

企業金融

數位金融浪潮來襲，顛覆傳統企業交易模式及銀行金融服務；區域經濟的加速整合，對一向以出口為導向的我國企業，是機會，更是挑戰！在此關鍵時刻，銀行必須提供企業客戶全方位金融服務，為其解決資金、金流以及財務規劃等問題，並適時掌控風險，方能順利拓展企金業務。課程主軸如下：

- ◆ 系統化徵授信要領與財報分析課程，建立紮實之風險研判能力
- ◆ 深入剖析貿易融資業務模式及風險，提升交易性金融之專業能力
- ◆ 完整企金商品知識及實務運用課程，培養企金人員之整合行銷能力
- ◆ 最新境外金融發展情勢及風險控管課程，強化境外人才之業務拓展能力



企業金融相關業務人才培訓架構圖



企業徵信業務訓練班*Primer Credit Analysis*

課程等級：初階 時數：18 小時

課程內容：

- ◆ 銀行業徵信制度介紹
- ◆ 徵信業務概況及法規介紹
- ◆ 產業調查
- ◆ 財務會計準則與會計資融資簽證報告
- ◆ 信用資訊查詢

企業徵信業務研習班*Corporate Credit Analysis*

課程等級：進階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 現金流量分析
- ◆ 資金用途與還款來源分析
- ◆ 企業財務管理實務
- ◆ 企業生產管理實務

企業授信業務訓練班*Primer Corporate Lending*

課程等級：初階 時數：24 小時

課程內容：

- ◆ 授信業務銀行法規及民事法規介紹
- ◆ 放款受理及審查要領
- ◆ 營運資金貸款融資
- ◆ 設備資金貸款融資
- ◆ 貿易融資
- ◆ 外匯衍生性商品
- ◆ 授信事後管理及催收

企業授信業務研習班*Corporate Lending Management*

課程等級：進階 時數：18 小時

課程內容：

- ◆ 短期授信（兼論週轉資金分析）
- ◆ 中長期授信（兼論現金流量分析）
- ◆ 銀行保證業務
- ◆ 資本市場籌資工具
- ◆ 授信風險管理
- ◆ 債權保全與回收

產業風險分析研習班*Analysis of Industry Risk*

課程等級：初階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 產業風險的認識
- ◆ 個別產業的風險分析
 - 科技產業：IC 產業、資訊電子產業、光電產業
 - 傳統產業：建築、鋼鐵（含不鏽鋼）、石化、紡織、運輸、汽車（含車用電子）等

財報徵信暨實地調查研習班*Financial Statement and Credit Analysis*

課程等級：初階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 營業稅徵信用途分析
- ◆ 企業經營危機癥兆分析
- ◆ 企業假帳偵查技巧分析
- ◆ 實地調查要領

企業財務預警研習班*Corporate Financial Pre - Warning*

課程等級：初階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 企業財報與企業風險及預警因子設定
- ◆ 銀行授信業務之預警系統建立與實務

企金授信實務研習班-企業財務危機徵兆與預防案例解析*Corporate Lending*

課程等級：進階 時數：7 小時

課程內容：

- ◆ 授信風險與危機發生的徵兆
- ◆ 建立企業財務危機意識與預防系統
- ◆ 化企業財務危機為轉機之策略

破解企業財務危機與案例解析 研習班

Study of Precaution Against Financial Crisis of Taiwan Listed Companies

課程等級：進階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 預警企業財務危機之重要指標
- ◆ 預警企業財務危機之重要報表
- ◆ 破解美化財務報表之假象
- ◆ 案例解析

由新聞報導案例解讀企業財報 研習班

Interpreting the News Stories Corporate Earnings

課程等級：進階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 由新聞報導案例探討解讀企業財報應有之認知與迷失

活用財報之企業融資個案解析 研習班

Case Studies in Financial Statement for Corporate Lending

課程等級：進階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 財務報表分析概念
- ◆ 財務報表解讀要領
- ◆ 財務比率分析指標
- ◆ 洞悉財務報表窗飾與舞弊
- ◆ 銀行融資審核原則
- ◆ 授信後的追蹤管理
- ◆ 融資案例分析
- ◆ 案例演練與分析

企金開發技巧與核貸條件設計 研習班

Training for Corporate Banking Development and Loan Conditions Program

課程等級：進階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 客戶開發技巧
 - 依產業別判斷客戶資金需求
 - 精準有效的初次拜訪
 - 議價、談判技巧與個案研討
- ◆ 額度架構與核貸條件設計
 - 成本、風險與訂價策略
 - 額度架構及核貸條件設計要領
 - 從財務報表看出銀行商機

企金 AO 陌生開發技巧訓練班

Skills for Cultivating New Customers

課程等級：初階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 陌生開發第一步-告別門外漢
- ◆ 溝通技巧與禁忌
- ◆ 如何處理客戶異議
- ◆ 客戶決策關鍵因素
- ◆ 認知 QBQ 原則
- ◆ 案例分享與演練

