

1. 適合對象與能力門檻

- **適合族群：**企業經營者、跨部門主管、創業家及財務/營運管理初學者。課程從企業營運的三大面向（值不值錢、賺不賺錢、夠不夠錢）切入，引導管理者透過報表數據優化營運決策與風險管控。
- **能力門檻：**入門。具備基本的商業運作或日常收支概念即可，講師會以白話生活化的方式引導建立正確的財報邏輯。

2. 課程核心大綱與架構圖

- **章節架構：**
 - **章節一：財務報表核心概念與營運關聯** — 剖析三大報表（資產負債表、損益表、現金流量表）的功用，透過雙公司案例示範如何跨表解讀企業的獲利真實度與資金效益。
 - **章節二：資產負債表與營運資金管理** — 解析資產與負債的流動性劃分，深入講授現金儲備原則（兩個月營運資金門檻）與過高/過低的風險。
 - **章節三：應收帳款管理與融資實務** — 拆解應收帳款週轉率與天數，運用帳齡分析評估呆帳風險，並介紹應收帳款融資與現金折扣等資金處置策略。
 - **章節四：存貨管理與決策分析** — 分析原料、在製品與成品的庫存結構風險，討論存貨週轉率高低的真實意涵（如斷料或產能不足）及提列備抵存貨跌價損失的重要性。

3. 必備前置知識清單

- **基礎商業營運概念：**了解企業日常採購、銷售、請款與交貨的基本流程。
- **基本四則運算與比例觀念：**能理解除法分析與百分比概念（如週轉率、資產佔比分析）。

4. 專有名詞與概念辭典

- **帳齡分析**：將應收帳款依據逾期天數（如 0-30 天、30-60 天、90 天以上等）分類追蹤的管道，用以評估資金回收進度及提列備抵呆帳。
- **約當現金**：具高度流動性、可隨時轉換為已知金額現金的短期投資（如活期存款、3 個月內的定期存款）。
- **流動 vs. 非流動**：以 12 個月或一個營業週期為劃分基準，1 年內可變現或需償還者為流動資產/負債，超過 1 年則為非流動。
- **股本溢價（資本公積）**：投資人因看好公司發展，願意以高於面額的價格投入現金增資時，超過面額的部分即記入資本公積。

5. 課程學習職能對照（對標經濟部產業職能基準/iPAS）

- **對應職能名稱**：經營管理企劃 / 營運主管 / 財務分析人員
- **主要工作任務/能力指標**：
 - **營運資產與資金管理能力**：能運用帳齡分析與庫齡分析進行跨部門風險控管，並維護企業穩定的營運資金水位。
 - **數據決策與報表分析能力**：能結合損益與資產負債數據，進行同業比較、產品結構獲利評估與接單決策。