

競品	月費(NT\$)	OCR	自動申報	用戶數	關鍵差異
Simpany	\$2,000(記帳服務)	無	無(會計師人工)	10,000+家累計	續約率 94.5%，本質是事務所非純 SaaS
iSunFA	免費 /\$840/\$2,940	無	無	未公開	定位企業融資/政府補助
ECount 億看	\$1,500(全模組)	有(電子發票)	無	全球 80,000 家	韓國公司，偏中大型 ERP
SmartTaxer(本計畫)	\$200/月	有(四層 Pipeline 唯一)	有(市場唯一)	557 位已建帳	唯一做到自動向國稅局申報之服務

SmartTaxer 三大差異化優勢:(1) 自動申報營業稅(市場唯一);(2) B2C 定位(競品全部 B2B,月費 \$399-5,000),SmartTaxer 月費 NT\$200 開創個人市場;(3) 四層 OCR Pipeline + RAG-driven Routing + 3 套準則切換之完整技術堆疊。

團隊優勢:15 年稅務實務 + 2 位專職工程師 + 6 家事務所驗證網絡。Hour Jungle 5 個館點 557 位已建帳客戶為首批封測/付費之高確定性來源。

(二) 行銷計畫及可行性評估

行銷通路(按 ROI 排序):

1. 事務所合作通路(最高 ROI):免費提供事務所版工具,事務所推薦客戶使用,每推薦 1 位付費客戶回饋 NT\$500 佣金。本計畫 6 家合作事務所即為首批通路。
2. HJ 既有客戶轉換(最低成本):557 位已建帳客戶中,以客戶關懷訪談 + 免費試用 3 個月推動轉換,轉換率假設 30% = 約 167 位。
3. 數位廣告(規模化):Google Ads 精準搜尋量合計 17,400/月(含「營業稅申報」2,900、「記帳軟體」720、「401 申報書」880 等),大詞(「會計師」18,100、「記帳士」6,600、「記帳」3,600)月搜量共 45,700。Meta 廣告庫中「營業稅」相關活躍廣告僅 28 則、「記帳軟體」僅 4 則,競爭較激烈。本計畫策略為主攻精準 DIY 意圖詞(CPC 低、轉換率高),避開大詞紅海。精準受眾約 42 萬人,每輪觸及全部受眾約 NT\$6-13 萬。預算全自籌 100 仟元。
4. 實體推廣說明會(補助項目):北/中/南各 1 場,預算 240 仟元,每場觸達 30-50 名中小企業主。

可行性評估:

- 技術可行:四層 OCR Pipeline 實測分類準確率 95%、RAG 249 份已備妥完成向量化、SmartTaxer 系統核心(401 申報引擎)已上線運作。
- 市場可行:557 位已建帳客戶(高確定性封測來源);SaaS 滲透率僅 3%(極早期市場);月費 NT\$200 為傳統事務所 1/10 成本,轉換誘因極強。
- 財務可行:補助 1,100 仟 + 自籌 1,170 仟 = 2,270 仟預算;委託研究費 640 仟確保 6 家事務所第三方合規驗證。
- 合規可行:6 家事務所獨立驗證、3 家會計師期末出席答辯;全部採用美國供應商(Anthropic / Google / Cloudflare / OpenRouter)。

