

AI 時代，財會工作會消失嗎？

Q1：AI 出現之後，財會人員的工作會消失嗎？

不會。

AI 改變的是財會工作的工具與方法，而不是人類社會對財務資訊、法規遵循及管理資訊的需求。

從古代的掌柜、帳房先生、司庫，到今天的會計人員、稅務顧問、會計師及財務長，雖然職稱、工作流程及使用工具不斷改變，但這些工作存在的根本原因，幾千年來並沒有改變。

真正不會消失的，是人類社會長期存在的三項需求：

1. 財務報表
 2. 法規遵循
 3. 管理資訊
-

Q2：為什麼說這些需求不是最近幾十年才出現的？

因為從幾千年前開始，只要有人類交易、商業活動、政府治理及組織管理，就會產生記帳、收稅及管理的需求。

古代商號需要掌柜和帳房先生，負責記錄收入、支出、存貨、債權及債務。

古代政府需要官員負責徵收稅賦、管理國庫及分配財政資源。

商號、軍隊、政府及各種組織，也都需要判斷哪些人表現良好、哪些單位效率較高，以及資源應如何分配。

因此，財會工作的根本需求並不是因為現代公司制度、電腦或 ERP 才產生，而是人類社會幾千年來一直存在的需求。

A. 財務報表

Q3：什麼是財務報表的需求？

財務報表的主要目的，是讓股東、投資人、銀行、債權人及經營者了解一個企業的財務狀況與經營成果。

主要財務報表包括：

- 資產負債表
- 損益表
- 現金流量表
- 權益變動表

這些報表可以回答幾個重要問題：

- 企業擁有多少資產？
 - 企業負有多少債務？
 - 企業賺了多少錢？
 - 企業是否有足夠現金？
 - 企業整體價值可能是多少？
-

Q4：古代也有類似財務報表的需求嗎？

有。

古代商號雖然不一定使用今天標準化的資產負債表或損益表，但商人仍然必須知道：

- 手上有多少現金？
- 倉庫中有多少貨物？
- 哪些客戶尚未付款？
- 欠供應商多少錢？
- 這一段期間到底有沒有賺錢？

換句話說，現代財務報表只是把幾千年來的商業記錄需求，轉變成更標準化、更完整及更容易比較的形式。

Q5：為什麼現代企業仍然需要財務報表？

因為市場交易必須建立在可信賴的財務資訊上。

例如：

- 買賣公司時，需要評估企業價值。
- 銀行放款時，需要判斷企業的償債能力。
- 投資人購買股票時，需要判斷每股價值。
- 股東需要知道公司是否獲利。
- 債權人需要知道公司是否有能力還款。
- 上市公司需要對市場公開財務資訊。

證券市場把企業的整體價值，分割成每一股的市場價格；而財務報表就是投資人評估企業價值的重要基礎。

Q6：AI 會取代財務報表相關工作嗎？

AI 可以協助：

- 自動整理會計資料
- 自動分類交易
- 自動產生報表
- 自動分析差異
- 自動發現異常
- 加快財務結帳流程

但是，財務報表仍然需要專業人員負責：

- 判斷會計處理是否正確
- 評估交易的經濟實質
- 解釋會計準則

- 確認估計及假設是否合理
- 對報表品質負責
- 向股東、銀行及管理階層說明財務結果

因此，AI 會減少重複性的資料處理工作，但不會消除企業對正確、及時及可信賴財務報表的需求。

Q7：Big 4 CPA Firms 主要聚焦在哪一類服務？

大型國際會計師事務所通常較聚焦於：

- 財務報表查核
- 財務報表確信
- 上市及資本市場服務
- 企業併購財務盡職調查
- 企業價值評估
- IFRS 或各國會計準則服務
- 內部控制及財務報導風險管理

