

# 智能時代， 重塑企業成長引擎

從流程斷點到即時管理：支持永續成長的財務治理基礎



Ning Huang

Business Development Manager, COMMEET

2026 / 05

# Agenda

1. 思維翻轉：從費用管理奠定財務治理基石
2. 科技賦能：智能時代下的費用管理流程重塑
3. 跨產業實證：為企業實現成長的黃金解方

01

**思維翻轉：從費用管理奠定財務治理基石**

# 財務治理是企業「可持續成長」的關鍵推進器

## ◆ 防守思維：今日的生存

• 節省成本、防範舞弊

核心追求

• 依據直覺或營收數字進行擴張

擴張決策

• 財務混亂模糊，資本投資卻步

資本市場

• 體質脆弱，一研發失敗即資金斷裂

風險承受力

## ◆ 進攻思維：永續的成長

• 優化資金效率、提高決策勝率

• 基於清晰 ROI 與現金流預測，精準擴張

• 透明清晰結構，贏得銀行與 VC 信任

• 設定風險邊界，能大膽進行策略性投資

財務治理不僅是「把帳做對」，而是確保企業在運作更複雜後，仍能有效配置資源與控制風險

# 以數據為底，構築四維一體的治理架構

## ◆ 方向盤點：財務戰略與預算管理

資源應該投向哪裡？如何配置？

## ◆ 執行秩序：營運財務流程與內部控制

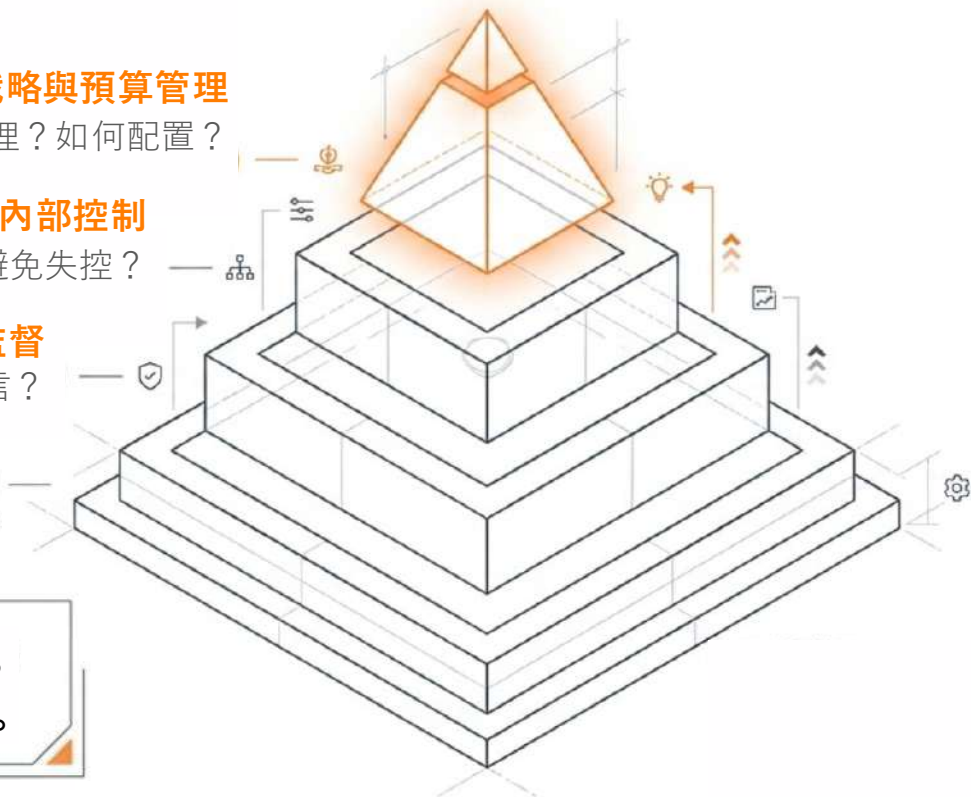
資源實際怎麼使用？如何避免失控？

## ◆ 預警驗證：風險管理與審計監督

哪些風險正在累積？數字是否可信？

## ◆ 決策基礎：財務報告與資訊透明

能否用可信資料做決策，並對外累積信用？



