

# 從策略到落地最佳實踐路徑 打造組織最適財務彈性

COMMEET智能費用管理系統



# 以數位化為基石的成長 - 提升人均產值、建立可驅動成長的系統



數位轉型



提升產值



管控費用

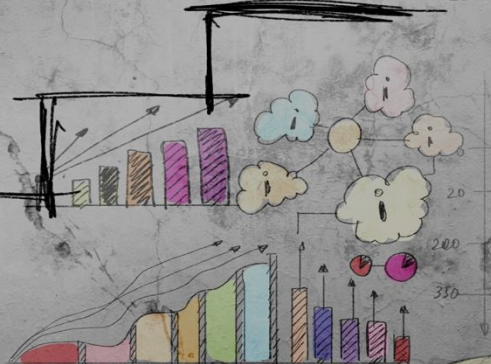


建立系統



驅動成長

SUCCESS



# 從費用管理出發 - 耗時費力、金額龐大、缺乏有效管理

• 費用管理是一個企業在控制與追蹤支出、提升財務效率與合規性上極為重要的流程，涵蓋幾個面向：

- ✓ 日常營運支出、差旅與交通費管理、供應商與採購管理
- ✓ 員工報銷流程、財務與稅務合規、預算與分析
- ✓ 技術與系統支援



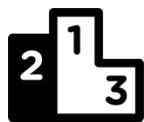
耗時費力 減損生產力



業務大量耗時，也涵蓋行銷、會計財務、IT生產等所有單位

5小時/業務每月報銷

> 20分鐘 / 每筆流程耗時



營業費用第二大組成



交際費、差旅費、廣告費、軟體雲端訂閱費、零用金等

35% 財務投入時間占比

70% 常有加班需求



缺乏有效管理



報銷、勾稽、付款、報表管理，仰賴人工 & 時間落差

60% 財務違紀風險

未準時報銷 + 預算超支 + 內控風險

# COMMEET 翻轉企業營運 數位解決方案

流程自動化

COMMEET  
AI-OCR



AI-OCR  
應用模組

核心流程

COMMEET  
SPEND



智能費用  
管理系統

應用場景

COMMEET  
BUDGET



階層預算  
管理系統

數據應用

COMMEET  
CARBON



組織碳盤查  
管理模組

提升員工工作滿意度

加速 80% 財務效率

達到 100% 即時管理

# 智能費用管理 = 全設備SaaS+AI OCR + 數位企業卡 (正確、效率 & 即時)

## 傳統費用管理



PC 報銷



合規審查



財務報表



週期管理

COMMeet

## 智能費用管理



政策設定



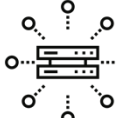
卡片支付



行動報銷



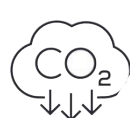
智能勾稽



數據管理



即時管理



組織碳盤查  
即時管理



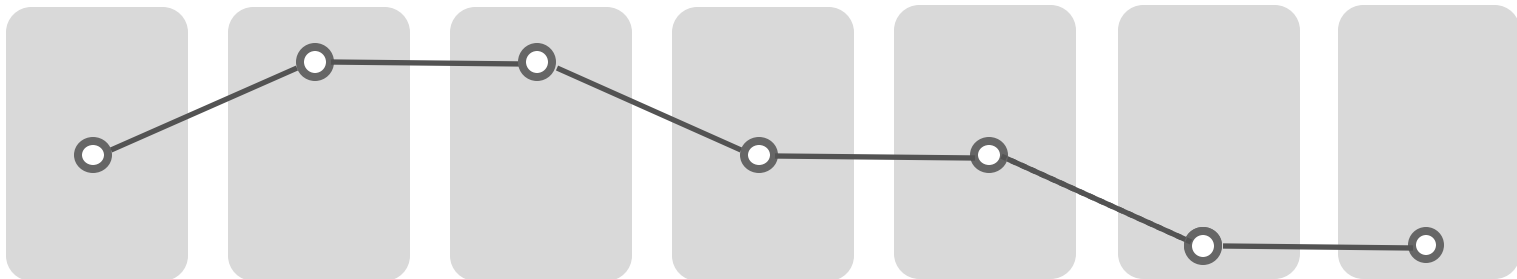
執行員工



財務人員



管理階層



# COMMEET 智能費用管理五步驟



費用  
政策設定



卡片  
減少代墊



行動  
報銷簽核



智能  
勾稽核帳



快速  
財報報稅

01

流程自動化  
從源頭控管風險

# 建立費用政策，讓系統自動化

## 簽核流程&費用科目設定

產品推廣部

		> 10,000.00	>> 產品推廣部	>> 產品發展處	>> 洪明楓	OK
		> 5,000.00	>> 產品推廣部	>> 產品發展處		OK
		基本	>> 產品推廣部		產品發展處	OK

依組織/人員設定**權限**，並以**金額**作為門檻，彈性設定主管簽核與提醒通知

費用項目	適用部門/專案	適用會計科目
交通費-油資	全部適用	
交際費	全部適用	4001 零用金
交際費-跨縣市	品牌行銷部	
保險費		
修繕費	全部適用	
其他費用	人資行政部、品牌行銷部、客戶成功處、客...	

