



## 企業數位化費用報銷管理

勤業眾信聯合會計師事務所 確信諮詢部門執行副總 劉宙陽

# 企業經營管理的重點

## 如何尋找與辨認 **成本與費用節省** 的空間

- ◆ 第二大可控成本
- ◆ 參與流程角色多

CFO / COO :

- 相對可控
- 立竿見影

行政/管理

總務、行政等庶務雜支費用的掌握與**管理能見度**低，或是**流程作業無效率**等，造成的**隱藏性成本**

銷售/行銷

業務、行銷與市場客戶掌握的**精準度**，直接影響**銷售費用**的**效益與成果**

員工費用/差旅

員工發起的費用：舉凡**差旅費用**、**員工代墊**，以及**廠商請款**...等，**繁雜、高頻且難以管理**

生產/製造

重工、報廢、換線、閒置產能等所導致的**隱藏性成本**

供應鏈管理

無效率的產銷協調、**庫存過高**等所造成的**隱藏性成本**

費用管理

差旅/雜支

作業改善

組織權責  
分工

自動化管控

# 傳統財會的挑戰

# 傳統流程管理與溝通模式

文件傳遞  
溝通審核

紙本作業  
曠日廢時

- 公文 / 合約 / 憑證...
- 會議 / 指示 / 審核

等待

繁瑣

遺失

## 流程

- 出差申請
- 請購申請
- 費用核銷
- 採購/驗收
- 廠商請款
- 審核 / 覆核

## 文件

- 公文 / 簽呈
- 申請表單
- 發票 / 收據
- 車票 / 機票
- 購票證明
- 經手人證明

## 溝通

1. 紙本簽核 + 紙本單據
2. 電子簽核 + 紙本單據
3. 電子簽核 + 電子單據？

低效

舞弊

重工

# 傳統財會的模式

---

## 混合數位化營運模式的痛點

- (1) 企業辦公室使用桌上型電腦，財務人員無法遠端辦公
- (2) 無法線上處理使用紙質發票的交易，工作積壓問題日益嚴重
- (3) 人工處理大量的對帳和資料調節工作
- (4) 手工登入大量記帳憑證，增加結帳時間
- (5) 由於遠端存取的限制，資料提取與處理比分析花費更多時間
- (6) 不同的管理報表，更需要大量時間進行手工更新

# 企業費用財務管理所面臨的挑戰



企業成長及科技變化速度越來越快，管理監控的廣度與深度需跟上腳步。



員工差旅開支及廠商發票費用能見度低，難以全面掌控各項支出狀況。



大量異質資訊，缺乏全面以及完整的數據鏈管理與快速檢索機制。



資訊儲存位置分散，缺乏整合性資料庫，無法進行關聯資訊分析與判讀。



費用報告流程冗長，仰賴大量人工作業完成相關工作。



仰賴人工分析，可能導致人工錯誤或舞弊發生，難以確保員工確實遵守企業差旅與費用報支政策。



時間冗長且繁複的報支流程，導致員工使用者體驗不佳，增加違規支出的機率，浪費申請及覆核人員的作業時間。



# 如何建立數位化費用報銷管理

# 未來藍圖：真正的數位轉型

為了提高財務運營效率，並在危機之下仍能持續工作，管理層應當考慮如何真正給予財務團隊適當配置以提高其工作效率及能力，只有這樣才能真正實現隨時隨地的財務工作



## 持續化

制定財務連續性計畫以確保會計工作在危機中保持不間斷

例子：

- 虛擬指揮中心
- 協作門戶
- 遠端工作協議
- 備用資源計畫
- 影響評估和監測



## 無紙化

用電子交易代替紙質交易和手動文件

例子：

- 電子發票
- 數字支付（例如線上，移動，加密等）
- 電子合同和簽名
- 線上管理門戶/存儲庫

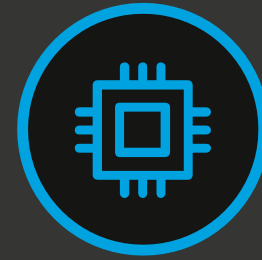


## 移動化

讓員工能夠使用移動設備進行費用報銷和財務資訊的處理及分析

例子：

- 用筆記型電腦替換桌上型電腦
- 利用移動應用程式通過智慧設備處理交易或查看財務資訊



## 自動化

利用機器人和認知技術自動執行重複性/基於規則的會計活動

例子：

- 利用光學字元識別和自然語言處理技術，以自動處理檔（例如發票、收據、合同等）
- 運用基於上述技術應用的機器人流程自動化解決方案，執行重複性業務活動（例如，三向匹配）



