

18655_企業經營數據及銀行授信評估 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：**企業負責人、財務/會計人員、企業融資申辦主管、金融機構授信人員（說明原因：課程專注於銀行如何審核企業財報與申貸資料，適合需要與銀行洽談融資、建廠融資，或需要優化公司財報揭露以利申貸的決策與執行人員）。
- **能力門檻：**入門至普通（需具備基礎商業財務報表概念，如閱讀財簽、401/405 表、損益表及資產負債表等基本認知）。

2. 課程核心大綱與架構圖

- **章節架構：**
 - **章節一：**會計師查核意見與財簽解析 — 解析無保留意見、關鍵查核事項（如存貨、不動產）、其他事項及保留意見/無法表示意見對銀行貸款審核的影響。
 - **章節二：**營業額申報與本業營收調節 — 說明營業稅申報（401/405 表）大數與細項拆解，包含不動產處分、股利收入、工程預收款及三角貿易之營收調節機制。
 - **章節三：**財報趨勢分析與自編報表檢核 — 探討營收成長/衰退原因、毛利率與稅前損益率變化，以及暫結自編報表與聯徵借款金額一致性之檢核。
 - **章節四：**關係人交易與營運模式吻合度 — 剖析關係人往來（如股東往來/借貸）之合理性說明，以及應收/應付帳款與存貨數字如何與實務營運模式相互吻合。
 - **章節五：**中長期融資評估與資金缺口規劃 — 講解購廠/購辦融資所需的四大預估報表、資金來源去路表配置，以及稅前損益率與折舊對還款能力及資金缺口之影響。

3. 必備前置知識清單

- **企業財務報表基礎：**理解損益表、資產負債表及現金流量表的基本結構

與邏輯。

- **營業稅申報概念：**對企業營業稅申報（如 401 表/營業人銷售額與稅額申報書）有基本認識。

4. 專有名詞與概念辭典

- **關鍵查核事項 (KAM)：**會計師在無保留意見下，針對企業比重過高或風險較大的科目（如高比重存貨、不動產）所特別列出的重點查核說明。
- **營業額調節表：**將營業稅申報數字（如發票金額）透過扣除業外收入（股利、賣資產）或調整預付款/三角貿易後，還原為企業「本業實際營收」的計算過程。
- **暫結自編報表：**企業在年度中（如 8 月後）自行編製的最新財務報表，需確保其帳載銀行借款數字與聯徵中心資料庫吻合。
- **中長期融資評估：**銀行針對企業長期資產購置（如建廠、買辦公室）進行的評估，重點關注折舊與稅前損益率是否足以涵蓋每年應攤還的本利。

5. 課程學習職能對照

- **對應職能名稱：**企業融資規劃師、財務與金融策略經理、商業授信審查員。
- **主要工作任務/能力指標：**
 - **分析與決策能力：**能預先評估財簽與營業稅申報資料之差異，正確規劃中長期融資之資金來源與還款缺口。
 - **工具操作與執行能力：**能編製與檢視四大預估報表、資金來源去路表，並能向銀行合理解釋關係人往來與營運模式差異。