

COMMEET

智能費用管理系統

提升診所營運軟實力

COMMEET智能費用管理 提升財務管理效率

定義全新營運未來



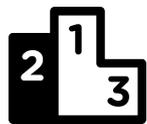
COMMEET CEO / 洪明楓 Jerry Hung

01

why 費用管理

# why need 費用(支出)管理 - 金額龐大、耗時費力、難以管控

- 營業費用(OPEX) 泛指企業的持續性、消耗性的支出，以管控難易度區分
  - ✓ 變動費用 - 交際費、交通費、軟體訂閱費、雲端服務費、廣告費、辦公室支出、差旅、聚餐、零用金、維修保養
  - ✓ 固定費用 - 員工薪資、不動產租金、律師費用、税金



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

10~20% 營業費用

僅次於薪資



耗時費力 減損生產力



幾乎涵蓋到所有單位與人員

300\* 元

每筆報銷管理耗時57分鐘



缺乏有效管理



報銷、勾稽、付款、報表管理，仰賴人工

1~5% 錯誤率

人工缺失率

# 優化各種產業的營運管理

**COMmeet**  
智能費用管理系統



化工製造



設備製造



電子製造



製藥研發



連鎖零售



資訊服務



資訊服務



媒體公關



顧問設計



線上教育



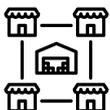
## 業務活動

- 簡化報銷作業
- 費用預算合規



## 差旅管理

- 減少預支 & 代墊管理
- 落實政策管控



## 門市管理

- 零用金管理
- 多門店分攤費用



## 專案管理

- 即時可視管理
- 落實預算管控



## 經手人支付

- 減少預支 & 代墊管理
- 簡化卡片帳單勾稽

02

**why COMMEET 智能費用管理**

# COMMEET 翻轉企業營運 數位解決方案

流程自動化

COMMEET  
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  
TRAVEL



智能  
差旅管理系統

數據應用

COMMEET  
CARBON



組織碳盤查  
管理模組

提升 80% 員工滿意度

加速 80% 財務效率

達到 100% 即時管理

# What's Special about COMMEET 智能費用管理

## 1. 自動化報銷 (一站式管理整合報銷流程)



事前設定，事中報銷

事後核銷、對帳

### 費用簽核數位化

系統客製化設定簽核流程，用戶隨時隨地簽核，智慧開啟提醒通知。

### 費用報銷自動化

拍照發票憑證，OCR辨識帶入資訊，同步勾稽費用政策，雲端儲存單據，省時省力

### 費用報表整合雲端化

無紙化精簡財務流程，數位化憑證 & 進項稅額管理，並可依據條件篩選報表，匯出檔案或串接ERP系統

## 2. 數位企業卡 (VISA獨家合作夥伴)

VISA



### 發卡設定彈性化

依據使用情境，設定卡片交易條件，包含金額、次數、商家類別等，落實政策與預算管控，減少代墊

### 費用報銷自動化

即時同步刷卡資訊，報銷OCR比對匹配單據，同步勾稽政策，管理與效率一次達成

# 公司運營流程數位化管理

## 簽核流程&費用科目設定

經銷業務處

		> 5,000.00	>> 經銷業務處	OK	
		> 10,000.00	>> 經銷業務處	>> 洪明楓	OK
		基本		經銷業務處	OK

依組織/人員設定，並以金額作為門檻  
彈性設定主管簽核或通知

費用科目	適用部門/專案	科目代碼	不可折抵	折抵區分	碳排計算類別
交通費-油資費用	2023 Meet大南方專案流程, 總...		是	進貨及費用	油資
交際費	2023 Meet大南方專案流程, 總...		是	進貨及費用	
保險費	財務會計部		是	進貨及費用	
修繕費	總管理處, 業務一部, 中元普渡...		是	進貨及費用	
其他費用	2023 Meet大南方專案流程, 總...		是	進貨及費用	
員工訓練費	CHRIS專用簽核, 財務會計部, ...		是	進貨及費用	

