

課程名稱：18666_會計帳務大小事#05 會計資訊與企業經營決策 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、中階主管、老闆、企業會計與財務人員、企業營運/倉管人員（幫助建立財務報表閱讀能力、企業資金運籌觀念與營運資金缺口風險控管）。
- **能力門檻：**入門。

2. 課程核心大綱與架構圖

- **章節架構：**
 - **章節一：**財務報表實務解讀與風險診斷 — 透過真實企業財務報表案例，剖析資產負債表（流動與非流動項目）、損益表結構、負債比例（銀行借款與租賃公司融資）以及庫存管理不善對企業存亡的影響。
 - **章節二：**營運資金週轉天數與資金缺口計算 — 深入解析「平均付款天數」、「平均銷售天數」與「平均收款天數」之公式定義、報表數據對應（期初/期末平均觀念）及企業每日營運資金缺口之估算。
 - **章節三：**財務預算編製與 Excel 實務編表 — 結合 Excel 進行實務編表演練，教導如何預估企業財務需求與落實財務預算控制。

3. 必備前置知識清單

- **基本數學與加減乘除邏輯：**具備基礎代數與倒算觀念（公式涉及分子、分母轉換與取平均值）。
- **Excel 基礎操作：**具備基本試算表操作經驗，以便進行後續實務編表練習。

4. 專有名詞與概念辭典

- **營運資金天數（資金缺口天數）：**公式為 平均銷售天數 + 平均收款天數 - 平均付款天數。指從支付貨款、商品庫存停留、銷售出去到最終收回現金之間，企業必須仰賴自有資金或融資來硬撐營運的總天數。

- **長期應付票據 / 租賃公司融資**：當企業向銀行借不到錢時，轉向租賃公司進行融資開立的多期支票。若出現在報表中，通常代表企業短期或長期資金鏈極為緊張，且融資成本/利率高昂。
- **週轉率 (Turnover Ratio)**：如存貨週轉率或應收帳款週轉率，用以衡量企業資產在特定期間內營運與變現的效率。

5. 課程學習職能對照 (

- **對應職能名稱**：財務分析與營運規劃管理師 / 企業財務營運主管
- **主要工作任務/能力指標**：
 - **分析與決策能力**：能解讀資產負債表與損益表，精算營運資金天數與每日資金缺口，評估企業財務風險與債務結構。
 - **工具操作與執行能力**：能運用 Excel 編製財務預算表與相關報表，建立進銷存與庫存編碼邏輯，優化營運資金管理。