

18656_企業內稽內控與風險管理 課程摘要

本摘要由 Gemini AI 協助生成，僅供參考

1. 適合對象與能力門檻

- 適合族群：
 - 準備上市櫃之企業經營團隊與老闆：上市櫃前依法必須具備良好的財報品質與公司治理。
 - 企業財會／內稽內控人員：需學習如何協助公司建立、執行與檢討內部控制制度。
 - 投資人與財務小白：希望透過財報指標辨識「地雷股」與企業舞弊風險者。
- 能力門檻：[入門]（以白話案例、生活化例子及杜邦分析模型拆解財務概念，無深厚會計背景也能理解）。

2. 課程核心大綱與架構圖

- 章節架構：
 - 章節一：財報地雷辨識與舞弊案例分析 — 拆解真實企業案例（如博達案、三寶案等），從應收帳款天數、營運現金流與長投結構抓出財報造假端倪。
 - 章節二：企業三大獲利策略與 ROE 杜邦分析 — 剖析純益率（戰鬥力）、資產週轉率（效率）與財務槓桿（槓桿）如何決定企業投報率。
 - 章節三：內部控制五大要素與九大循環 — 講解 COSO 五大要素、17 項行動原則，以及銷貨、採購、薪工等九大營運循環實務。
 - 章節四：內控與內稽制度建立落地實務 — 說明權責分工（如分層審核與 ERP 權限控管）、甘特圖時程規劃與櫃買中心（OTC）參考範本之套用。

3. 必備前置知識清單

- **基礎商業與財務概念**：了解企業營收、成本、費用及基礎資產負債概念（課程中會進一步詳細解構）。
- **基本試算表工具操作**：具備 Excel 或基本文書軟體使用能力，以便未來進行流程繪製與範本修改。

4. 專有名詞與概念辭典

- **淨營運週期 (Net Operating Cycle)**：白話解釋為「企業投入資金買貨到最終收到現金的淨天數」。計算公式為：應收帳款收現天數 + 售貨天數 - 應付帳款付款天數。天數越短（甚至負數）代表資金週轉效率越高。
- **杜邦分析法 (DuPont Analysis)**：將股東權益報酬率 (ROE) 拆解為「淨利率（獲利能力）× 總資產週轉率（營運效率）× 權益乘數（財務槓桿）」的分析模型。

5. 課程學習職能對照

- **對應職能名稱**：資料分析師、財務管理人員、內部稽核人員。
- **主要工作任務/能力指標**：
 - **分析與決策能力**：能透過跨表比對（損益表與現金流量表）分析企業營運異常與資產週轉風險。
 - **工具操作與執行能力**：能規劃並落實企業九大控制循環、設計分權防弊機制（如相符之 ERP 權限與審核流程）。