設定部門&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

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

執行人員 關卡 動作 執行人員/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

1 加簽 員工 鄭小璿

可設定多樣  
自動化處理方式

自動化管理流程  
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

# 費用申請與報銷：一站式管理流程

## 費用申請

取得事先核可，可作為  
出差申請、預算與採購申請單等

申請人：洪明楓  
部門：總經理室  
員工編號：T001  
E-mail：jerry@tripresso.com  
申請時間：2023/08/24 10:44

費用申請單 EA20230824-0003  
費用歸屬：部門-總經理室

匯出PDF 匯出附件 提醒審核 抽單

代墊及付款 TWD 5,900.00

費用項目	金額
項次1 交通費 IMG_8539.PNG 交易日期 2023/08/30 備註：高雄費用	TWD 1,400.00
項次2 差旅費 交易日期 2023/08/31 備註：台中旅館住宿一晚	TWD 2,500.00
項次3 交際費 交易日期 2023/08/31 備註：與客戶進行午餐	TWD 2,000.00
<b>總計</b>	<b>TWD 5,900.00</b>

事由 (限500字)  
康博健康 & 萬國遊戲 (台中)客戶拜訪

申請進度：洪明楓 已申請，洪明楓 已審核，黃淑銀 待審核，審核完成

- 可新增多筆費用
- 每筆費用可上傳附檔與備註

## 費用報銷

交易並取得單據後，進行報銷

費用報銷單

費用歸屬：部門-總經理室

開啟費用分攤 [↗ 設定](#)

我要勾稽費用申請單 EA20230824-0003

新增費用 新增卡片交易

代墊及付款

卡片交易

總計

費用申請單 EA20230824-0003

申請金額 TWD 5,900.00  
已報銷 TWD 0  
剩餘可用 TWD 5,900.00

已報銷

目前沒有勾稽的費用項目

可勾稽的費用項目

交通費 IMG_8539.PNG 交易日期 2023/08/30	TWD 1,400.00
差旅費 交易日期 2023/08/31	TWD 2,500.00
交際費 交易日期 2023/08/31	TWD 2,000.00
<b>總計</b>	<b>TWD 5,900.00</b>

帶入

可勾稽費用申請單

自動帶入申請單數據，輕鬆比對

# App自動化報銷：一站式管理整合報銷流程

## 自動帶入發票資訊

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

OCR or 電子發票串接資訊，  
無須手動key in，準確又省時

單據證明

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  
MD-43890127  
2014-12-03 00:00:00 總機: 25  
服務專線: 9839 網呼: 538  
買字: 2255063

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  
隨號碼: 309  
金額: 44444

取消 確認

## 即時勾稽

費用報銷單

已申請 待審核 審核完成

提醒：這個表單有費用編發加強政策

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  
待審核: 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

簽核

自動檢查憑證的正確性  
與費用政策

## 即時簽核

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  
待審核: 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

