

職能單元代碼	FFN4R0866v2
職能單元名稱	管理小型企業財務
領域類別	金融財務/財務
職能單元級別	4
工作任務與行為指標	<p>一、執行財務計劃</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 確定財務資訊的需求，並根據需要獲得專業服務，以利地經營和擴展業務 2. 根據未來所需產生財務預算/預測(包括現金流估算)，並根據法律要求提供相關人員 3. 協商、保全和管理商業資本，以有效實現業務計劃，並滿足出資者的需求 4. 制定和落實相關策略，以便根據法律要求，為稅收提供足夠的財源 5. 制定、監控和維護客戶信用政策，包括因應客戶違約的應變費用，以最大化地提高現金流 6. 擇定關鍵績效指標，以持續監控財務績效 7. 紀錄和告知財務程序給相關人員，以促進業務計劃的執行 <p>二、監控財務績效</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 定期監測和報告財務績效的目標達成率和分析，以確認財務計劃的達成度 2. 監測行銷和營運策略對財務計劃的影響 3. 根據企業自身或產業的基準，計算和評估財務比率 4. 評估財務計劃，以確定是否需要變更或改採替代方案，並採取必要行動

職能內涵 (S=skills 技能)	<ul style="list-style-type: none">一、分析技能，以解釋財務數據二、溝通技巧，以進行資本談判和報告績效三、讀寫能力，以解釋法律要求和財務報告四、計算技能，以計算成本，價格，利潤和其他財務資訊
職能內涵 (K=knowledge 知識)	<ul style="list-style-type: none">一、相關基準二、與業務相關的財務決策三、財務指標四、財務報告目的五、預算/實際報告的編制和解釋六、資產負債表的編制原則和解釋七、損益表的編制原則和解釋八、股票/股權控制等相關業務

評量設計參考	<p>一、評量之關鍵面向/職能證明之證據</p> <ol style="list-style-type: none">1. 發展、執行和檢核當前的財務管理策略2. 維持企業的日常財務管理，以及實施宏觀的財務戰略3. 對財務報告目的的認識 <p>二、評量之情境與評量所需之特定資源</p> <ol style="list-style-type: none">1. 取得工作相關文檔2. 受評人在建立或經營小型企業方面的工作個人表現，是評量基礎 <p>三、評量方法</p> <ol style="list-style-type: none">1. 證據作品集，包括財務報告2. 編制和檢核財務比率3. 檢核現金流量預測4. 分析有關客戶信用政策的訂定、監測和維護5. 口頭或書面質詢，以評估其對資產負債表的編制原則及解讀的認識
--------	--

說明與補充事項	<p>【註1】 財務計劃可能包括：</p> <ol style="list-style-type: none">1. 透過產品/服務分析，確定銷售地點和銷售對象2. 長期現金流量估計3. 企業當前財務狀況4. 損益預測估計5. 截至目前的財務業績6. 可能的投資報酬7. 每月，每季或每年的報酬8. 非經常性資產計算9. 利潤，周轉率，資本和股本目標10. 預計利潤目標，定價策略，利潤率11. 可能的財務結果預測（預算）12. 預測(取決於此類訊息的重要性和業務週期的階段而變化)13. 執行行銷和生產策略所需的資源（人員，材料，廠房和設備）14. 檢視所需的財政投入（資金來源和形式）15. 風險衡量措施，以管理或最小化風險16. 流動資產、固定資產、債務和股東權益17. 與外部顧問合作，如投資分析師，會計師，投資人 <p>【註2】 財務資訊可能包括：</p> <ol style="list-style-type: none">1. 應計職工假/應享權利2. 資產管理策略，可能包括：<ol style="list-style-type: none">(1) 自有、租賃、分享、聯合(2) 維護和部署資產3. 資產登記4. 資產負債表
---------	---

	<ol style="list-style-type: none">5. 記帳/會計/股票/工作成本記錄6. 商業活動報表7. 商業資本8. 現金簿9. 現金流量預測10. 財務預算11. 財務指標(可能是短期，中期和/或長期)12. 工資記錄，退休金權利13. 損益表14. 盈利能力，流動性/效率/財務結構的比率15. 風險管理16. 報表/預測17. 稅務申報，包括商品和服務稅
	<p>【註3】 專業服務可能包括：</p> <ol style="list-style-type: none">1. 會計師2. 商業經紀人/商業顧問3. 政府機構4. 工業/貿易協會5. 律師和法律諮詢提供者6. 線上諮詢7. 會計軟體培訓機構
	<p>【註4】 現金流可能包括：</p> <ol style="list-style-type: none">1. 預期支出2. 預期收益3. 客戶信貸政策/債務催收4. 稅收規定

	<p>【註5】 相關人員可能包括：</p> <ol style="list-style-type: none">1. 家庭成員2. 財政支持者3. 特許經營機構4. 所有者/經營者5. 合夥人6. 監管機構7. 貿易或行業協會 <p>【註6】 出資者可能包括：</p> <ol style="list-style-type: none">1. 金融家/銀行/貸款機構2. 租賃及租購融資3. 創投機構4. 股東/合夥人/業主/家人/朋友 <p>【註7】 信用政策可能包括：</p> <ol style="list-style-type: none">1. 抵押品2. 信用額度3. 信用證明4. 催收5. 付款方式6. 本地身份證明7. 交易條件 <p>【註8】 財務比率可能包括：</p> <ol style="list-style-type: none">1. 流動比例2. 債務周轉天數3. 日現貨庫存4. 費用比
--	--

	<ul style="list-style-type: none">5. 毛利率6. 流動性比率7. 淨利率8. 股本/負債比率9. 投資報酬率/總資產報酬率10. 員工生產力11. 存貨周轉率
--	---