



什麼是虛擬財務長？

是一款結合生成式AI的財務諮詢工具
幫助中小企業與創業者取得
即時財務諮詢、財報分析和活動訊息



即時財務諮詢

匯集各界專家資源，確保提供正確且專業的知識回覆



專屬財報分析

會員綁定享有個人化服務，打造專屬虛擬財務長



介面簡單便利

熟悉的LINE使用介面，使用者可以輕鬆上手

便利

透過Line可以隨時
使用即時諮詢服務

專業

匯集各界專家資料
及政府政策資源

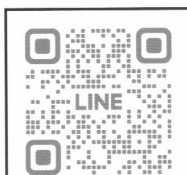
安全

遵循國際資安標準
ISO27001 認證

效率

財報分析功能協助
快速掌握公司概況

立即加入
即刻諮詢



虛擬財務長



什麼是數位金流管理工具？

專為科技型新創與中小企業設計，針對企業內部資源有限、
缺乏專業財務人員的痛點，提供數位化財務管理工具。

專為科技型新創設計

以科技型新創企業主及中小企業為核心，提供簡單易用的財務報表、
現金流預警與分析，降低財會門檻。

符合財務管理與會計準則

遵循專業財務標準，即使非財會專業背景的经营者也能輕鬆管理財務並
符合稅法規範。

整合財務分析與預警機制

提供財務歷史分析、資金預警與財務健康功能，幫助企業主提前規劃資金，
避免財務危機。

1

轉AI分錄

自動識別交易資料，生成會計分錄

2

原始憑證資料自動建立傳票

發票、收據一鍵轉換成會計傳票

3

AI生成財務報表

快速生成財務報表，即時掌握財務狀況

4

查看所有分類帳與試算表

快速檢視帳務明細並確保試算平衡

5

財務分析視覺化

即時查看公司淨利，未來資金夠不夠

6

應收應付帳款管理

追蹤收付款，減少現金流壓力

7

產品與專案表現分析

分析每個產品或專案的盈利狀況

8

Excel檔直接匯入系統

方便企業無痛銜接至新系統



數位金流管理工具

協助中小企業推動無形資產融資

科技型新創企業的新技术與新應用，因缺乏商品化驗證，投資人
與金融機構難以衡量其技術價值，導致估值被低估或融資困難。
籌組智慧財產權專家服務團為企業提供一對一輔導及診斷報告，
透過專業意見與輔導支持，有效提升企業無形資產管理效能。

免費提供智慧財產權管理顧問諮詢

專家學者免費臨場輔導，根據企業的產品/技術競爭性/創新性商品化成熟度
等多面向對企業進行完整評估，制定企業智財診斷建議與智財評估訪查報告。

協助企業運用智慧財產取得融資

診斷報告可作為投資人與金融機構評估企業技術價值的參考依據，
有助於企業提升融資成功率，協助企業未來發展與成長。

引進管理知識 X 完備企業智權管理

訪談企業基本申請條件

1. 企業股東權益淨值為正值
2. 無陸資情況
3. 所開發之技術或產品已取得專利權、
著作權或商標權等進行資格審核



線上申請

誠摯邀請 科技型新創企業申請

2025 科技新創財務導航政策資源說明會

創育機構教育訓練課程--免費申請

虛擬財務長 × 數位金流 × 無形資產

降低財務門檻，提升資產價值，協助企業穩健成長！

中小及新創企業經常面臨財務管理與融資挑戰，因應數位時代的來臨，特規劃「科技新創財務導航政策資源說明會」相關議題，除了宣導政府資源的使用，更會說明智慧財產權專家團隊如何協助新創企業強化無形資產管理，透過本課程，企業與育成中心將能獲取最新的數位財務管理知識，並免費運用政府與專家團隊的輔導資源，確保企業在成長過程中獲得最佳支持。歡迎有興趣的企業或育成中心報名申請！名額有限，機會難得，千萬不能錯這一系列精彩的課程。

☛議程範例為 2 小時的活動設計，申請單位若時間允許可一次安排 3 大主題

時間	議程	課程簡介與內容
13:30~14:00 30 分鐘	人員報到及資料分發	
14:00~14:20 20 分鐘	宣導課程： 科技新創財務導航政策資源介紹	計畫重點及申請方式，包含：智財權專家服務團、虛擬財務長、數位金流工具等功能服務瀏覽。(精簡版)
14:20~14:50 30 分鐘	精選主題 1： 無形資產管理-有效運用智權發揮價值	主題 1： 說明「智財權專家服務團」如何協助企業盤點無形資產，進行制度評估及診斷建議，提升企業無形資產管理效能。
14:50~15:20 30 分鐘	精選主題 2： 虛擬財務長-AI 幫手即時諮詢精準決策	主題 2： 說明「虛擬財務長」如何提供即時財務諮詢、個人化財報分析與最新活動資訊。
15:20~15:50 30 分鐘	精選主題 3： 數位金流工具-簡易記帳系統操作教學	主題 3： 說明「數位金流工具」如何註冊系統簡化管理帳務作業，提供簡易報表進行財務管理及現金流預警。
15:50~16:00 10 分鐘	意 見 交 流	
16:00	賦 歸	