從企業財報看銀行商機與風險管理 研習班

Corporate Finance Analysis for Banking and Risk Management

課程等級：進階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 企業財務報表與銀行商機
- ◆ 企業財報與銀行商品企劃
- ◆ 企業財報與授信風險管理
- ◆ 企業財報案例分享及研討

中小企業授信產品風險管理實務研習班

Corporate Banking Product Risk Management for Small and Medium Enterprises

課程等級：進階 時數：7 小時

課程內容：

- ◆ 中小企業市場與產品概況
- ◆ 中小企業風險控管與實地徵信要領
- ◆ 中小企業產品風險控管實務案例
- ◆ 中小企業實地徵信案例解析

企金整合行銷與放款策略個案研習班

Corporate Banking Integrated Marketing and Lending Strategy Cases

課程等級：進階 時數：7 小時

課程內容：

- ◆ 企金行銷技巧與個案研討
- ◆ 頂尖銷售人的修養與專業
- ◆ 企金市場行銷

國際聯合貸款研習班

International Syndicated Loan Workshop

課程等級：進階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 國際聯合貸款定義及聯合貸款交易流程
- ◆ 國際聯合貸款主要授信條件及文件/合約
- ◆ 國際聯合貸款市場概況及次級聯貸市場簡介
- ◆ 國際聯合貸款業務個案研究

專案融資與聯貸實務個案研習班

Case Studies in Project Loan & Syndicated Loan

課程等級：進階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 專案融資
 - 專案融資介紹及個案研討
 - BOT 介紹及融資個案簡介
- ◆ 聯貸實務研討
 - 聯貸授信介紹
 - 國內聯貸市場現況
 - 聯合授信作業實務

都市更新發展與銀行融資實務研習班

Construction Loan Credit for Urban Regeneration

課程等級：初階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 都市更新發展趨勢
- ◆ 都市更新案件與銀行融資風險
- ◆ 都市更新案件與信託機制

地上權融資個案解析研習班

Workshop on Financing Case-Property Rights of Superficies

課程等級：初階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 地上權實務-案例分析
 - 地上權標售、BOT、都更案例分析
- ◆ 地上權融資分析
 - 地上權合約注意事項
 - 地上權財務面分析
 - 地上權可行性綜合分析

不動產開發融資實務研習班*Real Estate Loan*

課程等級：初階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 不動產開發融資概論
- ◆ 建築業貸款審查重點
- ◆ 都市更新案件與銀行融資風險控管
- ◆ 工業區土地開發融資實務
- ◆ 山坡地開發融資案件應注意審核事項
- ◆ BOT 案件融資實務

建築融資評估研習班*Evaluation of Construction Loan*

課程等級：初階 時數：11 小時

課程內容：

- ◆ 土地開發與都市更新
- ◆ 財務資金及融資額度
- ◆ 建築計畫評估及工地實務
- ◆ 產品定位與價格評估
- ◆ 債權確保

建築融資授信風險管理實務研習班*Practice for Credit Management of Construction Loan*

課程等級：進階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 建築融資授信審查概述
- ◆ 建築融資授信與信託管理機制運用個案研討
- ◆ 建築融資授信與風險管理

建築融資暨信託管理實務研習班*Construction Loan and Trust Management*

課程等級：進階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 不動產開發風險與風險管理
- ◆ 不動產信託管理機制與應用實務
- ◆ 建築融資授信個案研討

貿易融資業務訓練班*Primer Trade Finance*

課程等級：初階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 外匯業務法規概述
- ◆ 國際貿易各項付款工具與相關規則介紹
- ◆ 外匯業務作業流程概述
- ◆ 外匯授信融資與風險管理

外匯業務訓練班*Primer Foreign Exchange Business*

課程等級：初階 時數：27 小時

課程內容：

- ◆ 國際貿易付款方式與外匯業務概述
- ◆ 外匯業務法規
- ◆ 信用狀統一慣例解析
- ◆ 新版國貿條規解析
- ◆ SWIFT 介紹
- ◆ 出口外匯實務與案例習作
- ◆ 進口外匯實務與案例習作
- ◆ 國外匯兌實務與案例習作

進出口通關實務研習班*Import/Export Customs Clearance*

課程等級：初階 時數：7 小時

課程內容：

- ◆ 海關行政
- ◆ 貨物通關自動化
- ◆ 貨櫃作業流程
- ◆ 出口貨物通關流程
- ◆ 進口貨物通關流程
- ◆ 特殊貨物通關規定
- ◆ 進出口報單講解

國際貿易英文契約研習班*Trade Contract in English*

課程等級：初階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 英文貿易契約（包含品質、數量、價格、包裝、交貨、保險、付款、檢驗、智慧財產權、不可抗力、索賠、商務仲裁、違約以及解約條件、其他條件英文契約的訂立）
- ◆ 國貿契約書範

信用狀統一慣例(UCP600)解析研習班*Understanding New Provision in UCP 600 Article*

課程等級：初階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ UCP600 顯著的修訂要項
- ◆ UCP600 條文釋義
- ◆ ISBP 實務之說明
- ◆ 金融人員使用 UCP 之省思
- ◆ 國際商會之見解

