

課程名稱：18665_會計帳務大小事#04 現金流量與企業資金管理 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：**職場新鮮人、企業老闆與中階主管。本課程適合希望透過財務報表優化經營決策、掌控營運資金與合法評估稅務說明的管理者或財務人員。
- **能力門檻：**入門。無需複雜的會計背景，課程以白話實例（如開倉庫概念、生活化新聞與實際案例）帶領學員快速掌握報表邏輯。

2. 課程核心大綱與架構圖

- **章節架構：**
 - **章節一：財務報表基礎與多站式損益表解讀** — 學習營業毛利（收入減成本）、銷管研（銷售/管理/研發費用）與本業 vs. 業外損益之區分。
 - **章節二：營業費用細項目分析與稅務關鍵重點** — 拆解薪資支出、勞退提撥（公司提繳與自願提繳 6%）、租金、差旅費、交際費、修繕費（8 萬資本化門檻）及伙食費等費用項目。
 - **章節三：現金流量表與四大財務報表整合** — 說明現金流量表三大活動（營業、投資、籌資）與資產負債表、權益變動表之連結。
 - **章節四：營運資金週期與企業風險決策** — 分析進貨付款、銷貨與應收帳款回收天數，透過真實倒閉案例評估企業營運資金缺口與防範風險。

3. 必備前置知識清單

- **基礎商業與加減乘除概念：**了解企業基本營運流程（進貨、銷售、開立發票等）與基礎算術邏輯即可。
- **Excel 或基礎試算表操作：**具備基本報表閱讀與簡易計算能力（如按比例與百分比計算毛利率）。

4. 專有名詞與概念辭典

- **多站式損益表**：將收入與支出分階段扣除的報表結構（收入 → 扣除成本得毛利 → 扣除管銷費用得營業淨利 → 加減業外得稅前淨利），用於精準分析企業本業真實獲利能力。
- **銷管研**：營業費用的三大核心組成，即銷售費用、管理費用與研發費用。
- **修繕費 8 萬元門檻（資本化 vs. 費用化）**：單筆支出若超過 8 萬元且具未來性效益，需列為資產分年提列折舊/攤銷（資本化）；若未達標準或當期即用完則直接列為當期費用。
- **營運資金週期（週轉金週期）**：從購買原料/商品付出現金開始，經歷平均銷貨天數與應收帳款回收，到最後真正收到現金的時間跨度；中間的差距即為企業需靠自有資金撐住的營運缺口。

5. 課程學習職能對照

- **對應職能名稱**：財務分析與營運決策企劃 / 企業財會主管
- **主要工作任務/能力指標**：
 - **分析與決策能力**：能閱讀多站式損益表與現金流量表，識別企業獲利來自「本業」或是「處分資產（賣祖產）」，並評估營運資金是否面臨斷鏈風險。
 - **工具操作與執行能力**：能合規歸類銷管研等營業費用、判斷修繕費資本化門檻（8 萬）與勞保/勞退提繳與薪資結構拆分對稅務之影響。