

財務結構全面進化 搶先預見數位轉型新未來



**Deloitte 新創事業服務團隊
負責人 張鼎聲**



**COMMEET
創辦人 / CEO 洪明楓**

12/21 (二) 15:00-16:00 線上開講

COMMEET 雲端費用管理系統創辦人

洪明楓 Jerry



Tripresso 旅遊咖 / COMMEET 創辦人暨執行長。
原是上市公司科技人，創立台灣最大旅樂比較平台
Tripresso 旅遊咖，專長數據資料串接，2019 年開
發台灣第一家雲端費用管理系統「**COMMEET**」，
從 B2C 到 B2B，垂直整合旅遊業解決方案，水平
發展服務應用，期待藉由數位轉型工具，協助客戶
更有效率地成就成功。

Agenda

1.如何做數位轉型

2.為何費用管理需要做數位轉型

3.如何用數位工具(SaaS)讓財務流程自動化？

Part 1

『如何做數位轉型』

Part 1：為何要做數位轉型

數位轉型未來將是企業**最重要的**發展方向

- IDC

2023 年底

- 全球 75% 的組織將擁有全面的**數位轉型實施藍圖**，遠高於目前的 27%
- 全球前 2000 大企業中，有 60% 的企業領導者將把他們的管理方向從流程管理轉為**結果導向的管理**
- 全球 60% 的企業將投入更多資源在**員工的數位體驗**，基於此進一步改變雇主和員工的互動關係

Part 1：如何做數位轉型

台灣數位轉型程度

「台灣僅有 **38%** 中小企業制定數位轉型策略，**低於**亞太地區平均值」

排名依序為：新加坡（72%）、為香港（47%）、中國（44%）、台灣（38%）、印度（25%）和印尼（20%）

Part 1：如何做數位轉型

阻礙進行數位轉型的三大原因



務實企業文化

面對不確定性採取傾向規避風險
超過五成企業未採取行動的是受限於務實企業文化



策略難以制定

對數位轉型的目標不明確
無法產生對應的策略與執行方案



缺乏數位能力

組織欠缺因應數位轉型的能力與人才
盤點需求、開發系統、培訓員工擴日費時

Part 1：如何做數位轉型

SaaS推動企業數位轉型的三大動力

SaaS 是企業數位轉型的解決方案

降低風險

無需負擔開發、維護的成本與時間
滿足務實企業文化

明確目標

針對特定目標，快速導入
即刻上線，立刻檢視成果

輕鬆上手

易用上手，
無需大量培訓教育成本

Part 2

『為什麼費用管理需要數位轉型』

Part 2：為什麼費用管理需要數位轉型

數位轉型的財務目標



- **82%** 的 CFO 指出，**數位化**是 2022 公司運營的優先項目
- **70%** 的 CFO 表示，會在數位能力與資訊技術的**增加投資**

Part 2：為什麼費用管理需要數位轉型

數位轉型的財務目標

- 01 對焦數位轉型策略與業務成果
- 02 設計彈性的規劃和預算
- 03 重新思考企業投資的績效管理
- 04 分配資金來資助數位成長和新商業模式
- 05 規劃員工在混合辦公/遠距辦公的績效衡量
- 06 減少人工耗費以釋放工作資源
- 07 投資價值驅動的財務科技工具
- 08 部署財務資料分析與數據可視化架構
- 09 選擇合適的數位工具供應商來加速雲端化
- 10 僱用、保留和發展財務領域的數位技能

選擇數位工具

(雲端化工具、減少人力耗費、專注價值創造)



落實管理目標

(數據的決策化、即時性、可視化)