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，  
申請報銷單紀錄全面雲端化

## 客戶應用情境

# MAXXIS®

## 出差管理

- 事先規劃未來可能花費
- 不受時空限制行動報銷
- 出差報告書加報銷單一次搞定
- 提升行政作業效率

# AI OCR，簡化財稅作業流程

## OCR 憑證種類 & 資料類別

憑證類別	名稱	欄位	辨識率
發票與付款憑證	電子發票證明聯QR	發票號碼、發票日期、買方統編、賣方統編、總金額、隨機碼	99%
	電子發票證明聯A4/A5	發票號碼、發票日期、買方統編、買方名稱、賣方統編、銷售額、稅額、總金額	98%
	三聯式統一發票(手開)	發票號碼、發票日期、買方名稱、買方統編、賣方統編、銷售額、稅額、總金額	75% ↗
	進項三聯式收銀機統一發票	發票號碼、發票日期、買方統編、賣方統編、銷售額、稅額、總金額	80% ↗
	收銀機二聯式發票	發票號碼、發票日期、買方統編、賣方名稱、賣方統編、總金額	75% ↗
交通	高鐵	日期、起站、迄站、買方統編、銷售額、稅額、總金額	98%
	台鐵	日期、起站、迄站、總金額	95%
	計程車	日期、上車時間、下車時間、車號、距離、總金額	90% ↗
	捷運(購票證明、搭乘證明)	日期、開立車站、進站、出站、金額	90% ↗
帳單	水費(台北、北水)	帳單年月、繳費期限、水號、金額、買方(用戶)統編、賣方統編、碳排量	80% ↗
	電費	帳單年月、單據號碼、繳費期限、電號、金額、買方(用戶)統編、賣方統編、碳排量	85% ↗
	電信費	帳單年月、繳費期限、電話號碼、買方(用戶)統編、賣方統編、金額、帳單號碼	90%
	瓦斯費(大台北、欣欣、新竹)	發票日期、買方名稱、買方(用戶)統編、用戶號碼、賣方統編、金額	75% ↗
政府規費	勞保/勞退繳款單	帳單年月、繳費期限、保險證號、單位名稱、金額	95%
	健保繳款單	帳單年月、繳費期限、單位編號、單位名稱、金額	95%
	健保補充保費繳款單	帳單年月、繳費期限、所得類別、所得代號、單位統編、單位名稱、金額	75%
	薪資所得扣繳稅額繳款書	繳費期限、扣繳單位名稱、扣繳單位統編、金額	95%
	各類所得扣繳稅額繳款書	繳費期限、扣繳單位名稱、扣繳單位統編、金額	95%
	商港服務費	繳費期限、納稅義務人名稱、納稅義務人統編、金額	90% ↗
	海關進口貨物稅費	繳費期限、納稅義務人名稱、納稅義務人統編、營業稅、進口稅、總金額	90% ↗

## 憑證數位化 & 進項稅額管理

### 進項憑證

費用科目	發票/憑證號碼*	
其他費用	PY57527899	
報銷單號	開立日期*	申報年月*
ER20230815-0002	2023/08/14	112/09
費用項目代號	憑證格式*	買方統一編號*
1	21	97096332
買方統一編號	憑證類別*	三聯式統一發票
52305046	扣抵代號*	
含稅金額	1進項可扣抵之進貨及費用	
95	審核狀態	申報狀態
	已審核	未申報
傳票編號	課稅別*	稅率*
1120818002	應稅	5%
	銷售金額*	
	90	
	稅額*	
	5	