國際擔保函實務案例研習班*Practices of ISP98*

課程等級：初階 時數：7 小時

課程內容：

- ◆ 外幣保證之類型
- ◆ 國際擔保函
- ◆ 國際擔保函範例
- ◆ ISP98 與 URDG758
- ◆ 擔保函之詐欺
- ◆ 法院之判決

UCP600 與單據審查進階研習班*Understanding New Provision in UCP 600 Article*

課程等級：進階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 信用狀統一慣例及國際標準銀行實務
- ◆ UCP600 與 ISBP 與信用狀項下單據之審查

信用狀單據審查暨外幣保證研習班*Disposal of L/C Documents and Bank Guarantee for International Trade*

課程等級：進階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 國貿條規的爭議案
- ◆ 信用狀單據的處理
- ◆ 單據審查的應注意事項
- ◆ 瑕疵單據的處理
- ◆ 信用狀單據的處理
- ◆ 轉讓銀行在換單轉讓的風險
- ◆ 外幣保證
- ◆ 國際商會的見解

外幣保證實務與風險管控解析研習班*The Practice for Foreign Currency Guarantee and Risk Control Analysis*

課程等級：進階 時數：7 小時

課程內容：

- ◆ 外幣保證業務解析
- ◆ 外幣保證實務解析
- ◆ ISP98、URDG758 及 UCP600 之解析與比較

外匯業務進階解析與個案研討班*Advanced Analysis and Case Study for Trade Finance*

課程等級：進階 時數：14 小時

課程內容：

- ◆ 進出口外匯與國貿實務之關聯性解析
- ◆ 進口信用狀作業
- ◆ 出口信用狀作業
- ◆ 跟單託收
- ◆ 外幣保證業務

貿易服務與風險控管暨案例解析研習班*Trade Service Risk Analysis and Case Study*

課程等級：進階 時數：7 小時

課程內容：

- ◆ 交易前對風險的認知
- ◆ 交易中可能發生的風險
- ◆ 交易後的風控要點與案例
- ◆ 轉讓銀行在換單轉讓的風險
- ◆ 徵提擔保函確認債權

外匯授信實務與債權管理解析研習班*Foreign Currency Credit and Debt Management*

課程等級：進階 時數：7 小時

課程內容：

- ◆ 外匯授信業務、債權管理
- ◆ 拓展外匯授信業務之策略
- ◆ 外匯授信實務與風險管控

企金 AO 外匯業務訓練班—國際匯兌與貿易金流篇*Primer Trade Finance for AO - Foreign Exchange and Trade*

課程等級：初階 時數：9 小時

課程內容：

- ◆ 外匯業務與 A/O
- ◆ 國際貿易之重要性
- ◆ 貿易契約之認識
- ◆ 貿易金流兩大主軸介紹
- ◆ 國際貿易風險之認識與規避
- ◆ 貿易商之迷失

企金 AO 外匯業務訓練班—進出口押匯單據篇*Primer Trade Finance for AO - Import /Export Trade Bills*

課程等級：初階 時數：9 小時

課程內容：

- ◆ 匯票
- ◆ 商業發票
- ◆ 提單及其他運送單據
- ◆ 保險單
- ◆ 其他押匯單據之製作要領及注意事項

企金 AO 外匯業務研習班— 貿易融資行銷與風管篇

Trade Finance for AO - Trade Finance Marketing and Risk Management

課程等級：進階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 出進口貿易流程與貿易融資之特性
- ◆ 貿易商內在風險之透視與防止
- ◆ 貿易商經營風險之透視與防止
- ◆ 外匯詐騙案件檢討

企金 AO 外匯業務研習班— 三角貿易實務與風險規避篇

Trade Finance for AO - Merchanting Trade and Risk Management

課程等級：進階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 貿易型態之介紹
- ◆ 三角貿易之種類
- ◆ 三角貿易之風險認識及評估方法
- ◆ 三角貿易操作之風險與規避措施
- ◆ 案例介紹及研討

企金 AO 外匯業務研習班— 境外公司如何在 OBU 操作篇

Trade Finance for AO - Offshore Company and OBU

課程等級：進階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 何謂境外公司？境外公司之功能如何？
哪些人需要設立境外公司？
- ◆ 何謂 OBU？OBU 之功能如何？OBU 能提供那些服務？OBU 客戶在哪裡？
- ◆ 海外台商(大陸、越南等)如何利用境外公司在 OBU 操作貿易金流
- ◆ 案例介紹-放眼天下、胸懷大陸、立足台灣(兩岸三地金流操作)
- ◆ 大陸台商(外資企業)可以在 OBU 往來嗎？
- ◆ 最低稅賦制實施後，境外公司之盈餘怎麼辦？

