

課程名稱：會計帳務大小事#01 中小微企業會計帳務基礎 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：**中小微企業主、創業家、合夥人、非財會背景的企業主管或初階會計人員。（說明原因：課程內容聚焦於協助沒有財會背景的經營者與管理人員讀懂財務報表、釐清現金與權責基礎的差異、建立正確的報稅與融資觀念，並掌握公司資金的真實流向。）
- **能力門檻：**入門。（說明預期具備的基礎：不需具備專業財會或會計師背景，只要具備基礎的商業經營概念或基本 Excel 操作能力即可輕鬆上手。）

2. 課程核心大綱與架構圖

- **章節架構：**
 - **章節一：**中小微企業會計基礎與三大報表釐清 — 區分「財務報表」、「稅務報表」與「現金流水帳」之差異，建立正確的財會觀念與架構。
 - **章節二：**權責基礎 vs. 現金基礎 — 解析預收訂金（負債）、預付費用（資產）與銷貨成本（期末存貨）的會計處理原則。
 - **章節三：**固定資產、折舊與稅務限額規範 — 說明設備與車子購置之耐用年數、折舊攤銷方式及國稅局認列上限。
 - **章節四：**發票憑證、金流軌跡與合夥開會實務 — 剖析營業稅/營所稅申報差異、應取未取憑證風險、金流合規性與股東會真實報表管理。
 - **章節五：**Excel 表單實操與真實案例分析 — 透過簡單設計的 Excel 邏輯進行實際案件操作，並分析高營業額公司倒閉之現金流陷阱。

3. 必備前置知識清單

- **Excel 基本操作：**具備基礎的表格閱讀與數字輸入能力。
- **基本商業營運概念：**了解企業日常營運中的買賣、進貨、開發票與銀行

存摺交易等基本流程。

4. 專有名詞與概念辭典

- **權責基礎**：相較於收到錢才算收入的現金基礎，權責基礎是以「權利與義務」是否發生來認定收入與費用。例如：收到客戶訂金時因貨物尚未交付，屬於未來須履行的義務，因此在會計上列為「負債」而非「收入」，直到貨品出貨到對方手中時才正式轉為收入。
- **銷貨成本與期末存貨**：銷貨成本公式為 期初存貨 + 本期進貨 - 期末存貨。購買的貨物若在年底前尚未出貨，會留在倉庫成為「期末存貨（資產）」，不會直接變成當期的損益表費用或成本。
- **折舊與耐用年數**：大型支出（如購買設備或車輛）的效益會延續多年，因此不能在購買當年一次全額沖銷利潤，必須依據國稅局規範的「固定資產耐用年數表」按年進行分攤（折舊）。
- **視同銷售**：依營業稅法規定，若將公司自身的產品或貨物無償移轉/贈送給他人（如捐贈慈善單位），在法律上視同銷售行為，必須按照市場現值開發票。

5. 課程學習職能對照

- **對應職能名稱**：企業財務與稅務營運企劃 / 中小企業經營管理師
- **主要工作任務/能力指標**：
 - **分析與決策能力**：能獨立閱讀「資產負債表」與「損益表」，判斷企業真實獲利狀況與現金流風險，避免因「營業額創新高但存款減少」或「存貨積壓」導致資金斷鏈。
 - **工具操作與執行能力**：能運用 Excel 或會計邏輯登載日常交易，並正確區分內帳（真實營運）與外帳（稅務申報）的差異，合規進行稅務規劃與銀行融資準備。