

稅務服務部 稅務科技服務

稅務部門的下一場競爭：當 AI 開始接手日常工作，資料開始驅動決策

在全球稅務法規持續變動、資訊揭露要求日益提高，以及企業營運模式愈趨跨國化的環境下，稅務部門正面臨前所未有的挑戰。過去仰賴人工處理、分散系統與事後檢核的作業模式，不僅難以因應日漸增加的資料量與複雜性，也讓專業人才被迫耗費大量時間在資料整理、交易對帳及申報作業上。

對財務長（CFO）與稅務主管而言，更值得關注的是，這已不只是效率問題，而是企業能否在快速變化的監管環境中維持法規遵循、強化風險管理並提升決策品質的關鍵議題。隨著 AI、GenAI 與 AI Agent 技術逐漸成熟，企業正迎來重新定義稅務職能的契機，而這場「重塑稅務職能」的競賽也正加速展開。

法規壓力與人才挑戰，正在迫使稅務組織加速轉型

企業稅務團隊長期面臨高度準確性要求與嚴格的申報時程，但近年來各國監管機關持續強化稅務透明度與申報要求，使企業必須蒐集、管理及分析比以往更多的資料來維持法規遵循。與此同時，不同國家與地區的稅制變化頻率也持續增加，使稅務團隊需要投入更多時間理解法規更新及其對企業營運的影響。

除了法規環境的複雜化，稅務人才所需具備的能力也正快速轉變。現代稅務專業人員不再只需要精通稅務法規，更必須理解科技工具、掌握資料分析能力、熟悉產業發展趨勢，並能在全球營運架構下跨部門協作。當法規要求與人才需求同步提升時，傳統以人力密集作業為核心的稅務營運模式顯然已難以長期維持。更重要的是，當資料量、申報要求及監管複雜度持續增加時，單純依賴增加人力已難以支撐企業未來的稅務營運需求，促使企業開始重新思考稅務部門的角色與運作方式。

AI 正推動稅務營運模式邁向全新階段

過去企業談論稅務自動化時，多數聚焦於規則式自動化（RPA），透過固定邏輯處理重複性工作。然而，隨著 AI、GenAI 與資料平臺技術發展成熟，企業正逐步邁向新一代智慧化稅務營運模式。

《安永稅務科技新知》
不定期為您提供最新
臺灣與國際稅務科技
趨勢。如您發現該趨
勢對您公司的商業運
作有所助益，請聯繫
安永的客戶服務人員，
我們十分樂意提供幫
助。



林志翔
稅務服務部
營運長



林宜賢
執業會計師



詹大偉
資深副總經理

這種新模式的核心不只是提升單一流程效率，而是透過資料整合、自動化工作流程與 AI 驅動的決策支援能力，讓稅務工作能以接近即時的方式執行，並且跨流程、跨系統甚至跨國家運作。

市場投資趨勢也正反映這項轉變。根據 2025 EY Tax and Finance Operations Survey，企業決策者預期科技應用將在未來兩年內帶來最高達 29% 的營運效能提升，並可將約 23% 的預算重新配置至更具策略價值的活動。因此，高達 86% 的受訪企業表示，將優先投資於資料治理、GenAI 及相關技術，以推動預測性洞察、創新能力與自動化報告流程。

這項調查結果顯示，企業對 AI 的期待已從單純降低作業成本，進一步轉向提升決策品質、優化資源配置與創造更高價值的營運模式。

AI 驅動稅務組織的實務轉型路徑

在稅務職能轉型的實務發展中，許多大型跨國企業開始運用 AI、資料平臺與自動化流程，重新設計稅務作業的執行方式。從近期市場案例可以觀察到，企業關注的焦點已不再只是單一工作流程的效率提升，而是如何透過資料整合、智慧化流程及 AI 技術，打造更具彈性、可擴充且可治理的稅務營運模式。

許多企業在推動轉型時，首先會建立能夠整合交易、財務及稅務資訊的資料基礎，將原本分散於 ERP、子帳系統及其他營運平臺中的資料進行整合，並透過自動化控制機制提升資料品質、一致性及可信度。這不僅能減少大量人工整理與核對工作，也為後續 AI 應用奠定基礎。

