

# 非財務主管必備

# 財務報表閱讀與分析技巧

看懂財務報表，是營運團隊與投資人必備的基本知識；企業競爭力的發展軌跡。經營團隊必須解析三大報表的市場競爭力密碼，深入會計數字背後的管理意義。本課程使用心智圖表法加強記憶，讓不懂財會原理的人也能很快上手分析。以市場實例做競爭力比較，找出問題解決問題。協助非財會背景人士能活用財報，建構自己的「戰略儀表板」，可讓經理人引導營運走向對的方向。

- ◆課程效益：
1. 看懂財務報表，是營運團隊與投資人必備的基本知識；企業競爭力的發展軌跡。
  2. 解析三大報表的市場競爭力密碼，深入會計數字背後的管理意義。
  3. 使用心智圖表法加強記憶，讓不懂財會原理的人也能很快上手分析。
  4. 以市場實例做競爭力比較，找出問題解決問題。
  5. 活用財報，建構自己的「戰略儀表板」，可讓經理人引導營運走向對的方向。



## 課程大綱

### 一、財報分析前的必備經營知能

1. 投資活動的【成本】選擇
2. 【風險損失】選擇
3. 非財會人員為何要懂財務報表
4. 財務報表談什麼/存在的背景
5. 生活化案例說明財務訊息/來源
6. 經營資訊運用財會原理表達
7. 財會貸法則 vs. 應用&實例演練
8. 財務經營的入門必備 3 部曲
9. 用一張圖表看懂財務 3 表的關聯性
10. 會計史訊:透過重點式比率分析

### 二、財務報表閱讀與基本分析

1. 甚麼是基本分析
2. 主要 3 張財務報表(B/S ; P/L ; C/F)
- (1) 第 1 張表【表王】「\$來/去」資產負債表(財務狀況表)B/S
- (2) 第 2 張表【表后】「\$賺/花」損益表 P/L
- (3) 第 3 張表【子孫表】「\$進/出」現金流量表 C/F

### 三、財務報表之重點績效分析

1. 獲利力分析數字背後隱藏的秘密(1)整體獲利(\$實力)/(%能力)分析(2)檢視公司的獲利能力(會不會賺錢)的 7 指標(3)組織本費投產控管力(經營獲利力與實力指標)

### 2. 安全力分析數字背後隱藏的秘密

- (1) 檢視一家企業的財務結構是否堅實的 2 指標

### 3. 經營活動力分析數字背後隱藏的秘密

- (1) 應收款項週轉率/收款日數
- (2) 存貨週轉率/出貨日數
- (3) 總資產週轉率
- (4) 淨值(股東權益)週轉率
- (5) 應付款項週轉率、付款日數

### 四、財報分析找出本費績效欠佳的改善對策

1. 經營團隊如何提高自身的盈利能力
2. 經營獲利目標的選擇與財務管理分解
3. 總合「投」vs.「產」績效之意義與內涵
4. 中高階主管為何要學習成本的知識與管控
5. 成本的形成/構成內容
6. 成本分析及控制如何做
7. 製造產品之品質成本
8. 銷售部門之品質成本
9. 小組討論-尋找可控管之專案

### 五、做好成本管理的行動

1. 成本降低一定是好事嗎
2. 降本減費按部就班三段式圖示
3. 營業成本%、\$差異分析/未來方案
4. 營業費用%、\$差異(拆解)分析/未來方案

◆講師簡介：戴冠程 先生 現任：桔乘企管工作室負責人 專長：財務會計、經營管理、內稽內控

◆參加對象：1. 中高階主管、預算單位主管、利潤/成本中心主管、人資主管、稽核人員 2. 企業經營主、總經理特助、經營企劃幕僚人員。3. 財務會計或管理部門主管及相關人員 4. 對本課程有濃厚興趣之各界人士

◆上課時間：110 年 11 月 11 日(週四)9:30~16:30，共 6 小時

◆上課地點：台中市工業區 38 路 189 號 (中國生產力中心中區服務處)

◆上課費用：每位 3,500 元(含稅、講義、午餐)，同公司 3 位九折優待

◆繳費方式：1. 郵政劃撥：帳號「0240690-1」戶名「財團法人中國生產力中心中區服務處」  
2. 匯款、ATM 轉帳：【請務必註明匯款人資料以便沖帳】解款行號：兆豐國際商業銀行台中分行  
分行代號：0170044 總行代號：017 帳號 004-09-03563-9 帳戶：財團法人中國生產力中心中區服務處

◆報名方式：傳真報名 04-23505030 洽詢電話 04-23505038 分機 01253 卓小姐

經營管理組



中國生產力中心中區服務處報名表

網址 <http://www.tccpc.org.tw>

班名	非財務主管必備財務報表閱讀與分析技巧					班號	MC0507101111		上課日期	110 年 11 月 11 日(週四)9:30-16:30		
編號	姓 名	英文姓名	性別	出生年月日	身份證字號	學歷	職 稱	行動電話	電子信箱			
機構名稱		(股)公司			主要產品							
統一編號		電話 ( )		傳 真 ( )								
通訊地址		參加性質		<input type="checkbox"/> 公司指派 <input type="checkbox"/> 自行參加								
訓練聯絡人		分機		行動電話		電子信箱						
參加費用		元		繳費方式： <input type="checkbox"/> 現金 <input type="checkbox"/> 郵政劃撥 <input type="checkbox"/> 支票 <input type="checkbox"/> 匯款、ATM 轉帳								
備 註		本人已詳閱簡章及報名表所有內容並了解其內容無誤，本人並同意 貴中心於課程執行及廣宣所需範圍內使用本人提供之個人資料。										

請利用傳真報名 04-23505030 或電 23505038 轉分機 01253 卓小姐，謝謝！