

# COMMEET成為企業助力

## AI 報銷從源頭檢視費用合規性

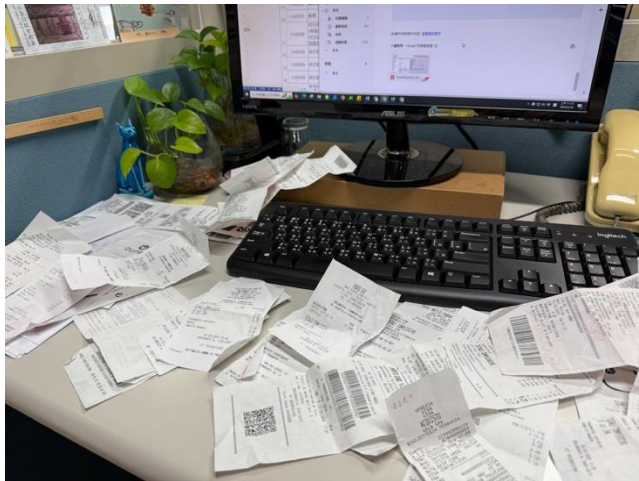
定義全新運營未來



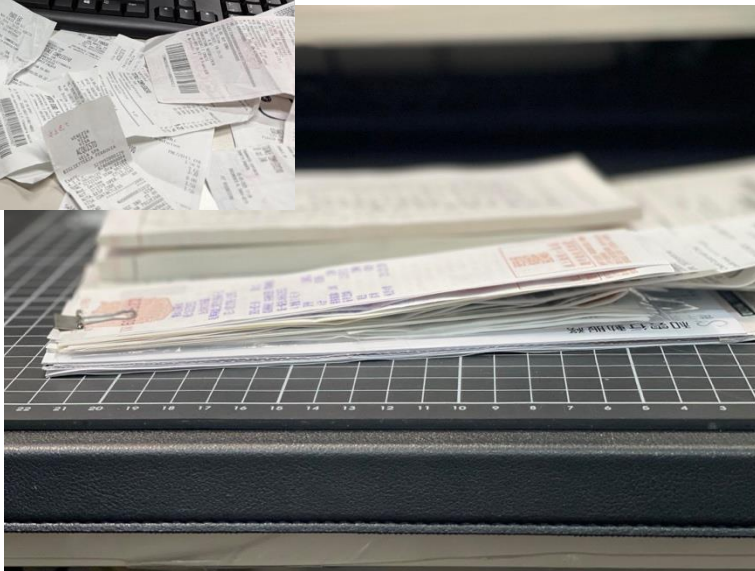
擁樂數據服務股份有限公司

2025.03.18

## 這些日常，讓員工真的很「忙」



圖說：企業費用管理的真實現場



i\_love\_accounting 2026-3-5

細節真的可以琢磨出一家營利事業的管理 翻譯



511



2



1



4



hsieh.cccccc 2026-3-5

也要看員工有沒有時間啊……………我也想做成這樣但實在有心無力  
(我就是負責對接記帳士的苦命助理) 翻譯



38



2



d83j74 2026-3-5

這不是基本常識嗎?

不尊重記帳士，對方的疏忽，會多繳不少稅。 翻譯



19



sweetpotato1322 2026-3-5

有沒有可能都是辛苦的助理整理的😭 翻譯



5



cecilypantw > 會計師 2026-2-22

「我的會計師都沒有給我經營建議。」

# 一張報銷憑證的生命週期

## 傳統報銷流程（事後稽核）

### 流程

### 問題

---

員工發生費用	→ 無檢核機制
收集憑證	→ 憑證品質不一
填報申請	→ 人工填寫錯誤率高
送簽核	→ 無法判斷合規
財務審核	→ 高人工成本
發現問題	→ 太晚
退件	→ 重工 / 低效率

## COMMEET（事前預防）⚠

發生費用，即時申請

收集憑證 (AI-OCR自動辨識)

