


# 企業財務規劃、資金調度與 銀行放款融資攻略

**現金為王！**企業的營運，尤其是新創、微型及中小企業，在資源有限的情況下，就要秉持著鑑往知來的精神，先從現有的財務結構出發，掌握資金成本的概念，去評估償債能力的良莠，再進一步瞭解經營及獲利能力，並聚焦於現金流量管理；唯有透過有效的財務規劃，將財務預算加以靈活運用，才可以避免閒置資金的產生，更能夠及時發現資金缺口，以便充分掌握與銀行建立額度及融資貸款的佳機；千萬別讓資金調度存有挖東牆補西牆的潛在危機，平時就按部就班地將資金做有效的配置，儘可能將風險降到企業所能接受的程度；企業的財務規劃裡，可別出現僥倖二字，要讓**健全的財務體質**，成為公司迎向另一個高峰的強大後盾。

## 【課程大綱】

| 一、認識財務結構                                   | 二、從成本架構到營運決策                              | 三、財務預算管理                                     |
|--|---|--|
| 1. 認識財務報表<br>2. 認識三大現金來源<br>3. 瞭解資金成本      | 1. 成本屬性暨成本三要素<br>2. 損益兩平點<br>3. 營業週期&現金週期 | 1. 經營目標設定<br>2. 營運資金預估<br>3. 實作暨小組討論         |
| 四、資金調度作業                                   | 五、長短期資金需求                                 | 六、銀行融資攻略                                     |
| 1. 現金日報表<br>2. 交易條件與幣別<br>3. 閒置資金 vs. 資金缺口 | 1. 企業籌資管道<br>2. 資金配置<br>3. 實際案例解析         | 1. 銀行往來關係之關鍵<br>2. 銀行額度暨三大重要比率<br>3. 實作暨小組討論 |

## 【講師簡介】

|   |   |
|---|---|
|  | <p><b>李淑雯老師   鴻毅國際會計師事務所 主持會計師</b></p> <p>業師曾任職於四大會計師事務所，擔任美國財富 500 上市公司內部稽核、竹科電子業上市公司財務經理暨代理發言人、外商那斯達克 (NASDAQ) 上市公司台灣區財務長；現任執業會計師，亦擔任經濟部中小企業處榮譽會計師及勞動部創業諮詢輔導顧問。業師累積數十年跨國財會稅務與全球運營經歷，專精財務報表分析、創業財務管理、企業管理報表等領域，具有多年豐富落地實務經驗。</p> |
|---|---|

【主辦單位】外貿協會新竹辦事處

【時 間】112 年 9 月 5 日(二) 9:30~16:30 (中午休息一小時，共 6 小時)

【地 址】新竹市光復路二段 287 號 6 樓(科技財經大樓)

【費 用】NT\$ 3,000 元(含學費、稅、講義、午餐)

★優惠活動：8/22(二)前報名並完成繳費者享早鳥優惠價 NTD2,700；

同公司 2 人報名享 8 折優惠 NTD2,400/人

【線上報名】<https://events.taiwantrade.com/hsinchu1120905a>

聯繫窗口: (03)516-3333 分機 12 許小姐，mail: [hsiun@taitra.org.tw](mailto:hsiun@taitra.org.tw)