## 雲端化

將會計工作及資料移轉到雲端，讓員工可在任何地方進行即時處理

例子：

- 基於雲的ERP/會計套裝軟體
- 財務結算平臺
- 利用雲端平臺的分析和報告解決方案，創建集成的動態試算表/報告/演示文稿/儀錶板

# 數位化費用管理的流程(一)



## ➤ 有效的建置SOP：

- (1)多系統的運行，導致員工**耗費時間**在學習成本和熟悉差旅流程及政策
- (2)**流程冗長**及透明度低

## ➤ 有效報銷流程及系統：

- (1)提高管理效率，減少舞弊事件的發生
- (2)減少反覆修改及員工來回詢問的時間

## ➤ 有效的財會審核：

- (1)**減少**財會人員執行**審核時間的負擔**
- (2)可直接掃描憑證以**提高申請時效及報銷的速度**

## 數位化費用管理的流程(二)



### ➤ 有效的預算及即時監控：

- (1) 因應不斷的需求透過系統管控使用狀況以**避免超支**
- (2) 主管可對出差之合理性費用做**即時性的管控**和高效提升與屬下的溝通

### ➤ 有效的管報及評估：

- (1) **消費分析**-查看各類消費的趨勢和匯總數據
- (2) **行為分析**-統計時間內員工的差旅行程概述
- (3) **部門分析**-查看哪些部門消費超支或預算執行不足
- (4) **員工分析**-查看員工消費中推薦具高效且省時的通行
- (5) **差旅節省分析**-企業高層可快速了解哪些可降低差旅成本進而修改差旅政策

# 費用有效管理的優點

---

## 支付憑證透明化及有效管理現金流量

有效資金管理需要即時掌握供應商憑證作為基礎，傳統情況企業收到憑證的相關員工無法即時提交處理，造成公司現金收支管理不易，透過雲端中心即時自動下載付款憑證，有助於更精確的現金管理

## 提高員工效率並降低成本

將大量重複工作交由雲端平台自動化處理，員工可以將節省下來的時間投入更有附加價值的工作。

## 不間斷廠商請款及費用報銷

雲端平台設計，讓員工能隨時異地上傳申請並即時由主管藉由行動裝置核准，無縫接軌至ERP即時入帳。員工和廠商能較傳統方式提前收到款項。

Deloitte泛指Deloitte Touche Tohmatsu Limited (簡稱"DTTL")，以及其一家或多家會員所網絡及其相關實體(統稱為"Deloitte 組織")。DTTL(也稱為"Deloitte全球")每一個會員所及其相關實體均為具有獨立法律地位之個別法律實體，彼此之間不能就第三方承擔義務或進行約束。DTTL每一個會員所及其相關實體僅對其自身的作為和疏失負責，而不對其他行為承擔責任。DTTL並不向客戶提供服務。更多相關資訊[www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about)了解更多。

Deloitte 亞太(Deloitte AP)是一家私人擔保有限公司，也是DTTL的一家會員所。Deloitte 亞太及其相關實體的成員，皆為具有獨立法律地位之個別法律實體，提供來自100多個城市的服務，包括：奧克蘭、曼谷、北京、邦加羅爾、河內、香港、雅加達、吉隆坡、馬尼拉、墨爾本、孟買、新德里、大阪、首爾、上海、新加坡、雪梨、台北和東京。

本出版物係依一般性資訊編寫而成，僅供讀者參考之用。Deloitte及其會員所與關聯機構不因本出版物而被視為對任何人提供專業意見或服務。在做成任何決定或採取任何有可能影響企業財務或企業本身的行動前，請先諮詢專業顧問。對於本出版物中資料之正確性及完整性，不作任何(明示或暗示)陳述、保證或承諾。DTTL、會員所、關聯機構、雇員或代理人均不對任何直接或間接因任何人依賴本通訊而產生的任何損失或損害承擔責任或保證(明示或暗示)。DTTL和每一個會員所及相關實體是法律上獨立的實體。

