

1. 適合對象與能力門檻

- **適合族群：**初學者 / 中小企業主 / 企業高階主管 / 財會部門同仁。特別適合想要從經營者視角理解固定資產（折舊/攤銷魔法）、毛利分析、業外損益與現金流量之主管。
- **能力門檻：**入門。講師透過生活案例與互動個案進行解析，無須複雜的高階會計算式。

2. 課程核心大綱與架構圖

- **章節架構：**
 - **章節一：固定資產與折舊的魔法** — 說明不動產/設備的原始成本與折舊（有形）/攤銷（無形）概念，剖析直線法與高鐵、旺宏等上市櫃公司折舊年限改變之影響。
 - **章節二：資產負債表進階指標與償債能力** — 解析總資產週轉率、流動比率、速動比率（減去存貨與預付），以及短期/長期借款配比與「以短支長」風險。
 - **章節三：存貨結構與週轉天數個案討論** — 對比原料、在製品與成品比例對企業營運之影響（如 A 公司原料高 vs. B 公司成品高），探討「存貨週轉率高是否一定好」。
 - **章節四：綜合損益表分析與「負毛利接單」決策** — 拆解主營業收入與銷管研費用，並以變動成本與固定成本模型評估「閒置產能下負毛利訂單接不接」之營運決策。
 - **章節五：業外損益、稅後淨利與盈餘分配** — 分析利息、匯兌與政府補助等業外項目，並說明企業獲利後的法定彌補虧損、提撥 10% 法定盈餘公積與盈餘分配順序。

3. 必備前置知識清單

- **基礎三大財報架構：**對資產負債表（特定日快照）與損益表（一段期間成果）有基本概念。

- **基礎成本分類概念（選備）：**瞭解企業營運包含固定成本（如租金/折舊）與變動成本（如原物料）。

4. 專有名詞與概念辭典

- **折舊（Depreciation）與攤銷（Amortization）：**將大筆資本支出（如 150 萬車子或裝潢）依耐用年限分期認列為費用的會計機制；有形資產稱「折舊」，無形資產（如軟體系統）稱「攤銷」。
- **速動比率（Strict Liquidity）：**比流動比率更嚴格的短期償債指標，公式為 $\frac{\text{流動資產}-\text{存貨}-\text{預付款項}}{\text{流動負債}}$ ，用以評估變現能力最強的資產能否涵蓋短期負債。
- **固定成本 vs. 變動成本：**固定成本不隨產量變動（如租金、折舊、基本薪資）；變動成本隨產量/銷量增加而遞增（如原物料、直接包材）。
- **法定盈餘公積：**依公司法規定，企業完稅並彌補歷年虧損後，需強制提撥 10% 淨利作為公積金，其餘方可進行股東盈餘分配。

5. 課程學習職能對照

- **對應職能名稱：**中小企業營運管理師、企業財務分析與決策專員
- **主要工作任務/能力指標：**
 - **營運決策與成本效益分析能力：**能運用邊際貢獻（固定與變動成本）評估接單與產能分配，並透過折舊魔法合理規劃稅務與財報呈現。
 - **財務結構與營運資金控管能力：**能精算流動/速動比率與存貨結構，規劃企業最少兩個月以上的安全營運資金。