四大核心面向，健全財務治理結構，  
確保資源有效利用並達成戰略目標。

# 健全財務治理的第一步，從完善費用管理開始



## ■ 看似微觀的費用管理，如何成為前端關鍵控制點？

### 1 從資料源頭，建立可信數據

費用報銷是財務數據入口，唯有前端標準化，才能確保財務數據乾淨、即時、可用，以支撐後續決策

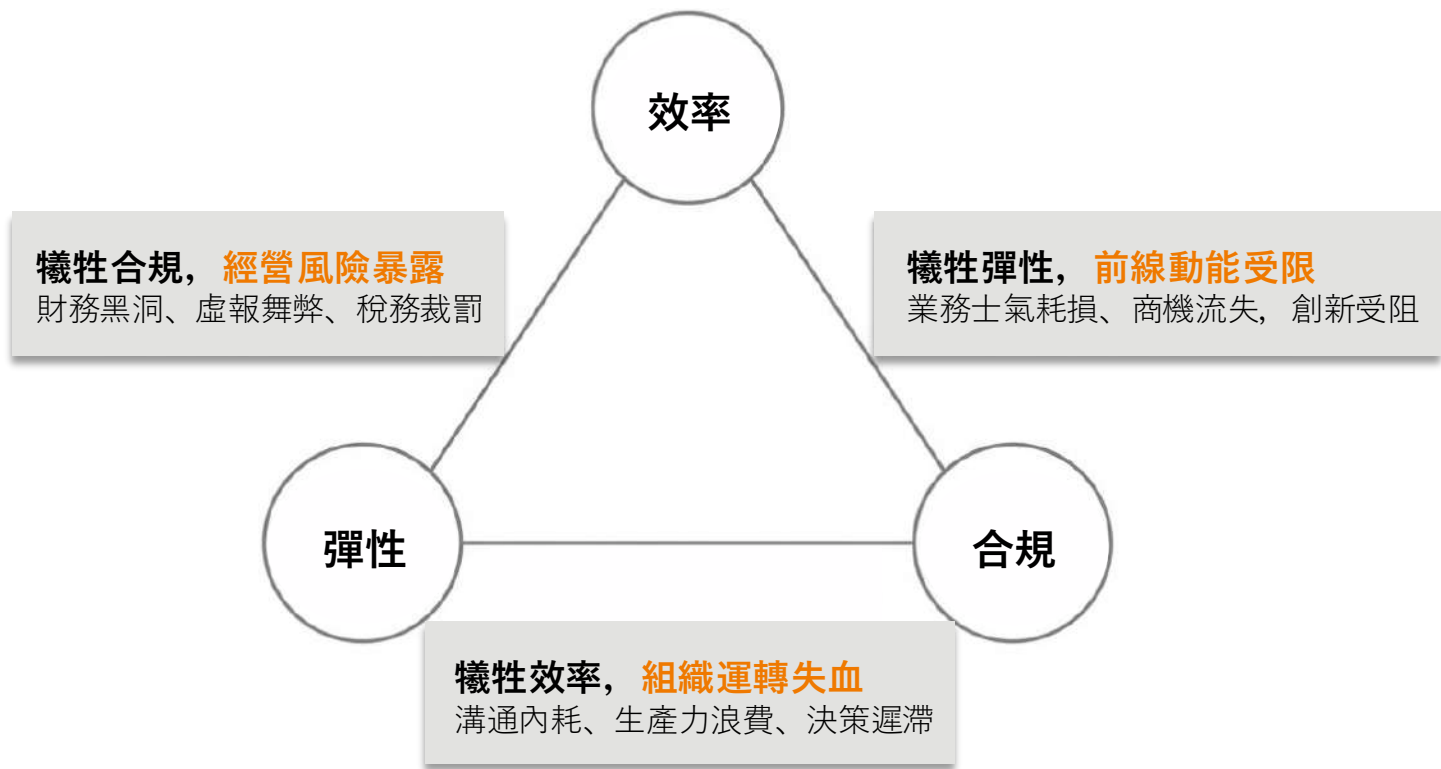
### 2 從日常行為，落實治理規則

費用支出高頻且牽涉全體員工，透過授權、簽核、政策，能有效建立「合規」與「成本意識」文化

### 3 從支出當下，控制現金流出

費用黑洞常藏在細碎支出中，完善控管可降低超支、重複報銷與不必要流出，守住現金流

# 費用管理三角難題：效率、彈性、與合規的零和博弈



# ① 慣性積累的「核銷炸彈」，炸毀行政產能



## 情境

- 為讓前線專心專案執行，公司允許費用延至專案結束後統一報帳
- 半年後一次提交大量累積單據，費用類型混雜，部分憑證資訊不完整、或細節已難回溯

## 結果

行政癱瘓：財務部陷入「考古對帳」黑洞，原本例行性要處理的報銷、入帳與管理報表被迫停擺

## ② 費用歸屬不清，無法抓住投報率的「經營迷霧」



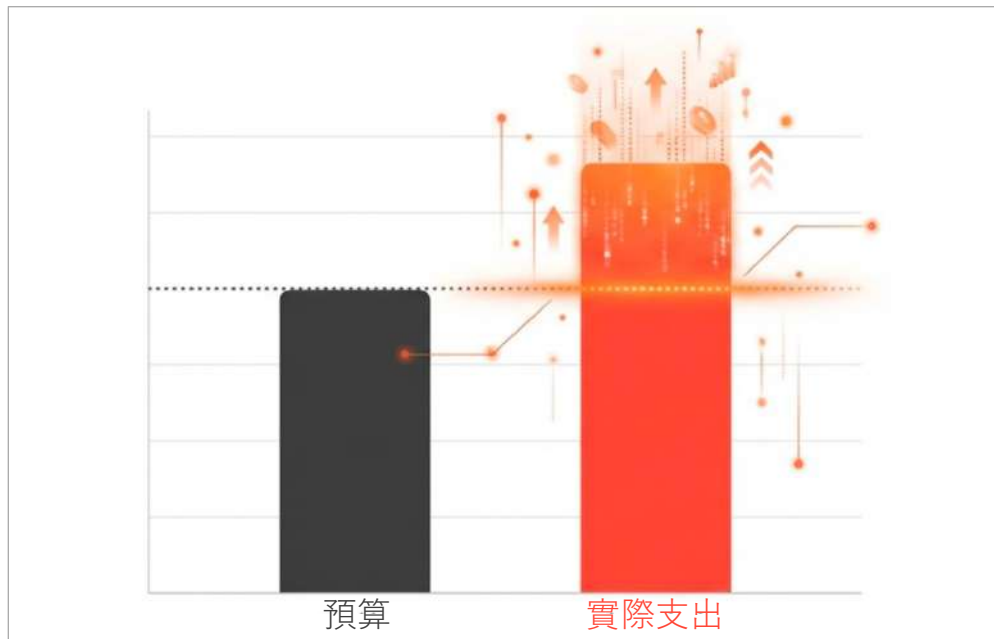
### 情境

- 管理層希望比較不同專案的投入效益（如週年慶 vs KOL 聯名促銷），以進行資源配置
- 支出報帳未綁定專案，僅能提供整體費用總額，無法拆分至單一活動計算成本與 ROI