填報申請+合規檢核

異常即時提醒

一站式簽核，記錄溝通軌跡

財務審核（錯誤大幅減少）

# 憑證數據斷點現狀 — 當「支付」與「紀錄」脫節

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



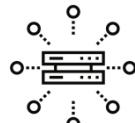
卡片支付



行動報銷



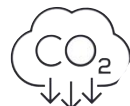
智能勾稽



數據管理



即時管理



組織碳盤查  
即時管理



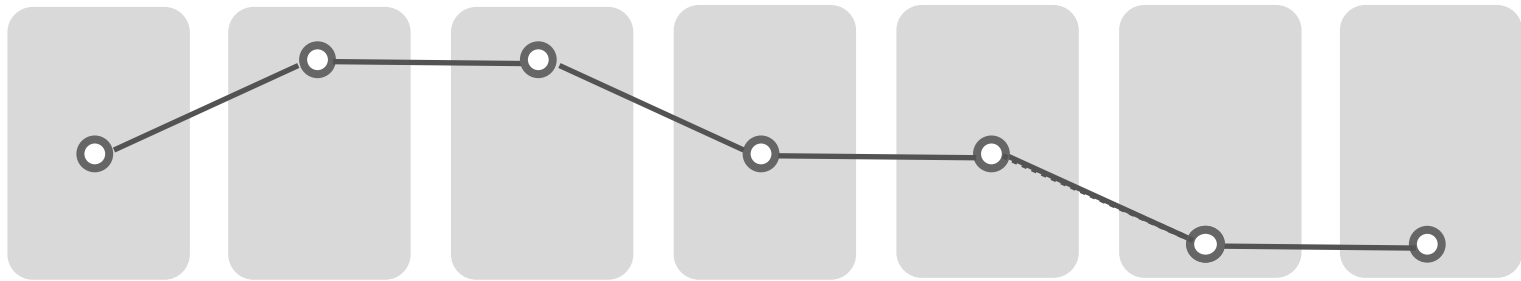
執行員工



財務人員



管理階層



# COMMEET 一站整合報銷、簽核、報表



## 管理流程與政策設定

簽核流程

費用政策

預算管理

## 員工執行報銷流程

費用申請

費用報銷

財務對帳

# 01

憑證數位化、流程自動化  
從源頭控管風險

# AI-OCR 數位/手寫憑證辨識

事前控管支出，而非事後補救  
將分散的費用資料，轉化為可管理、可分析的數據

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

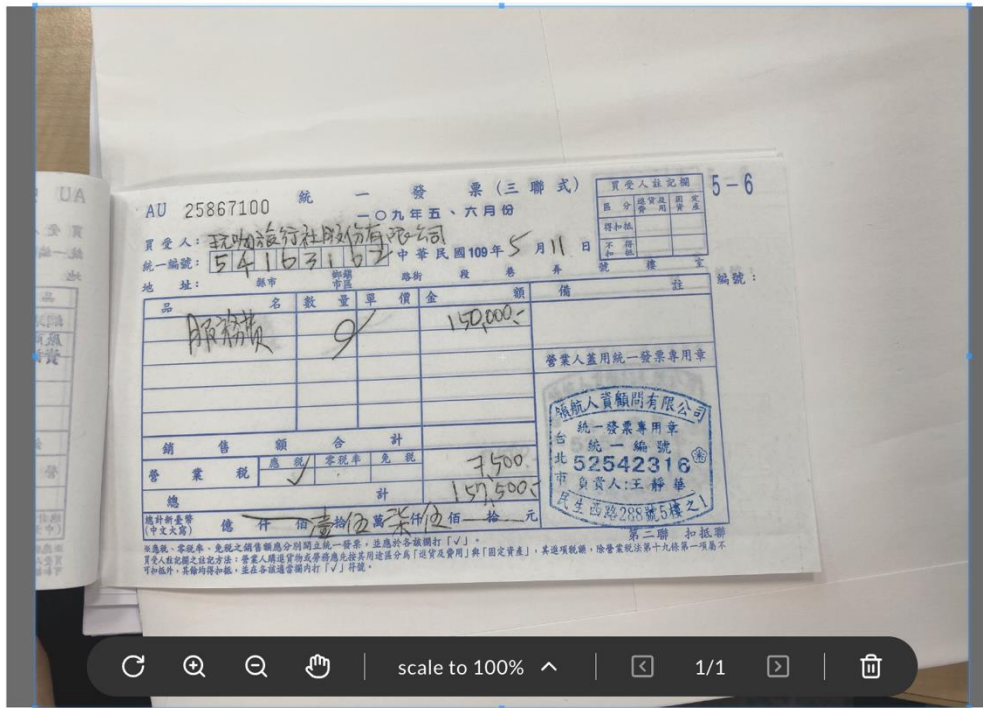
賣方統一編號

52542316

買方統一編號

54163162

發票統編非公司統編



上一張

確定

# 雲端費用管理APP， 隨時報銷簽核

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

單據說明

請依參考範例，拍攝完整發票內容

7-ELEVEN  
電子發票證明聯  
103年11-12月  
444-43890127  
2014-12-01 00:00:00 總計: 25  
開機碼: 999 總計: 510  
單序: 22050003

拍照上傳

從相簿擷取

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立即拍照擷取發票資訊  
不必手動key-in，正確又省時

費用報銷單

已申請 待簽核 簽核完成

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  
受款方式: 現金

簽核

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  
受款方式: 現金

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數據化

# 事前設定政策，讓系統智能判別

## 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**

## 系統智能化判別提示

費用政策

費用政策名稱\* 出差住宿 通用費用科目 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 鄭小璋

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

# 憑證數據化 & 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

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

進項憑證		發票/憑證號碼*	
費用項目	勞務費	VY41078880	
報銷單號	ER20240308-0002	開立日期*	申報年月*
費用項目代號	1	2024/02/23	113/02
買方統一編號	52305046	憑證格式*	賣方統一編號*
含稅金額	168,000	21	13051662
審核狀態	申報狀態	憑證類別*	扣抵代號*
已審核	已申報	三聯式統一發票	1 進項可扣抵之進貨及費用
傳票編號	1130318003	課稅別*	稅率*
		應稅	5%
		銷售金額	160,000
		稅額*	8,000
		返回未申報	



