



從人力依賴到智能驅動

數位化釋放組織韌性、降本增效 | 告別重複性手動作業，用AI釋放財務人力產能

惟誠合署會計師事務所 周濬坤

惟誠合署會計師事務所



周濬坤

ChouJinKuin

學歷：

政治大學會計系研究所碩士

主要曾負責服務之公司包括：

- 製造業：匯鑽科技、安力國際
- 半導體：円星科技、巨有科技、
雍智科技
- 食品業：茂生農經
- 金融業：華南產物保險、泰安產物保險

經歷：

- 2023年惟誠合署會計師事務所
- 2022年合夥勤友財務顧問股份有限公司
- 2016年晉升勤業眾信聯合會計師事務所審計部經理
- 2009年加入勤業眾信聯合會計師事務所審計部

服務項目：

- 內部控制建置輔導
- 稅務諮詢
- 會計帳務處理輔導、財務報表代編
- 企業評價服務

- 台北市南京東路三段208號9樓
- Tel:(02)6603-9048
- Mobile:+886-975-157-387
- chouakun031031@gmail.com

報告大綱

- 一、財會部門面臨的人力挑戰
- 二、傳統財務稽核痛點
- 三、財務轉型之流程如何落地執行

一、財會部門面臨的人力挑戰

一、財會部門面臨的人力挑戰 - 招募

- ▶ 會計人才供給下降：會計科系畢業生投入傳統財務職位的比例顯著下降，新世代普遍更偏好科技、管理、行銷、資料分析等具彈性職涯，使得企業在補足財務基本人力時面臨明顯困難。
 - ▶ 職務吸引力下降：許多學生認為傳統財會工作重複性高、缺乏創新空間，且加班文化仍普遍存在。
- => 「求才時間拉長」、「招不到適任者」、「薪資成本上升」等問題

一、財會部門面臨的人力挑戰 - 留才

- ▶ 基礎工作缺乏成就感：初階會計工作主要包含：整理憑證、貼票、輸入資料、比對欄位等高度重複性工作。這些工作缺乏成就感，新人往往難以認同自我價值，導致離職率偏高。財務主管普遍面臨「訓練半年，待不到一年」的循環，使得部門始終處於人力不足狀態。
- ▶ 產業薪資競爭力不足：許多企業財務薪資結構偏保守，晉升階梯有限，也使得留才更加困難。此情況在中小企業尤為明顯，因其無法提供足夠的薪資與學習發展機會。

=>新進人員流動率高

一、財會部門面臨的人力挑戰 - 養成

- ▶ 需長期累積業務理解與產業邏輯：會計工作真正的價值並非僅在於記帳，而在於理解組織運作、交易模式、產業結構、稅務風險與流程控制，需要長期積累，然而現代職場新人普遍期望快速成長與高強度學習回報，長期投入財務領域的意願降低，使企業難以培養能獨當一面的財務人才。

=>導致組織知識與經驗累積受到中斷。資深員工承擔更多教學與補位壓力，間接降低整體生產力。

二、傳統財務稽核痛點（不同階段，類似痛點）

二、傳統財務稽核痛點 - 創業期（沒有系統，全部靠人撐住）

- ▶ 尚未導入 ERP，憑證散落於 Email、紙本及LINE，財會人員花費大量時間在收集、整理、編號或歸檔等，無暇檢查交易合理性
- =>核心痛點：前端資料混亂，財會人員大部分時間都整理分類。

二、傳統財務稽核痛點 - 創業期 - 模擬場景

- ▶ 業務人員拿了一個信封給財會人員計，說要報銷費用，信封一打開，有三疊紙，第一疊用橡皮筋綁住，第二疊用迴紋針夾住，最後一疊就是自然散開，每疊裡面夾雜憑證發票、小規模收據、高鐵票、計程車資等。財會人員耐心的花了1個時間整理後，換老闆拿了另一包來.....