三、計畫目標效益

(一) 量化效益

1. 業績性量化效益

項目	效益/KPI	計算基礎說明
1. 增加產值(仟元)	1000	500 個年訂閱方案 × NT\$2,000/方案 = 1,000 仟元

E	115 年 06 月 30 日	完成 D 查核點（法規 RAG + AI 智能分類 + LLM Routing）會計師專業查核，由會林會計師事務所執行，提供會林會計師查核報告 2 份（法規 RAG 稅法知識庫、AI 智能分類各 1 份），報告包含核心稅法覆蓋率審查、檢索準確率審查、AI 分類盲測審查、會計師簽章進行佐證。	5
F	115 年 06 月 30 日	完成 D 查核點（AI 智能分類）+ G 查核點（會計分錄）記帳士交叉比對，由周以稅務記帳士事務所執行，提供周以記帳士交叉比對報告 2 份（AI 智能分類、會計分錄各 1 份），報告包含 AI 分類交叉比對結果、會計分錄交叉比對結果、記帳士簽章進行佐證。	4
G	115 年 06 月 30 日	完成會計分錄自動化（憑證→分錄→總帳→財報）、3 套會計準則切換（商業會計法／EAS／IFRS for SMEs）、401 媒體申報檔自動產生、RPA 申報自動化建置，分錄正確率 90%、帳外剔除正確率 95%、RPA 申報成功率 95%，401 媒體申報檔符合財政部電子申報規格，提供系統功能報告書 1 份，報告書包含會計分錄鏈路流程圖截圖 2 張、3 套會計準則切換架構圖 1 張、401 媒體申報檔產檔流程圖 1 張、RPA 機器人架構圖 1 張、會計分錄正確率測試報告 1 份、跨準則差異案例報告 1 份、401 產檔規格符合性報告 1 份、帳外剔除測試報告 1 份、後台 Dashboard UI 截圖 2 張、401 產生器 UI 截圖 1 張進行佐證。	18
年度結案期末查核點（第一梯次 115 年 11 月 15 日前、第二梯次 116 年 4 月 15 日前）			
查核點編號	預定完成時間	查核點內容	權重(%)
H	115 年 09 月 30 日	完成 G 查核點（會計分錄 + 401 媒體申報檔）會計師專業查核，由旭昇聯合會計師事務所執行，提供旭昇會計師查核報告 2 份（會計分錄、401 媒體申報檔各 1 份），報告包含分錄正確率審查、401 產檔規範符合性審查、跨準則差異合規性審查、會計師簽章進行佐證。	5
I	115 年 09 月 30 日	完成 D 查核點（法規 RAG）+ G 查核點（401 媒體申報檔）記帳士交叉比對，由合薪稅務記帳士事務所執行，提供合薪記帳士交叉比對報告 2 份（法規 RAG、401 媒體申報檔各 1 份），報告包含稅法問答比對結果、401 帳外剔除比對結果、記帳士簽章進行佐證。	4
J	115 年 11 月 14 日	完成試營運與推廣，封測用戶 100 位、公測用戶 300 位、付費用戶 500 位（NT\$2,000）、轉註冊率 30%、降低記帳時間 91.2%（策略性 KPI），辦理北／中／南推廣說明會 3 場、累計 90 人，Google Ads 與 Meta Ads 廣告累計觸及 50,000 人次，提供市場驗證與推廣成果報告書 1 份，報告書包含封測報告 1 份、公測報告 1 份、付費用戶名單 1 份、付費收款憑證 1 份、降時率 91.2% 實測報告 1 份、3 場說明會簽到表 1 份、活動當天現場照片 15 張、活動文宣設計 1 份、場地租借合約與收據 1 份、Google + Meta Ads 投放報告 1 份、會員註冊登入系統與客服 LINE Bot UI 截圖 5 張、用戶營運 Dashboard 截圖 2 張、結案 demo 驗收會議紀錄 1 份（含議程、簽到表、現場照片、實機展示錄影、驗收結論簽名）進行佐證。	18

註：1. 查核點須提出與創新研發相符合之內容，並按時間先後與計畫順序依序填註，結案時應提出與計畫主軸扣合之查核項目。查核內容應係具體完成事項且可評估分析，產出應為具體量化指標及規格。

