

1. 適合對象與能力門檻

- **適合族群：**企業經營者、中階主管、創業家及財務/會計初學者。本課程從企業經營的核心邏輯（找錢、用錢、賺錢）切入，幫助管理者透過報表進行風險評估與決策。
- **能力門檻：**入門至普通。具備基本的企業營運或流水帳記錄概念即可，課程包含基礎概念（如現金基礎與應計基礎）與實務案例拆解。

2. 課程核心大綱與架構圖

- **章節架構：**
 - **章節一：現金流量表與應計基礎** — 拆解現金基礎與應計基礎（權責基礎）的差異，說明損益表淨利不等於現金的原因，並解析營業、投資、融資三大活動現金流。
 - **章節二：企業五大財務結構與指標分析** — 深入探討財務結構、償債能力（流動/速動比率、利息保障倍數）、經營能力（應收帳款與存貨週轉）、現金轉換循環（CCC）及獲利能力（三率三升、ROA/ROE）。
 - **章節三：報表實務、法規趨勢與公司治理** — 介紹財簽與稅簽差異、CFC 境外公司法規影響與帳務規範，以及如何利用公開資訊觀測站進行同業比較與公司治理。

3. 必備前置知識清單

- **基本財務三表概念：**需對損益表與資產負債表有初步認識。
- **公司基礎營運邏輯：**理解企業日常的資金進出與採購/銷售流程。
- **Excel 或基礎運算能力：**能理解基本比例與除法運算（如：除法分析）。

4. 專有名詞與概念辭典

- **應計基礎（權責基礎）：**依據費用與收入發生的時間點認列（如年底認列年終獎金為應付費用），即使現金尚未實際支付或收到。

- **現金轉換循環（CCC）**：計算從購買存貨支付現金，到售出商品並收回現金所需的總天數（存貨天數 + 應收帳款天數 - 應付帳款天數）。
- **三率三升**：指毛利率、營業利益率與稅後純益率同步成長，代表企業本業與整體獲利能力強勁。
- **ROE（股東權益報酬率）**：衡量企業利用股東投入的資金創造利潤的效率。

5. 課程學習職能對照

- **對應職能名稱**：財務分析師 / 經營管理企劃 / 企業營運主管
- **主要工作任務/能力指標**：
 - **財務分析與決策能力**：能解讀現金流量表三大活動，運用財務比率評估企業償債風險、營運效率與獲利含金量。
 - **營運控管與風險管理能力**：能識別黑字倒閉風險、評估應收帳款與庫存積壓問題，並結合法規（如 CFC）進行企業內部帳務治理。