

安永稅務科技新知 - 生成式AI (GenAI) 將如何塑造稅務和財務轉型？(上)

《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

- 87%的稅務和財務專業人士表示，生成式AI (GenAI) 將使他們的職能更有效率。
- EY稅務與財務運作調查 (TFO調查) 中，稅務和財務受訪者首次將缺乏預算視為實現現代化願景的最大障礙。
- 稅務和財務部門需要更多人才來因應人才短缺與日益增加的報告需求。

生成式AI (GenAI) 正在重新塑造企業對稅務和財務職能轉型的思考方式。根據2024年EY稅務與財務運作調查 (TFO調查) 的結果，87%的受訪者認為整合GenAI能提升稅務職能的效率和效能。此樂觀態度與之前的調查形成鮮明對比，當時只有15%的人認為該技術會產生影響。

調查結果顯示，在過去的六年中，與成本、人才、數據及報告壓力相關的挑戰已經加劇，GenAI可能是解決這些問題的關鍵，並為稅務和財務部門提供新的機會。調查發現：

- 成本壓力首次成為首要關注點，因為累計的成本削減和通貨膨脹實質上侵蝕了預算。受訪者指出，管理預算是他們的首要任務，其次是現金稅 (Cash Tax) 規劃。54%的受訪者表示，他們正在重新考慮營運模式，並認為共同作業模式（部分作業流程與外部專業顧問整合協作）是他們最重要的變革。



林志翔
稅務服務部營運長

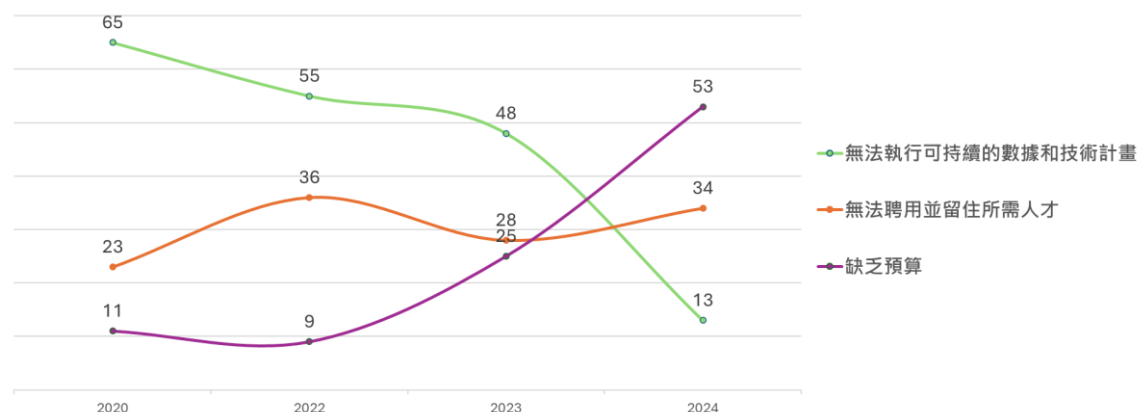


林宜賢
執業會計師



詹大緯
資深副總經理

- 稅務和財務領域的人才短缺問題將成為危機，因為進入會計領域的人數逐漸減少，許多會計師也即將退休。更令人驚訝的是，許多稅務和財務領導者表示，沒有大學學位的專業人員在他們的人才策略中也很重要，這表明對技能的需求正超過對學歷的要求。
- 為了因應新出現的立法和監管要求，例如全球最低稅負制和即時報稅要求，企業在實施合適的數據策略和技術面臨挑戰。



這三個折線圖展示了在四次EY TFO調查（2020、2022、2023、2024年）中，受訪者回答「阻礙稅務和財務功能實現其目標和願景的最大障礙」的三個主要回應。當前調查顯示「缺乏預算」成為首要問題，且自2020年以來此比例不斷增加。「無法聘用和留住所需人才」是第二大障礙，接著是「無法執行可持續的數據和技術計畫」，這在去年曾是最大的障礙。

雖然GenAI尚未能解決所有挑戰，但大多數受訪者相信它將產生影響。相較於一年前對GenAI幾乎一無所知的受訪者來說，他們現在正在積極考慮如何負責任的整合，以重新定義現代稅務和財務職能的面貌。當然，GenAI的潛力也帶來了一個困境，因為利用這項技術需要大量投資和人力管理。企業必須決定是要自行開發建立還是直接購買GenAI能力以轉型，或者混合作法更有意義。

第一章：GenAI 如何改變稅務和財務轉型

GenAI 在 2022 年底爆發成為主流，並已經對商業世界和全球經濟產生了變革性影響。安永團隊估計，GenAI 可以在未來十年內將全球GDP增加1.7兆至3.4兆美元（來源: ey.com US），並對全球一半以上的勞動力產生有意義的影響。

傳統機器學習和 GenAI 之間的核心差異在於，機器學習根據過去的數據發現模式並做出預測，而 GenAI 本身可以理解推理並在非常廣泛的稅務活動中接近即時的做出決策。

“稅務專業人士是使用**GenAI**進行創新的先行者，因為稅務是一種數據驅動、規則導向的操作，”安永全球增長與創新管理合夥人**Raj Sharma**說。“我預計這一領域的創新將在未來幾年繼續呈現倍數級成長，特別是對於做出正確投資決策的組織。”

由於稅務部門在運用**GenAI**快速發展，稅務部門將繼續成為大多數組織的領導者。例如，企業已經在使用 **GenAI** 在提交增值稅申報表時更加準確，無需在多年後尋求退還溢付稅款。更智慧的聊天機器人為薪資部門員工提供更好、更客製化的查詢結果。**GenAI** 被用於比較不同類型的數據，以識別以前難以檢測的稅收減免和抵免。

許多受訪者認為“稅務為許多企業使用 **GenAI** 設定了標準，為稅務高管提供了極佳的領導機會。”

稅務職能部門可以採取哪些步驟來開始使用 **GenAI**：

1. 識別可以使用的案例，找出**GenAI**能增加價值的領域，如數據清理和分析。
2. 選擇適合的工具（如**LLM**或行業專用模型）。
3. 蒐集並準備必要的數據。確保數據乾淨、相關且有結構，這樣才能有效地訓練和運用**GenAI**模型。從小型測試項目開始，評估其有效性。
4. 根據結果擴展應用，並持續優化。
5. 讓員工參與其中，培養持續學習和適應的文化。

稅務專業人士開始將 **GenAI** 用於更高級的任務，例如快速分析和構建數據解決方案、執行預測分析和掃描偵錯以及使用即時數據進行測試。提示工程（即使用自然語言與 **AI** 系統聊天的能力）等新技能越來越多地與企業數據相結合，用於大規模分析複雜的稅務文件和數據。

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

GenAI 需要大量投資。利用 GenAI 的變革性影響並前進，需要一個深思熟慮的計畫，以及克服眾多且昂貴的障礙。這些障礙包括缺乏不易取得、高品質和可靠的數據，以及構建、部署、維護和治理技術的人才不足。受訪者還表達了對數據安全和隱私的擔憂，而其他人則提到了監管合規和立法的不確定性。

“GenAI 正在為稅務職能的各個方面創造巨大的機會，”安永全球稅務和財務營運負責人 Dave Helmer 說。“大多數公司都處於初期運用階段，需要完整計畫來實現 GenAI 的優勢。”

下期待續

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。

© 2024 安永聯合會計師事務所。
版權所有。

APAC No. 14008256

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。