企金 AO 外匯業務進階班— 進出口業務問題解析篇

Advanced Trade Finance for AO - Case Studies on Import /Export

課程等級：進階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 出口業務問題解析-L/C 問題探討
- ◆ 進口業務問題解析-進口押匯相關問題研討
- ◆ 其他問題解析
 - 銀行作業延遲 (L/C.求償.贖單) 風險
 - 三角貿易項下所開立 Sec L/C 上註明 Final Payment 之效力?
 - 外幣光票買入或託收相關問題
 - 開立擔保信用狀或保證函時應配合事項

應收帳款承購業務訓練班

Primer Factoring

課程等級：初階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 認識 Factoring
- ◆ Factoring 定義與法源依據
- ◆ Factoring 授信重點及交易流程查核
- ◆ 國內與國際 Factoring 操作實務與案例研討
- ◆ 貸後控管/商業糾紛與文件瑕疵之隱藏風險

應收帳款承購業務解析班

The Practice of Factoring

課程等級：進階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ Factoring 業務的真義與現況
- ◆ Factoring 業務的現況與 Factor 之間合作架構設計 (含大陸)
- ◆ Factoring 業務徵授信業務注意事項
- ◆ Factoring 業務拓展與風險管理

保理暨供應鏈金融業務研習班*Factoring and Supply Chain*

課程等級：進階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 保理及供應鏈金融的業務介紹
- ◆ 保理及供應鏈金融與企業 ERP 的對接及應用
- ◆ 保理及供應鏈金融的風險管理
- ◆ 保理及供應鏈金融的再融資
- ◆ 保理及供應鏈金融 VS. 兩岸貿易融資平台
- ◆ 保理及供應鏈金融業務 VS. "互聯網+"

現金管理與跨境資金調度訓練班*Cash Management and Global Funding Transfer Network*

課程等級：初階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 企業營運資金管理概要
- ◆ 收款&付款產品介紹
- ◆ 流動資產管理
- ◆ 國際企業跨境資金調度與營運現況

貿易營運資金管理實務研習班*Trade Service and Finance for Working Capital Management*

課程等級：進階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 貿易週期的服務與融資
- ◆ 貿易風險控管
- ◆ 客戶資金需求分析
- ◆ 銀行成本計算
- ◆ 營運資金管理趨勢
- ◆ 供應鏈融資
- ◆ 提案規劃

貿易融資行銷與風險管理研習班*Trade Finance Risk Analysis and Management*

課程等級：進階 時數：7 小時

課程內容：

- ◆ 貿易融資風險控制
- ◆ 國貿付款方式與對應的貿易融資產品
- ◆ 授信操作實務與影響
- ◆ 貿易融資行銷技巧

國際貿易洗錢防範(含交易監控與經濟制裁)之英文寫作要領實戰班*Writing: International Trade Money laundering*

課程等級：進階 時數：3 小時

課程內容：

- ◆ 國際貿易洗錢活動監控之舉報英語寫作要領及注意事項
- ◆ 實作、互評與討論
- ◆ 國際貿易洗錢態樣與案例分享

貿易融資徵審及額度建置之英文寫作要領實戰班*Writing: Trade Finance Credit Checking and Limit of Credit Designing*

課程等級：進階 時數：3 小時

課程內容：

- ◆ 貿易融資徵審、額度建置與設計之英語寫作要領及注意事項
- ◆ 實作、互評與討論

台商大陸跨境投融資實務研習班

Cross-Border Investment and Loan for Taiwanese Enterprises in Mainland China

課程等級：進階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 中國的銀行監管體系及資本市場
- ◆ 人民幣及外幣跨境擔保
- ◆ 資本項及經常項外匯處理
- ◆ 自貿區資金池及 OBU/NRA/FT 帳戶實務
- ◆ 貿易融資套匯套利及內保外貸套利
- ◆ 融資租賃簡介、私募股權融資簡介
- ◆ VIE、新三板與借殼/租殼上市操作
- ◆ 信託融資工具簡介

跨境貿易債權投融資業務規劃研習班

Cross-Border Investment and Loan Business Planning

課程等級：進階 時數：9 小時

課程內容：

- ◆ 跨境貿易文件審查與管理
- ◆ 我國主要貿易對手國投融資制度介紹
- ◆ 企業投融資資金管理與工具
- ◆ 商業銀行投融資 v.s 供應鏈金融服務
- ◆ 企業從事跨境貿易投融資帳戶選擇
- ◆ 投融資兩岸金融監理措施
- ◆ 案例研討

境外公司與 OBU 國貿操作研習班

The Practice of Offshore Company and OBU

課程等級：初階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 境外公司 OBU 可達效益與風險分析、反避稅法令之影響
- ◆ OBU 開戶決策、客戶思考關鍵點、常見不當建議的防制
- ◆ OBU 與移轉訂價模式及其查稅疑慮、法令規範解析
- ◆ OBU 與國際貿易、國際佣金模式及其查稅疑慮、法規解析
- ◆ OBU 與國際授權、國際服務模式及其查稅疑慮、法規解析
- ◆ 國稅局查稅案例解析

