

稅務服務部 稅務科技服務

從嘗試到實際應用：為何多數企業的 AI 財務應用仍卡在「最後一哩路」？

隨著大型語言模型的快速發展，AI 正迅速進入企業核心營運場景。然而，對多數企業而言，AI 在財務部門的應用，仍普遍停留在「POC概念驗證」或「局部導入」階段，與其潛在價值之間存在明顯落差。

這並非因為技術不成熟，而是企業逐漸意識到：AI 的真正挑戰，不在於能否做得到，而在於能否穩定、可控地運作於日常財務流程中。

因此，問題已不再是「AI 能做什麼」，而是：

- AI 是否能融入既有財務流程，而非形成新的作業負擔
- AI 的輸出是否具備足夠的準確性與可追溯性
- AI 是否能真正提升決策品質，而不只是加快處理速度

這些問題，正是企業從「POC概念驗證」走向「大量應用」的關鍵。

一、AI 在財務中的價值，不在功能，而在三項核心能力

綜觀目前企業導入情況，AI 在財務領域的價值，並非來自單一工具或應用，而是體現在三項關鍵能力的提升。

1. 從「資料處理」進化為「流程運作能力」

在多數企業中，財務團隊仍投入大量時間於憑證整理、資料輸入與銀行對帳。即使已有部分自動化工具，這些流程仍高度依賴人工判斷與切換。AI 的導入，將這些活動從「單點自動化」，提升為「流程層級的整合運作」：

- 憑證自動辨識並擷取關鍵欄位資訊
- 協助判斷交易性質並對應會計科目
- 自動完成初步入帳與後續檢核
- 對異常項目進行提示並轉交人工處理

《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



詹大緯
資深副總經理

其關鍵改變不在於處理更快，而在於讓原本分散的作業，轉化為一條可持續運作、可被管理的流程。這使財務作業從依賴人員經驗，轉變為具備一致性與可追溯性的標準流程，也為企業後續分析與風險控管建立穩定基礎。

2. 從「文件查找」進化為「知識即時取得」

財務作業高度依賴制度與文件，例如合約條款、報帳規定與會計準則，但這些資訊往往分散於不同文件與系統中，使查找與判讀成本高昂。AI 改變了知識取得方式：

- 解析合約條款並標示付款條件與風險項目
- 整合內部制度與文件，建立知識庫
- 透過自然語言直接查詢規範與作業方式

更重要的是，當企業導入檢索結合 AI (RAG) 架構後：

- 系統回應將優先依據企業內部資料
- 提供可追溯的來源依據
- 降低錯誤解讀與資訊不一致

這讓知識從「被動查找」轉為「即時提供且可驗證」。對企業而言，價值不僅在於效率提升，更在於確保制度在跨部門與人員間的穩定落實。

3. 從「報表輸出」進化為「決策支援能力」

傳統財務分析流程通常需經歷資料整理、報表產出與人工解讀。隨著資料量成長，這一流程容易成為管理決策的瓶頸。AI 的導入，使分析過程產生兩項關鍵轉變：

- 資料到洞察的距離大幅縮短
 - 自動完成差異分析、趨勢分析與異常偵測
 - 提供文字化說明，降低解讀門檻
 - 即時回應分析問題
- 使用方式從「閱讀報表」轉為「互動查詢」
 - 透過自然語言提問（如差異原因、預測變動）
 - 能即時取得分析結果與解釋
 - 進一步深入查詢

在延伸應用上，AI 亦可支援：

- 財務預測與情境分析
- 供應商或市場風險評估
- 複雜制度（如獎酬）計算與解釋

AI 的價值不在於分析更快，而在於讓決策者能更頻繁且深入地使用資料。

二、為何企業難以從「POC概念驗證」走向「大量應用」？

儘管應用場景明確，多數企業仍面臨三大關鍵挑戰。

1. 可控性：AI 是否在可管理範圍內運作？

AI 可能產出看似合理但不完全正確的結果，對財務決策影響重大。成功的企業通常會採取：

- 優先以內部資料作為判斷依據
- 建立多層檢核與驗證機制
- 導入 Human-in-the-loop（人機協作）
- 保留作業歷程以利追溯

核心不在避免錯誤，而在確保錯誤可被發現與控制。

2. 資料治理：是否具備支撐 AI 的基礎？

AI 的成效，本質上取決於資料品質與管理能力。常見做法包括：

- 採用混合部署（內部 + 雲端）
- 使用去識別化資料
- 建立權限與存取控管機制

成功導入 AI 的企業，往往不是技術最先進，而是資料治理能力最成熟的。

3. 流程整合：AI 是否真正融入日常運作？

許多導入失敗的案例，其問題並不在 AI，而在於流程設計：

- AI 工具與既有系統未整合
- 結果無法直接用於後續流程
- 仍需額外人工處理

導致 AI 雖可用，卻無法產生持續價值。

成功企業則會：

- 將 AI 輸出直接嵌入流程
- 與 ERP 與財務系統整合
- 設計人機協作的作業模式

關鍵不在導入 AI，而在讓 AI 成為流程的一部分。

總結 | AI 不只是工具，而是財務運作模式的轉變

AI 在財務領域的價值，並不在於取代人，而在於重新定義

- 人與系統的分工
- 資料與流程的關係
- 決策與分析的方式

當企業能做到：

- 將 AI 嵌入日常作業流程
- 建立穩定的資料治理與控管機制
- 讓 AI 成為決策的支援而非風險來源

AI 才會從「效率工具」，轉變為支撐財務運作與企業決策的核心能力。而這正是企業從「試驗 AI」邁向「真正運用 AI」的分水嶺。

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

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、安永圓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. 14009343

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。

