

## 勤業眾信 114 年 05 月份專題講座

## 【線上課程】採 ZOOM 視訊軟體

代號	日期	時間	課程名稱	講師	時數/ VIP 扣點	費用
MAY05	05/08(四)	09:30-16:30	資本支出投資評估暨企業價值計算實務	彭浩忠	6 / 8	4,800
MAR07	05/09(五)	14:00-17:00	<b>NEW</b> -舞弊防制與企業誠信永續	陳怡潔	3 / 5	3,000
MAR14	05/09(五)	14:00-17:00	<b>NEW</b> -內部稽核常見缺失及風險重點	許懷文	3 / 5	3,000
MAR09	05/12(一)	09:30-16:30	<b>NEW</b> -國際經濟及金融情勢對利率及匯率之影響	李宏達	6 / 8	4,800
MAY02	05/13(二)	09:30-16:30	越南台商勞動人事管理實務解析 (含中國勞動法令規定差異比較)	陳彥文	6 / 8	4,800
MAY03	05/13(二)	14:00-17:00	<b>NEW</b> -公報新知及財報應注意缺失事項(含 IFRS 18)	錢奕圻	3 / 5	3,000
MAR03	05/14(三)	09:30-16:30	<b>NEW</b> -企業營運關鍵的資產配置績效與資金融資決策	彭浩忠	6 / 8	4,800
MAR01	05/14(三)	13:30-17:30	<b>HOT</b> -營業稅最常見問題實務解析	詹老師	4 / 6.5	4,000
MAY04	05/15(四)	14:00-17:00	<b>NEW</b> -應用生產製造資安防護及設備安全檢測	白哲豪	3 / 5	3,000
MAY07	05/15(四) & 05/16(五)	09:30-16:30	<b>*上課須帶電腦(Excel 2007 以上或 365 版本)*</b> <b>NEW</b> -合併報表關係人多情境交易與沖銷	陳政琦	12 / 16	9,600
MAY01	05/16(五)	14:00-17:00	<b>NEW</b> -財務報表分析—老闆的數字管理儀表板	陳美芳	3 / 5	3,000
MAR08	05/20(二)	14:00-17:00	<b>NEW</b> -越南印度投資布局行前須知	王珮真	3 / 5	3,000
MAY10	05/21(三)	13:30-17:30	營業稅外銷零稅率及固定資產申報實務解析	詹老師	4 / 6.5	4,000
MAR12	05/21(三)	09:30-16:30	全面預算與營運績效管理新策略關聯運用	彭浩忠	6 / 8	4,800
MAR10	05/22(四) & 05/23(五)	09:30-16:30	<b>*上課須帶電腦(Excel 2007 以上或 365 版本)*</b> <b>NEW</b> -手把手自編合併報表逐步教學	陳政琦	12 / 16	9,600
MAY11	05/23(五)	09:30-16:30	成本會計在產品生產與存貨管理分析相關實務運用	彭浩忠	6 / 8	4,800
MAY12	05/26(一)	09:30-16:30	支付外國企業與外國人扣繳應注意事項	張淵智	6 / 8	4,800
MAY13	05/26(一)	09:30-16:30	保密合約(NDA)的合約管理要點解析	姜正偉	6 / 8	4,800
<b>【實體課程】</b>						
MAY06	05/09(五)	09:30-16:30	<b>NEW</b> -財務數據解析與運用實務	黃美玲	6 / 8	4,800
NA04-3	05/13(二)	09:30-16:30	<b>第四期 非財會人員財務管理研習班—</b> 年度計劃編製與預算控管	侯秉忠	6 / 8	4,800
MAY08	05/15(四)	09:30-16:30	現金流量表的 12 項關鍵解讀	李進成	6 / 8	4,800
MAY09	05/20(二)	09:30-16:30	財務必懂的 18 項關鍵提問	李進成	6 / 8	4,800
NA04-1	05/27(二)	09:30-16:30	<b>第四期 非財會人員財務管理研習班—</b> 非財會人員財務報表閱讀與分析	侯秉忠	6 / 8	4,800



《課程查詢及報名》

## 【線上課程】

## 資本支出投資評估暨企業價值計算實務

▶ 訓練時間：114/05/08(四) 09:30-16:30

▶ 訓練目標：

資本支出暨企業價值評估是企業在產銷人發財營運活動外，對於企業發展具有關鍵性影響的投資活動，故評估的正確性在經營決策上就非常重要。而資本支出暨企業價值評估就方法而言，即在於現金、期限與報酬率的運用計算，這當中現金及報酬率都有待各面向的正確掌握，而投資案期限的長短對價值計算又有相當的差異結果。本課程即從現金流量、投資報酬率的正確性計算與期限影響的掌握做深入性、並透過案例做實務性的講解，學員亦可攜帶筆電於課堂上做實際的演練，加強在資本支出暨企業價值評估的能力。

▶ 訓練綱要：

- |   |   |
|---|---|
| <p>一、掌握企業營運攸關現金的變化邏輯</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 企業營運二大類別的交易活動</li> <li>2. 企業營運損益、資產配置及資金結構三大主軸掌握</li> <li>3. 損益、資產與現金的關聯性</li> <li>4. 影響現金增減變化的關鍵因素</li> <li>5. FCF、EBIT、EBITDA、PAT 的意義與使用</li> </ol> <p>二、有關資本支出投資評估之決策與管理</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 攸關投資報酬率目標之長、短期資金需求之融資決策</li> <li>2. 企業營運資金成本的計算</li> <li>3. 投資評估報酬率的計算</li> <li>4. ROE(股東權益報酬率)與 ROA(資產報酬率)的差異</li> <li>5. 企業市場價值 Market Capitalization 與企業價值 Enterprise Value 釐清</li> </ol> | <p>三、資本支出評估的工具與計算影響的關鍵</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 投資報酬率的正確解讀使用</li> <li>2. 回收期限法 (payback period)</li> <li>3. 淨現值法 NPV (net present value)</li> <li>4. 內部報酬率法 IRR (internal rate on return)</li> <li>5. 修正的內部報酬率(modify internal rate on return)</li> <li>6. NPV 與 IRR 的抵觸</li> <li>7. 資本支出暨企業價值評估的計算關鍵影響</li> </ol> <p>四、案例討論解析</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 資本支出投資評估案例計算</li> <li>2. 資本支出評估工具案例計算</li> <li>3. 營業店面投資評估案例計算</li> <li>4. 企業價值投資評估案例計算</li> <li>5. 實務操作需有的另外思考釐清</li> </ol> <p>五、Q&amp;A</p> |
|---|---|

▶ 適合對象：

企業經營者、部門主管、財會人員、或對本議題有興趣者

▶ 主講人：

彭浩忠 老師

## 舞弊防制與企業誠信永續

▶ 訓練時間：114/05/09(五) 14:00-17:00

▶ 訓練綱要：

- |   |  |
|---|--|
| <p>一、揭開舞弊面紗：實例解析舞弊風險與防範之道</p> <p>二、企業永續之路：ESG 舞弊風險解析及應對策略</p> | <p>三、企業誠信經營指引：ISO37001</p> <p>四、結語</p> |
|---|--|

▶ 適合對象：

企業經營者、部門主管、財會人員，或對本議題有興趣者

▶ 主講人：

陳怡潔 副總經理

【現任】勤業眾信聯合會計師事務所顧問業務服務部門副總經理

【學歷】英國里茲大學商業管理學碩士、東海大學會計系學士

【專業資格】中華民國會計師考試及格、國際內部稽核師、國際舞弊稽核師、國際認證反洗錢師、ISO37001 反賄賂管理系統建置;2019 反賄賂管理系統內部稽核員訓練。

【專長】主要提供鑑識會計服務暨舞弊風險管理、企業風險管理的建置與優化、反貪腐反賄賂風險管理機制的建置與輔導等等，另也提供交易支援服務。在加入勤業眾信之前，陳怡潔曾任職於其他四大管理顧問公司，也曾等多家知名外商企業擔任財務部門主管。陳怡潔在顧問服務這個領域已深耕逾 10 年，服務期間她廣泛地應用會計專業及產業經驗，持續協助客戶釐清商業活動中的異常交易資訊，管理潛在風險。