境外公司開戶文件審查與風險控管研習班

The Practice for Document Examination and Risk Management of Offshore Company

課程等級：初階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 如何上網查詢境外公司內部資訊 (Company Search)
- ◆ OBU 開戶文件的意涵、佐證力
- ◆ Incumbency (COI)、Good Standing (COG) 用途、效益、時效性、驗證真偽的方式
- ◆ 從哪些關鍵可以控制 OBU 開戶風險
- ◆ 如何確認境外公司文件的真偽
- ◆ 如何確認境外公司的存續、境外公司負責人？
- ◆ 歷史違法案例之剖析與防範

兩岸反避稅法令對 OBU 影響解析 研習班

OBU Workshop for the impact of Anti-Tax: Avoidance Laws

課程等級：進階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 台灣反避稅措施
- ◆ 大陸反避稅措施的因應
- ◆ 大陸反避稅措施案例解析

境外公司與 OBU 操作案例解析班

Case Studies of Offshore Company and OBU

課程等級：進階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 常見境外公司與 OBU 操作誤解與因應
- ◆ 境外公司與 OBU 不當操作模式與建議
- ◆ 常見案例剖析

OBU 於稅賦規劃上的運用與風險分析 研習班

The Practice for Tax Issues of Offshore Company

課程等級：進階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 營利事業的課稅範圍與課稅主體
- ◆ 個人稅賦與企業各項稅賦間的關係
(營所稅與未分配盈餘、可扣抵稅額減半與兩稅合一修正、綜所稅與遺贈稅)
- ◆ 中小企業常見稅賦上的錯誤建議與風險
- ◆ 投資公司 VS OBU 投資公司運用上的常見缺失與錯誤見解
- ◆ 境外公司 OBU 於稅賦上的法令規範
- ◆ 業主個人稅賦問題

不當操作境外公司與 OBU 之案例解 析研習班

Case Studies in Improper Handling of Offshore Company and OBU

課程等級：進階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 境外公司操作風險解析
- ◆ 違反金融法規類之案例剖析
- ◆ 違反公司法、稅法類之案例分析
- ◆ 違反其他法規之案例分析

境外公司與 OBU 海外投資架構解析 研習班

The Practice for Overseas Investment of Offshore Company and OBU

課程等級：進階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 中國投資的架構分析
- ◆ 以境外公司投資中國的應注意事項
- ◆ 台商投資中國常見投資架構模式解析
- ◆ 境外公司 OBU 佈局全球投資的考量
- ◆ 以境外公司投資海外不動產的解析
- ◆ 以境外公司投資台灣不動產的解析與房地合一稅影響
- ◆ 以境外公司投資台灣動產的架構
- ◆ 台灣反避稅條款的衝擊
- ◆ 可能案例分析與提醒

從巴拿馬文件(The Panama Papers) 事件看 OBU 發展趨勢

The Panama Papers

課程等級：進階 時數：3 小時

課程內容：

- ◆ 巴拿馬文件事件發生的始末及對反避稅條款的影響與催化
- ◆ 對 3O (OBU、OSU、OIU) 發展的影響
- ◆ 對企業海外投資與 OBU 業務的影響
- ◆ 對個人海外所得常見規劃方式的衝擊與 OBU 業務的影響
- ◆ 反避稅條款的爭議與關鍵
- ◆ OBU 未來的困境與風險關鍵

大陸企業徵信實務訓練班*Primer Credit Analysis for China Corporate*

課程等級：初階 時數：9 小時

課程內容：

- ◆ 大陸企業融資與信用概況分析
- ◆ 企業徵信資料來源與分析
- ◆ 註冊資本登記制度改革方案要點解讀
- ◆ 大陸企業徵信要領與風險控管
- ◆ 個案研討-如何解讀大陸企業徵信報告

大陸金融授信風險管理實務研習班*Practice for Credit Management in Mainland China*

課程等級：進階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 兩岸授信法規差異與實務案例解析
- ◆ 大陸銀行授信契約之簽訂與貸款發放簡介
- ◆ 辦理擔保設定與質權設定應注意事項
- ◆ 大陸問題貸款預警徵兆分析、民刑事催討要點與案例解析

大陸台商常見帳務糾紛與債權保障研習班*Accounts Dispute and Debt Preservation for Taiwanese Enterprises*

課程等級：初階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 常見帳務糾紛與企業往來風險
- ◆ 債權保障實務(含事前預防與事後追索)

大陸金融法務與催收管理實務研習班*The Financial Regulations and Debt Management in China*

課程等級：進階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 現行兩岸法規主要差異情形與案例
- ◆ 大陸信用資訊查詢系統
- ◆ 擔保設定與質權設定時應注意事項
- ◆ 成功收回貸款案例介紹與研討
- ◆ 銀行購買大陸地區應收帳款相關規定
- ◆ 不良資產催收與保全風險控管解析
- ◆ 法院訴訟費、仲裁費及律師費標準
- ◆ 大陸土地使用權實務介紹

企金催收談判技巧研習班*Negotiations Skill for Debt Collection*

課程等級：初階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 企金催收談判技巧實務
 - 催收人員應有之職能與心態
 - 催收三不原則
 - 對不同身分的債務人所使用的談判話術及催收方式
- ◆ 企金催收談判個案討論與解析
 - 電話催收案例討論
 - 外訪查找案例討論
 - 客訴案件處理案例討論

