課程名稱：18792_批發及零售業 AI 財務決策與獲利分析 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**：批發及零售業之財會人員、經營者、部門主管與中小企業老闆。原因在於課程針對批發零售業多通路經營、存貨積壓及帳上有獲利卻缺現金等營運痛點，提供導入 AI 工具優化日常記帳、獲利分析與資金管理的實務解方。
- **能力門檻**：中階。學員需具備基礎商業與財務概念（如營收、成本、毛利）及日常試算表操作經驗。

📚 2. 課程核心大綱與架構圖

- **章節架構**：
  - **單元一：憑證辨識與財務資料自動化處理** — 學習 AI OCR 辨識技術原理、自動生成傳票與入帳流程、多通路（電商/門市/批發）資料整合及即時三大財報產出。
  - **單元二：AI 驅動之通路獲利分析** — 拆解各通路毛利、淨利與貢獻利益，掌握共同費用分攤原則，並透過通路決策矩陣、What-if 情境模擬與敏感度分析擬定資源配置決策。
  - **單元三：進銷存資料人工智慧分析應用** — 掌握存貨周轉天數（DIO）計算、呆滯庫存自動化識別與分級策略、安全庫存與再訂購點（ROP）設定，以及商品 ABC 分析法。
  - **單元四：AI 現金轉換週期分析實務** — 整合 DIO、DSO、DPO 深入解析現金轉換週期（CCC），結合情境模擬與行業基準比較，擬定資金效率改善行動方案。

🛠️ 3. 必備前置知識清單

- **基礎財務名詞概念**：具備銷貨收入、銷貨成本、營業費用、損益表及應收/應付帳款的基礎認知。
- **試算表與檔案處理能力**：熟悉 CSV、Excel 等常見結構化報表的匯出、整理與基礎數值檢視能力。

- **基礎生成式 AI 操作觀念**：具備使用基本提示詞（Prompt）與 AI 工具進行對話互動、下達情境與輸出格式指令的概念。

📖 4. 專有名詞與概念辭典

- **AI OCR（光學文字辨識）**：利用 AI 將發票、收據等影像上的文字轉化為結構化數位資料，自動擷取金額、統編、日期等欄位並判斷會計科目。
- **貢獻利益（Contribution Margin）**：營業收入減去變動成本後的金額，代表通路或商品對分攤企業整體固定成本的貢獻能力，是評估業務縮編或關閉的重要依據。
- **DIO（存貨周轉天數，Days Inventory Outstanding）**：存貨從進貨到售出平均所需的天數，天數越短代表商品周轉越快、資金積壓風險越低。
- **ROP（再訂購點，Reorder Point）**：觸發補貨的庫存門檻值（平均日銷量 × 前置時間 + 安全庫存），當庫存水位降至此點時需立即下單補貨，以防缺貨。
- **CCC（現金轉換週期，Cash Conversion Cycle）**：衡量企業投入現金到回收現金所需的總天數（計算式：$DIO + DSO - DPO$），為評估企業整體資金運轉效率的核心量化指標。

💼 5. 課程學習職能對照

- **對應職能名稱**：商業智慧與營運數據分析師 / 智慧財會管理人員
- **主要工作任務/能力指標**：
    - **分析與決策能力**：能運用 AI 分析多通路獲利結構與進銷存健康度，透過 What-if 模擬與敏感度分析提供量化資源配置方案，並診斷現金轉換週期（CCC）提出資金改善決策。
    - **工具操作與執行能力**：能操作 AI OCR 流程進行發票憑證辨識與傳票校核，設計結構化 AI 提示語（Prompt）驅動報表分析，並匯整採購、銷售、庫存與帳款資料建構管理儀表板。