## 內部稽核常見缺失及風險重點

▶ 訓練時間：114/05/09(五) 14:00-17:00

▶ 訓練綱要：

- |            |               |
|------------|---------------|
| 一、為何需要內部稽核 | 三、內部稽核常見風險與缺失 |
| 二、如何執行內部稽核 | 四、問題與討論       |

▶ 適合對象：

企業經營者、財會、稽核、採購、銷售業務、生產研發、人資等相關部門人員及主管，或對本議題有興趣者

▶ 主講人：

許懷文 協理

【現任】勤業眾信聯合會計師事務所審計部協理

【學歷】政治大學會計系；中正大學會計與資訊科技學系研究所

【專長】主要負責協助客戶建立機制以評估企業面臨之風險並提出因應機制，包含優化相關作業流程並建立或改善內部控制機制。此外，也透過提供企業營運流程診斷與改善諮詢，協助客戶針對企業資訊系統進行診斷，以提供優化或資訊系統發展規劃諮詢。

除具有豐富之諮詢 / 輔導經驗外，也同時提供內部控制稽核之服務，包含一般作業流程及資訊稽核，熟悉各產業之作業活動、作業活動與應用系統之整合及應用系統相關安全設置，累積許多相關產業知識及溝通的經驗，協助企業快速找到問題，並提供整體解決方案。

## 國際經濟及金融情勢對利率及匯率之影響

▶ 訓練時間：114/05/12(一) 09:30-16:30

▶ 訓練綱要：

- |                    |          |
|--------------------|----------|
| 一、前言               | 三、利率變化趨勢 |
| 1. 美國新政府對全球經濟發展之影響 | 1. 美國    |
| 2. 地緣政治對全球經濟之影響    | 2. 中國    |
| 3. 科技發展對全球經濟之影響    | 3. 歐盟    |
| 二、國際經濟及金融情勢        | 4. 日本    |
| 1. 美國              | 5. 台灣    |
| 2. 中國              | 四、未來匯率展望 |
| 3. 歐盟              | 1. 美國    |

- 4. 日本
- 5. 台灣

- 2. 中國
- 3. 歐盟
- 4. 日本
- 5. 台灣

## 五、結論與建議

### ▶ 適合對象：

經營管理階層、財會部門相關人員、金融從業人員，或對本議題有興趣者

### ▶ 主講人：

李宏達 老師

## 越南台商勞動人事管理實務解析 (含中國勞動法令規定差異比較)

### ▶ 訓練時間：114/05/13(二) 09:30-16:30

### ▶ 訓練目標：

越南自 2019 年 11 月大幅修訂勞動法，並於 2021 年 1 月 1 日生效，新法包括 17 章，220 條，規定關於勞動標準、勞動者、僱傭者、代表勞動者組織、代表僱傭者組織的權利及義務，對越南勞動法的操作有興趣或有需求的學員可趁此深入瞭解。

越南與中國大陸同樣是向勞工權益傾斜的社會主義國家，但越南的勞動法規體系相較於中國大陸而言並不複雜，只要釐清理順並關注重點後，在操作上並不困難。本課程著眼於協助越南台商企業全面瞭解最新勞動法之規定，以建立一個可控制風險的越南勞動人事管理工作體系，並重點說明與中國勞動法令規定的差異對照，俾讓兩地均有設點之公司參考比較。

### ▶ 訓練綱要：

- |                               |                       |
|-------------------------------|-----------------------|
| 一、外籍員工的就業規定                   | 3. 國定假日               |
| 二、勞動合同建立、管理及終止                | 4. 其他假種(婚喪假及事假)       |
| 1. 『書面』勞動合同簽訂的重點              | 5. 帶薪休假(年特休)及應注意事項    |
| 2. 勞動合同的期限種類                  | 6. 患病或非因工負傷醫療期的特別規定   |
| 3. 同時兼職的合法性                   | 7. 與中國勞動法令規定差異比較      |
| 4. 試用期的特別規定                   | 六、職災與職業病              |
| 5. 勞動合同的暫緩履行                  | 1. 職災的範圍              |
| 6. 終止勞動合同的條件(含併購時的員工處理)       | 2. 職業病注意事項            |
| 7. 合同終止後退職補助金(資遣費)及喪失工作補助金的計算 | 3. 雇主就勞工發生職災或職業病的責任   |
| 8. 違法終止勞動合同的法律效果              | 七、勞務派遣                |
| 9. 解雇的特別規定                    | 1. 勞務派遣的要件與限制         |
| 10. 服務期約定(與勞動合同期限的區別)         | 2. 用人單位、派遣公司及派遣工的權利義務 |
| 11. 與中國勞動法令規定差異比較             | 八、特殊職工保護              |
| 三、工作規則(勞動紀律)及員工賠償責任           | 1. 女職工的特殊保護(含產假規定)    |
| 1. 工作規則制訂注意事項                 | 2. 未成年工的特殊保護          |
| 2. 勞動紀律懲處的原則與程序               | 3. 高齡勞工的特殊保護          |
| 3. 勞動紀律懲處的種類                  | 4. 殘障勞工的特殊保護          |
| 4. 員工賠償責任                     | 九、社會保險                |
| 5. 與中國勞動法令規定差異比較              | 1. 強制社會保險的規定          |
| 四、勞資座談、集體協商及集體合同              | 2. 雇主與勞工社會保險費分擔比例     |
|                               | 3. 與中國勞動法令規定差異比較      |

- 1. 勞資座談的舉辦
- 2. 集體協商及集體合同的注意事項
- 五、薪資計算、加班及假別管理
  - 1. 薪資標準及計算
  - 2. 加班費(含夜班)的計算與應注意事項

- 十、勞資糾紛與罷工的處理
  - 1. 解決個別勞資糾紛的處理程序
  - 2. 解決集體勞資糾紛的處理程序
  - 3. 罷工及罷工處理

### ▶ 適合對象：

越南台商人資從業人員及主管、財務主管、其他高階主管及負責人，或對本議題有興趣者

### ▶ 主講人：

陳彥文 律師

## 公報新知及財報應注意缺失事項(含 IFRS 18)

▶ 訓練時間：114/05/13(二) 14:00-17:00

### ▶ 訓練綱要：

- 一、IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」
- 二、破費之會計處理(破費自 114 年開徵)
- 三、IFRS 18「財務報表之表達與揭露」

### ▶ 適合對象：

經營管理階層、財會/稅務人員及主管，或對本議題有興趣者

### ▶ 主講人：

錢奕圻 會計師

【現任】勤業眾信聯合會計師事務所審計部會計師、IFRSS1/S2 導入 Taskforce 成員、Deloitte University AP Faculty、Deloitte AP Quality Industry Program Leader、Deloitte AP Quality Super Coaching Program Leader

【學歷】國立台灣大學會計學系、國立台灣大學會計學研究所

【專業資格】中華民國會計師

【專長】提供多家上市櫃公司財務報表審計服務、IFRS 導入諮詢服務，以及海內外企業輔導上市/櫃服務、盡職調查等服務，現另投入 ESG 等確信服務與外商全球財報遵循服務

## 企業營運關鍵的資產配置績效與資金融資決策

▶ 訓練時間：114/05/14(三) 09:30-16:30

### ▶ 訓練綱要：

- 一、企業營運資金與經營風險的關聯變化
  - 1. 資產負債表的資金來源與使用配置
  - 2. 利潤與風險影響資金融資決策
  - 3. 資金安排對財務結構與償債能力的影響
  - 4. 企業資金的成本與流動性關鍵
  - 5. 融資決策對營運資金的影響
  - 6. 積極、適中與保守型的融資決策
  - 7. 融資決策影響資金周轉問題的警訊發生
- 二、融資決策與投資決策的關聯性運用
  - 1 企業投資重要指標資金成本的計算
- 四、企業營運性、投資性資產及研發支出投資的評估
  - 1. 投資報酬率的正確解讀使用
  - 2. 回收期限法(payback period )
  - 3. 淨現值法 NPV (net present value)
  - 4. 內部報酬率法 IRR (internal rate on return)
  - 5. 商譽永久性報酬的計算
  - 6. 案例計算
- 五、資產投資評估的重要觀念釐清與實務運用
  - 1. 企業現金流非在年底產生的投資評估計算
  - 2. 折現的投資回收年限



