

稅務服務部 稅務科技服務

智慧財務新時代：AI如何重塑財務管理的未來？

在全球數位化浪潮下，AI 正快速重塑商業模式，從自動化作業到智慧決策，不僅提升效率，也成為驅動創新的關鍵力量。生成式 AI 更透過深度學習技術，能夠產出文字、圖像、程式碼等複雜內容，展現出多元應用潛力。

隨著技術不斷進化，AI 也加速進入財務領域，從帳務處理到策略分析，逐步擴展至決策核心。財務工作正從單純的執行角色，轉型為企業價值創造的重要引擎。

《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。

下一代智慧財務應具備哪些核心能力？

1. 財務流程持續朝智慧自動化邁進

AI 將持續深化財務流程的智慧化與自動化，尤其在帳務處理、費用報銷等重複性工作上展現高效優勢。以報銷為例，員工只需上傳憑證，AI 便能自動辨識發票資訊、審核合規性並完成記帳，實現無接觸式報銷，不僅省時省力，也有效降低錯誤率。

2. 決策過程因 AI 分析而更精準、有效

AI 能即時分析龐大數據，挖掘潛在趨勢，為財務決策提供深入洞察。在投資決策中，AI 可快速評估各方案的風險與報酬，結合市場動態與企業狀況，提出個性化建議，協助企業做出更明智的選擇，提升資金運用效率與回報。

3. 財務人員轉型為業務的策略夥伴

AI 的導入讓財務人員不再侷限於記帳與報表，而是更緊密結合業務。透過整合財務與業務數據，實現即時共享與分析，財務人員能更深入理解業務運作，提供精準建議與支持，從管控職能轉型為業務成長的戰略夥伴。



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

AI 讓財務從數據中看見機會

隨著 AI 技術在複雜數據解析與企業全價值鏈中的應用日益成熟，財務領域也迎來嶄新轉型。透過導入具備認知計算能力的智慧系統，企業財務部門得以從非結構化資料中快速提取關鍵洞察，強化即時反應與前瞻性分析能力，重新定義財務的價值創造方式。

用 AI 打造更聰明的採購與付款流程

AI 正在全面重塑企業「採購到付款」（S2P, Source to Pay）流程，透過自動化與智慧分析，不僅提升效率與合規性，也讓財務在採購流程中創造更多戰略價值。接下來，我們將從 S2P 各個關鍵環節出發，帶你了解 AI 如何實際改變這段流程。

1. 智慧合約管理，兼顧流程優化與履約保障

對大型企業而言，交易模式多元、合約條款繁複，傳統管理方式難以兼顧效率與風險控管。透過數位化與智慧化的全生命週期合約管理，企業可提升流程透明度與履約準確率，確保每筆交易都在可控框架中實現最大業務價值。

智慧合約管理系統可整合自然語言處理（NLP）、機器學習（ML）與光學字元辨識（OCR）等技術，自動處理格式多樣、內容複雜的合約文件。系統可依產業特性與業務需求建置專屬 AI 模型，涵蓋從合約草擬、審核、簽署到執行與歸檔的全流程，實現真正的智慧管理。

在合約起草階段，系統提供可視化編輯介面，整合合約範本資料庫、條款資料庫與要素設定模組。使用者可依實際需求，自由設定合約架構與條款內容，快速建立標準化文件，也能靈活因應不同產業場景的個別需求，有效縮短起草時間並提升一致性。

系統的「靈活關聯」機制進一步提升條款管理效率。條款庫與起草流程實現雙向串聯，使用者可即時插入歷史條款、套用既有範本，也可將新產出的優質條款反向儲存至條款庫，形成知識沉澱與持續優化的合約資源，強化團隊協作與管理彈性。

在合約履約與資訊管理方面，系統可自動擷取關鍵要素，例如付款條件、交付標準與約束條款，並轉化為結構化資料，進一步建構合約知識圖譜。這樣的智慧資料管理方式不僅能提升查詢效率，還能大幅降低重複輸入與人工錯誤風險。

風險審查模組則結合大型語言模型（LLM）與產業審查規則，能逐條分析合約內容，辨識潛在的法律、合規與履約風險，並依重大性分為四級（重大/高/中/低）提示。系統亦可支援多產業風險資料庫與條款標註建議，自動生成可追蹤的審查報告，幫助企業在簽署前完成交叉檢查與合規控管，實現端到端流程的智慧風控整合。

2. 讓採購申請更聰明，AI 幫你先一步規劃

AI 可透過分析歷史採購紀錄、庫存水位、市場趨勢與業務目標，自動提出智慧化的採購建議。舉例來說，某製造業企業運用 AI 模型預測零組件的消耗週期，動態調整採購計畫，並結合供應商的產能資訊，同步優化補貨時機與採購節奏，讓採購從過去的被動反應，轉型為更具前瞻性的決策流程。

3. 自動化處理訂單與發票，減少人工錯誤

傳統發票處理依賴人工比對「訂單、收貨單、發票」三單，流程繁瑣且容易出錯。透過 AI 多模態技術（OCR + NLP），系統能自動擷取非結構化發票資料，自動完成對帳與匹配，並主動提供異常處理建議，有效提升效率與準確度。

4. 智慧付款決策，優化現金流與供應關係

AI 可整合應付帳款資料、供應商信用評等及現金流狀況，提出付款優先順序建議，像是善用早付折扣或彈性延後付款。AI 也能預測資金缺口，提供短期融資方案，降低資金成本，同時推薦靈活的付款條件，協助企業維繫穩定的供應鏈關係。AI 在 P2P（採購到付款）流程中的應用，讓財務從單純的交易處理，升級為具前瞻性的策略角色。

AI 正在重新定義財務的角色與價值

AI 技術正以驚人的速度重塑各行各業的運作模式，尤其在財務領域，從繁瑣的作業流程到關鍵決策的制定，AI 為企業推動智慧財務轉型帶來前所未有的契機與動能。

1. 明確戰略目標，讓 AI 應用對準企業方向

企業應從策略層面認識 AI 對財務的影響，並依業務特性訂定明確導入目標，對應整體發展方向。應明確規劃 AI 專案的實施路徑，包括技術選擇、時程與資源配置，確保導入過程穩健可行。

2. 打好數據基礎，才能發揮 AI 效益

AI 的效益建立在高品質的數據之上。企業需強化財務數據治理，統一資料標準，確保準確性與一致性，同時整合分散系統資料、建立集中式資料平臺，進行數據清洗與預處理，以提升模型訓練品質。此外，也應落實資料安全管理，保障財務資訊的隱私與風險控管。

3. 調整組織架構，強化財務與數位融合

因應 AI 帶來的轉型挑戰，企業應調整組織架構，設立專責的數位轉型團隊，明確各部門在 AI 導入中的角色與協作機制，促進財務與業務整合。同時透過內部培訓，提升財務人員的數位與 AI 技能，培養兼具財務與技術能力的跨領域人才，推動組織順利轉型。

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

總結

AI 在財務領域的發展已是勢不可擋的趨勢，不僅帶來更高的工作效率與更精準的決策品質，也為財務專業開啟了更寬廣的發展舞臺。財務人員應主動擁抱這場轉型，精進自身技能，因應新時代的職能需求，在數位變革中創造更高價值，並成為企業脫穎而出的關鍵力量。

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。

© 2025 安永聯合會計師事務所。
版權所有。

APAC No. 14008803

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。