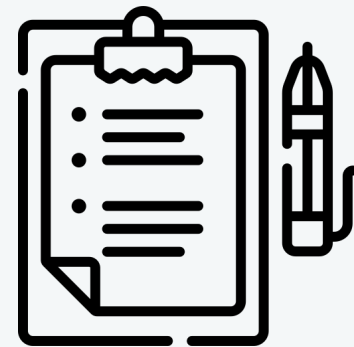
Part 2：為什麼費用管理需要數位轉型

Current status of corp. expense management

員工



代墊與單據保存

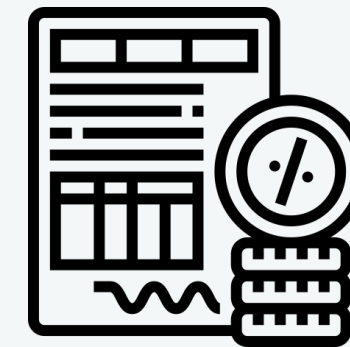


費用報支

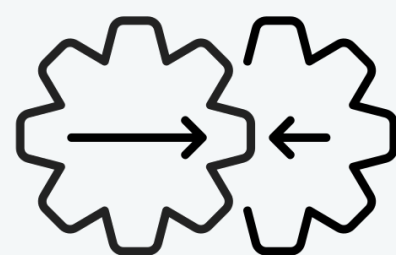
財務部/管理部



政策宣導



政策設定



檢核交易資訊
& 單據



政策合規
監控



異常支付
監控



墊款支付



月結結帳



報告製作

管理階層



預算規劃



費用控管



ROI 評估與
投入決策

Part 2：為什麼費用管理需要數位轉型

Lots of effort with less outcome

員工

財務部/管理部

管理階層



代墊與單據保存