# 02

費用產生當下  
即時鉤稽預算管理

# 預算管理 - 動態掌握預算金額

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

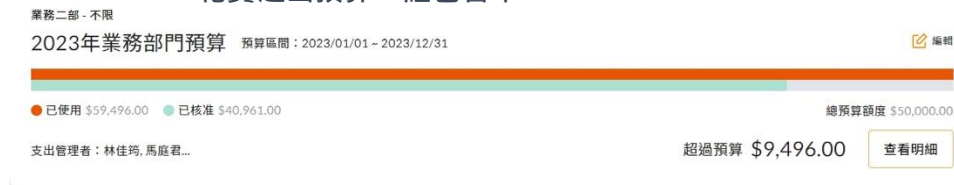
支出管理者(4人):  
馬庭君  
康博淮  
林小雪  
林佳琦

成員(5人):  
康博淮  
林小雪  
林佳琦



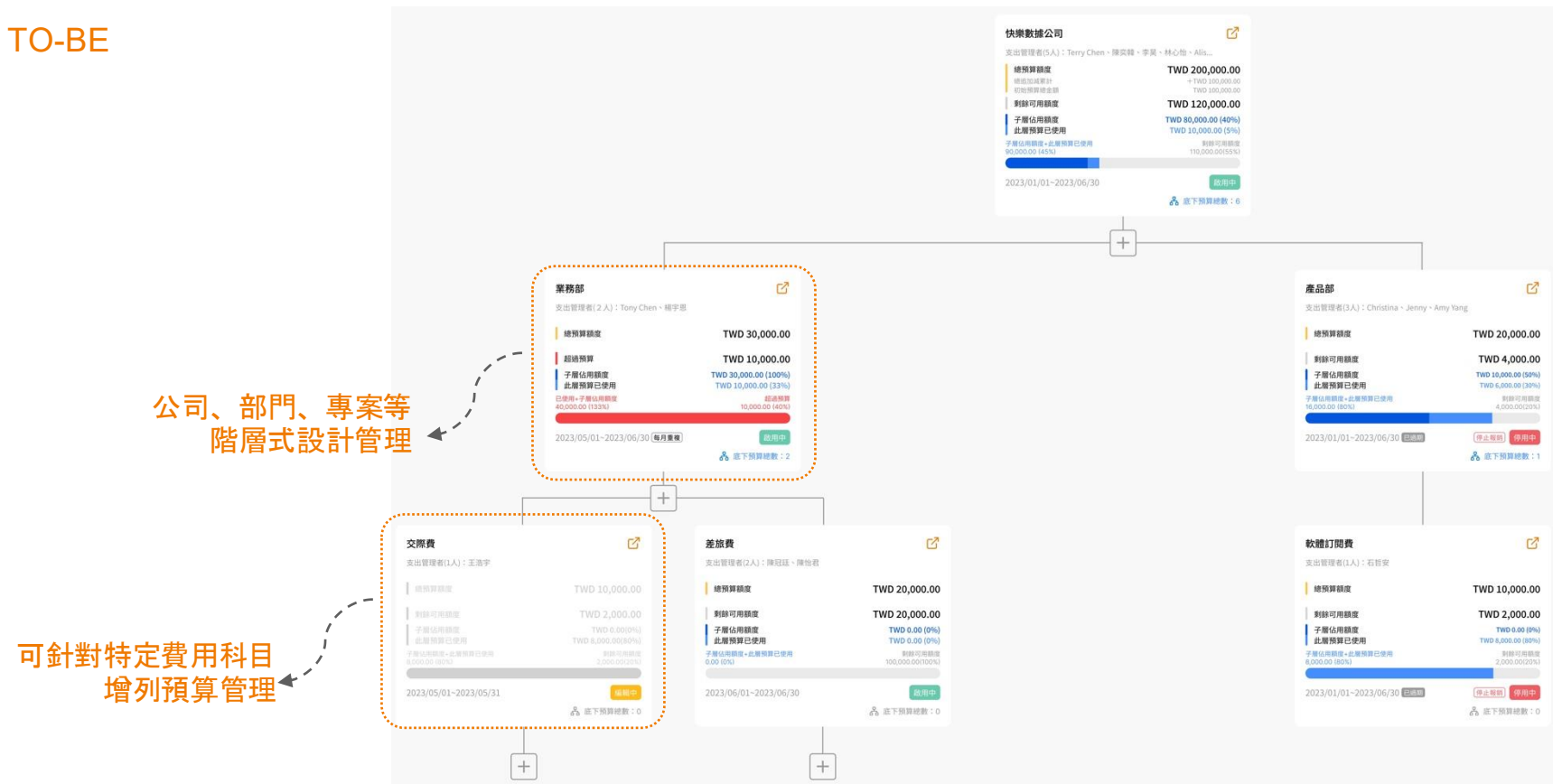
花費控制在預算中，綠色顯示

花費超出預算，紅色警示



# 公司、部門、專案、費用科目的可視化預算管理

TO-BE



公司、部門、專案等  
階層式設計管理

可針對特定費用科目  
增列預算管理

# 報銷當下與預算同步管理


TO-BE

## 費用報銷單 ER20230801-0003

費用歸屬： 部門-業務部


所屬預算： 產品處2024預算

我要勾稽費用申請單

 會計傳票資訊

 付款日期資訊

 匯出PDF

 匯出附件

[進項憑證](#)

### 產品處2024預算

[查看預算總覽](#)

預算總額度 TWD 1,000,000.00

已使用 105,000.00 (10%)

剩餘可用額度 895,000.00 (90%)

2024/02/02-2024/12/22

報銷&簽核時檢視預算  
即時管控，避免超支

### 代墊及付款

TWD 5,000.00

項次1 文具用品

TWD 5000.00

[電子發票.jpg](#)