2. 保守型與積極型企業經營與二大決策的邏輯關聯性
  3. 融資決策與投資決策的關聯性
  4. 企業的市場價值與企業價值
- 三、不同資金定義來源在決策上的的運用差異
1. EBIT、EBITDA、FCF、PAT 的實質意義
  2. EBIT、EBITDA、FCF、PAT 的使用時機
  3. 案例計算
3. 淨現值(NPV)與內部報酬率(IRR)的抵觸
  4. 不同預期報酬率淨現值不同的決策選擇
  5. 二個內部報酬率的產生
  6. 修正的內部報酬率.
- 六、投資評估案例計算
- 七、Q&A

▶ 適合對象：

企業經營者、企業家二代、總經理特別助理、各部門主管、財務人員、經營分析人員，或對本議題有興趣者

▶ 主講人：

彭浩忠 老師

## 營業稅最常見問題實務解析

▶ 訓練時間：114/05/14(三) 13:30-17:30

▶ 訓練綱要：

- 一、課稅範圍
  1. 違約金要開立發票嗎？
  2. 補助款要開立發票嗎？
  3. 股利收入是課稅範圍嗎？若沒申報，會有影響嗎？
- 二、統一發票
  1. 發票有開立，但未依時限開立，有違章嗎？
  2. 發票常未依規定記載的情形有哪些？
  3. 提前使用下期發票，要如何處理？
  4. 誤用前期發票，如何處理才能免於被裁罰？
  5. 零售業按日彙總開立一張發票，可以嗎？
  6. 對經常交易的客戶採按月彙總開立發票，可以嗎？
  7. 商品拿來當做樣品贈送，要開立發票嗎？
  8. 應收取的加工費，可以減除應付的材料費而以差額開立發票嗎？
- 三、交易時未開立發票，被查獲時交易已解約，有罰則嗎？
- 四、視為銷售貨物
  1. 供銷售貨物轉供自用，要開立發票嗎？
  2. 代購行為，發票要如何取得及開立？
  3. 委託代銷，發票要如何開立及記載？
  4. 代銷貨物，要開立發票嗎？
  5. 解散時餘存之貨物，要開立發票申報嗎？
  6. 代收代付(非視為銷售)，發票要如何取得及開立？
- 五、銷售價格認定問題
  1. 所收取的全部代價要如何認定？
  2. 以貨物或勞務與他人交換貨物或勞務，發票要怎麼開立？
  3. 銷售不動產時，房屋與土地的銷售價格要如何認定？
- 六、未依時限開立發票，於事後有補開立，要如何做可以免被裁罰或僅違章計次？
- 七、零稅率
  1. 樣品出口無申報銷售額，之後有收取貨款，需要申報嗎？
  2. 透過個人未經報關程序攜帶貨物出國，可以申報零稅率嗎？
- 八、進項憑證申報扣抵
  1. 進項稅額能否扣抵與憑證是否合法，二者要如何判斷？
  2. 有取得發票但為非實際交易對象所開立，不能申報扣抵嗎？
- 九、折讓證明單的開立規定
- 十、兼營營業人營業稅額調整
  1. 改採直接扣抵法，之前的股利收入，可以如何申報呢？
  2. 經查獲未辦理兼營調整，可以主張直接扣抵法嗎？

▶ 適合對象：

企業經營者、企業內部負責財會稅務人員、財會稅務從業人員，或對本議題有興趣者

▶ 主講人：

## 應用生產製造資安防護及設備安全檢測

▶ 訓練時間：114/05/15(四) 14:00-17:00

## ▶ 訓練目標

隨著企業加速數位轉型與永續經營布局，製造資安已成為影響營運穩定與競爭力的關鍵議題。針對當前產業面臨的網路安全挑戰與攻擊趨勢，本課程將深入解析如何提升企業資安成熟度，強化風險管理能力，並確保關鍵系統安全無虞。透過實務導向的學習，企業將能掌握最佳工控防護策略，建立堅實的資安防禦機制，應對未來挑戰。

## ▶ 訓練綱要：

- |                                   |                               |
|-----------------------------------|-------------------------------|
| 一、數位轉型與資安挑戰：Hybrid IT、關鍵技術與企業優先策略 | 三、網路安全成熟度：企業競爭力與戰略布局          |
| 二、工控資安趨勢：風險管理、實務防護與最新攻擊動態         | 四、資安事件影響：營運衝擊與防禦策略            |
|                                   | 五、法規與合規評估：資通安全法下的風險管理工控資安防護案例 |

## ▶ 適合對象：

製造、能源、石化、半導體等關鍵領域的決策者、IT 主管、資安專業人士，或對本議題有興趣者

## ▶ 主講人：

白哲豪 副總經理

【現任】勤業眾信風險管理諮詢(股)公司副總經理

【學歷】MsC, Business Administration (Finance), TIAS Business School, Tilburg University, The Netherlands

B.S., Information Management, Wenzao Ursuline University of Languages, Taiwan

【專業資格】ISA/IEC62443 Cybersecurity Risk Assessment Specialist、ISA/IEC62443 Cybersecurity Fundamentals Specialist、ISO/SAE 21434 道路車輛網路安全標準認證訓練、ISO/IEC 27001:2015 主導稽核員認證訓練、ISO/IEC 22301:2019 主導稽核員認證訓練、國際認證資安威脅情資專家認證 (CTIA)

【專長】主要從事 IT/OT 安全的網路安全諮詢並擔任 Deloitte 亞太區新興科技安全工作小組成員協助整合亞太區與全球市場行銷、技術發展、解決方案合作夥伴及產業趨勢等事務。

專攻的顧問服務包括 ISMS 及 OT CSMS 管理框架導入及企業網路安全技術評估，外部威脅情報分析、資安事件緊急應變及全球物聯網/工業產品安全驗證解決方案；熟識領域包含金融、製造、汽車、醫療、物聯網產品等產業。

\*上課須帶電腦(Excel 2007 以上或 365 版本)\*

## 合併報表關係人多情境交易與沖銷

▶ 訓練時間：114/05/15(四) & 114/05/16(五) 09:30-16:30

## ▶ 訓練目標：

IFRS 已是全球風潮，而合併報表更是躍昇為主要財務報表。

集團會計與 ERP 資料量巨增，如何善用集團企業內多種資料庫、整合多樣化的 ERP 系統，已經明顯考驗財務人員的整合能力。因此，如何透過 Excel 簡單的商業智慧工具，迅速整合 ERP 及財務資訊，有效率地完成合併報表編製作業，已經是「會計」部門的重點工作。

本課程針對各種集團架構及其可能面對的關係人交易，精心分門別類，並輔以實務化之例題，並提供完全

公式化之交易沖銷模版，讓學員迅速套用操作，迅速完成與了解交易沖銷關聯性。

並且協助集團相關合併報表推動與編製會計人員與內部稽核人員，站在公司自行編製合併報表的立場，從編製程序與過程的 e 化，到統計彙總與追蹤分析，包括多種特殊的沖銷與分攤模板工具的建立，建立集團合併財務報表完整沖銷概念。

確保集團合併報表之編製結果，必與各個聯屬企業間之財務報表保持同步與一致性，僅變更部分參數，完全不需重工，就能提供對內績效考核報表修正與調整的簡易技巧。

#### ▶ 訓練特色：

- 一、透過 Excel 上機實作演練教導，請採用 2007 以上或 365 版本。
- 二、建議學員準備電腦+平板(手機)同步使用，平板(手機)觀看 Zoom 課程，電腦同步操作 Excel 練習。
- 三、若只有使用筆記型電腦或桌電上課，請將 Zoom 視窗設定非全螢幕模式，方便同時操作 Excel 練習檔，增加學習效果。
- 四、本課程提供上課講義電子檔及上課範例與操作進度相關檔案。