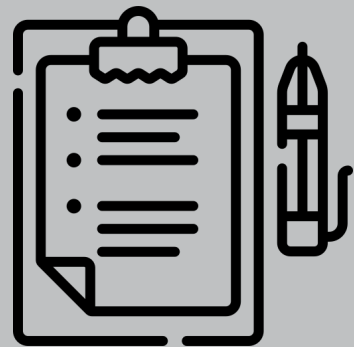
政策宣導



政策設定

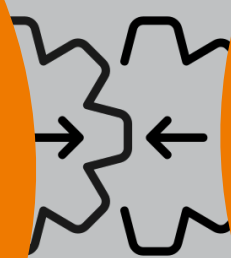


預算規劃



費用報支

費用管理
難實踐



交易資訊
& 單據

預算控制
難落實



異常支付
監控

管理行動
總落後



費用控管



墊款支付



月結結帳



報告製作



ROI 評估與
投入決策

Part 3

『如何用數位工具(SaaS)讓財務流程自動化』

Part 3：如何用數位工具(SaaS)讓財務流程自動化

COMMEET 雲端費用管理系統 - 智慧功能輕鬆上手



設定並執行公司費用政策



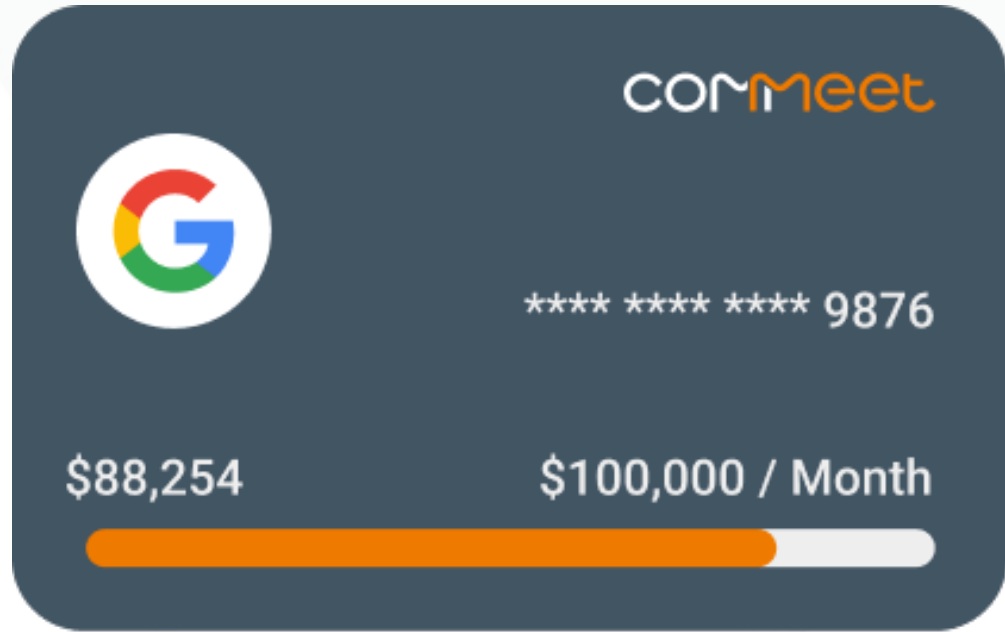
憑證管理，同時管理電子發票與紙本收據



顯示狀態與反應異常的儀表板