在資料能力成熟後，企業進一步導入經過專業訓練的 AI Agent，使其參與資料驗證、交易分析、稅務判定、異常偵測及文件產製等作業。這代表 AI 的角色正逐步從單純的輔助工具，演進為企業稅務流程中的重要執行能力，協助稅務團隊以更即時、更具規模化的方式處理日益增加的工作量。

從文件判讀到稅務通知處理：AI Agent 正在改變稅務工作內容

AI 在稅務領域的應用已逐漸從單純的資訊查詢，擴展至實際業務流程的執行。例如，企業可運用專門處理文件分析的 AI Agent，自動辨識商業文件、發票及相關佐證資料，萃取關鍵資訊並與企業交易紀錄進行比對。當系統發現資料缺漏、不一致或潛在異常時，亦可主動提出建議，協助提升稅務判定與申報品質。

另外，在稅務通知與來函管理方面，AI 亦能協助完成文件分類、摘要整理、優先順序判定及後續追蹤作業，大幅降低人工作業負擔，同時提升流程透明度及回應效率。隨著 AI 能力持續進步，其在稅務工作中的角色將逐步從支援工具，發展為協助執行特定作業的重要數位工作夥伴。然而，AI 並不意味著專業判斷的重要性降低。面對法規解讀、風險評估及重大決策等高複雜度事項，仍需要仰賴稅務專業人員的經驗與判斷能力，以確保企業在追求效率的同時，能維持適當的治理與風險控管。企業導入 AI 的目標不應只是優

化單一流程，而是逐步建立一套由資料、工作流程、AI 能力與治理機制共同驅動的新型態稅務營運模式。

人機協作將成為未來稅務營運模式的主流

值得注意的是，從近年企業實務發展來看，成功的轉型案例追求的並非完全無人的稅務流程，而是建立一套以 AI 執行、人員監督為核心的人機協作模式。

在此模式下，AI Agent 可負責資料擷取、資料驗證、交易分析、對帳作業及文件準備等重複性、高頻率且規則明確的工作；而智慧化工作流程則負責協調各項任務執行、控制機制運作及異常事件管理。當流程涉及法規判讀、風險評估或重大商業決策時，則由稅務專業人員介入處理，確保關鍵判斷仍由具備專業能力的人員負責。

同時，企業也愈來愈重視 AI 治理機制的建立，將內部控制、可稽核性、法規遵循及風險管理要求納入 AI 流程設計之中，讓智慧化作業與治理要求能夠同步推進。

這項趨勢的重要啟示在於，未來企業追求的並非以 AI 取代專業人才，而是透過 AI 重新配置稅務團隊的時間與資源，讓專業人員能將更多精力投入風險管理、政策分析及商業決策支援等需要高度專業判斷的工作。

未來稅務專業人員的角色，也將從執行與整理資訊，逐步轉向監督 AI、解讀風險、提供商業洞察及支援企業決策。因此，企業需要培養的不僅是稅務專業能力，更包括運用 AI、管理智慧化工作流程以及評估 AI 輸出品質的能力。

稅務主管應如何開始布局 AI 轉型

對於希望邁向 AI 驅動稅務組織的企業而言，成功關鍵往往不在 AI 工具本身，而在於是否具備支撐 AI 運作的基礎能力。

企業應優先強化即時且可供稅務分析使用的資料基礎，因為自主化工作流程的成效高度依賴資料品質。其次，企業需打通 ERP、子帳系統、工作流程管理平臺及文件管理系統之間的連結，讓 AI 能夠取得完整資訊並執行端到端流程。

在應用選擇上，可優先聚焦於交易量大、規則明確且重複性高的工作，例如營業稅、加值型營業稅（VAT）、財產稅、Excel 資料表整理及交易對帳等領域，以較快驗證效益並建立組織信心。

同時，企業應在導入初期即建立完善的 AI 治理架構，將內部控制、可稽核性與法規遵循要求納入設計之中，確保 AI 能在可信任且可監督的框架下運作。值得注意的是，AI 轉型的成功並不同於工具導入或使用率提升。企業若希望真正發揮 AI 價值，仍需同步推動流程重設、工作模式調整與組織能力提升，才能將技術投資轉化為可持續的營運改善與商業成果。