### 會計準則作法：

- 可於基本資料中設定進項稅額之稅率，預設為 5%，可新增其他特定費用科目之稅率
- 可於費用科目中設定哪些費用科目可扣抵或不可扣抵，

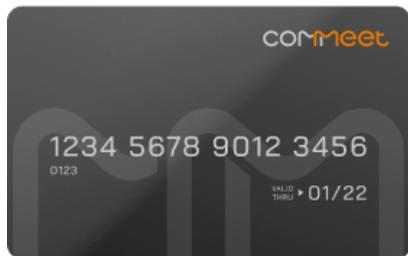


企業支付大小事  
Visa數位企業卡一切好辦

謹 慎 理 財 信 用 至 上

# 整合數位卡：政策、預算、報銷同步完成，無需代墊，簡化流程

## 數位卡發行



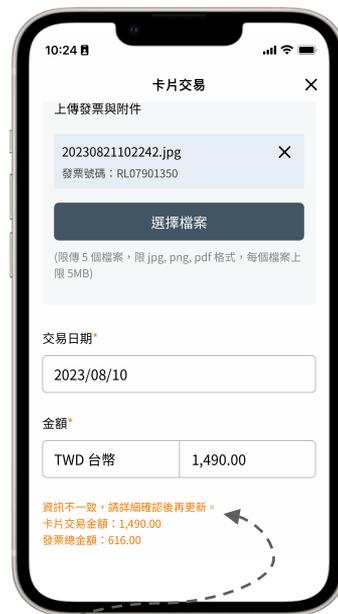
## 選擇報銷卡片交易



## 帶入未報銷資訊



## OCR 自動比對



### 差旅(一次性)

### 業務活動(週期性)

 **\$2,980**  
(台北/高雄來回)

 **\$10,000 /月**

 限定交通類別

 每月回補額度

 當天有效

 每年1/1~12/31

即時整合交易資訊，  
花費即時透明

比對發票與卡片交易資訊，  
稽核費用政策，省力又有效率

# 智能費用管理 = 全設備 + 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

## 智能費用管理



政策設定



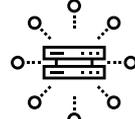
卡片支付



行動報銷



智能勾稽



數據管理



即時管理



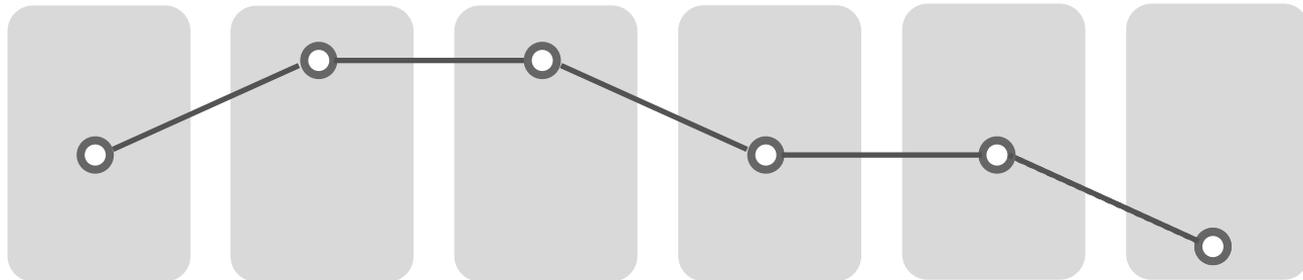
執行員工



財務人員



管理階層



03

**case study**

# 樂智康股份有限公司

復健醫療 健康管理 智能健身



## 企業情境

產業 | 醫療保健服務業

公司規模 | 85人

公司地點 | 台北市

成立時間 | 2018

診所門店數 | 6

## 使用場景

請購採購流程  
廣告 & 線上購物需求  
部門/專案預算管理

樂智康股份有限公司於2018年創立，是由一群年輕有活力的復健科專科醫師、治療師與各領域專業人士組成的團隊。

以快樂、智慧、健康為核心理念，致力在復健醫療、運動治療與兒童早期療育的領域中，以卓越的品質成為台灣最值得信賴的復健醫療專家。

樂智康打破傳統復健科給人冰冷印象的窠臼，規劃舒適且優雅的醫療空間。

以年輕/健康/高質感的企業品牌形象出發，提供舒適氛圍的治療環境，

秉持健康醫療先驅的觀念( 飲食保健、復健醫療、運動保健 )，致力幫助國人恢復健康的身體。

# 場景1 -門市請購/驗收 & 總部採購/付款流程

## AS-IS

- 診所與總公司之間各類費用與相關需求，多以電子郵件或LINE傳送。
- 依需求產生多種表單：醫藥品請購、機器設備請購、其他費用、資產驗收單、內部派工單等
- 依表單 & 金額條件產生不同簽核流程，如：申請人→部門主管→院長→採購部→執行長室→採購部等簽核關卡
- 人工判斷表單種類、簽核流程、之前簽核者的意見等。



