

## 稅務服務部 稅務科技服務

# Agentic AI 推動財稅治理升級：從效率到信任的全新路徑

《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。

隨著生成式 AI 深入企業營運核心，財務與稅務部門正掀起前所未有的變革。當 AI 不再僅是輔助工具，而能以 AI Agent 自主理解目標、協同決策並持續學習時，Agentic AI 時代已然來臨。這不僅是技術升級，更是治理與效率的再定義。從自動報銷、稅務申報到跨國合規監控，Agentic AI 讓繁瑣流程得以自動協作與高效運轉，為決策者提供即時洞察與風險預警，推動財務角色從「流程執行者」轉為「策略夥伴」。

### 1. Agentic AI 的崛起：財稅數位轉型的加速引擎

在生成式 AI 快速普及的浪潮中，企業正從單一任務自動化邁向智能決策的新階段。Agentic AI 以具備自主決策、學習與協作能力的 AI Agent 為核心，能主動執行任務、協同判斷並優化結果，成為推動財務與稅務流程轉型的關鍵技術。

Agentic AI 的核心價值在於能將「流程自動化」進化為「智慧協作」，讓多個 AI Agent 分工協作完成從資料擷取、分析到決策的全流程。例如，在報銷審核流程中，Agentic AI 能自動擷取資料、辨識異常項目並提交審查，由人工確認與優化，讓財務團隊從繁瑣操作中解放，專注於策略與風險管理。

雖然許多企業已嘗試導入生成式 AI，但真正能整合進日常財稅流程的不到 5%。成功導入的關鍵不僅是技術，而在於治理與策略。企業需：

- 由業務部門主導，確保應用場景與需求一致。
- 選擇具學習與流程整合能力的 Agentic AI 工具。
- 與外部專業顧問合作，確保部署透明、合規且可持續。

例如在費用報銷與憑證審核流程中，AI 可自動比對發票與報銷明細、檢查合規性並完成電子簽核，節省大量人工稽核時間，準確率亦顯著提升。其語意理解能力更能處理非標準化情境，如金額異常或違反報銷政策項目，展現出超越傳統 RPA 的能力。



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

在全球稅務合規中，**Agentic AI** 可自動監控各國公告、更新法規知識庫並發送申報提醒，協助企業即時因應監管變化。同時，這也促使企業重新檢視「AI 治理」的重要性，確保在追求效率與洞察的同時，兼顧資料安全與倫理風險。

## 2. Responsible AI：建構可信賴的AI治理框架

隨著 **Agentic AI** 深入財稅領域，企業在追求效率與洞察的同時，也面臨資料偏差與隱私風險等挑戰。**Responsible AI**不僅是技術準則，更是兼顧創新與合規的治理核心。其包含七大信任維度：「責任歸屬、透明性、公平性、隱私性、可解釋性、可靠性與永續性」，協助企業從制度面落實 AI 管理與風險防控，透過明確責任分工與模型透明化，打造可追溯、可稽核且可信任的 AI 生態。

同時，全球監管趨勢也加速成形。歐盟已通過《AI Act》，OECD、聯合國相繼制定 AI 原則，而臺灣亦推動《人工智慧基本法（草案）》與《金融業運用 AI 指引》，並規劃第三方審查與監理機制。這些規範共同指向：AI 不僅要「能做事」，更要「能被信任」。

**Responsible AI** 不只是合規要求，更是企業信任與品牌價值的基礎。具備完善治理的企業，能降低法律風險、提升市場信任度，並在 ESG 評比中獲得優勢，吸引投資人與合作夥伴。

## 3. BOLT 模式：AI 治理落地的實踐路徑

為協助企業推動 AI 治理，安永提出了 **BOLT 模式**（Build - Operate - Lift - Transfer）：

- **Build（建設）**

建立 AI 架構與資料治理體系，包括模型選型、資料整合、隱私保護與權限控管。

- **Operate（運行）**

在沙盒環境測試，監控精準度、偏差與風險，並建立人機協作流程。

- **Lift（提升）**

對模型與流程持續優化，利用迴圈學習與自動回訓機制，提升決策品質與自動化比率。

- **Transfer（內化）**

將成熟的 AI 能力與流程轉交企業內部團隊營運，實現 AI 能力內化與可持續治理。

**BOLT 模式**讓企業以循序漸進的方式推動 AI 治理，從建設到優化、從驗證到內化，確保每一步皆有明確依據與績效回饋。

導入策略上則有三大建議

- **設定明確 KPI**：如報銷處理時間縮短比例、稅務申報錯誤率降低幅度。
- **建立跨部門治理委員會**：確保技術、法務與營運需求一致。
- **導入風險預警機制**：針對模型偏差、資料外洩與倫理風險，建立即時監控與應變流程。

#### 4. 從實務導入到組織轉型

Agentic AI 的真正價值並不僅止於流程簡化，而在於重塑組織運作與決策邏輯。隨著 AI Agent 具備情境理解、跨系統協作與主動決策的能力，財務與稅務部門正從「操作型職能」轉換為「決策驅動中樞」，成為企業策略核心的一環。

企業若要真正落實 Agentic AI，需同步培養三大核心能力：

- **跨部門協作**  
讓 IT、財務與法務共同定義業務流程與AI應用範圍。
- **數據治理與倫理意識**  
確保 AI 學習的資料具有一致性與透明性。
- **人才轉型與再教育**  
讓員工從執行者轉為AI策略夥伴，懂得監督、訓練並解釋AI決策。

#### 總結

全球財務與稅務正邁入由自動化走向智慧化治理的新階段。Agentic AI 打破傳統流程邊界，從資料處理延伸至決策輔助，實現跨系統協作與即時洞察，讓財稅團隊從執行者蛻變為策略推動者。

然而，技術進步唯有建立在信任之上方能長遠。Responsible AI 與 BOLT 模式，為企業在創新與合規間提供清晰路徑，使 AI 應用更透明、公平、可追溯。當企業能在資料、技術與倫理間取得平衡，Agentic AI 將成為推動永續治理與價值創造的核心力量，引領財稅職能走向更智慧、更負責、更具韌性的未來。

## 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](mailto:Michael.Lin@tw.ey.com)

林宜賢 執業會計師  
02 2728 8870  
[Yishian.Lin@tw.ey.com](mailto:Yishian.Lin@tw.ey.com)

詹大緯 資深副總經理  
02 2757 8888 67217  
[David.Jan@tw.ey.com](mailto:David.Jan@tw.ey.com)

劉蓁莉 經理  
02 2757 8888 67225  
[Tina.JL.Liu@tw.ey.com](mailto:Tina.JL.Liu@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](http://ey.com/zh_tw)。

© 2025 安永聯合會計師事務所。  
版權所有。

APAC No. 14008944

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](http://ey.com/zh_tw)

加入安永LINE@好友  
掃描二維碼，獲取最新資訊。