#### ▶ 訓練綱要：

- |   |  |
|---|--|
| <ol style="list-style-type: none"> <li>一、合併報表理論 與 IFRS 趨勢</li> <li>二、合併作業流程與結轉方式差異說明</li> <li>三、關係人交易類型區分與要點</li> <li>四、股權交易類型範例與沖銷解析</li> <li>五、內部交易類型範例與沖銷解析               <ol style="list-style-type: none"> <li>1.一般商品買賣</li> <li>2.製造業產製銷售交易模式</li> <li>3.兩岸三地內部交易</li> <li>4.土地買賣與所得稅</li> <li>5.廠房/設備買賣與所得稅</li> </ol> </li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>6.集團財產交易轉自用</li> <li>7.集團資金借貸、公司債交易模式</li> <li>8.集團管理費、人力支援...</li> <li>9.資產減損沖銷會計處理</li> <li>10.出售利得沖銷實務公報見解差異討論</li> <li>11.其他</li> </ol> |
|---|--|
- 六、關係人交易流向判定模式及其沖銷比率之影響
  - 七、多國多幣別匯率換算方法與技巧
  - 八、沖銷規則與標準化沖銷程序建立與應用

#### ▶ 適合對象：

集團財務主管、會計、內部稽核人員及管理主管，或對本議題有興趣者

#### ▶ 主講人：

陳政琦 老師

## 財務報表分析—老闆的數字管理儀表板

#### ▶ 訓練時間：114/05/16(五) 14:00-17:00

#### ▶ 前言：

一家公司想要知道目前的經營情況，定期閱讀會計部門產出的財務報表外，也可以藉由『財務報表分析』為企業經營的健康度做檢查。簡單輕易拆分解構四大報表的數據，解讀這些拆解後的數據隱含的風險管理訊息。

#### ▶ 訓練目標：

掌握財務數據的分析方法，理解企業財務狀況，並做出合理的經營與投資決策。善用財務比率指標趨勢等工具進行風險評估管理，將有助於提前發現並處理潛在的財務風險。

- 一、協助略具財會知識的學員掌握財務報表資訊，解讀財報資訊能力。
- 二、學習資產負債表、損益表和現金流量表的結構與內容。
- 三、分析財務報表中的關鍵指標評估企業的財務健康狀況。
- 四、了解財務槓桿與風險管理的概念，評估債務風險與流動性風險，做好企業風險控管。

#### ▶ 訓練綱要：



- 一、財務報表概述：財務報表的種類與功能、使用者與需求
- 二、資產負債表分析：資產/負債/股東權益的概念、企業財務結構與槓桿分析
- 三、損益表分析：收入成本與毛利計算；營業利益/EVITDA/淨利的意義
- 四、現金流量分析：現金流的三大類型—營運/投資/融資活動；現金流與企業財務穩健性關聯
- 五、財務比率分析：流動性比率；負債比率；利息保障倍數；存貨週轉率；應收帳款週轉率；ROE；ROA..等等
- 六、財務風險管理：財務槓桿；負債與流動性風險
- 七、財務報表中的紅旗信號(Red Flags)分享：營收與盈利異常；現金流問題

## ▶ 適合對象：

企業經營者、二代接班人、財務會計主管，或對本議題有興趣者

## ▶ 主講人：

陳美芳 老師

【學歷】英國伯明罕大學國際經濟管理碩士、中原大學企業管理學士

【經歷】Strategy Companion Crop. 財務長 20 年、慧盟資訊科技股份有限公司 財務經理 6 年、上海銀行 科長 8 年

## 越南印度投資布局行前須知

▶ 訓練時間：114/05/20(二) 14:00-17:00

## ▶ 訓練綱要：

- 一、越南投資
  - 1. 整體投資環境
  - 2. 投資常見議題
  - 3. 投資獎勵政策解析
  - 4. EPE 相關規定解析
  - 5. 稅務簡介
  - 6. Pillar 2 進展
- 二、印度投資
  - 1. 整體投資環境
  - 2. 設立個體之選擇
  - 3. 投資常見議題
  - 4. 稅務簡介

## ▶ 適合對象：

有意前往越南及印度投資或已在越南及印度營運企業之主管與經理人，或對本議題有興趣者

## ▶ 主講人：

王珮真 會計師

【現任】勤業眾信聯合會計師事務所稅務部會計師

【學歷】台灣大學經濟學學士

【專業資格】中華民國會計師、美國會計師

【專長】主要提供印度及東南亞投資及稅務諮詢、跨國投資及營運流程相關之稅務諮詢、跨國移轉訂價政策諮詢、移轉訂價合規性文件之評估及諮詢、台商企業海外投資主體架構規劃及投資架構重組、境外公司及投審司合規性服務

## 全面預算與營運績效管理新策略關聯運用

▶ 訓練時間：114/05/21(三) 09:30-16:30

▶ 訓練綱要：

- 一、全面預算與營運績效管理的相互關聯性思維
  1. 傳統預算編製缺廣連結與預測觀念的運用
  2. 如何讓企業的經營分析呈現力道且有助於企業的經營管理
  3. 企業預算編製呈現與企業經營策略與執行方針的契合呈現
  4. 編製預算的最佳月份
  5. 預算編製單位應做到主控性的角色
  6. 經營分析與預算編製的相乘效果
  7. 一頁精簡的營運經營績效分析報告
  8. 財務會計與管理會計的各自職責與正確功能定義與發揮
- 二、營運績效管理分析與全面預算的編製
  1. 營業運作流程與預算編製流程的相關
- 2. 多維角度的營業額分析與預算編製
- 3. 營業額增減變化與營業單位職責相關的正確觀念
- 4. 原物料的差異分析與預算編製的運用
- 5. 直接人工的分析與預算編製的運用
- 6. 被忽略的直接人工控制要點
- 7. 費用的分析與預算編製
- 8. 資本支出、應收應付與現金的預算編製
- 9. 稽核功能在制度管理應有的功能發揮
- 三、全面預算的急速整合策略管理(SISMS)
  1. 急速整合策略管理系統(SISMS)的全面架構
  2. 實施全面預算的步驟與作法
  3. 財會與管理會計在經營分析與全面預算編製的配合
- 四、Q&A

▶ 適合對象：

企業經營者、企業家二代、總經理特別助理、各部門主管、財務人員、經營分析人員，或對本議題有興趣者

▶ 主講人：

彭浩忠 老師

## 營業稅外銷零稅率及固定資產申報實務解析

▶ 訓練時間：114/05/21(三) 13:30-17:30

▶ 訓練目標：

營業稅申報零稅率銷售額及固定資產稅額，符合規定者得申請退還溢付稅額，財會人員對相關規定及應檢附文件，應有詳細瞭解之必要，本課程將零稅率適用情形與固定資產稅額申請退稅做清楚完整說明，並針對各種交易模式與適用零稅率之關係予以解說；及對申請固定資產退還溢付稅額之各種情形詳加介紹，能使財會人員清楚瞭解申請退還溢付稅額相關規定及所應檢附之文件。

▶ 訓練綱要：

- 壹、外銷零稅率
  - 一、本法規定
  - 二、外銷出口方式
    1. 貨物
      - (1) 經海關出口
      - (2) 郵寄或快遞方式外銷貨物
    2. 勞務
      - (1) 一般勞務
      - (2) 多角貿易
  - 三、各種外銷貨物適用零稅率交易態樣
    1. 直接攜帶保稅工廠貨物出口
    4. 接受國外訂貨物，依其指示交與保稅區，其收入可否適用零稅率？
    5. 接受國內訂貨，依其指示交與保稅區，其收入可否適用零稅率？
    6. 保稅區營業人接受國外訂購保稅貨物，並依其指示交與國內課稅區買受人，其收入可否適用零稅率？
- 六、貨運承攬及船務代理
- 七、國際間運輸
  1. 海運適用零稅率銷售額之範圍規定
  2. 空運適用零稅率銷售額之範圍規定

