

# 財務結構全面進化 搶先預見數位轉型新未來



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



**Tripesso 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  
**Tripesso 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

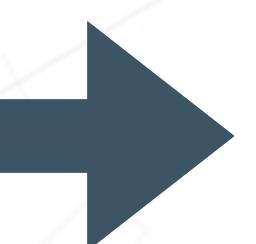
## Part 2：為什麼費用管理需要數位轉型

### 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)

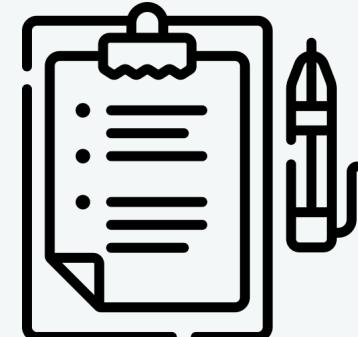
## Part 2：為什麼費用管理需要數位轉型

### Current status of corp. expense management

員工



代墊與單據保存

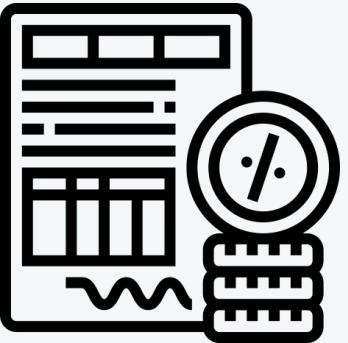


費用報支

財務部/管理部



政策宣導

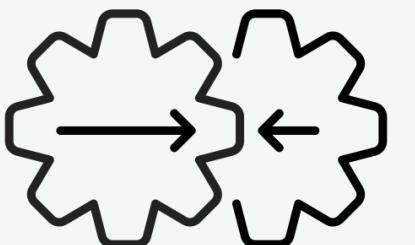


政策設定

管理階層



預算規劃



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



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



## 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



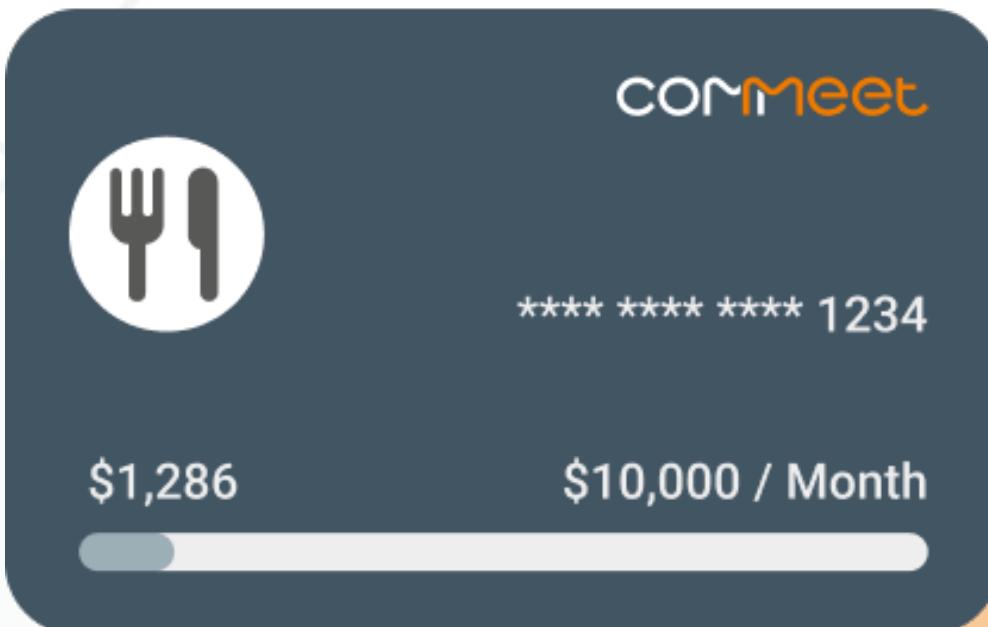
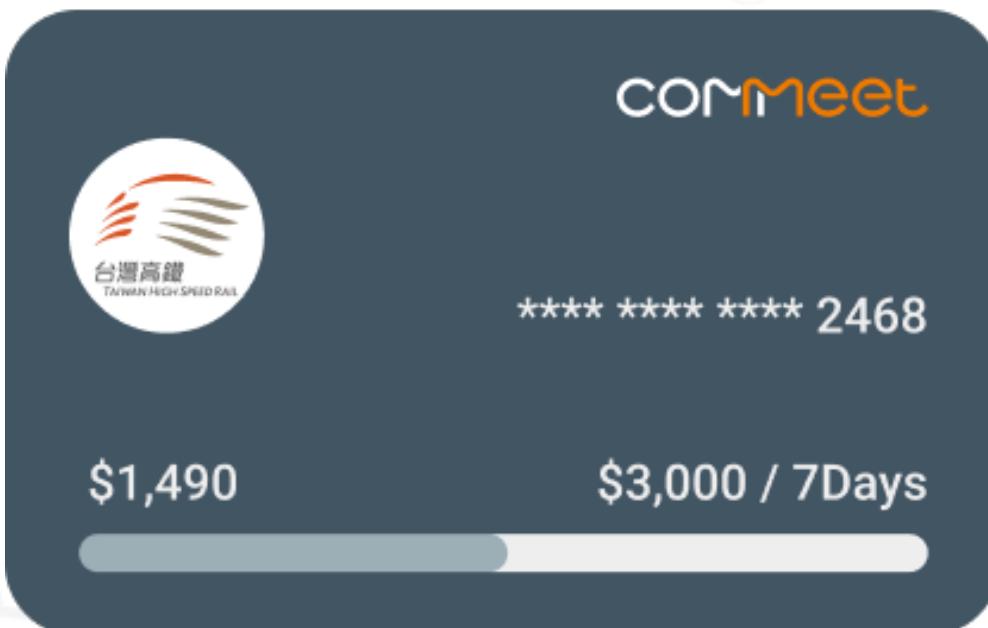
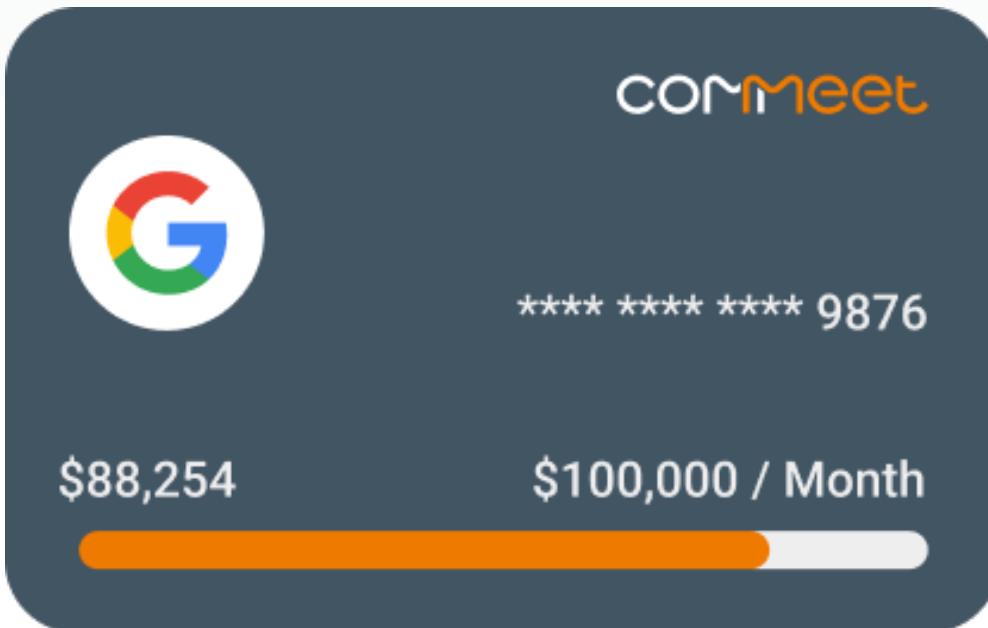
憑證管理，同時管理電子發票與紙本收據