稅額 TWD 13.00

發票號碼：PN27223651；

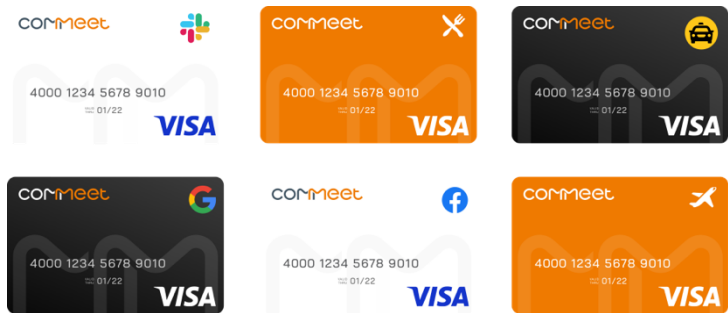
執行費用政策，同步落實內控

交易日期 2024/08/12

# 03

結合VISA 數位企業卡  
減少員工代墊款

# COMMEET 數位企業卡 – 減少代墊、金流透明化



COMMEET X VISA X



COMMEET 數位卡系統



即時發卡



報銷簽核



帳單對帳

# 使用數位企業卡，SaaS&AI 訂閱，更安全、更好管理



# 一站完成信用卡帳單 & 報銷對帳

## 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	連加*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	連加*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;

# 系統整合卡片 覆蓋多樣應用場景

## 預算與支出管理



### 特定費用預算控管

設定教育與旅遊補助、健檢等 年度預算，即時掌握預算執行



### 跨部門專案

展覽、客製化專案等，可彈性 設定專案預算與簽核流程



### 出差管理

報銷單中可新增多筆費用，加上申請單功能，出差報告一次完成

## 數位企業卡支付場景



# COMMEET智能費用管理系統

助力財務數位轉型，從源頭風控

1

## 事前控：源頭革新 即時申請 AI-OCR 影像讓數據結構化

| 降低錯誤，精準對應費用會科、進項稅額、輕鬆分帳

2

## 事中控：建立預算與費用的同步機制 即時掌握費用進度+預算可視化

| 結合數位企業卡即刷即記帳、分類專案成本、財務／部門雙邊透明

3

## 隨時控：自動化+標準化費用生命週期

| 從「提出→審核→核銷→入帳」每一步都變成規格化流程  
讓財務從「資料輸入員」轉型為「財務數據分析師」

# 關鍵問答

---

深入了解數位化效益、合規性與安全性



**Q1：數位化保存憑證，是否符合法規？**

**是的，完全合規。**

依據《商業會計法》第 38 條與《商業會計處理準則》第 11 條，電子檔案備份保存與紙本具同等法律效力。COMMEET 確保所有數位憑證在 5 年法定年限內安全可調閱。



**Q2：憑證數位化管理的潛力有多高？**

**超過九成的憑證可數位化管理。**

**91.15%** 的憑證可完全無紙化，僅 8.85% 的特定實體發票需保留正本，大幅降低實體儲存與管理成本。



### Q3：會計師要如何進行數位查帳？

透過專屬「外部稽核帳號」實現遠端審計。

會計師可線上直接查核數位憑證、簽核軌跡與ERP傳票號碼，無需到場搬運成箱憑證，徹底革新查帳效率。



### Q4：系統如何確保憑證不被篡改或重複報銷？

透過 AI 智能防核與金融級資安認證。

AI-OCR 自動偵測重複報銷。系統通過 **ISO-27001** 與 **PCI DSS Level 1** 雙重認證，並獲 **Deloitte** 與 **EY** 專業驗證，確保資料滴水不漏。

# 總結：從傳統到智能的轉型價值

	傳統模式 (AS-IS)	COMMEET Advanced 模式 (TO-BE)
支付工具	現金/代墊	數位企業卡 <b>VISA</b>
控管時效	月底結算 (落後)	交易當下即時匯入 (Real-time)
作業效率	人工對帳、撥補現金	憑證數位化、自動產出傳票
管理風險	單據遺失、黑箱作業	預算政策與自動卡控 (Compliance)

COMMeet

Your success, Our commitment.

# 歡迎現場提問 或後續為您安排更完整Demo