### 結果

經營盲點：管理層無法判斷活動成效，不管是優化成本還是強化投資，決策只能盲目下刀

### ③ 看不見的資源消耗，讓事前規劃淪為紙上談兵



#### 情境

- 公司為加速市場拓展，授權各區經理可彈性運用經費，支出允許事後整理，於季度末集中報帳
- 季末彙總後，部分費用項目已明顯超出原規劃，原定其他策略專案的預算空間遭受擠壓

#### 結果

資訊滯後：代墊與遲延報帳隱蓋了真實預算水位，錯失過程中調整節奏的資源調度時機

## ④ 在「前線衝刺」與「合規底線」間，管理者的兩難



### 情境

- 業務因臨時重要會議，未事前取得核准，訂購高於公司住宿上限之房型
- 主管簽核時，看到住宿金額明顯超標，被迫在「情境合理」與「制度一致」間做主觀判斷

### 結果

管理困境：合規與彈性間的拉鋸，被迫由主管個人承擔，管理成本與人際壓力同步上升

## ⑤ 當流程反應慢於市場節奏，合規便成為機會成本



### 情境

- 為爭取重點客戶大型活動，要預訂場地檔期，需緊急支付預付款
- 預付款簽核單因高階主管不在而停滯，關鍵場地被競爭對手取得，專案告吹

### 結果

機會代價：制度反應慢於市場節奏，決策延誤轉化為直接的商機流失

# 費用管理典範轉移：從被動行政防堵，走向主動智能治理



## 1.0 手工時代 (Manual)

仰賴人工填寫與實體簽核，  
流程不透明且效率低落

#耗時耗力 #人為疏漏 #追蹤斷層



## 2.0 數位時代 (Digital)

實現線上表單與流程數位化，  
但數據仍是破碎孤島

#表單上雲 #數據孤島 #行政重工



## 3.0 智能時代 (AI)

整合支付與AI，實現跨地域、  
全自動的即時合規控管

#即時可視 #自動合規 #賦能決策

# 跳脫零和陷阱，建立效率、彈性與合規的新平衡

智能時代的費用管理，不是選擇犧牲哪一角，而是透過整合設計，讓三者同時兼顧



以智能技術重塑高頻繁複支出流程，建立資料透明、風險可控的營運基礎  
讓高效執行、業務彈性與嚴謹合規共生並存

# 02

科技賦能：智能時代下的費用管理流程重塑

# 引進數位企業卡，開啟「自支付開始治理」的全新可能

## 數位企業卡

(Virtual Corporate Card, VCC)