企金催收實務案例解析研習班*The Practice of Debt Collection*

課程等級：進階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 客票催收案例解析
- ◆ 應收帳款催收案例解析
- ◆ 建築融資催收案例解析
- ◆ 動產抵押品催收實例解析

創意產業融資實務系列課程

The Workshop for Financing on Creative Industries

課程等級：初階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 創意產業系列演講會
- ◆ 創意產業種子師資班
- ◆ 創意產業主管研習班
- ◆ 創意產業實務研習班

創意產業融資實務系列課程

The Workshop for Financing on Creative Industries

課程等級：進階 時數：4-8 小時

課程內容：

- ◆ 創意產業高階論壇
- ◆ 創意產業國際論壇
- ◆ 創意產業論壇

財報會稅(含 IFRSs)類課程學習架構

類別	級別	課程名稱
財會稅務	進階	<ul style="list-style-type: none"> ➢現金流量暨財報窗飾研習班 ➢財務資訊分析與企業經營診斷研習班 ➢銀行會計訓練班 ➢金融商品稅務解析研習班 ➢境外控股公司設置與國際租稅規劃研習班 ➢企業重組與租稅規劃研習班 ➢美國外國帳戶課稅遵從法(FATCA)研習班 ➢FATCA 與金融業遵循研習班 ➢企會準則、IFRS 重大差異與破解財報粉飾案例研習班 ➢非財會人員如何閱讀 IFRSs 財務報表研習班 ➢新式會計師查核報告與企業會計準則 (中小企業)財報閱讀與分析
	初階	<ul style="list-style-type: none"> ➢財務報表分析研習班 ➢銀行會計訓練班 ➢非財會人員財報分析訓練班 ➢非財務主管財務報表解讀研習班 ➢非財會人員如何閱讀中小企業財務報表訓練班
國際會計準則 (IFRSs) 財務報表分析 系列課程	進階	<ul style="list-style-type: none"> ➢ROC、GAAP 與 IFRS 重大差異之比較分析 ➢2013 年版國際財務報導準則(IFRS)財務報表分析研習班 ➢2013 年版國際財務報導準則(IFRS)精華解析研習班 ➢IFRSs 2010 年與 2013 年正體中文版差異分析研習班 ➢<u>新式會計師查核報告與 IFRS 最新準則介紹</u>
	初階	<ul style="list-style-type: none"> ➢國際財務報導準則(IFRS)財務報表分析訓練班 ➢非財會人員國際財務報導準則(IFRS)研習班
國際會計準則 (IFRSs) 金融商品會計 處理系列課程	進階	<ul style="list-style-type: none"> ➢利率率衍生性商品暨 IFRS 會計處理研習班 ➢匯率衍生性商品暨 IFRS 會計處理研習班 ➢結構型商品暨 IFRS 會計處理研習班 ➢放款及應收款減損計算進階班
國際會計準則 (IFRSs) 系列課程	進階	<ul style="list-style-type: none"> ➢國際會計準則(IFRS)研習班－財務報表閱讀篇 ➢國際會計準則(IFRS)研習班－金融工具篇 ➢國際會計準則(IFRS)研習班－IFRSS 合併報表與集團會計篇 ➢國際會計準則(IFRS)研習班－固定資產篇 ➢國際會計準則(IFRS)研習班－IFRSS 其他篇 ➢國際會計準則(IFRS)研習班－IFRSS 9 最新金融商品會計處理 ➢國際會計準則(IFRS)研習班－2013 年版新修正財務報告編製準則

財務報表分析研習班*Financial Statement Analysis*

課程等級：初階 時數：15 小時

課程內容：

- ◆ 各項財務比率的說明與意義
- ◆ 證券發行人財務報告編製準則
- ◆ 現金流量表公報及現金流量表的基本概念
- ◆ 現金流量分析
- ◆ 實例研討及綜合評析

銀行會計訓練班*Primer Bank Accounting*

課程等級：初階 時數：18 小時

課程內容：

- ◆ 銀行會計制度之處理實務
- ◆ 銀行存匯業務之會計處理
- ◆ 銀行授信業務之會計處理
- ◆ 銀行外匯業務之會計處理
- ◆ 銀行金融商品及投資業務之會計處理
- ◆ 銀行月算及結決算之會計處理
- ◆ 銀行管理會計之處理

非財會人員財報分析訓練班*Financial Statement Analysis for Non-Accountant*

課程等級：初階 時數：9 小時

課程內容：

- ◆ 如何閱讀財務報告
- ◆ 認識基礎財務報表
- ◆ 財務報表分析
- ◆ 會計師查核簽證報告
- ◆ 範例

非財務主管財務報表解讀研習班*Financial Statement Analysis for Non-Financial Officers*

課程等級：初階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 企業經營與財務三表
- ◆ 賺錢的來龍去脈—損益表
- ◆ 錢進錢出—現金流量表
- ◆ 找錢用錢—資產負債表
- ◆ 找出財報關鍵—財務分析