二、傳統財務稽核痛點 - 成長期（看起來有系統，其實只是多了紙本）

- ▶ ERP 串接不足、財會需大量人工比對：當企業導入 ERP，但前端系統（如銷售、採購）與後端財務常無法完全同步時，審核變成檢查附件是否齊全，而非內容合理性
- ▶ 紙本依賴不減反增：當雖然導入 ERP 看似數位化，但實際審核流程依然高度倚賴紙本，財會人員需附上大量紙本附件（如採購單、驗收單、發票、收據、合約頁面）。

=>核心痛點：憑證資料，系統無法直接被系統讀取，財會人員仍需大量人工比對資料串接整體流程。

=>財會人員需花費時間在匯集各項單據以儲存「完整交易流程」。

二、傳統財務稽核痛點 - 成長期 - 模擬場景

- ▶ 場景一：會計師事務所提出建議，銷貨收入認列要有依據，於是以後銷貨收入傳票後面還要放”經客戶簽回的銷貨單“，傳票帳冊厚度變一倍。
- ▶ 場景二：與銷貨客戶是月結對帳後開立一張發票，但ERP系統與電子發票系統無法串接，於是財會人員需要人工將與客戶對帳明細拋轉至電子發票系統，確保開立發票金額正確。

二、傳統財務稽核痛點 - 擴張期 (資料制式，細節被壓縮)

- ▶ 資料被過度結構化：為了讓 ERP 正常運作，企業往往需要將資訊簡化填入固定欄位，導致原始交易細節被壓縮。當財務要追蹤或理解交易時，仍需回頭查附件或詢問前端人員，降低效率。
- ▶ => 核心痛點：資料被過度結構化，原始交易細節被壓縮，當財會人員要追蹤或理解交易時仍需回頭查附件或詢問前端人員，降低效率。

二、傳統財務稽核痛點 - 擴張期（大型ERP，卻被例外追著跑）

- ▶ 自動拋轉有限、例外處理增加：大型 ERP 雖具備自動拋轉功能，但通常僅能處理「標準化流程」。遇到跨期、部分收貨、多幣別、特殊合約或專案成本時，例外處理將暴增，反而造成會計更忙。

二、傳統財務稽核痛點 - 從痛點走向解方

- ▶ ERP 再怎麼換，只要資料仍是 PDF或紙本，就無法自動化。
- ▶ 無法自動化的結果：大量人力被迫用來補資料、翻資料、比對資料。

(所以我們不是缺系統，而是缺一個 “讓系統看得懂資料” 的方法!!!)

=>所有轉型都必須從『資料化』開始。

三、財務轉型之流程如何落地執行

三、財務轉型之流程如何落地執行

- ▶ 轉型核心：**從流程重塑開始**。
- ▶ 財務轉型成功的真正關鍵並非「換系統」，而是重新設計流程，使日常營運流程能與系統搭配，為未來系統能進行的自動化、資料化與智慧化鋪路。

三、財務轉型之流程如何落地執行

▶ 財務流程六大步驟解析

交易發生
(以銷售為例)

憑證整理與
輸入(成本最大)

系統入帳(依
循規則)

憑證產生
(發票/合約)

審核(價值最高)

產生財務資訊(提供決策)

三、財務轉型之流程如何落地執行

- ▶ 透過拆解流程，企業可以明確找出瓶頸與自動化可切入之處。
- ▶ =>憑證資料化可能是最佳起點。
- ▶ 憑證整理與系統輸入作業佔財會人員最多時間，也最容易出錯，是自動化導入的最佳起點。

三、財務轉型之流程如何落地執行

- ▶ 憑證資料化：透過 OCR、版面理解與 AI 欄位抽取使系統能真正讀懂憑證內容，不僅可大幅減少人工輸入時間降低錯誤率，也是自動化與智慧化的前提。

三、財務轉型之流程如何落地執行

- ▶ 自動比對流程化：讓系統執行大量規則性工作，如 採購單及發票金額比對、稅率檢查等大量規則性工作，並自動生成例外項目，讓人力專注於審核。
 - ▶ 智慧化 - AI 建議分錄與異常偵測：AI 能透過歷史資料學習常見交易型態，並在分錄建議、異常交易預警與法遵校驗上發揮作用，使財會部門真正從「記帳者」升級為「風控者」。
- = > 未來財務部門的工作方式將轉變為人機協作模式：AI 處理大量重複性工作，人負責例外判斷、情境分析與風險評估，使財會人員價值能被更多人看見。

三、財務轉型之流程如何落地執行

- ▶ 最常見的轉型誤區：轉型若沒先盤點流程與資料現況，即便換了系統仍會遇到相同問題，甚至使複雜度更高，因此應先從資料與流程入手，而非期待 ERP 本身能自動解決問題。

Q & A 時間