- 由公司名義發行的虛擬信用卡，基於企業母卡，無需實體卡片
- 可用於線上消費或綁定線下支付，由公司直接付款，免除員工代墊

### 傳統模式



員工代墊現金 → 保留收據提交 → 財務對帳 → 撥款核銷



資金壓力、溝通成本

### 智能轉型



公司發行數位企業卡 → 由公司直接支付 → 數據回傳公司



免除代墊，即時管理

# 場景廣泛覆蓋、支付靈活授權、後台集中結算

企業母卡



平台發分子卡



行銷部



資訊部



業務部



母卡週期出帳



公司向銀行申請額度

設定額度權限，即時生成卡號；員工取得專屬卡號，立即使用

公司依銀行帳單統一付款

## ✓ 廣告



為每個廣告帳號配發獨立卡片，避免因單一卡片額度不足，導致所有帳號被停權

## ✓ 差旅



住宿、交通全額公司支付，員工無需自掏腰包，優化體驗，提升滿意度

## ✓ 軟體



綁定雲端服務與軟體訂閱，即使原訂訂閱員工離職，服務也不中斷

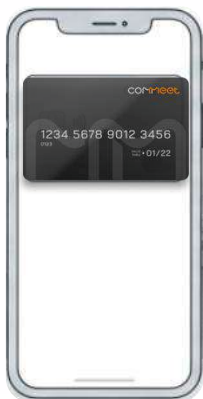
## ✓ 一般採購



外送平台、第三方支付、線上採購辦公用品；實報實銷，支出細項透明

# 結合 COMMEET 費用管理系統，打造軟硬整合全流程閉環

## 數位企業卡：靈活支付



負責前端觸發與支付，讓資金在任何商業場景下靈活運作

即時資料

支付前  
授權與預算綁定

支付中  
交易紀錄自動生成

支付後  
歸帳、對帳與分析銜接

## COMMEET 系統：賦能治理



負責預算控管、決策追溯與對帳閉環，將財務紀律落實至每筆支出

# COMMEET 以標準化思維，落實費用治理解決方案



## 01 輸入對齊



**憑證與申請數位化**

## 02 執行落實



**流程與審批自動化**

## 03 經營洞察



**預算支出透明化**

## AI-OCR 拍照自動辨識：告別繁瑣手工，憑證標準採集保存



### ◆ 全方位憑證支援

自動辨識國內電子發票、三聯式發票、交通票證（如高鐵、台鐵）等

### ◆ 關鍵資訊自動提取

辨識並提取交易日期、買賣方統編、金額等資訊，減少重複性手動輸入

### ◆ 無紙化憑證管理

所有憑證與申請資料集中儲存雲端，可保存七年，作業無需翻找紙本

## 全行動化報銷申請與簽核：打破地域時間限制，全場景雲端辦公

### ◆ 即拍即傳，行動簽核

同仁只須拍照上傳憑證，主管可隨時隨地一鍵審核，徹底打破地域與時間限制

### ◆ 多筆費用一次申請

單一申請單可掛載多筆消費紀錄與事由，簡化繁瑣流程，提升作業效率

### ◆ 流程透明，進度追蹤

無需詢問財務，申請人與主管可即時查看簽核狀態節點，降低跨部門溝通成本



## 自訂申請單輸入欄位，確保源頭數據正確性與完整性

### 費用項目：交際應酬

#### 費用分攤參與部門

業務一部

60%

行銷部

40%

總計：100% 

餐敘對象\*

餐敘人數\*

### ◆ 情境式欄位引導

透過自訂欄位與選單設計，將費用情境（如：差旅費需填寫拜訪對象）內建於流程，讓填寫行為即符合公司規範

### ◆ 跨部門分攤設定

內建費用分攤機制，可依比例勾選多個部門或專案預算，讓複雜分帳一鍵完成