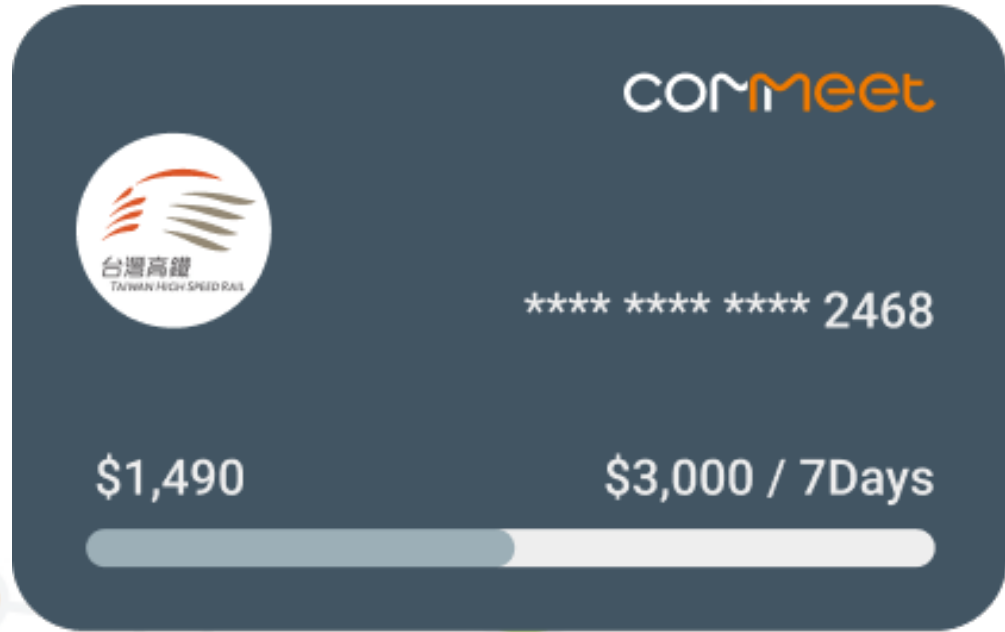
Part 3：如何用數位工具(SaaS)讓財務流程自動化

COMMEET 虛擬信用卡 - 數位支付解決方案



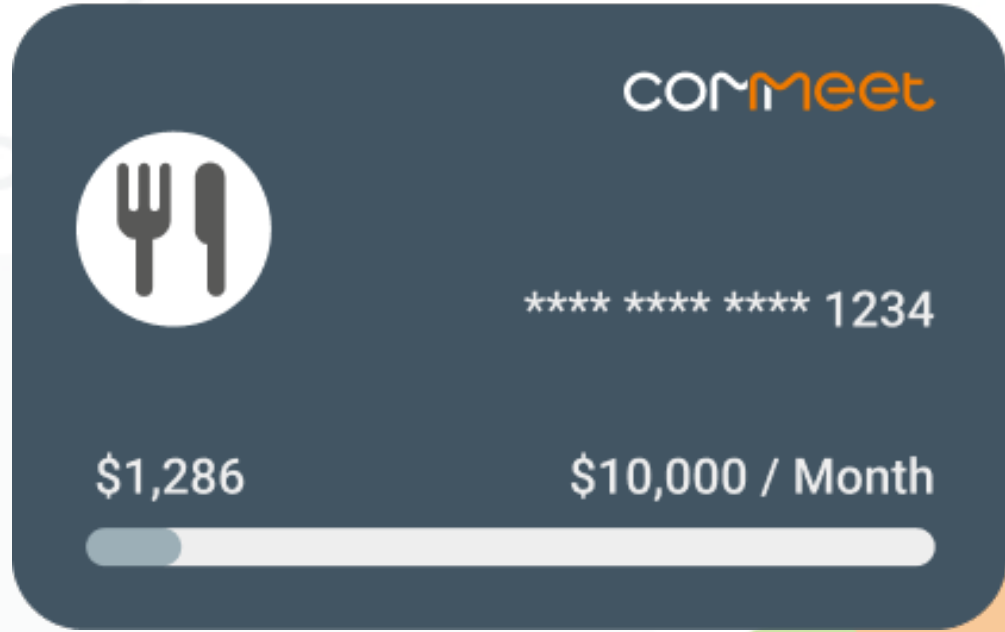
Google Ads

行銷部 Emily



交通費用

業務部 David



業務津貼

管理部 Ellen



可立即發送多張虛擬卡，並設定條件對應採購需求



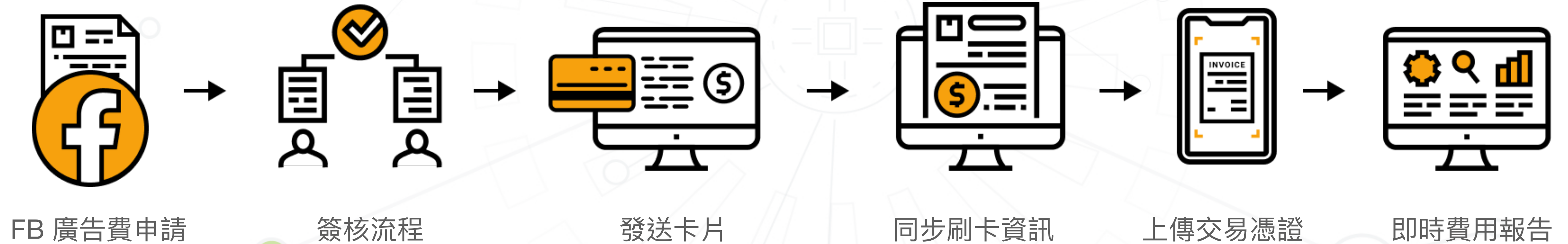
自動同步消費紀錄



行動支付，支援Google 與Apple Pay

Part 3：如何用數位工具(SaaS)讓財務流程自動化

支付管理流程案例 1：Facebook 廣告費

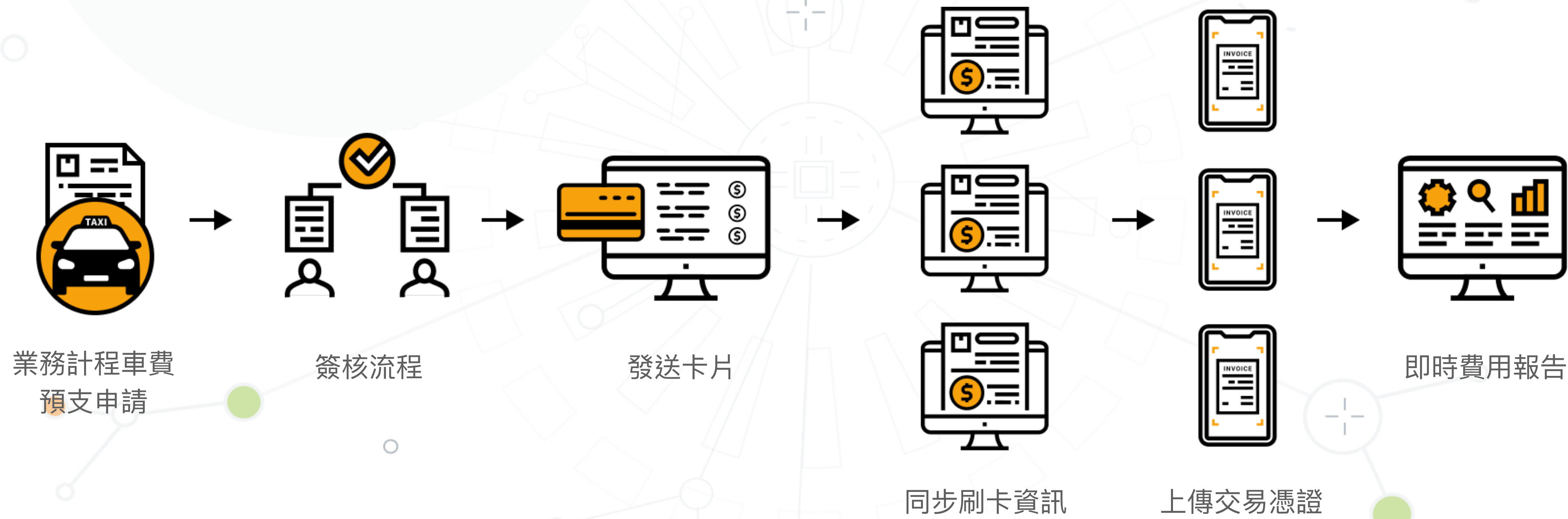


Payment condition

金額 - 上限
次數 - 一次
卡片期限 - 一週後失效
付款店家 - FB

Part 3：如何用數位工具(SaaS)讓財務流程自動化

支付管理流程案例 2：計程車費



Payment condition

- 金額 - 總金額、單次上限
- 次數 - 不限次數
- 卡片期限 - 一個月

Part 3：如何用數位工具(SaaS)讓財務流程自動化

COMMEET 與你一起成就事業

省錢 X 享優惠

使用COMMEET除了增加效率外，還可獲得虛擬信用卡回饋、COMMEET SaaS 聯盟其他軟體服務優惠

企業差旅管理

透過系統設定出差政策，節省預定行程時間，並提供虛擬信用卡服務，支援員工在外差旅花費，系統自動串接所有流程，員工免代墊費用，不再需要紙本報銷

智能費用管理

從採購、請款、簽核、對帳、付款與管理報表等流程，透過COMMEET做自動化管理流程，從使用者、主管、財務到管理階層，串接企業內部各個部門，所有麻煩細節不再依靠人腦記憶。

