

18303_運用 AI 提高財務能力 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：
 - 企業經營者與中高階主管：能透過 AI 視覺化圖表與自然語言查詢，即時掌握公司營運狀態與風險（如毛利率下滑、費用突增），提升決策效率。
 - 財務與會計從業人員：希望能擺脫繁瑣的單據輸入、人工歸檔與 Excel 複製貼上等低價值工作，轉型為具備策略分析能力的企業合作夥伴。
 - 新創團隊與職場新鮮人：需要快速理解財務報表邏輯、建立標準化帳務流程，或利用 AI 生成商業計畫書與財務規劃者。
- 能力門檻：入門（無需具備資工或程式背景，只要具備基礎財務概念，並能以日常自然語言與 AI 互動即可上手）。

2. 課程核心大綱與架構圖

- 章節架構：
 - 章節一：應用 AI 輔助財務－從繁瑣日常走向智慧管理 — 解析傳統財務工作痛點（如手動輸入、人為錯誤、資訊分散），並介紹 OCR 文字辨識、資料自動分類、智慧表單、自然語言查詢（含 RAG 技術）與企業導入挑戰的應對策略。
 - 章節二：掌握財務數據與報表－建立策略判斷的依據 — 講解如何將資料轉化為視覺化圖表（折線圖、圓餅圖、熱力圖等），比較表格與圖表之差異，並利用 AI 輔助分析報表潛在問題、進行商業計畫與財務規劃。
 - 章節三：智慧財務管理系統實務操作 — 以雲端會計系統（Vital Finance）為例，實操 GL 會計總帳、AP/AR 應收付帳款、立沖與專案管理、發票與費用簽核及 AI 憑證生成辨識。

3. 必備前置知識清單

- **基礎財務與會計概念**：了解基本的損益表、資產負債表結構、借貸法則及發票/費用報帳流程。
- **基本試算表操作經驗**：預期具備使用 Excel 或 Google Sheets 處理數據與表格的基礎經驗。
- **無須程式語言基礎**：本課程強調使用即插即用的 AI 工具與生成式 AI 對話，無須編寫程式。

4. 專有名詞與概念辭典

- **OCR（光學字符辨識, Optical Character Recognition）**：一種將紙本發票、收據或 PDF 影像中的文字轉換為可編輯、可搜尋數位資料的 AI 技術，能大幅減少手動抄寫錯誤。
- **RAG（檢索增強生成, Retrieval-Augmented Generation）**：在向大型語言模型（LLM）提問時，先從企業內部的私有資料庫檢索相關法規與財務數據，再結合 AI 生成精準解答，可確保資料安全性並防止機密外洩。
- **立沖（立帳與沖帳）**：會計上用來追蹤與管理應收帳款、應付帳款或暫收/暫付款項收付歷程的機制，能清晰掌握未沖銷餘額與資金流向。

5. 課程學習職能對照

- **對對應職能名稱**：數位財務分析師 / 財務營運規劃師 / 數位轉型企劃員
- **主要工作任務/能力指標**：
 - **分析與決策能力**：能利用 AI 自動解讀財務報表，針對毛利率、費用及客戶流失率變化進行原因推論，並提出具體營運改善建議（如：觀察 → 解釋 → 建議）。
 - **工具操作與執行能力**：能運用 OCR、Power BI、Zapier 或雲端會計系統完成數據自動化整合、視覺化儀表板建置與費用簽核流程數位化。