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



可立即發送多張虛擬卡，並設定條件對應採購需求

交通費用

業務部 David



自動同步消費紀錄



行動支付，支援Google 與Apple Pay

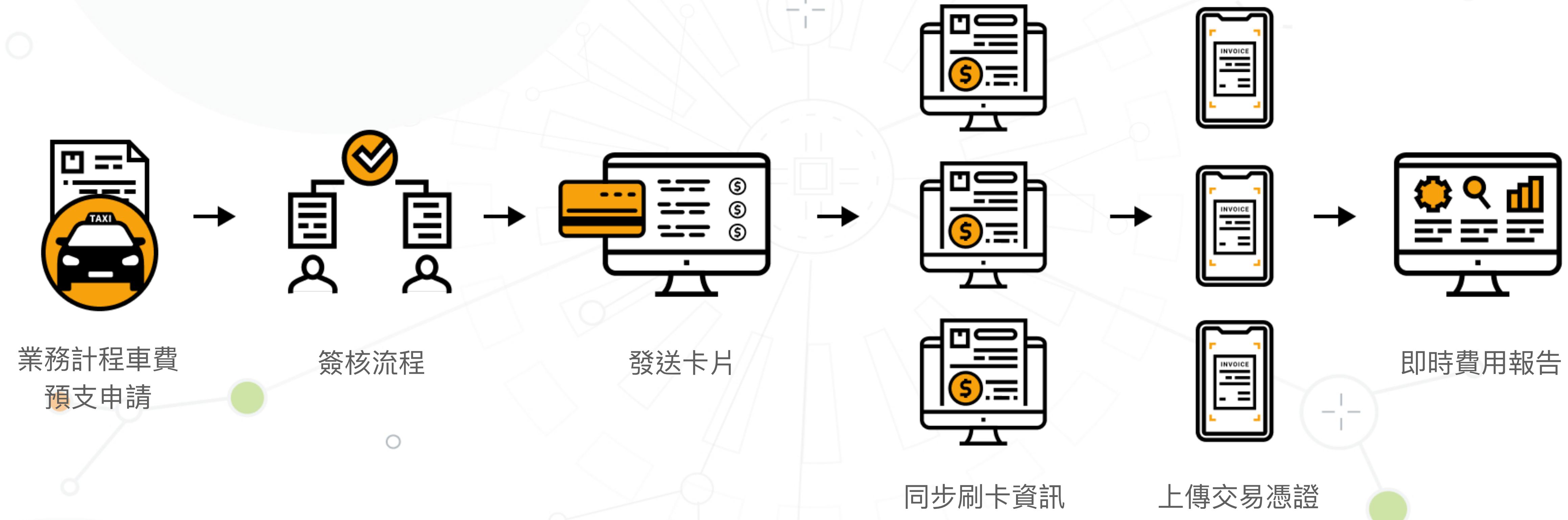
# Part 3：如何用數位工具(SaaS)讓財務流程自動化

## 支付管理流程案例 1：Facebook 廣告費



# 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



金額 - 總金額、單次上限

次數 - 不限次數

卡片期限 - 一個月

Payment condition

# 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



### 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。