設定部門or專案可報銷之**費用項目**

## 費用政策設定&執行

費用政策

費用政策名稱\* 出差住宿 適用費用科目 差旅費-酒店費用

新增觸發條件

觸發條件 1

適用情況\* 申請/報銷金額 觸發規則\* 大於 ≥ 台幣 TWD 8000

公司政策判定\* 超出公司費用政策 執行動作\* 提醒並加簽/通知/略過以下人員或單位

提醒

提醒並加簽/通知/略過以下人員或單位

提醒並不予申請/報銷

執行人員 關卡 動作 執行人員/單位

1 加簽 員工 鄭小璿

可設定多樣**自  
動化**處理方式

自動化**判別**政策符合  
省去人工審核時間

超出公司費用政策

差旅費-酒店費用  
超出公司費用政策：出差住宿  
申請/報銷金額 大於10,000.00 提醒並不予申請/報銷

# 進項憑證稅額管理，簡化營業稅申報 & 查核

設定哪些**費用科目**  
可扣抵或不可扣抵

進項憑證

費用項目

勞務費

發票/憑證號碼\*

VY41078880

報銷單號

ER20240308-0002

開立日期\*

2024/02/23

申報年月\*

113/02

費用項目代號

1

憑證格式\*

21

賣方統一編號\*

13051662

買方統一編號

52305046

憑證類別\*

三聯式統一發票

含稅金額

168,000

扣抵代號\*

1 進項可扣抵之進貨及費用

審核狀態

已審核

申報狀態

已申報

課稅別\*

應稅

稅率\*

5%

傳票編號

1130318003

銷售金額

160,000

稅額

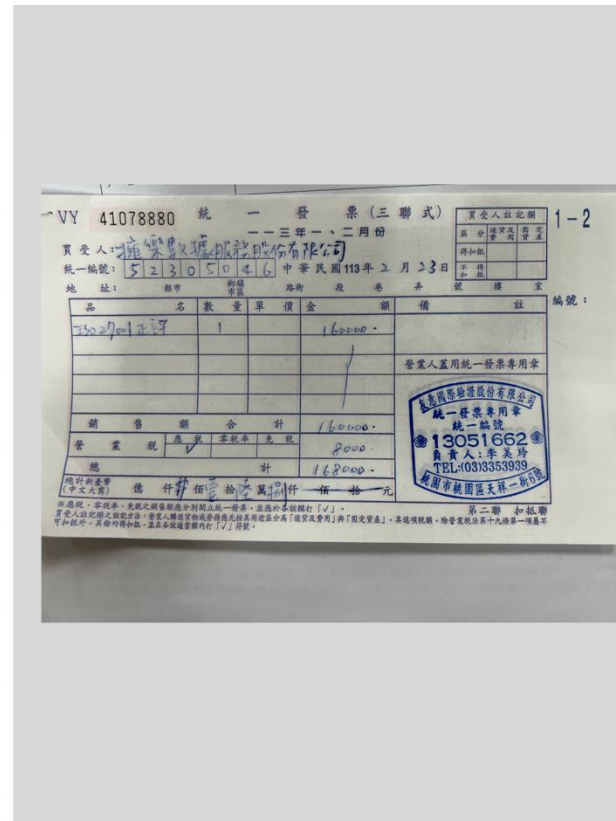
8,000

返回未申報

追蹤報銷單 & 簽核歷程

自會計 & ERP系統  
批次匯入**傳票編號**

可設定**進項稅額**之稅率(預設5%)  
可新增其他特定費用科目之稅率





零用金支出多，紙本作業繁瑣易缺失  
總部簽核、財務作業消耗大量人力

# 雲端費用管理APP - 隨時隨地報銷簽核

## 拍照自動帶入憑證資訊

報銷項目

費用類別\*

請選擇

上傳單據 (限10MB)  
若單據為電子發票，可拍照辨識QR Code，自動帶入發票資訊

上傳發票

發票日期\*

2022/05/07

發票號碼

120220521107

+ 上傳其他附件

金額\*

台幣 TWD 1,320

更新

單據證明

請收執者收據，拍攝完整發票內容

7-ELEVEN  
電子發票證明聯  
103年11-12月  
第13-423號(127)

2014-12-03 00:00:00 店別: 125  
總店號: 9630 總計: 510  
