

1. 適合對象與能力門檻

- 適合族群：
 - 中小企業主/高階主管：了解如何進行 AI 導入與數位轉型規劃，以及評估相關效益與資安風險。
 - 財會人員/職場新鮮人：希望提升工作效率、學習如何運用 AI 輔助報表分析、單據自動辨識，並轉型為企業智囊團者。
 - 製造業管理者：了解如何將 AI/RPA 導入現行差旅雜支、供應商請款與營業稅申報流程者。
- 能力門檻：入門（具備基本財會概念與日常營運作業知識即可，無需寫程式或技術背景）。

2. 課程核心大綱與架構圖

- 章節架構：
 - 第一單元：AI 對於財會工作的影響與應用領域 — 介紹 AI 如何影響財會工作、三大應用領域（自動化重複性工作、財報分析、風險防範）及轉換策略。
 - 第二單元：中小企業財會部門如何結合 AI 進行數位轉型 — 解析數位轉型定義、機器學習/生成式 AI 型別、作業流程拆解評估與軟實力養成。
 - 第三單元：如何降低使用 AI 的風險 — 探討 AI 幻覺、偏見、黑盒效應、資料外洩等風險，並提供本地模型建置與資安規範因應對策。
 - 單元一（初階）：財會流程智慧再造 — 解析員工差旅雜支、供應商請款及營業稅申報之現行痛點，並說明 AI 導入後的 To-Be 流程與憑證編碼。
 - 單元二（初階）：財務報表健檢 — 介紹中小微企業財務體質四維度分析、Z-Score 破產偵測、銀行與稅政機關關注科目及財報預

測。

- **單元三（初階）：AI 財會應用實務** — 實作憑證 AI OCR 辨識流程（如高鐵票、發票）與知識管理導向之財務體質健檢系統架構。

3. 必備前置知識清單

- **基礎財會與稅務觀念**：了解企業五大循環、基本借貸、營業稅申報及財務報表（資產負債表、綜合損益表）之運作。
- **基本資訊工具操作**：具備電腦作業系統、PDF/JPG 檔案處理及試算表（如 Excel/CSV）之操作能力。

4. 專有名詞與概念辭典

- **AI + OCR（光學字元辨識）**：結合 AI 技術的字元辨識，能精準提取非結構化憑證（發票、車票）之內容並自動轉為可匯入 ERP 的格式。
- **生成式 AI（Generative AI）**：基於深度學習的大型語言模型，能進行跨模態（文字、圖片、聲音）對話、解讀報表與提供分析建議。
- **黑盒效應（Black Box Effect）**：指 AI 決策邏輯過於複雜，導致人類難以直接理解其推導過程與判斷依據的現象。
- **Z-Score 模型**：利用 5 個關鍵財務變數計算指標，用以診斷與預測企業發生財務破產可能性之評估模型。

5. 課程學習職能對照

- **對應職能名稱**：數位轉型企劃師 / 財會數據分析師
- **主要工作任務/能力指標**：
 - **流程診斷與轉型規劃**：具備拆解現行財會作業流程、評估 AI 自動化優先順序，並規劃智慧化 To-Be 流程之能力。
 - **智慧憑證與系統整合應用**：能操作 AI OCR 技術進行發票與請款單據之自動辨識、分類與校正。
 - **財務體質診斷與風險管理**：能運用財務比率進行體質分析、Z-Score 破產預警，並落實 AI 使用資安與合規規範。