

智慧流通與 AI 財務工具市場調查與比較研析

採購規範書

壹、委託目的

鑑於當前中小微企業（MSMEs）受限於人力、預算及資訊資源，進銷存管理及財務作業多以人工或個別獨立系統處理，普遍面臨需求預測仰賴歷史經驗、補貨與庫存配置欠缺分析依據、銷售、採購、庫存與財務資訊各自獨立未即時串聯等痛點，導致營運端與財務端資訊脫節，衍生資金占用與存貨風險過高等問題。為連結「智慧流通與 AI 財務整合應用」之核心概念，將透過系統性盤點國內外智慧流通、供應鏈管理及 AI 財務整合應用工具，針對功能定位、多業態應用場景、技術架構、服務模式及 AI 應用深度進行綜合比較分析，評估現行工具與國內中小微企業之契合程度與導入缺口，建立標準化評估依據，作為企業選型參考及政府推動分級輔導措施之依據。

貳、委託工作

受委託方應參照智慧流通與 AI 財務整合應用之研究架構，針對國內外工具盤點、技術架構、應用場景及契合度評估進行系統性研析：

一、國內外智慧流通與 AI 財務整合工具功能與應用場景盤點

梳理市場上智慧流通與供應鏈管理工具之功能定位與範疇，涵蓋需求預測、補貨管理、庫存控管、進銷存整合、銷售分析、財務整合（庫存成本與現金流連動）及供應鏈協同等七大功能類別；並分析工具於零售與門市型、電商與多通路型、批發經銷型、製造與備料型、物流與倉儲型及跨企業供應鏈型等多業態應用場景之適用性與營運需求。

二、技術架構、服務模式與 AI 應用深度比較分析

比較 SaaS 雲端服務、地端部署、API／模組整合、ERP／核心系統擴充及顧問與技術整合服務等模式之優劣、導入成本與適用條件；剖析工具之資料來源（POS/ERP/WMS/OMS/CRM/財會系統）、資料交換機制（API/批次/資料庫/檔案）、資料更新頻率及權限資安介接標準；並研析 AI 技術應用層次（時間序列、機器學習、異常偵測、最佳化算法及生成式 AI）於需求預測、動態補貨及財務回應之深度。

三、國內外主流工具多維度對比與中小微企業契合度評估

建立標準化比較架構（含產品定位、功能範圍、應用情境、技術架構、AI 應用、系統整合度、服務模式、導入條件及在地支援能力等），對比國際主流供應鏈平台與國內在地化 SaaS/ERP/進銷存工具之差異，評估其與國內中小微企業在資料條件、資訊人力、預算限制及資安法遵上之契合程度，並提煉市場供給缺口與政策輔導建議。

參、工作產出

受委託方應於履約期限截止前，交付「智慧流通與 AI 財務工具市場調查與比較研析」結案報告乙式。報告內容包括但不限於下列核心內容：

一、國內外工具功能分類與技術架構比較報告

（一）工具功能定位與多業態應用場景對照圖譜

含需求預測、補貨、庫存、進銷存、銷售及財務整合之工具地圖與適用場景比對表。

（二）服務模式與技術架構多維度比較矩陣

含 SaaS/地端/API 模式比較、資料交換機制及資安介接標準說明。

（三）AI 應用深度與系統整合能力剖析說明

含時間序列與機器學習預測、動態補貨演算法及與財會系統介接之技術分析。

二、國內外主流工具選型與契合度評估指南

（一）國內外主流工具多構面對比分析表

含國際平台與國內在地工具在功能、技術、服務及價格上之差異比對。

（二）中小微企業工具選型與導入契合度評估表

含企業資料成熟度自評、系統整合門檻及導入條件檢核指標。

（三）市場供給缺口與政府政策輔導建議書

剖析現行工具與中小微企業需求之落差，並提出分級輔導與產業生態系協作建議。

肆、執行期間

自訂購日起至 115 年 10 月 28 日止。

- 備註：受委託方需依委託方指定交付項目與內容，並依審查意見修正相關文件後完成驗收。

伍、付款方式

受委託方於完成全部委託工作事項，並於 115 年 10 月 28 日前交付「智慧流通與 AI 財務工具市場調查與比較研析」結案報告，經委託方審查通過並完成結案驗收後，支付總價款之 100%（含稅）。

陸、其他

一、研究過程中，對於委託方(工研院)所提供之檔案與文件(含媒體)，受委託方應善盡使用、保管與保密之責，並於結案後返還委託方。

二、受委託方需提供本計畫相關之即時顧問諮詢服務。

三、受委託方需配合委託方辦理必要之訪視、研討會、專家審查會議、成果說明或推廣活動。