2. 銷售機器設備與國外客戶，但暫留國內供產製產品使用
3. 貨品僅輸出至國外發貨貨倉，可否適用零稅率
4. 原料、物料或半製品運往國外加工，可申報零稅率嗎？
5. 原料或半成品運往第三國加工後直接運銷國外買主，如何申報零稅率？
6. 廠商接受國外客戶委託加工後產品運交國內、外，如何適用零稅率？
7. 國外廠商提供原料委託國內廠商加工後出口，造成溢付稅額持續累積，應如何處理？
8. 免稅區製造外銷品使用之模具出售取得之外匯收入，可否適用零稅率？
9. 模具銷售國外客戶卻留在課稅區使用，可否適用零稅率？

#### 四、外銷勞務態樣

1. 將國外訂單向國內轉單，並由該廠商直接出口，如何申報零稅率？
2. 將國外訂單向國外轉單，並由該廠商直接交付，如何申報零稅率？
3. 將國外訂單向國內轉單，該廠商再向國外轉單，並由國外直接交付，如何申報零稅率？
4. 將國外訂單向國內轉單，該廠商再向國外轉單，然後直接出口，如何申報零稅率？
5. 幫國外客戶介紹國內買主而進口原料，佣金可適用零稅率嗎？
6. 於國內蒐集資料供國外使用，服務收入可否適用零稅率？
7. 將受委託承攬境外場地裝潢工程轉委託國外廠商，取得之收入可以適用零稅率嗎？
8. 將受國外委託承攬境外工程，轉委託國內廠商，並共同派員赴境外施作，取得之收入可以適用零稅率嗎？

#### 五、保稅區營業人交易

1. 保稅區之定義
2. 銷售保稅區貨物可適用零稅率之條件及其申請之必備文件
3. 接受保稅區營業人訂貨，轉向國外廠商訂貨，可適用零稅率嗎？

3. 航空公司退票手續費收入可否適用零稅率？
4. 未給予我國國際運輸事業免徵營業稅待遇之處理方式
5. 船舶出租外國國際運輸事業之租金可否適用零稅率？
6. 收取出口貨物文件製作費可否適用零稅率？
7. 代理外國公司在臺經營公海漫遊航線之營運收入可否適用零稅率？

#### 八、其他與零稅率相關

1. 國內營業人出售註冊登記於國外之專利權及商標權予國內營業人取得之收入可否適用零稅率？
2. 購置國內使用之模具所取得之外匯收入可否適用零稅率？
3. 營業人無償郵寄贈送貨樣出口，可申報零稅率銷售額嗎？
4. 外銷之銷貨退回及折讓
5. 銷售與駐華外交機構及其人員之銷售額可否適用零稅率？其申請文件為何？
6. 直接出租展覽場地與美國在臺協會可否適用零稅率？

#### 貳、固定資產

- 一、本法規定
- 二、申請退稅檢附文件
- 三、營業前取得固定資產之進項稅額
- 四、固定資產出租
- 五、建築改良物溢付稅額
- 六、興建大樓供出租使用而未取得所有權
- 七、自有土地興建大樓
- 八、獨資商號以負責人名義購買不動產
- 九、裝修租用建築物之溢付稅額

#### 參、營業人申報適用零稅率銷售額清單

#### 肆、營業人申報固定資產退稅清單

#### 伍、罰則規定

#### 陸、出口報單種類

#### 柒、出口統計方式意義

#### ▶ 適合對象：

企業經營者、企業內部負責財會稅務人員、財會稅務從業人員，或對本議題有興趣者

#### ▶ 主講人：

詹老師

**\*上課須帶電腦(Excel 2007 以上或 365 版本)\***  
**手把手自編合併報表逐步教學**

▶ 訓練時間：114/05/22(四) & 114/05/23(五) 09:30-16:30

▶ 訓練目標：

企業想要自行導入編製合併報表，還在摸索中。公報只規範編製結果，報表的沖銷模式，並不能給會計人明確的作業指引。所以，會讓人感覺萬事起頭難，抓不到如何[自行導入]的方向！

企業要自行導入，自己編製合併報表，除知道關係人交易的沖銷分錄與沖銷方式外，如何取得集團各公司[允當]期初科目餘額與關係人交易，該準備哪些編製素材？該如何準備？才能順利進行編製合併報表？書本上沒教，實務又該如何進行？

本課程客觀地分析公報與會計人做法之差異，手把手一步一步的說明與範例操作，讓學員能與自身公司環境與資料相結合，應用到自身集團的會計環境中，快速明確的取得素材，並簡易加工與分析，就能自行導入，達成自行編製合併報表的目的。

▶ 訓練特色：

- 一、透過 Excel 上機實作演練教導，請採用 2007 以上或 365 版本。
- 二、建議學員準備電腦+平板(手機)同步使用，平板(手機)觀看 Zoom 課程，電腦同步操作 Excel 練習。
- 三、若只有使用筆記型電腦或桌電上課，請將 Zoom 視窗設定非全螢幕模式，方便同時操作 Excel 練習檔，增加學習效果。
- 四、本課程提供上課講義電子檔及上課範例與操作進度相關檔案。

▶ 訓練綱要：

- |                               |                        |
|-------------------------------|------------------------|
| 一、合併報表的過去，現在與未來               | 八、統一會計科目表制度化管理架構的優點    |
| 二、公報規範編製結論，並未定義作業流程與源頭資料依據    | 九、當期編製資料需求類型與欄位應用考量    |
| 三、會計人如何延續一致的會計做法，達成傳票進、報表出的成果 | 十、如何從審計底稿萃取出期初資料       |
| 四、會計人自編合併報表整合流程解析             | 十一、有效分析資料類型、範圍與快捷準備技巧  |
| 五、會計編表期間與報表期間的區別與調合           | 十二、建立制度化取得編製資料的來源      |
| 六、工作底稿模版影響編製素材的類型與準備          | 十三、如何自動化解析關係人與非關係人交易屬性 |
| 七、會計系統單一來源與傳統備忘紀錄模式的利弊得失      | 十四、如何快速完成合併沖銷作業完成合併報表  |
|                               | 十五、手把手逐步演練與實際操作        |

▶ 適合對象：

集團財務主管、會計、內部稽核人員及管理主管，或對本議題有興趣者

▶ 主講人：

陳政琦 老師

**成本會計在產品生產與存貨管理分析相關實務運用**

▶ 訓練時間：114/05/23(五) 09:30-16:30

▶ 訓練目標：

在銷售競爭激烈的市場環境下，想要開源增加營業額、貢獻利潤實屬不易，故從成本與存貨的管理分析、節流產生利潤，勢必是企業盈虧產生的重要關鍵。

企業成本計算與存貨管理解構分析是企業營運管理的關鍵，但也是最複雜難以清楚的分析解釋，而得以在企業成本與存貨管理上運用。

本課程帶您了解產品成本計算分析及產品後續評價的方法，以及如何將生產成本分析的結果，在企業產品與存貨管理上的運用。

#### ▶ 訓練綱要：

- 一、產品生產的流程
  1. 產品生產量與原物料需求量的產銷協調
  2. 請購與採購的最佳訂購量
  3. 倉庫入庫與生產領料出庫的 ERP 控管
  4. 生產直接人工的控管與管理目標
  5. 製造費用的累計與控管
- 二、產品生產成本的累計結算
  1. BOM 表應注意的事項
  2. 製成產出成本的累計移轉應有的計算
  3. 原物料成本的計算累計
  4. 產品人工成本的計算累計
  5. 製造費用的分攤計算
  6. 產品的約當產量與共同成本分攤
  7. 產品的重工計算
- 三、在製品存貨管理的死角
  1. 領料與發料最小批量的作業
  2. 組裝領料與發料不成套的作業
- 3. 生產作業中等待重工的作業
- 4. 在製品等待再進一步的加工
- 四、存貨的後續評價與完整的銷貨成本
  1. 勞務的存貨
  2. 存貨後續評價損失與回升利益
  3. 固定費用的分攤方法
  4. 製造費用多少分攤的處理
  5. 銷貨成本除銷貨外的項目內容
- 五、成本的分析管理
  1. 變動與固定都是二個面向的分析掌握
  2. 銷貨毛利率的分析
  3. 原物料與直接人工的量價差分析
  4. 製造費用量價差異的責任歸屬
  5. 管理五力中產品力與研發技術力的分析
  6. 稽核在成本差異分析中應有的角色與做法
- 六、Q&A