現金流量暨財報窗飾研習班*Cash Flow and Window Dressing in Financial Statements*

課程等級：進階 時數：15 小時

課程內容：

- ◆ 現金流量分析
 - 營業、投資及融資等三大活動
 - 如何正確區分三大活動的交易並輔以實例解說
- ◆ 財務報表窗飾解析
 - 企業窗飾財務報表之主要方式
 - 實際財報案例解讀及地雷企業掏空公司的手法實例介紹
 - 財務報表綜合研判解讀

財務資訊分析與企業經營診斷研習班*Financial Analysis and Business Diagnosis*

課程等級：進階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 書面診斷—財務資訊解析
- ◆ 深入判斷—探討真相真因
- ◆ 財報透露的警訊
- ◆ 個案研討

匯率衍生性商品暨 IFRS 會計處理研習班*IFRS for The Evaluation of Foreign Exchange Derivatives*

課程等級：進階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 遠期外匯、換匯交易及換匯換利交易
- ◆ 匯率選擇權
- ◆ 匯率相關結構型商品

利率衍生性商品暨 IFRS 會計處理研習班*IFRS for The Evaluation of Interest Rate Derivatives*

課程等級：進階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 利率交換
- ◆ 利率選擇權
- ◆ 利率相關結構型商品

結構型商品暨 IFRS 會計處理研習班*IFRS for The Evaluation of Structured Products*

課程等級：進階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 結構型商品介紹
- ◆ 第 34 號及第 36 號公報下結構型商品會計處理實務
- ◆ 第 34 號及第 36 號公報實施後，結構型商品會計處理缺失分析
- ◆ 結構型商品簡介

放款及應收款減損計算進階班*Accounting for Impairment of Assets*

課程等級：進階 時數：7 小時

課程內容：

- ◆ 放款及應收款減損評估架構
- ◆ 放款及應收款減損評估系統設計實作
- ◆ IFRS 9 金融資產減損草案簡介

**國際會計準則(IFRS)研習班-
財務報表閱讀篇***IFRS - IFRS 1/IAS 1*

課程等級：進階 時數：7 小時

課程內容：

- ◆ IFRSs 架構與內容
- ◆ 採用 IFRSs 後財務報告之主要改變
- ◆ 首次適用 IFRSs 財報重點

**國際會計準則(IFRS)研習班-
金融工具篇***IFRS - IAS 39、IFRS 9、IAS 32、IFRS 7*

課程等級：進階 時數：7 小時

課程內容：

- ◆ 金融工具會計處理
- ◆ 金融工具表達
- ◆ 金融工具揭露

**國際會計準則(IFRS)研習班-
IFRSs 合併報表與集團會計篇***IFRS - Consolidated Financial Statement /IFRS4*

課程等級：進階 時數：7 小時

課程內容：

- ◆ 事業合併
- ◆ 合併財務報表、關聯企業投資與合資
- ◆ 關係人揭露

**國際會計準則(IFRS)研習班-
固定資產篇***IFRS - IFRS3.27.28.31*

課程等級：進階 時數：7 小時

課程內容：

- ◆ 不動產、廠房及設備
- ◆ 投資性不動產
- ◆ 無形資產
- ◆ 租賃

國際會計準則(IFRS)研習班- IFRSs 其他篇

IFRS - IFES21 / IFRS23

課程等級：進階 時數：7 小時

課程內容：

- ◆ 匯率變動影響之處理
- ◆ 收入認列會計處理
- ◆ 建造合約會計處理
- ◆ 存貨會計處理
- ◆ 負債準備、或有負債與或有資產

國際會計準則(IFRS)研習班- IFRS 9 最新金融商品會計處理

IFRS - Assets IFRS 9 I

課程等級：進階 時數：7 小時

課程內容：

- ◆ 金融工具分類、認列與後續衡量
- ◆ 價值減損
- ◆ 準則差異比較

國際會計準則(IFRSs)研習班 - 2013 年版新修正財務報告編製準則

*IFRS - Regulations Governing the Preparation of
Financial Reports*

課程等級：進階 時數：7 小時

課程內容：

- ◆ 新修正財務報告編製準則解析
- ◆ 接軌 IFRSs，新修正財務報告編製準則
- ◆ 證券發行人與公開發行銀行財報編制準則重點之解析

非財會人員國際財務報導準則 (IFRSs)研習班

IFRSs for Non-Accountant

課程等級：初階 時數：15 小時

課程內容：

- ◆ 我國與國際會計準則 (IFRSs) 之接軌
- ◆ IFRSs 財務報表之閱讀
- ◆ 我國 GAAP 與 IFRSs 重大差異比較與分析
- ◆ IFRSs 對財報分析影響