(課程內容將依申請單位實際狀況調整)

~~~~~歡迎有興趣單位申請辦理，活動議程安排可客製化~~~~~

## ➤課程內容重點說明

1. 每場次除「宣導課程」外，並安排 1~3 個主題(申請單位自行勾選或由執行單位直接安排)。課程全程不超過 2 小時為限，若時間有限可僅安排「宣導課程」。
2. 課程共分兩階段，第一階段為「宣導課程」由執行單位針對「科技新創財務導航政策資源介紹」進行簡介，讓企業瞭解服務內容、申請流程與其他相關政府資源。第二階段分為 3 個主題，依據申請單位需求進行安排，以深入淺出方式，宣達政府政策資源的使用，包含推動企業進行無形資產融資、提供企業運用 AI 虛擬財務長獲得即時諮詢、與協助企業操作數位工具進行記帳等，為企業的穩健成長奠定基礎。

## ➤承辦單位與申請單位之協調合作項目說明

1. 講師、課程內容及相關費用由經濟部中小及新創企業署委託本會規劃辦理。
2. 活動場地及上課學員由提出申請單位協助安排。

## 1 1 4 年 創 育 機 構 教 育 訓 練 課 程 申 請 表

|                       |                                                                                                                                                                                                          |                |                                                                                                                        |
|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 申 請 單 位               | <input type="checkbox"/> 育成中心 <input type="checkbox"/> 加速器 <input type="checkbox"/> 園區或基地 <input type="checkbox"/> 協會或社群 <input type="checkbox"/> 共同工作空間 <input type="checkbox"/> 其他                     |                |                                                                                                                        |
| 單 位 名 稱               |                                                                                                                                                                                                          |                |                                                                                                                        |
| 單 位 電 話               |                                                                                                                                                                                                          | 單 位<br>傳 真     |                                                                                                                        |
| 單 位 地 址               |                                                                                                                                                                                                          |                |                                                                                                                        |
| 聯 絡 人 及 職 稱           |                                                                                                                                                                                                          | 聯 絡 人<br>電 話   |                                                                                                                        |
| 聯 絡 人<br>E - m a i l  |                                                                                                                                                                                                          |                |                                                                                                                        |
| 主 題 選 擇<br>(擇 1~3 參加) | <input type="checkbox"/> 主題 1：無形資產管理-有效運用智權發揮價值<br><input type="checkbox"/> 主題 2：虛擬財務長-AI 幫手即時諮詢精準決策<br><input type="checkbox"/> 主題 3：數位金流工具-簡易記帳系統操作教學<br><input type="checkbox"/> 時間有限僅能安排「宣導課程」政府資源介紹 | 預 計 辦<br>理 月 份 | <input type="checkbox"/> 4 月 <input type="checkbox"/> 5 月<br><input type="checkbox"/> 6 月 <input type="checkbox"/> 7 月 |
| 預計參與人數                | <input type="checkbox"/> 15-30 人 <input type="checkbox"/> 30-45 人 <input type="checkbox"/> 45-60 人 <input type="checkbox"/> 60 人以上                                                                       |                |                                                                                                                        |

申請注意事項：(申請日期至 114/5/31 截止，因開放場次有限，故將以報名順序接受申請)

- 一、申請單位除了己身內部同仁外，並可邀集進駐廠商或畢業廠商共同與會，每場次參加人數至少需 15 人以上。(參與學員請優先以已取得專利、商標或著作權企業為主要招生對象)
- 二、本會接獲申請表後，將儘速與申請單位聯絡，安排實地蒞臨時間。
- 三、此課程費用：全程免費。

- 四、主辦單位：經濟部中小及新創企業署      執行單位：社團法人中華民國管理科學學會  
活動窗口：02-3343-1100 #409 鄭小姐、#143 劉小姐  
報名傳真：02-3343-1155、02-2393-9143  
報名信箱：[cma5409@mail.management.org.tw](mailto:cma5409@mail.management.org.tw)