

職能單元代碼	FFN6R0102v2
職能單元名稱	規劃微型企業財務
領域類別	金融財務/財務
職能單元級別	5
工作任務與行為指標	<p>一、確認成本、計算價格並準備利潤表</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 確認並記錄有關製造和運送企業產品/服務的成本【註1】 2. 根據成本和淨利率計算價格，如勞力的每小時工資或產品的單位價格 3. 計算損益平衡銷售點，以建立業務的可行性和淨利率 4. 確認適當的定價策略【註2】，以達成企業利潤目標 5. 準備預測損益表以增補商業計畫 <p>二、開發財務計畫</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 設定利潤目標/目的【註3】以反映業主期望的報酬 2. 確認必要的營運資金需求以達到利潤預測 3. 確認非經常性資產的需求，並考量替代資產管理的策略 4. 準備現金流量預測【註4】，使企業營運依照企業計畫和法律要求【註5】 5. 在各個營運時期，準確確認資本投資需求 6. 選擇預算目標，以便持續監測財務績效 7. <p>三、獲取資金支援</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 根據財務計畫/預算，確認啟動和持續的財務需求 2. 確認資金來源【註6】，包括潛在財務融資人【註7】，為企業提供所需的流動資產以達成企業目標和目的 3. 調查在最佳條件獲得資金的成本 4. 確認策略以取得所需資金，確保企業財務的可行性
職能內涵 (K=knowledge 知識)	<p>一、損益平衡分析</p> <p>二、企業成本計算，包括毛利/利潤、每小時工資率和單位成本</p> <p>三、與企業有關的財務決策</p> <p>四、獲取財務的方法和相對成本</p> <p>五、準備資產負債表的原則</p> <p>六、準備現金流量預測的原則</p> <p>七、準備損益表的原則</p> <p>八、財務報告的目的</p>

	<p>九、相關會計名詞</p> <p>十、營運資金週期</p>
<p>職能內涵 (S=skills 技能)</p>	<p>一、解讀財務數據的分析技能</p> <p>二、獲得財務的溝通技能</p> <p>三、建立財務計畫以及解釋法律要求和財務報告的讀寫技能</p> <p>四、計算成本、價格、利潤和其他財務資訊的計算技能</p> <p>五、確認成本和融資渠道的研究技能</p>
<p>評量設計參考</p>	<p>一、評量之關鍵面向/能力證明之證據：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 開發確認企業財務需求的財務計畫，包括利潤目標、現金流量預測和財務併購策略 2. 與企業有關財務決策的知識 <p>二、評量所需情境與特定資源：</p> <p>財務相關文件</p> <p>三、評量方法：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 包括財務計畫和紀錄的證據組合 2. 預測利潤表的評量 3. 現金流量預測的評估 4. 口頭或書面詢問以評量有關準備預測現金流量原則的知識
<p>說明與補充事項</p>	<p>【註1】成本可能包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 直接/間接成本 ● 固定、變動、半變動成本 ● 經常性支出和員工成本 <p>【註2】定價策略可能包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 競爭者分析 ● 成本/數量/利潤分析 ● 成本因素 ● 成本加成定價法 ● 需求導向定價 ● 折扣 ● 市場狀況 ● 滲透定價 ● 感知價值 ● 產品結構 ● 吸脂定價法

	<p>【註3】利潤目標/目的可能包括：</p> <ul style="list-style-type: none">● 損益平衡點● 商品/服務銷售成本● 毛利/淨利● 業主/經理期望實際/名目薪資● 期望投資報酬● 營業額/總費用或收入 <p>【註4】現金流量預測可能包括：</p> <ul style="list-style-type: none">● 預計支出● 預計收益● 客戶信貸政策/債務補救● 稅收條款 <p>【註5】法律要求可能包括：</p> <ul style="list-style-type: none">● 契約安排(夥伴關係協定、信託契約)● 公司法● 稅法 <p>【註6】資金來源可能包括：</p> <ul style="list-style-type: none">● 個人、金融機構、貿易/行業來源● 政府來源，例如來自政府提供各種型式的技術和財政援助，包括直接現金補助、貸款、補貼、稅務減免和專業及技術諮詢 <p>【註7】財務融資人可能包括：</p> <ul style="list-style-type: none">● 融資人/銀行/貸款機構● 租賃和租購融資人● 創業資金提供者● 股東/合作夥伴/業主/家人/朋友
--	---