#### ▶ 適合對象：

企業經營者、部門主管、財會人員、經營分析人員，或對本議題有興趣者

#### ▶ 主講人：

彭浩忠 老師

## 支付外國企業與外國人扣繳應注意事項

#### ▶ 訓練時間：114/05/26(一) 09:30-16:30

#### ▶ 訓練目標：

當外國企業或是外國人獲取中華民國來源所得時，應在台納稅，但由於納稅義務人身處國外，故依法由給付企業就源扣繳稅款。然而，給付企業在辦理扣繳時，經常因為哪些款項支付，屬於中華民國來源所得，哪些不是，以及不易與外國企業或外國人，達成扣繳稅款的共識，延伸出許多困擾與僵局，透過課程的分析，可進一步掌握扣繳程序，並依法完成扣繳申報。

#### ▶ 訓練綱要：

- 一、支付境外納稅義務人的扣繳關鍵
  1. 中華民國來源所得(境內所得)的類別
  2. 應就源扣繳的境內所得項目
  3. 各項所得的就源扣繳稅率、扣繳申報的時間
  4. 境外個人、境外營利事業(固定場所、代理人)於扣繳時的差異
  5. 境外納稅義務人的國外抵稅權
  6. 境內扣繳義務人代吸收扣繳稅款的計稅恆等式
- 二、就源扣繳稅款的合法減免方案
- 五、股利收入就源扣繳解析
  1. 現金股利的就源扣繳程序
  2. 股票股利的扣繳稅款處理方式
  3. 大陸股東、非大陸股東的扣繳稅率
  4. 取消兩稅合一後的影響與案例
- 六、權利金就源扣繳解析
  1. 授權使用(授權軟體)、買斷權利(買斷軟體)的差異
  2. 權利金、服務費的差異
  3. 權利金的扣繳方式、專案免稅的適用要件



1. 四大業務範圍(國際運輸、工程包工、技術服務、出租設備)核定所得額
  2. 二大所得來源(勞務報酬、自營所得)依境內貢獻度、淨利率核定所得額
  3. 權利金、建廠技術服務費申請專案免稅
  4. 適用租稅協議的收入來源(海運、空運、權利金、利息、股利)
- 三、外國人薪資就源扣繳解析
1. 外國人居留天數 (183 天以內 VS 183 天以上)的判斷
  2. 外國人身份轉變(境內稅務居民)的扣繳方式
  3. 非屬境內所得來源的薪資態樣
  4. 企業自行吸收扣繳稅款試算
  5. 支付外國員工薪資的企業二代健保
  6. 派駐海外之境內稅務居民的薪資扣繳
- 四、執行業務收入就源扣繳解析
1. 境外個人 vs 境外營利事業：境內執業收入定義與扣繳方式
  2. 企業自行吸收扣繳稅款試算
  3. 非屬境內執業的態樣(律師境外訴訟、會計師境外簽證、機構境外檢測)
  4. 企業自行吸收扣繳稅款試算
- 七、跨境電子勞務交易(跨境電商)扣繳稅率
1. 跨境電子勞務交易的定義
  2. 跨定電子勞務交易的境內所得 VS 非屬境內所得案例
  3. 跨境電子勞務交易的境內貢獻度、獲利率、扣繳稅率
  4. 企業自行吸收扣繳稅款試算
  5. 企業自行申請適用跨境電子勞務扣繳說明
- 八、其他境內所得來源扣繳解析
1. 租金收入：境內資產的租賃收入、於境內租賃的收入
  2. 利息收入
  3. 外銷佣金、進口佣金
  4. 服務收入 (諮詢費、境外證券募集服務、人力派遣...等)
  5. 其他需要境內企業協力的所得
  6. 其他非屬境內所得的態樣(境外門票、商標登記、檢測...等)
- 九、常見漏扣漏報就源扣繳的違反案例
1. 案例解析與違法問題
  2. 漏未扣繳申報的罰則
  3. 連動二代健保的討論

#### ▶ 適合對象：

企業經營者、高階經理人、財會/稅務人員，或對本議題有興趣者

#### ▶ 主講人：

張淵智 老師

## 保密合約(NDA)的合約管理要點解析

▶ 訓練時間：114/05/26(一) 09:30-16:30

#### ▶ 訓練目標：

隨著台灣在世界能見度的提高與對外業務的增加，近一段時間以來，坊間幾乎常常看到中英文保密合約的簽訂要求且多半看似標準版本的保密合約。包含法務人員都流傳著這樣的觀念，認為保密合約大同小異，幾乎一樣，只要雙方都負保密義務，不管是揭露方還是接收方，基本上沒有什麼重要的。但您知道合約的秘密與營業秘密法的秘密會有不同？逆向工程可以破解秘密？保密措施影響秘密保護的權利？後遺效應條款又是什麼？

保密合約 NDA 通常是合作的前身，但合作合約本身的保密與 NDA 會有不同，要分開看待，您知道嗎？如果洩密，要如何處理？林林種種，因為錯誤觀念，讓許多人誤解了保密合約的重要性，進而帶來隱藏的風險。

本課程帶您認識並掌握 NDA 合約的重點，提升您對於保密的認知與安全意識，避免誤解帶來合約管理風險的忽略，防止有心人洩密，並知道如何進行管理。

#### ▶ 訓練綱要：

- 一、前言
  1. 是否秘密？
  2. 接收訊息的一方如何保護自己
  3. 後遺效應條款，注意事項

## 二、保密合約概述

1. 什麼是保密合約？
2. 保密合約的重要性
3. 不同類型的保密合約

## 三、保密合約的設計和起草

1. 保密合約的基本要素
2. 合約的語言和條款

## 四、保密合約的風險和潛在陷阱

逆向工程違反保密合約？

## 五、搭配保密措施的作法

1. 實質上的控制
2. 保密標記
3. 機密資訊與專有資訊

## 六、員工或供應商對保密的承諾

1. 保密指導原則
2. 員工離職或供應商的退出
3. 智財、機密人員的發展與管理圖示

## 七、保密信息『揭露』與『使用』的相關要求

1. 哪些事接收方可以揭露
2. 接收方揭露的相關要求
3. 保密信息接收方『使用』的相關要求
4. 合作合約中的保密條款與衝突

## 八、洩密的處理與救濟方式

1. 秘密被侵害的正確反應
2. 非訴訟的救濟措施
3. 違反保密合約的處理

## 九、Q&amp;A

## ▶ 適合對象：

企業經營者、採購、總務、法務、國貿、業務、行銷、合約管理人員及主管，或對本議題有興趣者

## ▶ 主講人：

姜正偉 老師

## 【實體課程】

## 財務數據解析與運用實務

## ▶ 訓練時間：114/05/09(五) 09:30-16:30

## ▶ 訓練目標：

- 一、瞭解財務數據蒐集與分析的重點，並結合財務與管理數據讓管理工作能夠有效推行與落實。
- 二、掌握成本、損益、經營分析及財務管理四大類財務數據的分析要領，協助管理者制定決策，以提升公司與事業部的經營績效。

## ▶ 訓練綱要：

- |  |  |
|--|--|
| <ol style="list-style-type: none"> <li>一、數據管理基本概念             <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 數據管理的意義</li> <li>2. 數據要與經營及管理結合</li> <li>3. 財務數據與管理數據的區分</li> <li>4. 運用數據管理做決策評估</li> <li>5. 財務數據的分類</li> </ol> </li> <li>二、成本數據的分析與管理             <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 成本的定義</li> <li>2. 產品成本的內容</li> <li>3. 期間成本的內容</li> <li>4. 產品別營收與毛利分析</li> <li>5. 部門費用分析與管理重點</li> <li>6. 成本數據對經營的影響</li> </ol> </li> <li>三、損益兩平分析與決策制定</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>四、損益數據的解析要領             <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 綜合損益表的架構</li> <li>2. 營業收入的內容</li> <li>3. 營業成本的內容</li> <li>4. 毛利代表的經營涵義</li> <li>5. 營業費用的分類與管理重點</li> <li>6. 營業外收入與支出的內容</li> <li>7. 淨利及每股盈餘代表的經營涵義</li> <li>8. 企業是否具備結構性獲利能力</li> <li>9. 綜合損益表的閱讀重點</li> </ol> </li> <li>五、資金數據的管理重點             <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 帳齡分析與逾期帳款管理</li> <li>2. 存貨庫齡分析與管理</li> <li>3. 營業循環與現金循環</li> </ol> </li> </ol> |
|--|--|

