

課程名稱：18664_會計帳務大小事#03 財務報表與稅務申報 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：**老闆、企業經營者、中小企業財務人員與創業者。本課程說明了企業每日營運上記錄會計科目的實務、報表閱讀技巧，以及如何透過財務報表進行企業融資、營運資金決策與股權設計。
- **能力門檻：**入門。課程無須具備深厚的專業會計學理背景或複雜的名詞知識（如無需死記借貸方概念），講師透過白話案例帶領學員了解財報邏輯與應用。

2. 課程核心大綱與架構圖

- **章節架構：**
 - **章節一：會計記錄與報表產出基礎** — 學習時間發生的先後順序記錄會計科目、彙整合計數，並編製成損益表與資產負債表之基本邏輯。
 - **章節二：四大財務報表核心概念與差異** — 掌握綜合損益表、資產負債表、權益變動表與現金流量表各自代表的意義，以及「特定日期」與「一段期間」的概念區分。
 - **章節三：資產負債表結構與流動性分析** — 深入解析資產（流動與非流動）、負債（流動與非流動）及權益的排序原則（按變現速度流動性高低排列）與平衡恆等式。
 - **章節四：企業融資、股東往來與實務陷阱** — 探討應收/應付關係人款項對銀行融資的影響、債權轉股權之稀釋陷阱、減資彌補虧損及負債比率對企業決策的影響。

3. 必備前置知識清單

- **Excel 基礎操作：**普通。能進行基礎數據加總與表格檢視即可，無須精通複雜的樞紐分析表或高級公式。
- **商業基礎概念：**入門。對公司日常交易（如銷貨、進貨、付款與收款）有基本認識即可。

4. 專有名詞與概念辭典

- **流動性**：指資產變成現金的速度。變現速度越快的項目（如銀行存款、應收帳款）流動性越高，會放在報表越上方。
- **會計恆等式（資產 = 負債 + 權益）**：資產總額必須等於負債總額與權益總額的合計。資產代表資金的去向，負債與權益分別代表資金來源為「外來資金」或「自有資金」。
- **應收/應付關係人款項（股東往來）**：公司與股東/老闆之間的借貸資金。若資產端出現「應收關係人款項」（公司借錢給老闆），在申請銀行融資時會被嚴格審查或視為禁忌。
- **特定日期 vs. 期間概念**：資產負債表為「特定日期」（如 12 月 31 日的時間點餘額）；綜合損益表、現金流量表與權益變動表則為「一段期間」（如整年度累積）的概念。

5. 課程學習職能對照

- **對應職能名稱**：財務分析與經營規劃企劃、企業資金調度主管
- **主要工作任務/能力指標**：
 - **分析與決策能力**：能閱讀與解讀資產負債表及損益表，評估企業負債比率與營運資金安全水位，並做出現金流與融資決策。
 - **工具操作與執行能力**：能依時間順序記錄日常會計科目並分類合計，正確區分自有資金與外來資金的結構。