課程名稱：18793_批發及零售業 AI 治理與財務即時決策 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**：
  - **批發與零售業管理階層／店長**：課程專為交易筆數多、毛利率薄、資金周轉快的批發零售業設計，協助建立銷售、庫存與現金流連動的即時決策思維。
  - **財會與內部稽核人員**：協助角色從傳統「事後報表記錄者」轉型為「當下決策參與者」，並掌握 AI 建議的覆核、模型偏見辨識與內控稽核責任。
  - **企業數位轉型／資訊主管**：需規劃 ERP、POS 等異質系統資料匯流架構，並建立 AI 代理人授權、資安防護與倫理治理機制的推動者。
- **能力門檻**：中階。本課程重點在於理解 AI 進入財務流程後的決策品質改變，以及內部控制、授權簽核與治理機制的設計。

📚 2. 課程核心大綱與架構圖

- **章節架構**：
  - **單元一：資料驅動的即時決策** — 剖析資料孤島、基準不一與時效落差三大障礙，建立異質系統整合層與單一事實來源（SSOT），釐清 RPA 自動化與智慧化的差異，並導入行動導向的即時儀表板。
  - **單元二：風險預警與因果推論** — 運用機器學習建立動態基準線進行「定量預警」，搭配生成式 AI 與 RAG 企業知識庫進行「定性解讀」產出因果脈絡，落實四級風險分級框架。
  - **單元三：AI 代理人與財務治理的機制** — 探討 AI 代理人自主執行任務的特性，以思維鏈（COT）展開推理脈絡，依交易金額與可逆性規劃四級授權分工，並建立出錯時的五步補救程序。
  - **單元四：AI 倫理與資訊安全治理** — 涵蓋靜態、動態與行為監控

之三層資安防護及委外廠商控管；剖析資料偏差與迴圈模型成因，落實透明、公平、問責與隱私四大倫理原則及合規稽核。

🛠️ 3. 必備前置知識清單

- **基礎財務與管理報表概念**：需具備營收認列、毛利率計算、應收帳款帳齡分析、庫存周轉等基本商業營運概念。
- **企業常見資訊系統認知**：對批發零售業運作之 ERP（財務/庫存）、POS（門市交易）、CRM（客戶管理）、WMS（倉儲物流）等系統職能有基礎了解即可。
- **內部控制基本思維**：具備職能分立、憑證簽核、授權門檻等基礎內控意識。

📖 4. 專有名詞與概念辭典

- **唯一事實來源（SSOT, Single Source of Truth）**：指企業內部對同一項指標（如毛利率、營收）只認定一個資料來源與一套書面化計算定義，避免各部門各說各話，為管理層核定的管理共識而非純技術名詞。
- **RAG（檢索增強生成，Retrieval-Augmented Generation）**：將大型語言模型「依記憶作答」改為「依內部文件作答」的技術架構；在回答前先檢索經盤點驗證的企業內部知識庫，有效防止 AI 幻覺產生虛假數據或法規。
- **AI 代理人（AI Agent）**：不同於一問一答的傳統生成式 AI，AI 代理人接收目標後能自主拆解步驟、連續作業並跨系統讀寫（如 ERP、POS），具備行動能力與擴散風險。
- **思維鏈（COT, Chain of Thought）**：要求 AI 將推論過程逐步展開（如讀取資料、發現異常、比對背景、查詢外部至得出結論），使黑盒決策轉化為人類可逐步覆核、驗證邏輯與留存稽核軌跡的透明歷程。

💼 5. 課程學習職能對照

- **對應職能名稱**：數位轉型財務決策規劃師／智慧財會與內控稽核主管
- **主要工作任務/能力指標**：
  - **分析與決策能力**：

        - 能評估企業資料痛點，制定 SSOT 核心指標定義並調整跨部門連動考核機制。
        - 能解讀機器學習動態基準線發出之預警訊號，並覆核生成式 AI 的因果分析報告邏輯是否合理。
        - 能辨識 AI 決策中的歷史資料偏差與迴圈模型偏差，執行供應商評選與客戶分級的公平性檢驗。
    - **工具操作與執行能力**：
        - 能依據「重複率高、規則明確」原則篩選 RPA 自動化標的，並規劃三階段轉型導入藍圖。
        - 能依「交易金額」與「作業可逆性」設計四級授權簽核矩陣，落實不可逆作業保留人工的內控機制。
        - 能規劃企業 RAG 財務知識庫的架構與版本控管，並執行包含停權、復原與分析的錯誤補救標準作業程序。