累積企業信用額度

透過企業信用卡使用，可作為企業管銷費用與營業費用的支付方式，同時也可累積企業在銀行的信用評等，作為未來擴大公司規模的基石



Part 3：如何用數位工具(SaaS)讓財務流程自動化

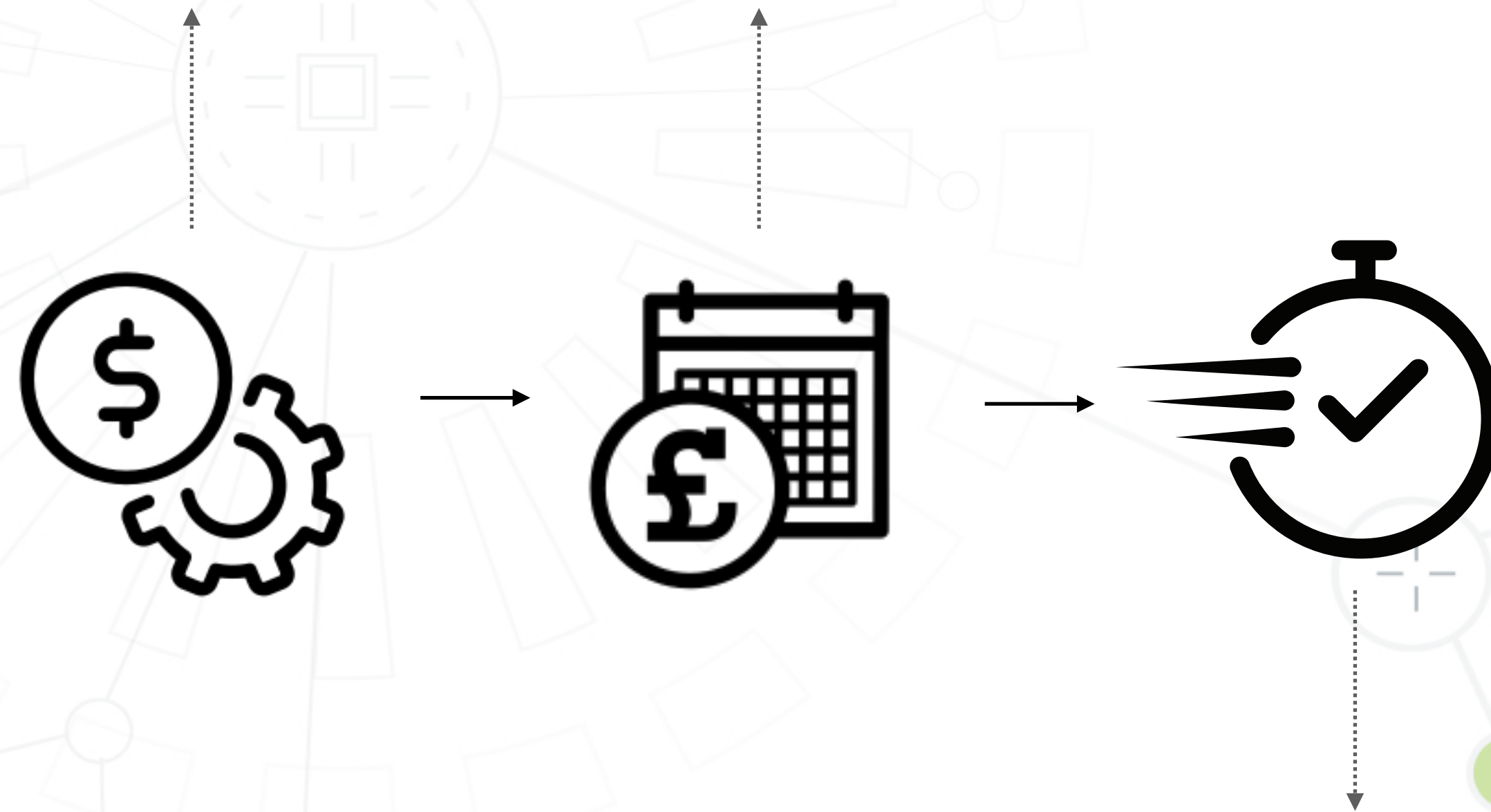
智能費用管理：時間就是金錢，我們可以一起擁有

讓不合規的花費 從此不再發生

政策設定，並透過系統落實管理
搭配虛擬卡的支付條件控制
讓預期外的花費不再發生

1. 多樣化政策設定，透過系統設定採購、報銷的管控

2. 針對持續性支出，選擇合適的管理週期，並設定支付上限，輕鬆落實管理



3. 因應即時需求，可設定虛擬卡付款條件，簽核後即刻發卡，進行支付，如專案費用、部門預算等

Part 3：如何用數位工具(SaaS)讓財務流程自動化

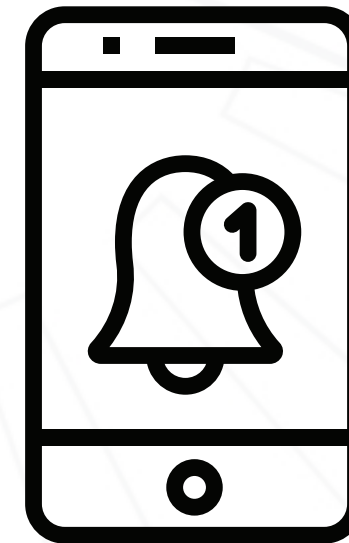
智能費用管理：時間就是金錢，我們可以一起擁有

1.透過同步交易資訊，自動生成報支單，並連結於卡片持有者

2.系統可依週期 & 條件設定，自動提醒報支

更好的工作流程帶來更好的工作效率

一站式管理流程：
從員工請款到財務對帳，
更自動化 更好管理



3.APP 拍照、上傳憑證，隨時隨地，輕鬆完成報支

4.OCR技術，勾稽憑證與交易資訊，協助財會人員進行更好管理

Part 3：如何用數位工具(SaaS)讓財務流程自動化

智能費用管理：時間就是金錢，我們可以一起擁有

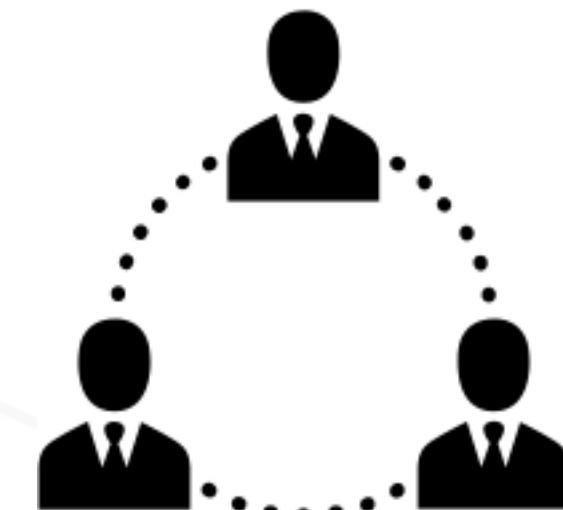
達成管理目標 落實預算控制

即時追蹤各項支出，落實預算控管，
滿足管理目標

1. 同步交易資訊，
即時控管公司費用