這些服務的核心，是提高財務資訊的可信賴程度。

B. 法規遵循

Q8：什麼是法規遵循的需求？

法規遵循是指企業必須依照政府法令完成登記、申報、繳稅及人事管理。

常見的法規遵循項目包括：

- 外國投資法規
- 公司登記
- 營業稅、VAT 或 GST
- 公司所得稅
- 扣繳稅款

- 薪資所得申報
 - 勞工保險
 - 健康保險
 - 社會保險
 - 退休金
 - 請假制度
 - 出缺勤管理
 - 勞動法令
 - 工作簽證及移民規定
-

Q9：為什麼法規遵循的需求永遠不會消失？

因為每一個政府都需要財政收入。

政府要提供公共建設、國防、教育、醫療、社會福利及行政服務，就需要向企業與個人課稅。

因此，從古代到現代，每個政府都必須處理幾個基本問題：

- 誰需要繳稅？
- 哪些收入需要課稅？
- 稅率是多少？
- 什麼時候申報？
- 什麼時候繳納？
- 沒有依法申報時，如何處罰？

只要政府仍然存在，課稅及法規遵循的需求就不會消失。

Q10：「財政為庶政之母」與財會工作的關係是什麼？

「財政為庶政之母」的意思是，政府要推動各項公共政策，必須先有財政收入。

而政府財政收入的重要來源，就是稅收。

因此，政府需要建立稅法、申報制度、扣繳制度及稽徵制度；企業則需要依照法律計算、申報及繳納稅款。

財會與稅務專業人員，就是協助企業把實際交易轉換成符合政府規定的申報資料。

Q11：AI 會取代法規遵循工作嗎？

AI 可以協助：

- 自動讀取發票與憑證
- 自動計算稅額
- 自動檢查申報期限
- 自動比對法規條件
- 自動準備申報資料
- 自動發現可能漏報或錯報的項目

但是，AI 仍然難以完全取代以下工作：

- 解釋複雜法規
- 判斷交易的稅務性質
- 處理跨國稅務問題
- 評估常設機構或扣繳義務
- 與稅務機關溝通
- 處理稅務爭議
- 為申報內容及專業意見負責

所以，AI 會改變法規遵循的工作流程，但企業依法經營、依法申報及依法繳稅的需求不會消失。

Q12：EvershineCPA 主要聚焦在哪一類服務？

EvershineCPA 主要聚焦於企業的跨國法規遵循服務，包括：

- 公司設立及變更
- 外國投資申請
- 營業稅及公司所得稅申報
- 扣繳稅務
- 薪資計算
- 社會保險及退休金
- 勞動法令遵循
- 工作簽證
- 跨國財會及稅務外包
- 各國法規及申報協調

EvershineCPA 的核心價值，是協助企業在不同國家合法、正確及按時完成各項法規遵循工作。

C. 管理資訊

Q13：什麼是管理資訊？

管理資訊是提供給企業經營者及主管，用來判斷人員、部門、產品、服務及客戶經營績效的資訊。

例如：

人員管理

- 哪一位員工表現最好？
- 哪一位員工需要改善？
- 哪一個團隊效率最高？
- 績效獎金應如何分配？

部門管理

- 哪一個部門最賺錢？
- 哪一個部門成本過高？
- 哪一個部門資源不足？
- 人力是否需要重新配置？

產品與服務管理

- 每項產品的成本是多少？
 - 每項服務的毛利是多少？
 - 哪些客戶真正有獲利？
 - 哪些產品應提高價格？
 - 哪些服務應繼續投資？
-

Q14：古代也有管理資訊的需求嗎？

有。

古代的商號、農莊、工坊及軍隊，同樣需要知道：

- 哪一位夥計最能幹？
- 哪一家分店生意最好？
- 哪一種商品利潤最高？
- 哪一個供應商最可靠？
- 哪一個倉庫存貨不足？
- 哪一項支出過高？

雖然古代沒有 ERP、BI 或即時儀表板，但管理者仍然需要根據帳冊、庫存及人員表現做決策。

因此，管理資訊並不是電腦時代才出現，而是所有組織長期存在的基本需求。

Q15：ERP 系統主要解決什麼問題？

ERP 系統主要是把企業內部不同部門的交易及營運資料整合起來。

例如：

- 採購
- 銷售
- 庫存

- 生產
- 人力資源
- 薪資
- 會計
- 成本
- 專案管理
- 客戶管理

ERP 的核心價值，是把企業日常作業資料轉換成管理資訊，讓經營者可以掌握營運狀況並做出決策。

Q16：AI 對管理資訊會帶來什麼改變？

AI 可以讓管理資訊從「事後報告」逐步發展成「即時分析」及「未來預測」。

例如：

- 預測未來銷售
- 預測現金流
- 預測員工流動
- 預測客戶流失
- 分析產品獲利
- 分析異常成本
- 建議最佳價格
- 建議獎金分配方式
- 協助管理者比較不同決策方案

但是，AI 提供的是分析與建議，最後的經營決策仍然需要管理者根據企業策略、文化、風險及市場環境做出判斷。

D. 財會人員未來的角色

Q17：未來哪些財會工作最容易被 AI 自動化？

較容易被自動化的工作包括：

- 資料輸入
- 發票辨識
- 憑證分類
- 銀行對帳
- 固定格式報表
- 重複性稅務計算
- 例行性薪資計算
- 基本差異分析

這些工作的共同特徵，是流程明確、規則固定及重複性高。

Q18：未來財會人員應具備哪些能力？

未來財會人員需要從單純的資料處理者，轉型成：

- 財務資訊分析者
- 法規遵循顧問
- 稅務風險管理者
- 經營決策協助者
- 內部控制設計者
- AI 工具使用者
- AI 結果覆核者
- 跨部門溝通者

真正重要的能力，不只是會不會記帳，而是能不能理解企業交易、判斷風險、解釋資訊並協助管理者做決策。

Q19：財會專業會被 AI 取代嗎？

財會專業不會消失，但低附加價值及高度重複的工作會逐漸減少。

未來的情況不會是「AI 完全取代財會人員」，而比較可能是：

會使用 AI 的財會人員，取代不會使用 AI 的財會人員。

因此，財會人員必須學習與 AI 合作，把時間從資料輸入及重複計算，轉移到分析、判斷、溝通及風險管理。