境外控股公司設置與國際租稅規劃 研習班

*Offshore Company and International Tax
Planning*

課程等級：進階 時數：18 小時

課程內容：

- ◆ 我國與國際會計準則 (IFRSs) 之接軌
- ◆ IFRSs 財務報表之閱讀
- ◆ IFRSs 重要會計準則簡介
- ◆ 會計師查核意見書介紹及財務報表法律責任
- ◆ 財報分析方法
- ◆ 個案解析

國際財務報導準則(IFRSs)財務報表分 析訓練班

IFRSs Financial Statement Analysis

課程等級：初階 時數：18 小時

課程內容：

- ◆ 我國財務會計準則最新發展現況
- ◆ 新制財務公報之簡介
- ◆ 財報分析方法
- ◆ 會計師查核意見書介紹及財務報表法律責任
- ◆ 我國財務會計準則最新發展現況
- ◆ 個案解析

企業重組與租稅規劃研習班*Corporate Turnaround and Tax Planning*

課程等級：初階 時數：6 小時

課程內容：

- ◆ 企業重組樣態與效果
- ◆ 企業重組對股東稅負影響
- ◆ 連結稅制對企業重組之影響
- ◆ 重組策略差異分析--槓桿併購與傳統併購企業之財、稅務處理
- ◆ 兩稅合一對企業重組之影響
- ◆ 租稅優惠及繼承之適用
- ◆ 企業重組樣態與效果
- ◆ 案例分析

金融商品稅務解析研習班*Common Tax Issues for Financial Instruments*

課程等級：進階 時數：10 小時

課程內容：

- ◆ 信託稅制介紹
- ◆ 信託稅制介紹
- ◆ 免稅所得成本費用分攤辦法解析
- ◆ 金融商品常見稅務爭議解析暨修法進度介紹
- ◆ 借券交易稅務新制介紹
- ◆ 金融資產證券化稅務解析暨不動產證券化稅務解析

FATCA 與金融業遵循研習班*Foreign Account Tax Compliance Act*

課程等級：進階 時數：3 小時

課程內容：

- ◆ FATCA 與金融業遵循

ROC GAAP 與 IFRSs 重大差異之比較分析研習班*ROC GAAP & IFRSs*

課程等級：進階 時數：12 小時

課程內容：

- ◆ 台灣尚未配合修訂以及其他具重大差異者
- ◆ 國際會計準則已訂有特定公報規範
- ◆ 具整體影響性之 GAAP 差異

2013 年版國際財務報導準則(IFRSs)**財務報表分析研習班***IFRSs Financial Statement Analysis*

課程等級：進階 時數：24 小時

課程內容：

- ◆ 財務報表閱讀
- ◆ 新制財務公報之財報分析
- ◆ 個案解析
- ◆ 財務報表閱讀
- ◆ 新制財務公報簡介及其對財報分析影響

2013 年版國際財務報導準則(IFRSs)**精華解析研習班***Workshop on the Essentials & Applications of IFRSs*

課程等級：進階 時數：24 小時

課程內容：

- ◆ 緒論類準則介紹
- ◆ 專題類準則
- ◆ 揭露類準則
- ◆ 基礎類準則介紹
- ◆ 固定資產類準則
- ◆ 金融類準則
- ◆ 酬勞類準則
- ◆ 集團企業類準則

**IFRSs 2010 年與 2013 年正體中文版
差異分析研習班***IFRSs 2010 v.s 2013*

課程等級：進階 時數：15 小時

課程內容：

- ◆ 我國全面升級採用 IFRSs 版本之推動架構
- ◆ 2010 年版及 2013 年版 IFRSs 公報變動情形
- ◆ 2010 年版及 2013 年版 IFRSs 準則差異分析之比較
- ◆ 採用 2013 年版 IFRSs 對企業財務報表可能產生之影響

IFRSs 產業財務報告解析-銀行業*IFRSs - Banking*

課程等級：進階 時數：7 小時

課程內容：

- ◆ IFRSs 財報個案實例解析
- ◆ 閱讀分析特定產業 IFRSs 財務報告

IFRSs 產業財務報告解析-營建業*IFRSs - Construction Industry*

課程等級：進階 時數：7 小時

課程內容：

- ◆ IFRSs 財報個案實例解析
- ◆ 閱讀分析特定產業 IFRSs 財務報告

IFRSs 產業財務報告解析-高科技業*IFRSs - Technology Industry*

課程等級：進階 時數：7 小時

課程內容：

- ◆ IFRSs 財報個案實例解析
- ◆ 閱讀分析特定產業 IFRSs 財務報告

IFRSs 產業財務報告解析-傳統產、食品、貿易百貨、汽車業*IFRSs - Traditional, Food and Grocery, Trade and Automotive Industry*

課程等級：進階 時數：7 小時

課程內容：

- ◆ IFRSs 財報個案實例解析
- ◆ 閱讀分析特定產業 IFRSs 財務報告

IFRSs 產業財務報告解析-航空、航運、電信業*IFRSs - Aviation, Cruise and Telecom Industry*

課程等級：進階 時數：7 小時

課程內容：

- ◆ IFRSs 財報個案實例解析
- ◆ 閱讀分析特定產業 IFRSs 財務報告