commeet



### 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



### 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

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

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



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

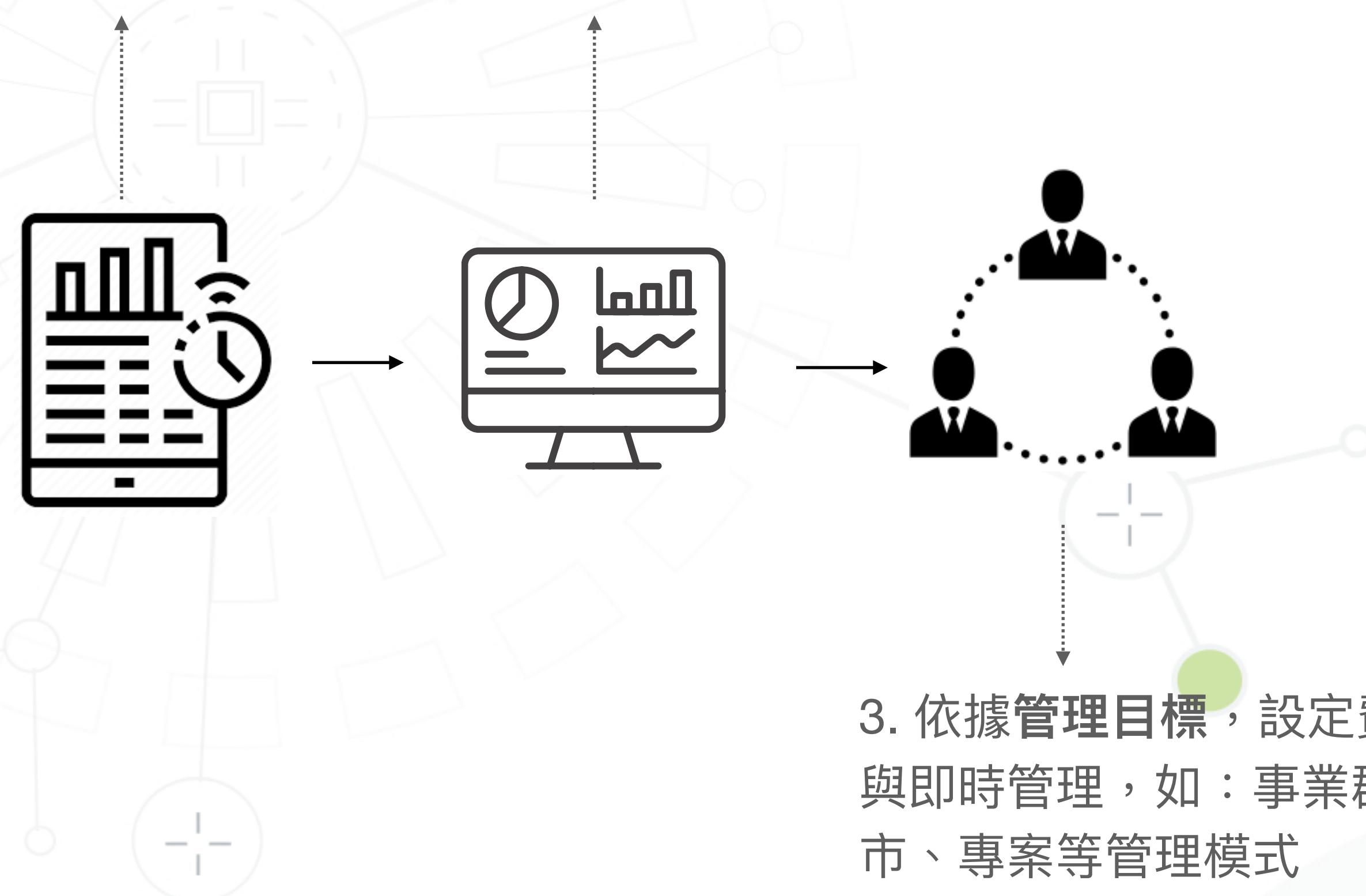
達成管理目標  
落實預算控制