### ◆ 智能校對與加總

系統自動檢核統編正確性並主動加總金額，確保源頭數據正確，消滅手動 key-in 錯誤

# 業務叫車自動串接，免除代墊與報銷繁瑣流程



## ◆ 免代墊免報銷

乘坐完成後，COMMEET 透過資料串聯，由企業統一支付，員工無需索取紙本收據或自行代墊



## ◆ 透明化路徑追蹤

系統即時記錄乘車起訖點與路徑，解決傳統報銷無法核實行程真實性的痛點

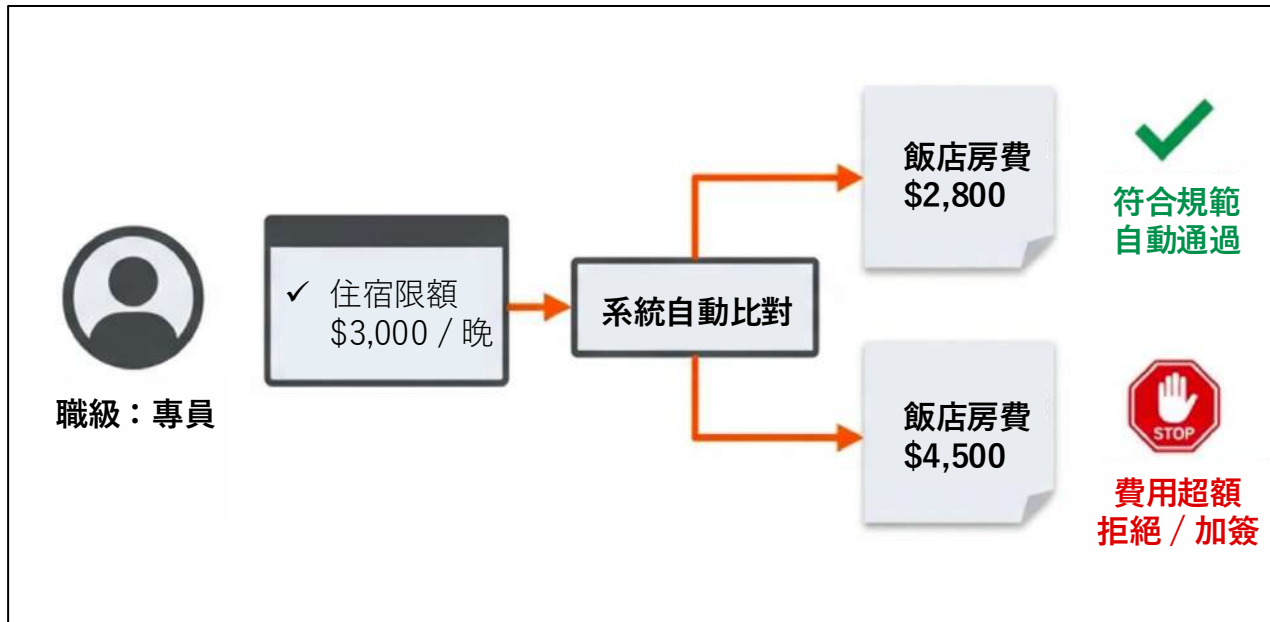


## ◆ 自動化送單

行程結束後，系統依預設歸屬自動生成費用單據，大幅縮減行政作業



## 差旅費用管理：標準化職級限額，建立可預期的規範邊界



### ◆ 職級限額管理

可依不同職級設定各地的膳雜費、住宿費及交通費限額，系統自動依據出發地與職級進行比對

### ◆ 超額啟動處理機制

若消費金額超出公司內規或預算設定，系統可拒絕報銷或加簽主管，讓系統「當黑臉」，主管「做人情」

# 政策嵌入與自動判別，建立合規邊界

## ◆ 智能簽核路徑設計，確保權責分工

- 依組織角色與人員職責設定權限，結合金額門檻，**彈性自訂簽核層級與通知機制**



- 依部門/專案可報銷之費用進行設定，**從源頭卡控**

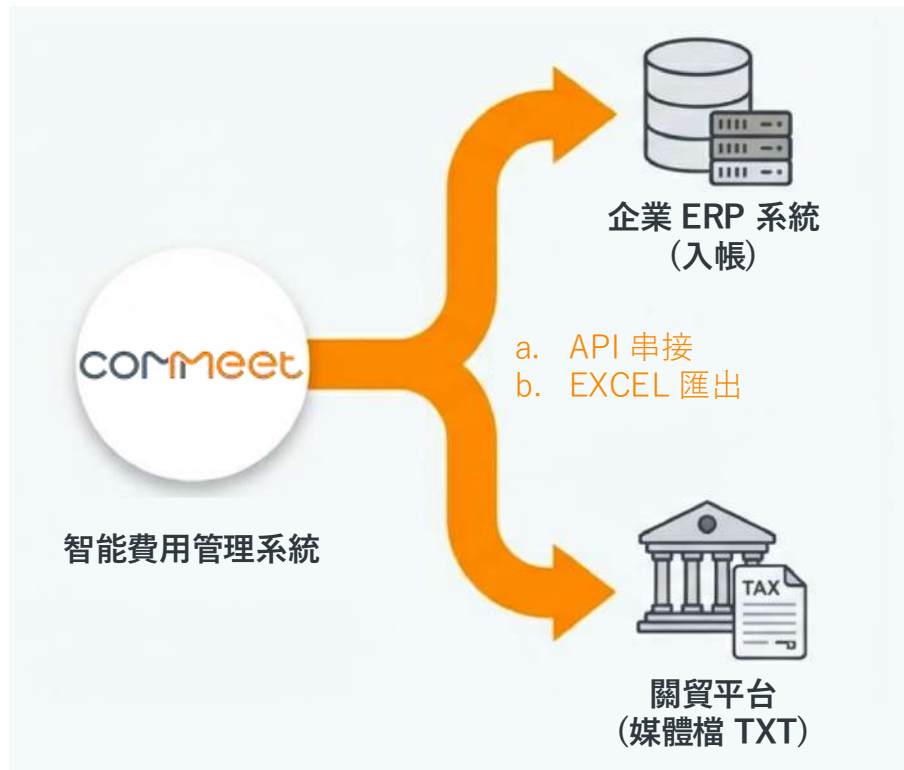
費用項目	適用部門/專案
生產耗材	產品處、生產部、研發部
交際費	業務行銷處、業務部
軟體訂閱費	資訊處

## ◆ 政策自動化判別引擎，風險即時控管

- 自動偵測**非公司憑證、重複憑證、連號憑證與異常消費情境** (如假日支出) 等，並註記警示
- 系統自動判別申請是否符合費用政策，當支出條件不符政策時，可依**風險等級設定多元處理機制**



## 財務數據的最後一哩路，ERP 串接與稅務申報



### ◆ ERP 入帳串接

費用資料可匯出，或以 API 自動對接系統，讓核銷後資訊能無縫進入 ERP 系統並產製傳票

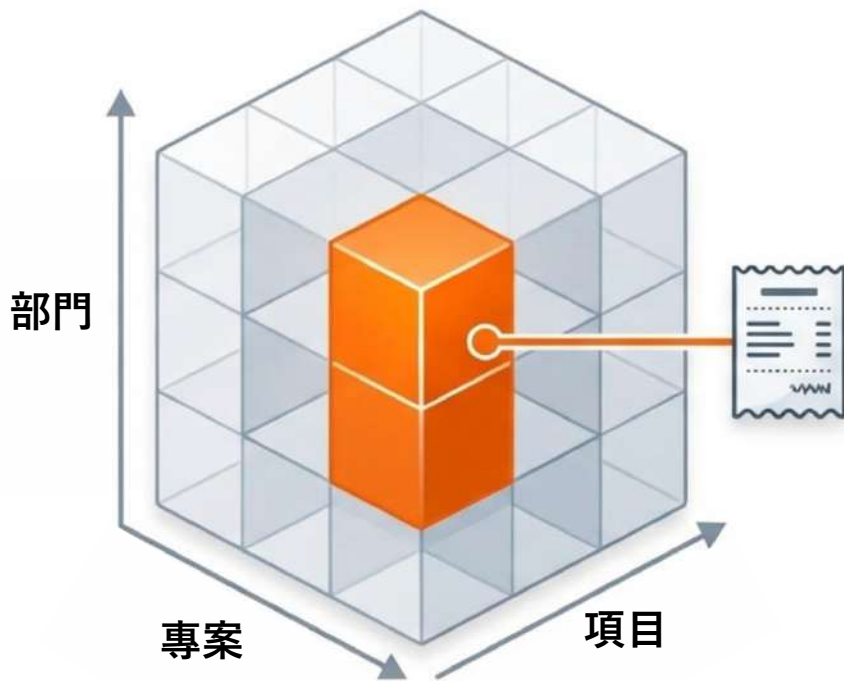
### ◆ 營業稅申報支援

支援稅額設定 (如進項稅額之稅率)，系統一鍵匯出符合格式的進項稅額媒體檔 (TXT)，快速銜接報稅

### ◆ 自訂報表深度分析

依管理需求設定匯出格式，將費用轉化為經營洞察，協助決策者從繁雜數據中看出獲利關鍵

## 情境化預算領航：多維度預算建構，成本歸屬自動化



### ◆ 多維度預算建構

支援依部門或專案等多維度設定預算，報銷時選擇預算歸屬，即自動在該成本中心（部門）或營運計畫（專案）下掛載該筆費用

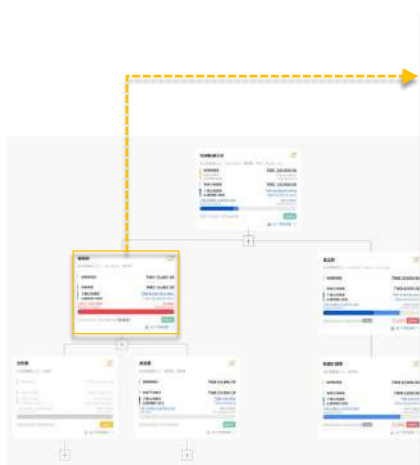
### ◆ 預算同步可視

報銷與簽核流程中，系統同步顯示對應預算的消耗狀態，讓「管理意識」存在於流程的每一秒

### ◆ 特定項目控管

可針對特定費用項目（如交際費、廣告費）增列預算管理，即時管控，避免超支

# 費用進度可視化追蹤：即時透明，輔助決策



## 業務部

支出管理者(2人)：Tony Chen、楊宇恩

總預算額度

TWD 30,000.00

超過預算

TWD 10,000.00

子層佔用額度  
此層預算已使用

TWD 30,000.00 (100%)  
TWD 10,000.00 (33%)