單字: 1205003

拍照上傳

從相簿選取

偵測到上傳檔案為電子發票，  
確認將資料自動帶入申請欄位

發票號碼: 3890483209849032  
發票日期: 2020/01/32  
開機碼: 999  
金額: 44444

取消 確認

手機App自動擷取發票資訊  
不必手動key-in，正確又省時

## 即時簽核

費用報銷單

已申請 待簽核 審核完成

提醒：這個表單有費用觸發加簽政策

編號: ER20221222-0001  
申請人: 許雅琪  
部門: 品牌行銷部  
員工編號: S064  
E-mail: iris.hsu@tripresso.com  
申請時間: 2022/12/22 13:53  
費用歸屬: 部門-品牌行銷部  
待簽核: 品牌行銷部

總計 TWD 48,000.00

代墊及付款小計 48,000.00  
其他費用 48,000.00

付款對象: 員工  
付款對象: S064 許雅琪  
收款方式: 現金

簽核

## 即時查核費用資訊

費用報銷單

申請時間: 2022/12/22 13:53  
費用歸屬: 部門-品牌行銷部  
待簽核: 品牌行銷部

總計 TWD 48,000.00

代墊及付款小計 48,000.00  
其他費用 48,000.00

付款對象: 員工  
付款對象: S064 許雅琪  
收款方式: 現金

代墊及付款 查看明細

事由  
2023 未來商務企業攤位費用

簽核

紙本out，發票收據，申請報銷單記錄全面雲端化

# 流程即時檢核.數據驅動合規

## 報銷流程自動化

代墊及付款 TWD 0

費用項目	金額
交通費	

費用科目\*

交通費

交易日期\*

2023/05/02

上傳附件 (限傳5個檔案, 限 jpg, png, pdf 格式, 每個檔案上限 5 MB)

[長條式發票.jpg](#) × 選擇檔案

[invoice\\_b2b.pdf](#) ×

備註 (限100字)

金額\*

TWD 台幣 3503 取消 更新

自動加總所有憑證金額

## 系統檢查憑證資訊

代墊及付款 TWD 3,503.00

費用項目	金額
交通費 長條式發票.jpg └ 發票號碼: LC23285309 └ 發票未打公司統編 invoice_b2b.pdf └ 發票號碼: PL03437452 └ 發票統編非公司統編 交易日期 2023/05/02	TWD 3,503.00 <span style="float: right;">✎ 🗑</span>

付款對象\*  員工  廠商

受款方式\*  
請選擇

一站式自動檢查報銷資訊  
節省申請人與財務時間與對帳困擾!