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

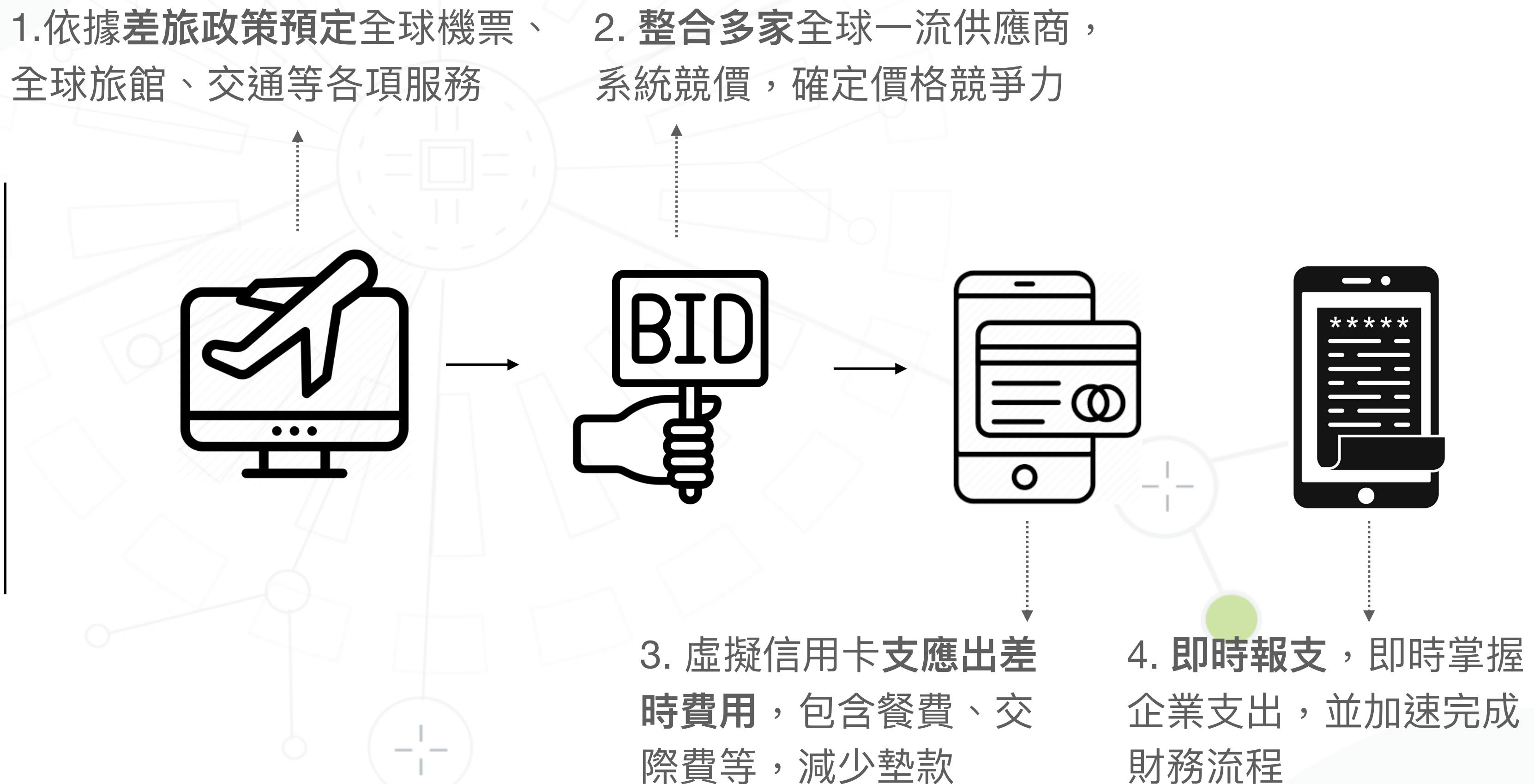


# Part 3：如何用數位工具(SaaS)讓財務流程自動化

## 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

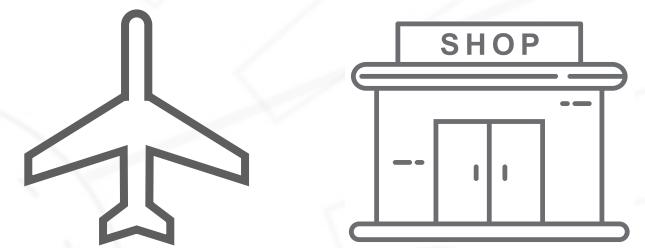


# Part 3：如何用數位工具(SaaS)讓財務流程自動化

## 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

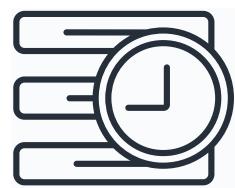
### Level 4 - 多場景管理

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.