已使用+子層佔用額度  
40,000.00 (133%)

超過預算  
10,000.00 (40%)

2023/05/01~2023/06/30 每月重複

啟用中

底下預算總數：2

## 2026 業務行銷年度預算

上層預算：2026 年度總預算

支出管理者(1人)：陳志明

預算區間：2026/01/01 - 2026/12/31

額度概況 數位企業卡

退出預算

預算使用狀況

總預算額度 TWD 1,900,000.00

剩餘可用額度 TWD 700,000.00

子層佔用額度 TWD 600,000.00(33%)  
此層預算已使用 TWD 500,000.00(28%)

子層佔用額度+此層預算已使用  
1,100,000.00(58%)

剩餘可用額度  
700,000.00(37%)

申請日	交易日期/區間	表單編號/後四碼	類型名稱	費用項目	金額/卡片額度	備註
2026/01/20	2026/01/10	PE20260120-0002	預先付款單	D_展覽活動費	TWD 500,000.00	廣場 deco 製作

### ◆ 儀表板階層管理

支援公司、部門、專案等階層式設計，組織圖與預算表皆可以儀表板形式呈現

### ◆ 紅藍燈號警示

即時預算花費佔比，當支出在預算內時，以藍色顯示；若超出預算，則以紅色提示

### ◆ 費用集中歸屬顯示

不需逐一翻閱單據，可直接在預算管理儀表板查看公司內各層級費用分佈細節

# 數位企業卡結合 COMMEET 系統，重塑全流程費用治理

## 事前控



- **預算內建**  
發卡前即符合公司政策
- **MCC code 限制**  
從源頭阻擋非授權類別商家  
(如：博弈、珠寶)，防止誤用

## 事中管



- **即時通知**  
App 即時推播，異常可馬上發現
- **立即鎖卡**  
需要時於 App 內一鍵鎖卡，立  
即因應緊急狀況

## 事後核



- **自動生成**  
每一筆刷卡交易，自動轉化為  
費用紀錄
- **即時勾稽**  
系統自動媒合交易與報銷單據

即時透明，所有支出可回溯，降低人為錯誤與灰色空間  
讓營運單位不需空等、財務單位保有控管

# 賦予業務採購彈性，同時保留即時風險控管



刷卡通知：NT\$ 2,000

卡片狀態  啟用中 鎖卡

- 卡片使用期間：2026/01/01 – 2026/03/31
- 卡片額度：TWD 50,000
- 單次交易上限：TWD 2,000
- 允許交易商家類型設定：Airline (include airports) 航空相關 Restaurant 餐廳

## ◆ 精細化權限設定

支援設定使用期間、交易次數與單次 / 總額度上限，並可限定特定商家類型 (如餐廳、量販店) 才可刷卡

## ◆ 即時風險控管

發現異常交易時，管理者可於後台「一鍵即時鎖卡」，將風險應對縮短至秒級單位

## ◆ 消費即紀錄

刷卡後自動生成結構化報銷單，搭配 App / Email 即時推播提醒，消滅單據遺失與手動錯誤

# 從源頭管理支出，確保卡片額度精準配發不超標



## ◆ 預算與卡片深度結合

管理者可在每月核定預算限額內，直接核發數位卡額度給同仁使用，確保支出不超標

## ◆ 可視化預算餘額

提供即時報表檢視，包含預算已用額度、剩餘額度及報支進度(含憑證、消費內容)

