



中小企業 財務會計實務

1

—Chapter—

財務會計概論





本章大綱

- 📖 財務及會計的功能
- 📖 會計的基本概念及原則
- 📖 成本的控制與管理
- 📖 財務報表編製與分析
- 📖 財務規劃與風險管控



財務之主要功能

透過財務分析來瞭解中小企業下列五種實際情況，茲分述如下：

 財務結構

 償債能力

 經營能力

 獲利能力

 資金流動狀況



會計的主要功能

- 📖 協助作投資、授信及其他的經濟決策。
- 📖 評估投資與授信資金收回之金額、時間及風險。
- 📖 報導企業之經濟資源，對經濟資源之請求權及其變動情形。
- 📖 報導企業之經營成果。
- 📖 報導企業之流動性、償債能力及現金流量。
- 📖 評估企業管理當局運用資源之責任及績效。



會計的基本概念

會計主要乃是用以表達某企業在特定期間內的經營績效供使用者瞭解的媒介，並藉由財務報表的編製來讓使用者清楚明白企業整體之經營成效。



會計相關原則

📖 歷史成本原則

📖 配合原則

📖 收益認列原則

📖 充分揭露原則

📖 客觀性原則

📖 重要性原則

📖 穩健原則

📖 一致性原則

📖 行業特性原則



成本的控制與管理

- 📖 建立全體員工的成本意識
- 📖 減少無效用的成本支出
- 📖 進行成本節省作業
- 📖 衡量成本效益
- 📖 進行成本分析



財務報表編製與分析

- 📖 資產負債表與企業繼續經營能力、財務結構與償債能力之關係。
- 📖 損益表與企業的生產能力、獲利能力及經營能力之關係。
- 📖 現金流量表與企業資金調度能力之關係。



財務規劃與風險管控

📖 編製現金流量預算

📖 保有最佳的現金部位，維持最佳的安全庫存量及著重應收帳款的收回

📖 建立有效的財務風險控管機制