多種表單



多種簽核流程



人工執行  
簽核判斷

=



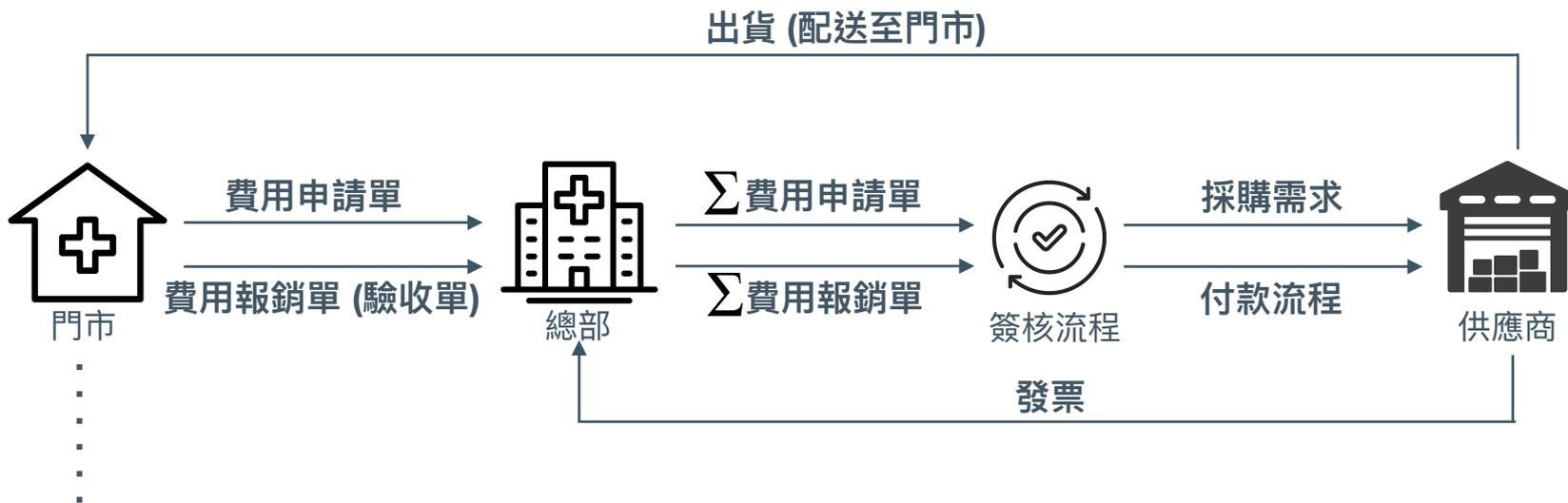
執行困難複雜

## Problems / 痛點

- 費用申請與報銷流程複雜困難
- 仰賴大量人力進行教育訓練 & 管理

# COMMEET - 門市請購/驗收 & 總部採購/付款流程

TO-BE



1. COMMEET的客製化費用項目與簽核設計，大幅改善簽核流程的複雜性，並減少確認前後資訊的時間浪費。
2. 完整控管每一筆需求費用的申請授權與報銷付款作業流程。

## 場景2 - 員工代墊款 (零用金管理)

### AS-IS

- 各診所常有零星費用產生，金額小多由員工或主管先行代墊，進行報銷流程，再由財會付款。



### Problems / 痛點

- 經常性員工代墊，影響員工滿意度，形成內控風險
- 增加出納人員資金撥付等行政作業
- 費用管控&預算管理仰賴更多人力

# 零用金管理指南



## 零用金適用範圍

- 定義可使用零用金的金額範圍，企業多設在 \$ 5,000 元內
- 定義適用的款項，如：短程車資、員工聚餐費、辦公室用品等。



## 零用金作業流程

- 包含請領、先行代墊、直接支付、預借現金、撥補等流程



## 定義權責部門

- 指定各部門及人員在零用金管理流程上的的責任
- 零用金管理部門、零用金管理人，財務部門、各單位主管、各單位人員



## 定期對帳& 盤點

- 確保記錄和實際現金的一致，及時發現差異

<https://go.commeet.co/blog/費用管理/零用金管理>

# COMMEET - 零用金管理(員工代墊流程)

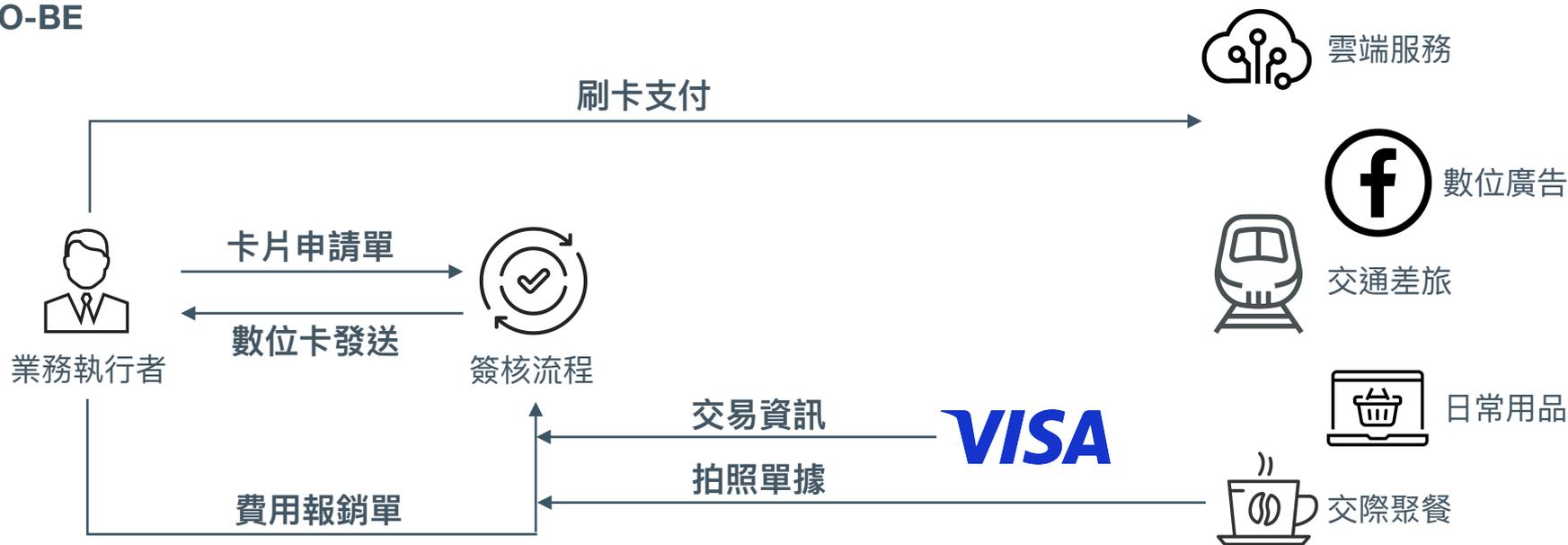
TO-BE