1. 損益兩平點是重要經營指標
2. 區分變動與固定成本
3. 產品邊際貢獻分析
4. 負毛利產品是否能銷售
5. 特殊訂單的訂價策略
6. 要多少營收才能打平
7. 設定目標利潤的必要營收

4. 從流動比率衡量短期財務風險
  5. 從負債比率看出風險偏好與財務強度
- 六、案例演練與分析
1. 產品別營收與毛利分析及產銷策略調整作法
  2. 本期淨利成長原因分析

► 適合對象：

財務部門人員及主管、經營企劃部門人員及主管、業務部門主管、生產部門主管、研發部門主管、二代接班人、經營者，或對本議題有興趣者

► 主講人：

黃美玲 老師

## 第四期 非財會人員財務管理研習班— 年度計劃編製與預算控管

► 訓練時間：114/05/13(二) 09:30-16:30

► 訓練目標：

在企業營運中，財務會計資料彙總記錄了企業所有經濟活動，企業所有經濟活動都與財務有密不可分的關係。因此對於非財會背景人員來說，掌握財務管理的知識與技能已成為職場不可或缺的專業能力，透過財務數字的分析資訊可以幫助主管做好年度計劃、預算編製、績效評估與決策之制定。但非財會背景人員普遍缺乏財務背景與知識，因此特別邀請財務管理專家侯秉忠老師擔任講座，設計一套適合非財會背景的財務實務課程，以協助非財會背景人員快速掌握財務管理的知識與技能，期能達到以下目標：

- 一、協助非財會背景人員在短期內快速認識、運用財務管理知識與技能。
- 二、讓非財會背景之人員確實掌握財務資訊，提昇解讀分析能力。
- 三、建構成本觀念，做好成本分析管控，並能發揮價值分析與創造功能。
- 四、了解如何編製年度計劃、設定 KPI 與問題分析解決的步驟、工具與方法。
- 五、運用財務管理制定經營改善對策，並做好事前、事中、及事後之風險控管。

► 訓練綱要：

- |                 |                |
|-----------------|----------------|
| 一、年度營運計劃與目標管理   | 五、如何建立企業預算管理系統 |
| 二、平衡計分卡觀念運用     | 六、預算編製的要領      |
| 三、關鍵績效指標 KPI 建立 | 七、預算的執行與控制     |
| 四、預算的管理意義及重要性   | 八、預算編製實例演練     |

► 適合對象：

非財會背景之部門主管/人員、企業幕僚、董事、監察人、企業負責人，或對財務管理有興趣者

► 主講人：

侯秉忠 老師

## 現金流量表的 12 項關鍵解讀

▶ 訓練時間：114/05/15(四) 09:30-16:30

▶ 訓練綱要：

- |                              |  |
|------------------------------|--|
| 一、為何現金流是關鍵？                  | 八、從經營角度，如何運用現金利潤創造現金流的方案？                      |
| 二、現金流量表架構如何決策引導？             | 九、現金流量表在整合損益表+資產負債表的現金流。如何規劃財務報表結構，以強化及整合現金流量？ |
| 三、企業為何堅持「間接法」編表，有何經營管理意義？    | 十、何謂「冰山一角」概念及從何強化現金流？                          |
| 四、編製現金流量表有那些要點？用範例簡要示範       | 十一、損益表能透視利潤結構及找利潤方案。如何研判市場趨勢及新品研發時點？           |
| 五、現金流量表解讀的第一關？第二關？如何分析及有何意義？ | 十二、財務數據潛藏經營效率密碼。如何研判及借此提升經營利潤？                 |
| 六、現金流量表能呈現管理障礙。意義、如何解讀及如何排除？ |  |
| 七、現金流量表如何延伸性解讀？              |  |

▶ 適合對象：

企業經營者、部門主管、財會人員，或對本議題有興趣者

▶ 主講人：

李進成 老師

## 財務必懂的 18 項關鍵提問

▶ 訓練時間：114/05/20(二) 09:30-16:30

▶ 訓練綱要：

- |                       |                           |
|-----------------------|---------------------------|
| 1. 30 分鐘如何搞懂財務？       | 10. 現金流量表為何重要？如何看懂它？      |
| 2. 企業需要擁有一套帳？如何結帳？    | 11. 解讀現金流量表步驟？如何找管理及經營問題？ |
| 3. 資產負債表入門解讀及如何進階分析？  | 12. 現金流量表如何提升經營的現金利潤？     |
| 4. 何謂動態解讀財務報表？        | 13. 為甚麼企業要關注全球金融環境？與我何干？  |
| 5. 如何在損益表上找利潤？        | 14. 資金流量預表是資金控管工具。如何編製？   |
| 6. 何謂分部損益表？條件及如何運用？   | 15. 如何培養融資管道？為何有錢才借錢？     |
| 7. 在不同時點如何聰明的選用數據？    | 16. 未來是萬物齊漲的年代。企業如何控管成本？  |
| 8. 中小企需要成本會計嗎？如何計算？   | 17. 財務是企業經營關鍵。有驗證案例？      |
| 9. 數據有二種。如何協助企業經營及決策？ | 18. 如何快速學會財務專業？           |

▶ 適合對象：

企業經營者、部門主管、財會人員、非財會人員，或對本議題有興趣者

▶ 主講人：

李進成 老師

## 第四期 非財會人員財務管理研習班— 非財會人員財務報表閱讀與分析

▶ 訓練時間：114/05/27(二) 09:30-16:30

▶ 訓練目標：

在企業營運中，財務會計資料彙總記錄了企業所有經濟活動，企業所有經濟活動都與財務有密不可分的關係。因此對於非財會背景人員來說，掌握財務管理的知識與技能已成為職場不可或缺的專業能力，透過財務數字的分析資訊可以幫助主管做好年度計劃、預算編製、績效評估與決策之制定。但非財會背景人員普遍缺乏財務背景與知識，因此特別邀請財務管理專家侯秉忠老師擔任講座，設計一套適合非財會背景的財務實務課程，以協助非財會背景人員快速掌握財務管理的知識與技能，期能達到以下目標：

- 一、協助非財會背景人員在短期內快速認識、運用財務管理知識與技能。
- 二、讓非財會背景之人員確實掌握財務資訊，提昇解讀分析能力。
- 三、建構成本觀念，做好成本分析管控，並能發揮價值分析與創造功能。
- 四、了解如何編製年度計劃、設定 KPI 與問題分析解決的步驟、工具與方法。
- 五、運用財務管理制定經營改善對策，並做好事前、事中、及事後之風險控管。

▶ 訓練綱要：

- |               |                 |
|---------------|-----------------|
| 一、財務報表種類與用途   | 五、財務報表分析的動機與目的  |
| 二、財務報表的基本架構   | 六、財務報表分析的方法及步驟  |
| 三、財務報表的閱讀分析重點 | 七、財務分析指標及運用     |
| 四、重要會計項目說明    | 八、上市櫃公司報表分析實例演練 |

