

安永稅務科技新知 - 人工智慧如何賦能稅務職能

《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。

摘要

- 人工智慧（以下簡稱AI）能有效處理大量交易數據，釋放稅務專業人員人力，使其能專注於更具價值的稅務規劃。然而，數據質量不佳和缺乏統一標準仍是使用AI的主要障礙。
- AI的文件智能化和分類功能能夠顯著地縮短處理時間並提高準確性。
- 企業需精簡數據流程，確保數據標準化以適合AI處理，同時教育稅務專業人員了解AI的應用潛力。

AI無所不在。無論何時，它可能就在我們指尖之間。AI存在於智慧型手機、智慧運動手環、電視和智慧播音器中，我們在網上購物或在串流平臺尋找新電影時也受益於它。AI在稅務領域的潛力巨大，能在幾秒鐘內處理成千上萬的交易，且精確度接近百分之百。這將使稅務專業人員能夠將更多精力放在高附加價值的領域，例如稅務策略。

當前稅務團隊仍花費大量時間進行「複製、貼上和附加檔案」的工作調查顯示，典型的稅務團隊花費40-70%的時間來蒐集和處理數據，而這些工作AI可以在短短幾秒鐘內完成。

我們認為，不久的將來，AI將釋放稅務團隊人力，讓他們能夠專注於整體業務戰略及其稅務考量。且AI將能夠基於數據提供建議，幫助企業實現其戰略性稅務目標。



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

採用AI時的障礙

非結構化數據是採用AI的一大障礙，因為AI需要標準化數據才能發揮其潛力。儘管稅務團隊有大量數據，但它們的處理方式往往不利於AI，蒐集到的數據可能不準確、不一致或格式錯誤。這種數據處理中的不一致性在稅務團隊中很常見，因為數據的蒐集方式各異，缺乏統一的標準化流程。

例如，調查中40%的受訪者表示他們仍使用分散的電子表格、數據蒐集工具或合併帳本，而不是ERP系統或數據倉庫。舉例來說，使用人為蒐集的數據訓練AI模型進行銷售和使用稅務數據分類時，可能因為相同性質數據但編排或歸類方式不一致，導致AI模型無法正確學習，進而影響結果。

此外，調查顯示擁有多個ERP系統的公司，通過建立稅務數據倉庫作為主要數據來源，可提升40%的效率，減少數據蒐集、清理和處理的時間。已開始利用此方法的公司，甚至在無需AI的情況下，也從數據分析儀表板、機器人流程自動化（RPA）以及即時數據驅動的洞察和警示中獲益。

另一個採用AI的障礙是信任問題，稅務人員在使用AI之前，需要了解AI是如何得出預測結果，即通過分析顯示演算法如何得出結論。例如，在對交易進行分類時，AI分析交易描述和供應商詳情，並按權重對每個單詞進行排序，這樣用戶就可以了解每個結果是如何得出的，從而增加信任感。

AI不該是只給答案卻無法解釋背後原因的「黑箱」。能讓稅務專業人士檢視AI演算法如何得出某個答案的功能，將很快成為行業標準。我們期望稅務專業人士為自己的決策背書，並能清楚展示支持這些決策的工作流程。這樣不僅能建立信任，還能讓團隊在出現錯誤時及時調整方向。同樣地，AI也應被要求達到這一標準。理想的AI解決方案不應該只是提供結果，而沒有解釋的依據。就像人類的判斷一樣，AI演算法的決策過程應該可以被審核、質疑，並在必要時進行修正，以實現持續改進。然而，要改進AI之前，我們首先需要找出改進的具體方向，而「可解釋AI」正是實現這一目標的關鍵。

AI在稅務中的優勢

開始AI之旅的公司應該專注於文件智能化和分類技術。隨著AI的普及，較早採用科技工具的先行者優勢已不再明顯，反而那些未能投入時間和資源進行數據清理並啟動AI導入計畫的公司面臨被競爭對手超越的風險。調查顯示，儘管傳統的商業智慧工具已被70%的公司採用，但較新的數據清理工具也有51%的採用率。超過80%的受訪者表示，他們的稅務團隊在未來三年內將從專注於稅務專業轉向更注重數據、流程和技術技能。