2. 合作創新類別之聯合申請者請填列各成員單位之分工機制查核項目。

計畫總經費預算表

金額單位：仟元

會計科目		補助款	自籌款	合計	各科目佔總經費之比例%
1. 人事費	計畫人員	329.000	329.000	658.000	28.99%
	顧問	0	0	0	0%
	小 計	329.000	329.000	658.000	28.99%
2. 消耗性器材及原材料費		0	0	0	0%
3. 創新或研究發展費	(1)設備使用費	0	0	0	0%
	(2)設備維護費	0	0	0	0%
	(3)雲端及人工智慧服務使用費	290.000	290.000	580.000	25.55%
	小 計	290.000	290.000	580.000	25.55%
4. 技術移轉費	(1)技術或智慧財產權購買費	0	0	0	0%
	(2)委託研究費	348.000	348.000	696.000	30.66%
	(3)委託勞務費	0	0	0	0%
	小 計	348.000	348.000	696.000	30.66%
5. 差旅費	國內差旅費	0	0	0	0%
	國外差旅費		0	0	0%
	小 計	0	0	0	0%
6. 推廣宣傳費	研發計畫研發成果廣告宣傳支出		70.000	70.000	3.08%
	其他推廣宣傳支出	133.000	133.000	266.000	11.72%
	小 計	133.000	203.000	336.000	14.80%
合 計		1100.000	1170.000	2270.000	100.00%
百 分 比		48.46%	51.54%	100.00%	

註 1：會計科目編列原則請參閱申請須知「附件 2、會計科目、編列原則及查核要點」說明。

註 2：合作創新或國際進階創新類別之聯合申請者，請統一填寫計畫總預算表，各企業須依序分別填寫此表格及各科目明細表。

註 3：為確認各會計科目皆須符合補助款≤自籌款，其中「各科目佔總經費之比例」與「百分比」之計算，不包含「國外差旅費」與「研發計畫研發成果廣告宣傳支出」。

(一) 人事費(請依計畫需求自行增列)

金額單位：仟元

職務別	平均月薪(A)		人月數(B)			全程費用概算 (A×B)		
	115 年度	116 年度	115 年度	116 年度	合計	115 年度	116 年度	合計

5. 委託研究費	合薪稅務記帳士事務所	80.000	0.000	80.000
6. 委託研究費	周以稅務記帳士事務所	70.000	0.000	70.000
合 計		696.000	0	696.000
補助款分攤數		348.000	0	348.000
自籌款分攤數		348.000	0	348.000

(六) 差旅費

1. 國內差旅費

金額單位：仟元

出差事由	地點	天數	人次(A)			預估費用(B)					全程費用概算(A×B)		
			115年度	116年度	合計	機票	車資	住宿費	膳雜費	其他	115年度	116年度	合計
無	無	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
合 計											0	0	0
補助款分攤數											0	0	0
自籌款分攤數											0	0	0

2. 國外差旅費

金額單位：仟元

出差事由	地點	天數	人次(A)			預估費用(B)					全程費用概算(A×B)		
			115年度	116年度	合計	機票	車資	住宿費	膳雜費	其他	115年度	116年度	合計
無	無	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
合 計											0	0	0
自籌款分攤數											0	0	0

註：1. 僅限計畫人員因本案計畫智慧財產購買、Know how 購買、參加展覽、委託研究、委託勞務或移轉合約及驗證場域所需支出之國內或國外差旅費。

2. 「合作創新或國際進階創新類別」可編列研發計畫人員赴該企業成員間或連鎖加盟總部赴計畫創新導入門市間，所須支出之差旅費。

3. 國外出差旅費須以自籌款支應，政府補助款不得編列。

(七) 推廣宣傳費

1. 研發計畫研發成果廣告宣傳支出

金額單位：仟元

項 目	單位	預估單價	預估需求數量			全程費用概算		
			115年度	116年度	合計	115年度	116年度	合計
Google Ads 數位廣告	月	5.000	7	0	7	35.000	0.000	35.000
Meta Ads 社群廣告	月	5.000	7	0	7	35.000	0.000	35.000
合 計						70.000	0	70.000
自籌款分攤數						70.000	0	70.000

註：「研發計畫研發成果廣告宣傳支出」以自籌款支應，政府補助款不得編列。

2. 其他推廣宣傳支出

金額單位：仟元

項 目	單位	預估單價	預估需求數量			全程費用概算		
			115 年度	116 年度	合計	115 年度	116 年度	合計
活動臨時人力	時	0.200	70	0	70	14.000	0.000	14.000
活參加國內外展覽、義賣、特賣及舉辦各項推廣活動之場地租借、設計、印刷、裝潢、演講或設備租用費用	場	84.000	3	0	3	252.000	0.000	252.000
合 計						266.000	0	266.000
補助款分攤數						133.000	0	133.000
自籌款分攤數						133.000	0	133.000