# 數位/手寫憑證即時辨識，同步管控

## 偵測到發票、憑證及其他附件

×

憑證類別\*

三聯式統一發票

發票/憑證號碼\*

AU25867100

日期\*

2020/05/11

設為交易日

金額\*

157500

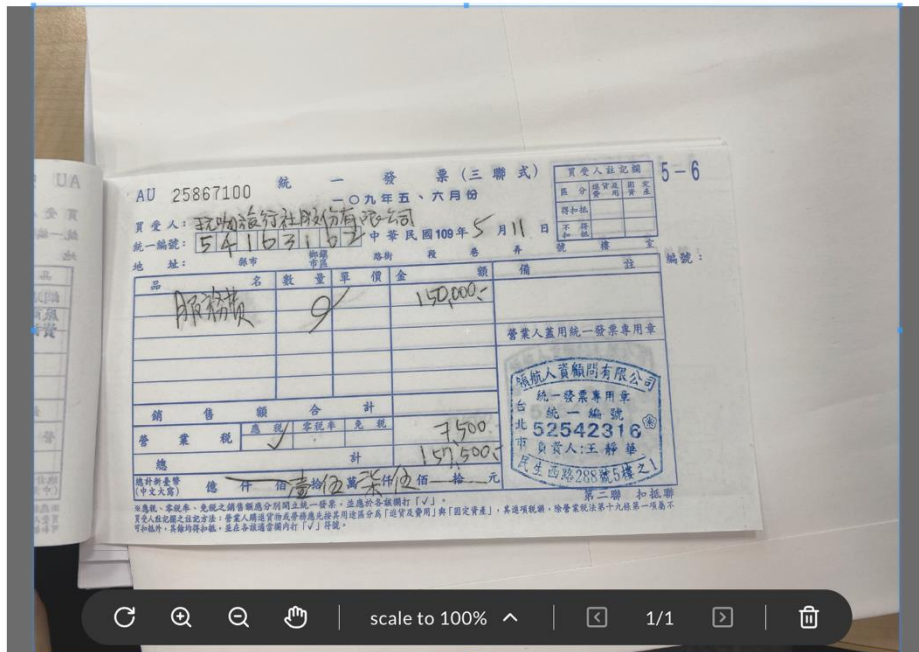
賣方統一編號

52542316

買方統一編號

54163162

發票統編非公司統編



上一張

確定

# 預算管理 - 動態掌握支出金額

細部金流透明化，直觀視覺化  
圖表一眼掌握預算支出狀況

## 新增部門/專案預算

## 即時檢視預算花費

### 新增預算

費用歸屬\*  
部門-業務二部

費用科目\*  
交通費

預算名稱\*  
業務二部交通費

預算區間  
 一次性  每月重複  
請選擇預算計算週期；若選每月重複，則每月1日會重新計算  
YYYY/MM/DD → YYYY/MM/DD

預算金額\* 每月重複則填寫每月預算金額上限  
TWD 預算金額上限

新增

### 預算成員名單

支出管理者(4人) :

- 馬庭君
- 康博淮
- 林小雪
- 林佳琦

成員(5人) :

- 康博淮
- 林小雪
- 林佳琦



花費控制在預算中，綠色顯示

花費超出預算，紅色警示



# 差旅管理(企業簽單/油資補貼)

- 1 員工乘車：  
已整合計程車企業簽單服務



< 1 Hr  
服務使用者

- 2 即時報銷：  
系統自動產生企業用車報銷單



自動帶入乘車資訊

填入必要管理資訊  
(可自訂)

# 差旅管理(企業簽單服務 / 油資補貼) - 效率 & 管理同步提升

3 勾稽報銷：  
系統自動產生比對月結帳單 & 報銷單

Uber對帳單明細

預計付款日期 2024/04/25 | 實際付款日期 2024/04/25 | 傳票編號 345216 | 對帳狀態 本月對帳已完成 2024/04/01 | 查看未讀款項 | 編輯