▶ 適合對象：

非財會背景之部門主管/人員、企業幕僚、董事、監察人、企業負責人，或對財務管理有興趣者

▶ 主講人：

侯秉忠 老師



## VIP 專案儲值點數權益與優惠

- 一次購買並完成付款手續，節省日後作業成本，並大幅降低企業整體訓練費用。
- 專案點數在期限屆滿前使用完畢再續購者，將視同勤業眾信簽證客戶予以優惠。
- 客戶享有勤業眾信所舉辦之課程、活動優先通知權益，並不定期針對 VIP 客戶推出專屬課程優惠、福利活動專案。
- 參加本特惠專案者，可於專案點數內依需求報名本公司課程。
- 報名後如需取消課程，必須於開課前兩天通知本公司，若未事先告知者，將抵扣一點之點數。
- 如遇點數用完需補差額者，每一點以 600 元計。
- 特惠專案有效期間為自簽約日起 1 年，如超過使用期限，將換算剩餘點數之現金價值後使用，恕不再享有 VIP 優惠。

	類別	總點數	總費用	每點費用
簽證客戶	A	50	26,000	520
	B	100	48,000	480
非客戶	A	50	28,000	560
	B	100	52,000	520

- 有意願購買 VIP 儲值點數，請來電索取申請單
- 服務專線：(02)2725-9988 分機 3980 杜小姐

## 114.05 月報名表

E-mail 報名: [bettyktu@deloitte.com.tw](mailto:bettyktu@deloitte.com.tw) ;  
[fltsai@deloitte.com.tw](mailto:fltsai@deloitte.com.tw)

課程代號 (非上課日期)	課程日期 (月/日)	參加者姓名	部門&職稱	電話&分機	手機	E-mail
				( )	09__-____	
				( )	09__-____	
				( )	09__-____	
公司抬頭 發票抬頭			發票格式	<input type="checkbox"/> 三聯：統一編號_____ 發票拆__張,金額分別為____及____ <input type="checkbox"/> 二聯 (個人)		電話&分機 ( )
聯絡人		E-mail				
公司地址	□□□					傳真 ( )
注意事項	1. 為維護課程品質，本公司保有開課與否、課程內容、時間地點、講師更動之權利。 2. 將於課前 3-5 天 email 通知信，告知課程開課與否及繳費注意事項，未達開班人數，將延期或取消該課程。 3. 報名線上課程，完成繳費後，課前 1 天 email 「上課連結、密碼及講義」，課後 email 電子發票。 4. 請確認線上課程設備(電腦/平板/手機，耳機，麥克風，網路...等)皆能良好連線與正常使用。 5. 為尊重講師之智慧財產權，上課時間不得錄音、錄影。 6. 本課程謝絕同業參加。					
付款方式	<input type="checkbox"/> 銀行櫃檯匯款 <input type="checkbox"/> 網路銀行轉帳 <input type="checkbox"/> 已購買 VIP 專案(扣點數)客戶，無須理會 1. 抬頭/戶名：勤業眾信財稅顧問股份有限公司 2. 銀行名稱：玉山商業銀行，分行：營業部，帳號：0015-435-108125 3. 請在收到上課通知後再進行繳費 4. 請提供繳費證明(註明課程代號、公司抬頭、金額、學員姓名、電話)email 至本公司確認					
參加類別	<input type="checkbox"/> 非簽證客戶(開課 10 天前報名享 9 折) <折扣不適用於特殊課程> <input type="checkbox"/> 本所簽證客戶(9 折)，會計師姓名_____					<input type="checkbox"/> 申請人提計畫補助，請提供上課證明
	<input type="checkbox"/> 使用 VIP 儲值點數，公司名稱_____ <input type="checkbox"/> 勤眾人 <input type="checkbox"/> 其他_____(如：課程抵用券...等)					
您從何處得知此課程資訊：				電子報同意書		
<input type="checkbox"/> 1. DM <input type="checkbox"/> 2. 勤業眾信通訊 <input type="checkbox"/> 3. 勤業眾信官網 <input type="checkbox"/> 4. 電子報 <input type="checkbox"/> 5. 朋友介紹 <input type="checkbox"/> 6. 其它				<input type="checkbox"/> 同意,請為我加入 <input type="checkbox"/> 同意,定期已收到/已訂閱 <input type="checkbox"/> 不同意		
<此欄請務必填寫>						

- 查詢課程及報名請至【勤業眾信官網】>【人才招聘】最左邊選擇【講座與企業內訓】>點選【查詢最新課程列表】
- 傳真報名(02)4051-6888 分機 3980 或 1187，傳真後請來電確認(02)2725-9988 分機 3980 Betty、1187 Flora
- 當您回傳報名表時，即表示您已閱讀並充分了解勤業眾信講座出版個人資料之蒐集、處理與利用告知事項通知書內容

## 個人資料之蒐集、處理與利用告知事項通知書

「勤業眾信財稅顧問股份有限公司」（下稱「勤業眾信」）為從事(公開/企業內訓)課程諮詢及執行及提供各項相關優惠活動或專案資訊等業務之執行所需而蒐集、處理或利用您的個人資料時，皆以尊重您的權益為基礎，並以誠實信用之方式及以下原則為之。

### 一、個人資料利用之目的、期間、地區、對象、類別及方式

勤業眾信將遵循個人資料保護法、個人資料保護法施行細則等一切相關法令規定，並依您與勤業眾信之契約或其他書面約定蒐集、處理及利用您的個人資料。勤業眾信將以自動化機器或其他非自動化之方式蒐集、處理與利用您的個人資料：

1. 勤業眾信蒐集、處理及利用您的個人資料之目的，係為從事(公開/企業內訓)課程諮詢及執行及提供各項相關優惠活動或專案資訊等業務之執行之順利執行，凡依法令規定辦理事項或推廣相關活動等均屬之(下稱「特定目的」)。我們將依此特定目的處理或利用您的個人資料，除非取得您的書面同意、依法律規定或為契約履行之緣故，勤業眾信絕不會將您的個人資料作其他用途使用。
2. 勤業眾信蒐集、處理及利用您的個人資料類別，屬辨識個人者，如：姓名、職稱、住址、工作地址、通訊及戶籍地址、電子郵件地址等；辨識財務者，如：金融機構帳戶之號碼與姓名等；政府資料中之辨識者，如：身分證統一編號、統一證號等；個人描述，如：性別、出生年月日等；職業；現行之受僱情形類別。
3. 勤業眾信將依照前開特定目的之存續期間、本契約及類似契約關係之存續期間、經您同意之期間或勤業眾信因執行業務所必須之保存期間處理及利用您的個人資料。
4. 勤業眾信將依前開特定目的範圍內之地區及對象，處理及利用您的個人資料。中華民國領域內處理及利用，如因業務需要，在符合勤業眾信所定之資訊安全標準的情況下，勤業眾信得將您的個人資料傳輸至其他國家。國際傳輸之作業，將會依照我國及接受國之法規規範辦理。除法令規定、委任第三人處理營業相關事務，或契約及其他書面約定另訂定勤業眾信得揭露您的個人資料予第三人者外，勤業眾信將不會向任何第三人提供您的個人資料。
5. 公務機關因公共利益或法律規定，要求勤業眾信提供個人資料時，勤業眾信將配合公務機關合法正式程序提供必要之個人資料。

二、勤業眾信蒐集、處理及利用個人資料，皆遵循勤業眾信之個人資料管理目標與政策為指導原則，並訂有完善之個人資料保護安全維護計畫，任何流程皆有嚴格之控管程序及標準作業流程，您可以安心的將您的個人資料提供予勤業眾信。

三、勤業眾信保有您的個人資料時，基於我國個人資料保護法之規定，您可以行使下述權利：

1. 查詢或請求閱覽您的個人資料。
2. 請求製給您的個人資料複製本。
3. 請求補充或更正您的個人資料。
4. 請求停止蒐集、處理或利用您的個人資料。
5. 請求刪除您的個人資料。

四、您欲行使上述權利時，可隨時向勤業眾信受理窗口提出申請。您可以非常容易地在勤業眾信官方網站上，找到聯繫我們的電話號碼、電子郵件信箱。

五、勤業眾信基於上述原因而需蒐集、處理或利用您的個人資料時，您可以自由選擇是否提供您的個人資料。若您選擇不提供個人資料或是提供不完全時，為確保業務順利執行，勤業眾信將可能無法提供您完善的服務或即時的回覆。若您需要更進一步了解您的個人資料之處理或利用的詳細情形，歡迎您與我們聯繫。」