1. 透過COMMEET 一站式系統，大幅簡化人力作業 & 全面落實費用管理
2. 輕鬆管控部門 & 專案預算
3. 憑證全面數位化管理，簡化後續會計師查帳作業

# COMMEET - 零用金管理(數位企業卡流程)

TO-BE



1. 企業採用【數位企業卡】，減少費用代墊，員工無需因代墊款而有負擔。
2. 刷卡後，交易資訊將於數分鐘內匯入系統，員工僅需APP拍照憑證即可完成報銷，即刻簡化繁瑣流程。
3. 每張數位卡皆有獨立交易條件，可根據情況，為不同的員工或服務核發適用的額度，靈活應用並落實管控。

# COMMEET - 部門/專案預算管控：動態掌握支出金額

## 新增專案預算

### 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

林小雲

林佳琦

成員(5人):

康博淮

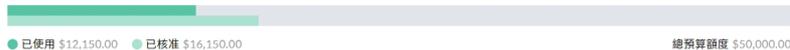
林小雲

林佳琦

## 即時檢視預算花費

業務二部 - 交通費

業務二部交通費 預算區間: 2022/12/01 - 2023/03/31



支出管理者: 林佳琦, 馬庭君...

剩餘預算 \$37,850.00

已使用金額明細 已核發金額明細

下載報表

使用期間	表單名稱	費用科目	金額	費用歸屬
2023/02/13	費用報銷單	交通費	TWD 630.00	業務二部
2023/03/21-2023/03/21	費用報銷單	交通費	TWD 2,600.00	業務二部
1970/01/01-1970/01/01	預先付款單	交通費	TWD 400.00	業務二部

綠色提示花費控制在預算中，紅色提示花費超出預算

業務二部 - 不限

2023年業務部門預算 預算區間: 2023/01/01 - 2023/12/31



支出管理者: 林佳琦, 馬庭君...