對帳備註  
CR20240329-0001 陳怡君請掛，已將掛單費用歸回  
CR20240326-0006 楊宇恩請掛，已將掛單費用歸回

對帳單月份	對帳區間	上期餘額	本期新增車資	繳款期限	本期應繳車資
2024年3月	2024/03/01-2024/03/31	TWD 0.00	TWD 11,210.00	2023/04/20	TWD 11,210.00
	總掛單次數 23	上期付款金額 TWD 11,050.00	表單總額 TWD 11,210.00	已結單 TWD 8,000.00 其他狀態 TWD 3,210.00	

搜尋表單編號、票單代碼、用車人員

票單代碼	票單日期	乘車者	車資	用車日期	用車人員	企業用車報銷單號
T02339NDBB40	2024/03/29	Alex Chen	TWD 600.00	2024/03/29	Alex Chen	CR20240329-0003
T09382XCDB12	2024/03/29	怡君 陳	TWD 350.00	2024/03/29	怡君 陳	CR20240329-0001
T43215AQWB30	2024/03/27	浩宇 王	TWD 220.00	2024/03/27	浩宇 王	CR20240327-0006
T86589PLKE60	2024/03/27	Christine Chen	TWD 780.00	2024/03/27	宇恩 楊	CR20240327-0005
T96432CVMF94	2024/03/26	宇恩 楊	TWD 280.00	2024/03/26	宇恩 楊	CR20240326-0008
T10384EQDG13	2024/03/26	宇恩 楊	TWD 810.00	2024/03/26	宇恩 楊	CR20240326-0006
T09876QAZF47	2024/03/26	奕晴 張	TWD 1,200.00	2024/03/26	奕晴 張	CR20240326-0005
T34569UTRE95	2024/03/25	奕晴 張	TWD 290.00	2024/03/25	奕晴 張	CR20240325-0003
T45793LYKR21	2024/03/25	Terry Chen	TWD 365.00	2024/03/25	奕晴 張	CR20240325-0002
T29473QWRO95	2024/03/23	Christine Chen	TWD 245.00	2024/03/23	Christine Chen	CR20240323-0002

輸入關鍵字，  
Google 自動推薦

勾稽帳單 & 報銷  
落實內控

1 油資補貼：  
設定補貼條件，自動完成計算 & 勾稽

代墊及付款 TWD 66.00

費用項目	金額
項次1 交通費-油資費用	
費用科目*	交通費-油資費用
交易日期*	2023/08/24
上傳附件 (上傳5個檔案，用 jpg, png, pdf 格式，每個檔案上限 5 MB)	拖拉檔案至此或 選擇檔案
油種類*	汽油
公升數	大約 8.2 公里
出發地*	COMMEET 雲端費用管理系統
目的地*	精誠資訊
*公里數係由Google Map最速路徑計算而成	
公司油資補助政策: 8.00元/公里	8.00x8.20 = 66.00元
備註 (限100字)	精誠資訊拜訪
金額*	TWD 66
	取消 更新

連結Google Map 自動計算里程 & 油資補貼

# 智能費用管理提升營運效率，增加競爭力，持續成長



營造建築



金融服務

KKCOMPANY

SYSTEMEX



專案預算

- 簡化報銷流程
- 即時管控預算



化工製造



設備製造



POINT 炳碩生醫

BECKHOFF



零用金管理

- 降低管理成本
- 降低現金流壓力



電子製造



製藥研發



Virbac



差旅管理

- 減少預支 & 代墊管理
- 落實政策管控



連鎖零售



旅遊服務

2nd STREET  
TAIWAN CO. LTD.