2. 整合各項費用資訊，
費用組成一目瞭然

3. 依據管理目標，設定費用政策
與即時管理，如：事業群、門
市、專案等管理模式



Part 3：如何用數位工具(SaaS)讓財務流程自動化

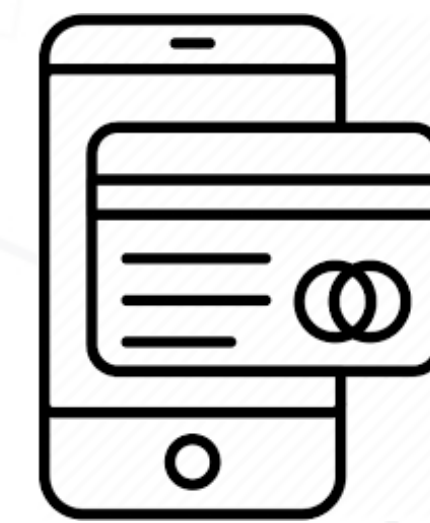
企業差旅管理：簽核、預定、報支、管理的一站式系統

更便宜 更安心
更省力 更好管理

系統設定差旅與費用政策，
透過虛擬信用卡管理花費，
員工免代墊，讓出差不再是報帳惡夢

1. 依據差旅政策預定全球機票、
全球旅館、交通等各項服務

2. 整合多家全球一流供應商，
系統競價，確定價格競爭力



3. 虛擬信用卡支應出差
時費用，包含餐費、交
際費等，減少墊款

4. 即時報支，即時掌握
企業支出，並加速完成
財務流程

Part 3：如何用數位工具(SaaS)讓財務流程自動化

檢視費用管理數位化層級 - 落實管理 專注價值創造 建構企業未來成長

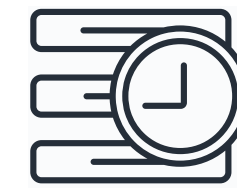
Level 4 - 多場景管理

包含門市、商務差旅等多樣場景，都能透過系統+虛擬卡方式，落實管理目標



Level 3 - 即時管理

透過系統+虛擬卡進行管理，透過卡片控管機制，讓意外花費不再發生，優化流程大幅降低管理成本，落實即時管理



Level 2 - 系統管理

透過系統執行費用政策，包含申請、報支與查核等，屬事後管理，仍須負擔墊款與意外花費管理成本



Level 1- 政策管理

明確建立企業費用政策並宣達至同仁，透過紙本簽核，並由財務部&管理部以人工查核與優化



瞭解更多 COMMEET 雲端費用管理系統

Your success, our commitment.

