

1. 適合對象與能力門檻

- **適合族群：**服務業創業者、企業主、財會從業人員、營運主管與欲推動數位轉行的專案管理者。本課程專為希望運用新興 AI 工具來簡化繁瑣憑證處理、提升財務分析效率，並邁向智慧決策與 ESG 永續管理的人士所設計。
- **能力門檻：**入門至普通。無需任何程式背景，只需具備基礎商業營運概念或基本的會計概念（如：知道發票與收據為記帳憑證）即可順利上手。

2. 課程核心大綱與架構圖

- **章節架構：**
 - **第一部分：會計基礎與營運及 AI 財務分析的概念**
 - **單元一：會計與服務業** — 剖析服務業四大特性（無形性、多變性、不可分割性、易逝性）及會計對經營決策與現金流的價值；解析會計資訊之內外部使用者；介紹 AI 產業鏈（上中下游）與五大商業趨勢（多模態、AI 虛擬專員等）。
 - **單元二：分錄基礎演練** — 掌握會計恆等式（ $資產 = 負債 + 權益$ ）與 T 字帳借貸原則；透過實例演練辦公設備採購、銀行貸款、股東投入、收入認列、薪資/水電支付及折舊提列等常見分錄處理。
 - **單元三：AI 與 ERP 的導入思路** — 說明 Basis 自主代理等最新會計 AI 應用；介紹 RPA（機器人流程自動化）於應收帳款沖銷、發票處理與差旅報銷之實務流程；探討 AI 結合 ERP 提升財務預測與營運決策的具體做法。
 - **第二部分：AI 財務決策應用與智慧財務分析平台**
 - **單元一：基礎財務報表與數位轉型挑戰** — 介紹四大財務

報表（資產負債表、綜合損益表、現金流量表、股東權益變動表）的產生邏輯，並剖析中小企業進行數位轉型時的盲點與資金風險。

- **單元二：AI 在財務決策與營運工具的應用** — 深入介紹 POS 系統前端自動化、OCR 光學字元辨識憑證自動轉會計帳、雲端進銷存（一條龍串接訂單與庫存）、自動拋轉傳票及資金預測提醒。
- **單元三：AI 結合 ESG 與綠色轉型** — 探討如何透過 AI 自動化與前端數位化收集數據，輔助企業應對 ESG 永續報告書編製、碳盤查與國際綠色供應鏈需求。
- **單元四：AI 導入挑戰與企業落地策略** — 探討中小企業導入 AI 失敗的原因（如缺乏通盤考量、缺乏高階主管支援），並提供組織落地與人機協同的避坑指南。

3. 必備前置知識清單

- **基礎會計概念**：了解企業日常營運會產生收據、發票等憑證，具備簡單的收入與支出概念即可。
- **Excel 軟體基礎操作**：能進行資料輸入與基本表單檢視（雲端進銷存與 AI 工具多以 Excel 格式作為資料匯出與串接的第一步）。
- **基本的 AI 工具操作經驗**：對 ChatGPT、Gemini 等生成式 AI 工具具備基本提問概念者佳（非必備，課堂會由淺入深說明）。

4. 專有名詞與概念辭典

- **RPA（機器人流程自動化）**：指透過預先設定好的軟體腳本，自動執行高度重複性、具固定規則的工作流程（如自動截取郵件中的訂單號並輸入 ERP），能大幅節省人力並降低錯誤率。
- **OCR（光學字元辨識）**：一種能將圖片或紙本文件上的文字轉換為可編輯數位資料的技術。在財務上，可用於掃描紙本發票、收據或合約，並自動辨識金額與品名轉換為會計帳。
- **ERP（企業資源規劃）**：整合企業內部財務、人力、生產、供應鏈與採購等核心營運環節的集中管理系統，是企業數據數位化與導入 AI 分析的

高品質資料來源。

- **影子 AI (Shadow AI)：**指員工在未經企業官方授權或未建置資安控管的情況下，私自使用個人的 AI 工具處理公司內部業務或機密資料，易造成資料外洩的資安漏洞。

5. 課程學習職能對照

- **對應職能名稱：**數位轉型營運管理師 / 智慧財務分析師 / 服務業營運企劃師
- **主要工作任務/能力指標：**
 - **財務數據分析與決策支援能力：**能解讀四大財務報表、利用 AI 工具進行即時毛利分析、商品關聯性（帶貨力）分析及資金缺口預測。
 - **數位流程優化與工具操作能力：**能整合 POS、OCR 光學辨識與雲端 ERP 系統，導入 RPA 進行自動化憑證處理與報帳流程再造，提升組織營運效率。