SET 東南旅遊



門市管理

- 門店系統化報銷
- 多門店分攤費用



資訊服務



媒體公關

cacaFLY

PAULA'S  
CHOICE  
SKINCARE  
寶拉珍選



勞務報酬

- 簡化作業流程
- 即時合規管控



顧問設計



線上教育

AlleyPin

SAT. KNOWLEDGE  
知識衛星



經手人支付

- 減少預支 & 代墊管理
- 簡化卡片帳單勾稽

KKBOX X COMmeet



持續增加的SaaS / AI 訂閱費  
員工代刷有內控 & 資安風險，報銷耗時費力  
並增加海外刷卡成本

# 數位企業卡 - 申請、使用、付款 一站完成



獨家合作夥伴  
COMMEET X VISA X



COMMEET 數位卡系統



即時發卡



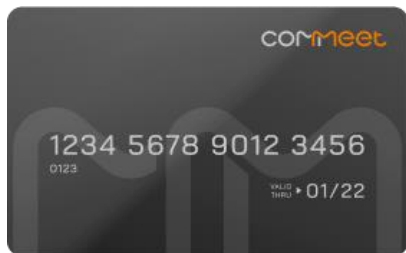
報銷簽核



帳單對帳

# 數位企業卡 - 政策、預算、報銷同步完成，減少代墊

## 數位卡發行



一次性(差旅)

 \$2,980  
(台北/高雄來回)

 限定交通類別

 當天有效

週期性(業務活動)

 \$10,000/月

 每月回補額度

 每年  
1/1~12/31

## 選擇報銷卡片交易

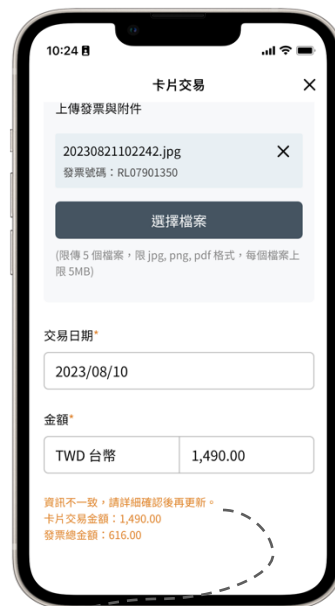


## 帶入未報銷費用



即時整合交易資訊，  
花費即時透明

## OCR 自動比對



比對發票與卡片交易資訊，  
稽核費用政策，省力又有效率

# 快速完成信用卡帳單 & 報銷對帳，用越多，越省力

## 銀行帳務管理

[匯出報表](#)

✓ 本月對帳已完成 2023/08/10

[清除](#)

全部狀態

帳單月份 2023年07月	帳單結帳日 2023/08/05	繳款截止日 2023/08/21	上期未結清金額 0	本期新增金額 TWD 96,409	本期應繳金額 TWD 96,409
	最低應繳 TWD 96,409	循環息 0	違約金 0	爭議款 0	

交易日	請款日	交易金額	請款金額	商店名稱	申請人	持卡人	卡號末四碼	表單編號	報銷狀態	入帳狀態	勾稽報銷單
07/03	07/07	TWD 3,982.00	TWD 3,982.00	暹加*義大利米蘭手工窯	洪明楓	洪明楓	1447	ER20230707-0002	已核准	1120711002	<a href="#">編輯</a>
07/04	07/07	TWD 459.00	TWD 459.00	U I T A I W A N - E C	徐銘宏	陳凱祈	0134	ER20230707-0007	已核准	1120712001	<a href="#">編輯</a>
07/04	07/10	TWD 1,727.00	TWD 1,727.00	暹加*台北中山意舍酒店	洪明楓	洪明楓	1447	ER20230707-0001	已核准	1120711002	<a href="#">編輯</a>
07/07	07/11	TWD 1,100.00	TWD 1,100.00	P C H O M E 1	徐銘宏	陳凱祈	0175	ER20230711-0003	已核准	1120712001	<a href="#">編輯</a>
07/09	07/10	USD 288.00	TWD 9,001.00	FIGMA ANNUAL RENEWAL US HTTPSW...	吳建良	吳建良	1406	ER20230710-0001	已核准	1120721002	<a href="#">編輯</a>
07/09	07/10	TWD 135.00	TWD 135.00	國外交易服務費	吳建良	吳建良	1406	ER20230710-0001	已核准	1120721002	<a href="#">編輯</a>
07/11	07/14	TWD 3,958.00	TWD 3,958.00	U I T A I W A N - E C	徐銘宏	陳凱祈	1430	ER20230714-0001	已核准	1120714005	<a href="#">編輯</a>
07/11	07/14	TWD 53,676.00	TWD 53,676.00	達志有限公司	許庭慈	許庭慈	1686	ER20230711-0004	已核准	1120714005	<a href="#">編輯</a>
07/13	07/18	TWD 296.00	TWD 296.00	P C H O M E 1	汪岱頤	汪岱頤	1298	ER20230713-0002	已核准	1120719001	<a href="#">編輯</a>
07/14	07/18	TWD 15,750.00	TWD 15,750.00	一零四資訊科技股份有限公司	林子庭	林子庭	0175	ER20230714-0002	已核准	1120719001	<a href="#">編輯</a>