總結

AI 正在改變稅務部門的工作方式，但真正重要的並非導入特定技術平臺或工具，而是如何讓資料、流程與 AI 能力協同運作，支撐企業更敏捷且可持續的稅務營運模式。未來領先企業的競爭優勢，將不再只是擁有更多自動化能力，而是能否將 AI 深入融入日常營運流程，並將專業人才從重複性工作中釋放出來，投入風險管理、法規判讀及商業決策支援等更具價值的活動。當日常作業逐步由自動化與 AI 支援後，稅務團隊的價值重心也將隨之改變。未來稅務部門不僅需要確保法規遵循，更需要運用資料與洞察能力支援企業決策，協助管理風險、評估政策影響及支持企業成長策略。

對稅務主管而言，AI 轉型不只是科技投資議題，更是一項組織能力重塑工程。真正的挑戰往往不在技術本身，而在於企業能否重新設計流程、建立治理機制，並將 AI 能力轉化為可衡量的商業價值。當資料基礎、流程設計、治理機制與專業能力能夠同步提升時，稅務部門將有機會從傳統的法規遵循角色，逐步轉型為企業的重要策略夥伴。

從安永的觀察來看，稅務組織的下一場競爭，已不再只是效率競賽，而是資料能力、AI 應用能力與價值創造能力的競賽。然而，企業真正需要衡量的，不只是導入了多少 AI 工具或完成多少自動化專案，而是這些能力是否能釋放組織產能、提升決策品質、降低風險，並創造可衡量的商業價值。能夠率先將資料、AI 與專業判斷有效整合的企業，將更有機會把稅務職能由成本中心轉變為支援企業成長與決策的重要力量。這不僅是技術升級，更是稅務組織邁向價值實現（Value Realization）的關鍵一步。

聯繫我們

如閣下希望得到更多的相關資訊，請與您目前接觸的安永聯絡人或以下任何一位安永客戶服務的稅務專業人員聯繫。

安永聯合會計師事務所
稅務科技服務

林志翔 稅務服務部營運長
02 2728 8876
Michael.Lin@tw.ey.com

林宜賢 執業會計師
02 2728 8870
Yishian.Lin@tw.ey.com

詹大緯 資深副總經理
02 7756 9163
David.Jan@tw.ey.com

張紘銓 經理
02 7756 9165
Woody.HC.Chang@tw.ey.com

安永 | 建設更美好的商業世界

安永致力於建設更美好的商業世界，為客戶、員工、社會各界及地球創造新價值，同時建立資本市場的信任。

在數據、人工智慧及先進科技的賦能下，安永團隊幫助客戶凝聚信心、形塑未來，並為當下和未來最迫切的挑戰提供解決方案。

安永團隊提供全方位的專業服務，涵蓋審計、諮詢、稅務、策略與交易。憑藉我們對產業的深入洞察、全球互聯的跨領域網絡及多元的業務生態合作夥伴，安永團隊能夠在150多個國家和地區提供服務。

All in to shape the future with confidence.

安永是指 Ernst & Young Global Limited 的全球組織，加盟該全球組織的各成員機構都是獨立的法律實體，各成員機構可單獨簡稱為「安永」。Ernst & Young Global Limited 是註冊於英國的一家保證（責任）有限公司，不對外提供任何服務，不擁有其成員機構的任何股權或控制權，亦不作為任何成員機構的總部。請登錄ey.com/privacy，了解安永如何收集及使用個人資料，以及個人資料法律保護下個人所擁有權利的描述。安永成員機構不從事當地法律禁止的法律業務。如欲進一步了解安永，請瀏覽 ey.com。

安永台灣是指按中華民國法律登記成立的機構，包括：安永聯合會計師事務所、安永管理顧問股份有限公司、安永諮詢服務股份有限公司、安永企業管理諮詢服務股份有限公司、安永財務管理諮詢服務股份有限公司、安永圖方國際法律事務所及財團法人台北市安永文教基金會。如要進一步了解，請參考安永台灣網站 ey.com/zh_tw。

© 2026 安永聯合會計師事務所。
版權所有。

APAC No. 14009527

本資料是為提供一般資訊的用途編製，並非旨在成為可依賴的會計、稅務、法律或其他專業意見。請向您的顧問獲取具體意見。

ey.com/zh_tw

加入安永LINE@好友
掃描二維碼，獲取最新資訊。

