

18359_ AI 財會應用實務 課程摘要

本摘要由 Gemini AI 協助生成，僅供參考

1. 適合對象與能力門檻

- **適合族群：**初學者與職場新鮮人（特別適合中小企業財會人員、稽核專員或經營者）。課程從基礎的大資料分析架構、ChatGPT 專屬指令建置講起，並提供完整的 401 申報書、日記帳等實務資料套用範例，能引導初學者迅速將 AI 應用於營收預測與帳務稽核。
- **能力門檻：**入門。只需具備基礎的 Excel 表格閱讀能力與常見財會名詞概念（如損益表、銷項/進項稅額）即可上手。

2. 課程核心大綱與架構圖

- **章節架構：**
 - **單元一：財快大資料與應用案例** — 介紹財快大資料的三層基礎架構（環境層、分析層、應用層），以及年報舞弊偵測、集團企業財報舞弊偵測、財務危機預測與企業信用風險預測等實務案例。
 - **單元二：AI 在財塊決策的應用** — 學習如何建立專屬 ChatGPT AI 財務顧問，實作營收與獲利預測、預算計劃書編制，並利用日記帳進行舞弊稽核與 Altman Z-score 財務危機預警，同時包含日常稅務諮詢與營所稅節稅規劃。
 - **單元三：財務資料型別與資料品質** — 解析結構化、半結構化與非結構化財務資料，並探討財務資料的七大品質特徵（正確性、完整性、一致性、即時性、可比較性、可驗證性、唯一性）及其對決策的影響。
 - **單元四：ERP 環境下 AI 之賦能** — 探討 ERP 系統如何改善財務資料品質，以及在高品質資料基礎下，AI 如何賦能 ERP 達成財務報表自動生成、風險控管與智慧決策。

3. 必備前置知識清單

- **ChatGPT / 生成式 AI 基礎操作：**普通程度，需了解基本提問互動方式，課程將手把手教導如何建立專屬 GPT 與上傳文件。

- **基礎財務與會計概念**：普通程度，了解損益表結構、銷項/進項稅額（401 申報書）、借貸分路與營業費用項目等基本觀念。
- **ERP 系統與資料庫概念**：入門程度，了解企業內部系統如何拋轉與記錄資料（如銷售訂單、庫存、會計憑證）即可。

4. 專有名詞與概念辭典

- **描述/診斷/預測/決策分析（Four Analytics Modes）**：描述分析體現已發生的事實（What）；診斷分析探究背後原因與因果關係（Why）；預測分析利用歷史資料推測未來趨勢（Will）；決策分析則給出最佳執行與解決方案（How）。
- **Altman Z-score（Z 分數模型）**：結合短期償債能力、累積獲利能力、營運效率、資本結構與資產使用效率等 5 項財務指標所計算出的預警模型，用以評估企業短期內的破產風險與財務健康度（大於 2.99 為安全，小於 1.81 為高風險）。
- **財務資料七大品質特徵**：包含正確性、完整性、一致性、即時性、可比較性、可驗證性與唯一性，是確保 AI 不會產生「垃圾進，垃圾出（Garbage in, garbage out）」並做出正確決策的關鍵基礎。

5. 課程學習職能對照

- **對應職能名稱**：資料分析師 / 財會數位化轉型企劃人員 / 企業稽核專員
- **主要工作任務/能力指標**：
 - **分析與決策能力**：能運用 AI 模型預測企業營收獲利、進行預算編制，並利用財務指標（如 Z-score）評估企業營運與破產風險。
 - **工具操作與執行能力**：能建立專屬 ChatGPT 工具，進行日記帳舞弊異常抽核、憑證自動辨識檢核，並能規劃營所稅合法節稅方案。