超過預算 \$9,496.00

查看明細

## 客戶應用情境



### 專案預算管理

- 設立乘車金專案預算
- 主管透過系統即可掌握費用支出情形
- 大幅降低跨部門溝通成本

# 費用管理智能化 - 落實治理，佈置資源，因應未來需求



## 即時管控公司現金流

行動裝置報銷&簽核，即時管控公司持續性、消耗性花費，掌握公司Bottomline



## 更精準，更省人力

透過AI & 數位科技掌握數據，更精準、更省人力，並更全面管理數據



## 從內到外的全面合規

即時更新外部法規與應用場景，透過系統串連企業內部各單位，並與專業外部顧問團隊合作，提供全面解決方案



## 整合外部夥伴，讓工作更聰明

系統整合VISA&銀行數位金融，計程車、差旅等企業服務，到Google MAP的里程計算等，提供更聰明、並簡化作業方式，這無法透過手工作業完成



## 看得見，才能管理

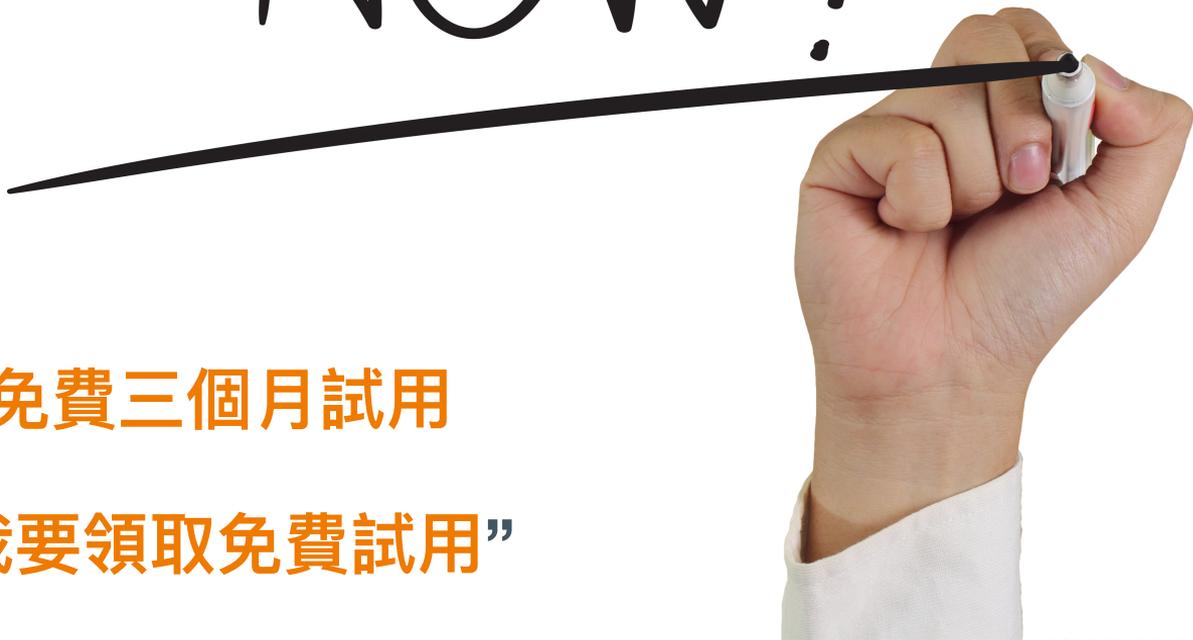
通過智能&集成式費用流程，獲得即時企業支出，有助於管理階層指導資金決策、採取糾正措施並預測未來，財務部門透過更深入的見解發揮更具戰略性作用

unleash people potential

釋放人的無窮潛力



# TAKE ACTION NOW!



今日活動限定

完成數位企業卡申辦 **免費三個月試用**

請於會後問卷 打勾“**我要領取免費試用**”

COMMeet

Your success, Our commitment.

# Thank you