## ◆ 責任歸屬清晰

每張卡片明確綁定持卡人與部門/專案，消除公用卡產生的責任模糊地帶

# 以智能技術重新定義費用管理， 業界首創全鏈路解決方案



VISA 數位企業卡



SaaS 費用管理系統

## 免代墊企業直付

整合數位企業卡與企業用車串接，可支援**軟體訂閱、高頻差旅與商務應酬**等多元場景；透過企業直付機制，**免除員工代墊**，降低資金壓力

## 多維度成本歸屬

支援專案與部門雙軌維度設定，結合**自動化歸屬機制**，簽核當下即顯示預算水位，**實現預算導航**；多維度獲利分析，**還原真實經營效益**

## 即時性核銷入帳

App 與網頁無縫串接，結合 AI-OCR 智慧辨識，實現「**即拍即傳、隨時簽核**」；打破時空限制，消滅數據遲滯，確保**經營資訊的即時性**

## 自動化合規治理

系統內建合規引擎，自動執行政策與憑證效力檢核，**降低人為疏漏**；數位企業卡與企業用車整合結算，交易後自動生成報銷單，**行政效率強化升級**

# 03

**跨產業實證：為企業實現成長的黃金解方**

# 連鎖零售業

多門店散落各地 | 高頻小額支出 | 頻繁行銷活動

傳統模式

# 多點多門店營運，雪片般的單據與慣性滯後的結帳



## 被行政作業淹沒

門店散落各地，單據靠郵寄，總部月底結帳面對「收據雪崩」，缺漏遺失頻傳

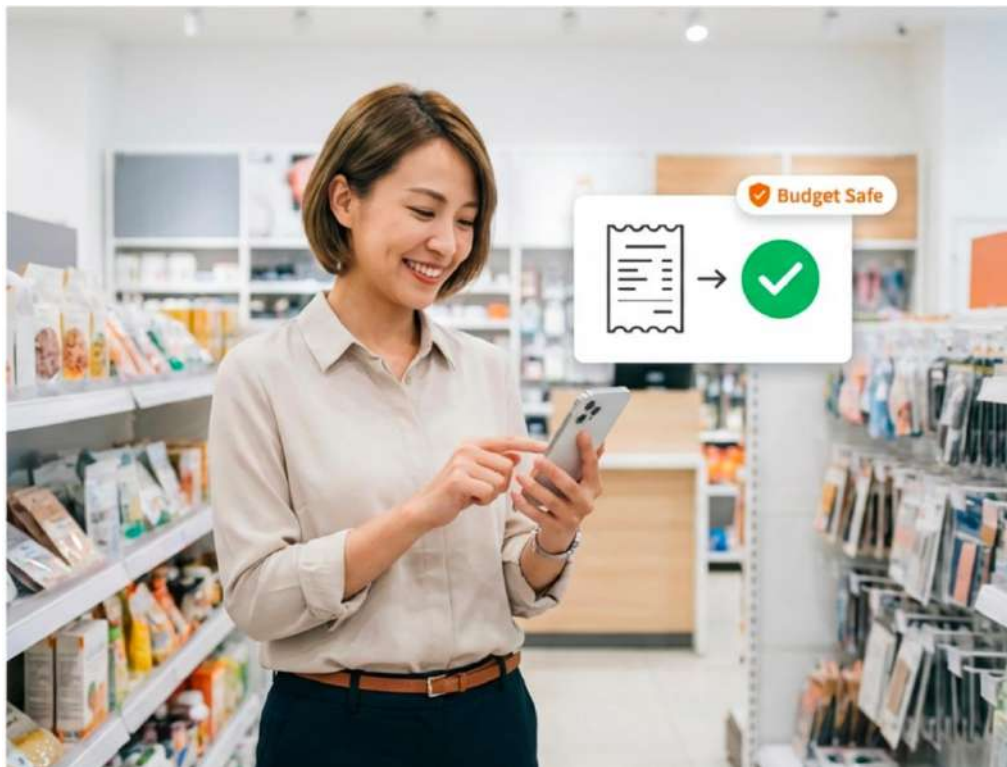
## 預算盲點

多個行銷檔期同時開跑，財務往往得活動結束後收到單據，才發現超支

## 數據滯後

結帳週期長達15天，經營數據與現況脫鉤

## 結帳週期縮短 70%，總部與門店零時差對齊



- ✓ 即時性核銷入帳  
手機一拍即上傳，簽核、審閱都在系統內一站處理，免去實體郵寄往返
- ✓ 自動化合規治理  
內建預算上限，超過 \$2,000 自動觸發區經理加簽，杜絕預算超支

15天 → 3-5天

結帳週期大幅縮短

0%

花在追討遺失單據的時間

A group of people in a meeting room. A woman in the center is pointing at a whiteboard with a marker. To her left, another woman is looking at a laptop. To her right, a man is gesturing with his hand. In the foreground, a woman is sitting at a desk with a laptop, and a man is sitting next to her, also with a laptop. The room has a whiteboard with various papers and diagrams pinned to it. The overall atmosphere is professional and collaborative.