自動完成報銷 & 對帳勾稽

共 17 筆

顯示

10筆 / 頁

&lt;&lt;

&lt;

1

2

&gt;

&gt;&gt;

# 覆蓋多樣應用場景 更享優惠回饋

## 支付場景

卡片多次交易

活動參展



交際費



交通費

專案管理



停車費



員工福利

差旅津貼



油資補助



三節獎金/禮品

研討會議



水/電/電信



廣告費

設備採購



部門聚餐



OA設備租賃



雲端/軟體訂閱費



年度員工訓練

卡片一次交易

突發支出

週期支出

## 數位企業卡專屬優惠



玉山銀行  
E.SUN BANK

0.2~0.5%



永豐銀行

0.3%~專案討論



國泰世華銀行  
Cathay United Bank



現金回饋

回饋折抵下個月帳單金額！



刷卡優惠

- 海外交易手續費減免
- 在職員工旅平險

03

COMMEET  
釋放了多少人力？

COMMEET 導入效益：每年創造超過 92 萬的財務價值

TWD \$923,966

年度可量化總財務價值



釋放 1.2 FTEs 人力：  
將團隊從繁瑣作業中解放，  
專注於更高價值的任務。



攔截 \$120,000 風險：  
主動防堵 60 筆潛在重複  
付款，守護公司資產。



實現 100% 數據可視化：  
提供即時費用洞察，賦  
能管理決策。

# 年度財務價值 \$923,966 的構成解析



## 全方位效率提升：三大角色的時間成本節省分析

角色 (Role)	每張單據估算節省時間 (Est. Time Saved/Doc)	時薪成本 (Hourly Cost)	年度節省成本 (Annual Cost Savings)
 財務人員 (Finance Staff)	15 分鐘 (0.25 小時)	\$344	<b>\$293,002</b>
 部門主管 (Manager)	10 分鐘 (0.17 小時)	\$469	\$271,623
 一般員工 (Employee)	15 分鐘 (0.25 小時)	\$281	\$239,341

**財務端效益最為顯著：**自動拋轉、防呆機制與資料準確性的提升，對財務後勤作業的幫助最大，貢獻了最高的單項成本節省 (\$293,002)。

## 結論：COMMEET 已是創造價值、防範風險的核心戰略資產



### 創造財務價值

每年貢獻 **\$923,966** 的硬性節省。



### 提升營運效能

釋放 **1.2 FTEs** 的團隊潛力，優化員工體驗。



### 賦能戰略決策

扮演**數位守門員**角色，並為未來的流程優化提供清晰的數據洞察。

# 成為領先者 即刻採取行動

## Key takeaways



1. 使用系統，智能化管理費用，驅動企業成長
2. 專業客戶成功團隊，提供**制度建立到教育訓練**的完整服務
3. 即刻上手，釋放員工潛力，專注價值創造



免費專業顧問諮詢



耗時費力作業



comMeet



創新解決方案

COMMeet

Your success, Our commitment.

Thank you