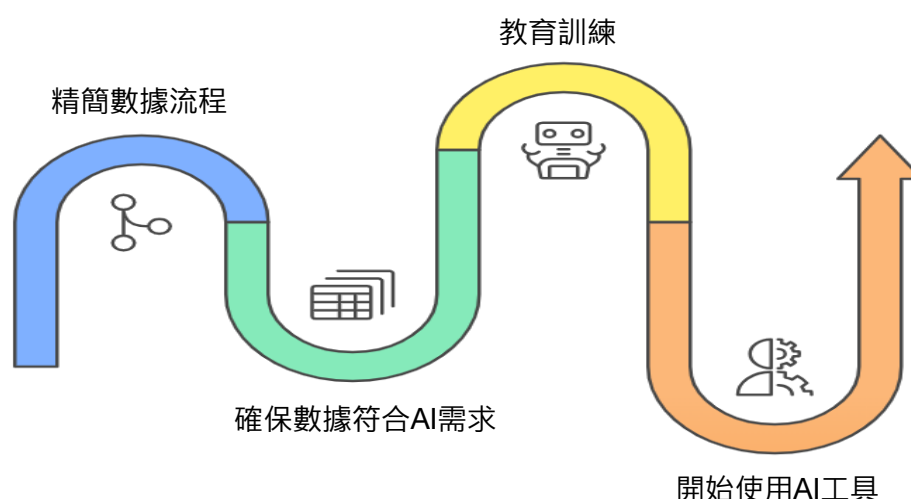
許多影響稅務的演算法已經存在多年，並不具有競爭優勢。對於那些導入AI應用較慢的稅務團隊來說，可以先從容易實現的工具著手，即文件智能化和分類技術。

每個時間緊迫的稅務專業人士都深有體會，逐頁翻看發票，並尋找其中隱藏的關鍵稅務資料的繁瑣與挫折感。然而，借助強大的機器學習演算法和模式識別技術，文件智能化可以自動、準確且快速地完成這一過程，並將數據分類。例如，AI可以自動分類營業稅或銷售和使用稅，或者確定某項交易是否應課稅，這大大節省了時間和資源。

如何開始在稅務中使用AI

企業應該採取以下四個步驟來構建強大的數據基礎，以便開啟AI之旅：

在稅務流程中使用AI



- 1. 精簡數據流程：**首先需要精簡數據流程，避免數據隔閡。例如，稅務團隊通常不清楚其數據的來源。他們會向資訊部門提出請求，但資訊部門往往不清楚稅務團隊需要這些資訊的原因或其用途。這類脫節的流程容易導致錯誤、混亂以及數據不正確的情況發生。
- 2. 確保數據符合AI需求：**公司必須建立一個強大且標準化的數據管道，確保數據乾淨且符合AI要求。對於那些因併購活動而形成複雜IT系統的企業來說，這可能是一個挑戰。調查顯示，93%的受訪者表示需要應對多個ERP系統。而擁有六個或更多ERP系統的企業，在數據收集、清洗和處理上所花費的成本是其他企業的六倍。相比之下，新創企業通常因為不需要面對舊系統的限制，反而能夠享有強大的數據管道優勢。

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 2757 8888 67217
David.Jan@tw.ey.com

許耿偉 經理
02 2757 8888 67323
Wesley.Hsu@tw.ey.com

劉蓁莉 經理
02 2757 8888 67225
Tina.JL.Liu@tw.ey.com

3. **啟發關鍵的利害相關人：**教育是採用AI的另一個關鍵步驟，這並不意味著稅務從業人員需要學習寫程式碼，但如果他們能了解AI的潛力以及其可以解決的問題類型，將會是非常有利的。
4. **不要思考過多，直接開始：**世界的變化十分迅速，五年計畫很快就過時，因此不必過多思考，可以直接開始使用一些簡單的AI工具來解決常見的問題，並從現在開始行動。

總結

AI是構建智慧、創新和戰略性稅務功能的關鍵。將AI融入稅務工作，企業可以簡化日常繁瑣的任務，並利用AI提供稅務的建議，從而提升整體稅務管理效率。

安永 | 建設更美好的商業世界

安永的宗旨是致力建設更美好的商業世界。我們以創造客戶、利害關係人及社會各界的永續性成長為目標，並協助全球各地資本市場和經濟體建立信任和信心。

以數據及科技為核心技術，安永全球的優質團隊涵蓋150多個國家的業務，透過審計服務建立客戶的信任，支持企業成長、轉型並達到營運目標。

透過專業領域的服務 - 審計、諮詢、法律、稅務和策略與交易諮詢，安永的專業團隊提出更具啟發性的問題，為當前最迫切的挑戰，提出質疑，並推出嶄新的解決方案。

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。

© 2024 安永聯合會計師事務所。
版權所有。

APAC No. 14008329

本材料是為提供一般信息的用途編製，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。