# 公關廣告業

專案制運作 | 支出數位與實體零碎混雜 | 速度優先

# 現場變化快過控管，專案成本容易失速



## 損益「盲盒」

專案執行期間變動大、需求緊急，專案損益往往得等結案後貼完發票，一翻兩瞪眼

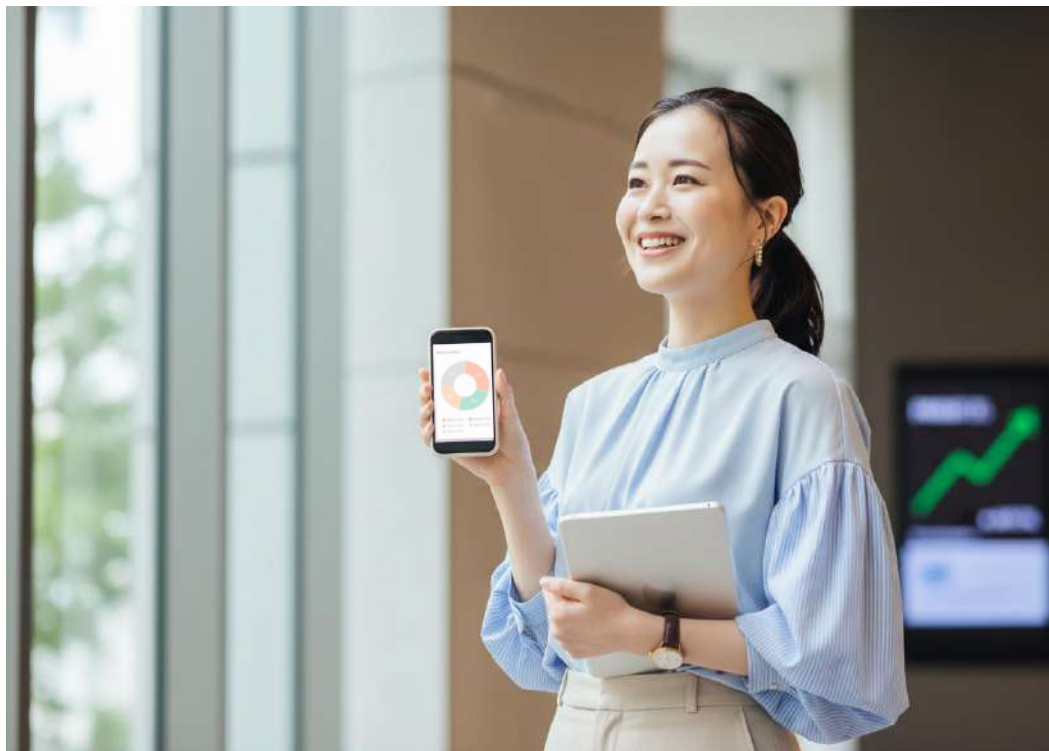
## 行政過載

PM 為了代墊款費時溝通，或是被貼發票淹沒，無法專注發揮、極大化產出

## 合規風險

為了搶快，PM 不得不「先墊再說」，難兼顧合規流程

## 專案結束即結帳，獲利情形即時可見



- ✓ 免代墊企業直付  
活動物料、交通往返、與現場雜支可由企業卡直接支付，減少員工代墊與行政負擔
- ✓ 多維度成本歸屬  
透過階層儀表板，將支出歸屬至專案、客戶，隨時掌握各專案預算消耗與成本結構

## 即時專案損益

成本隨時自動加總，結案即結帳

# -50%

PM 處理行政庶務的時間

A dark, semi-transparent background image showing two men in business suits. One man is in the foreground, seen from the back, while the other is in the background, facing him and holding a document. The scene is set in an office with blinds visible in the background.

# B2B 經銷商

業務密集 | 交通應酬支出極多 | 各地移動拜訪客戶

傳統模式

## 外勤支出分散，隱形成本削弱業務治理



### 費用與業績斷鏈

財務收到應酬報銷單，客戶名稱格式不一、中英夾雜，難計算單一客戶的經營成本

### 碎片化移動成本

過路費、停車、油資夾雜私人行程，收據缺漏，公私帳務界線模糊

### 信任缺口

里程虛報、交易浮濫疑慮，財務業務摩擦

# 外勤費用透明化，精準識別經營利潤所在



- ✔ 多維度成本歸屬  
將交通差旅、應酬拜訪成本歸屬至客戶、區域，協助辨識真正具利潤貢獻的市場與客群
- ✔ 自動化合規治理  
依職級、部門、區域設定標準化限額與審批規則，讓外勤支出在彈性中維持合規邊界

## 客戶價值分析

精準識別高利潤客戶與區域

## 外勤費用治理

降低例外支出與超額核銷

# COMMEET 以智能化引擎，撐起跨產業規模化的核心底座



連鎖零售業  
(Retail Chain)

結帳週期大幅縮短



公關廣告業  
(PR/Agencies)

專案損益即時可視



B2B 經銷商  
(Field Sales)

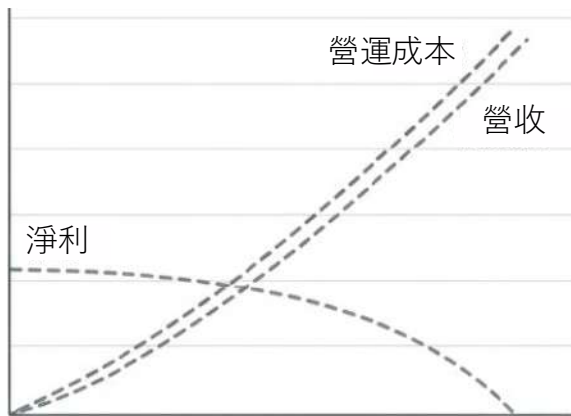
賦能客戶價值分析



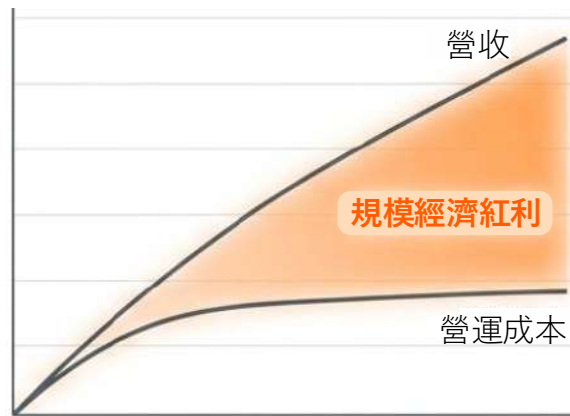
# 跨越規模化陷阱：擺脫虛胖營收，槓桿出長遠經濟紅利

**!** 不是所有成長，都會自然轉化為獲利：當企業跨入高速成長期，可能迎來兩種截然不同的成長軌跡

### 摩擦型成長曲線



### 高品質成長曲線



要避免讓管理摩擦力吞噬獲利，必須建構良好的營運基礎，讓營收增長遠超管理成本擴張

## 以費用管理完善財務治理， 啟動企業高品質成長引擎



“ 費用管理的重構不是為了省小錢，  
而是為了解放企業的營運能量！

把支出流程、授權規則與財務數據標準化，高速擴張時仍然看得清資源流向、管得住成本結構

唯有透過費用管理完善財務治理，企業才能在營收狂飆中，維持資金高效運用，把成長真正轉化為利潤

# Thank You

