

# COMMEET成為企業助力 將碎片化費用資料轉為標準化數據

定義全新運營未來

擁樂數據股份有限公司

2025.01.21





# 費用資料為什麼會「破碎」？

傳統模式下，消費發生（刷卡/付現）與入帳（報銷/歸檔）存在巨大的時間差與資訊落差。

- ① **流程斷層**：展示傳統費用管理流程圖（執行員工 → 財務人員 → 管理階層），強調中間的「手動 Key-in」與「紙本傳遞」是導致數據失真與延遲的主因。
- ② **資訊孤島**：支付工具（現金、個人信用卡、企業卡）與紀錄工具（Excel、ERP）是分開的，導致財務無法即時掌握現金流。



若無法真正做到「即時管理」與「自動合規審查」  
您導入的財務數位化，是真的能提效嗎？

# 混亂的代價 — 看不見的隱形成本

碎片化不只麻煩，還很「貴」。

- ① **管理成本高昂**：傳統紙本流程下，每一份憑證的處理與儲存都隱含高昂的管理成本（數位化可節省每份憑證最少 50 元的管理成本）。
- ② **合規漏洞**：缺乏統一標準，導致費用或差旅政策（如機票艙等、住宿限額）難以及在消費「當下」被落實，事後審核往往為時已晚
- ③ **預算失控風險**：由於數據碎片化，管理者無法即時比對「預算 vs. 實際花費」，往往等到報銷時才發現超支，這就是碎片化導致的決策延遲。



# 碎片化的現狀 — 當「支付」與「紀錄」脫節

傳統費用管理

流程斷層  
與支付孤島



PC 報銷



合規審查



財務報表



週期管理



COMmeet



財務效率低落  
「即時管理」與「合規審查」

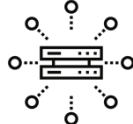
政策設定

卡片支付

行動報銷



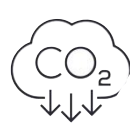
智能勾稽



數據管理



即時管理



組織碳盤查  
即時管理



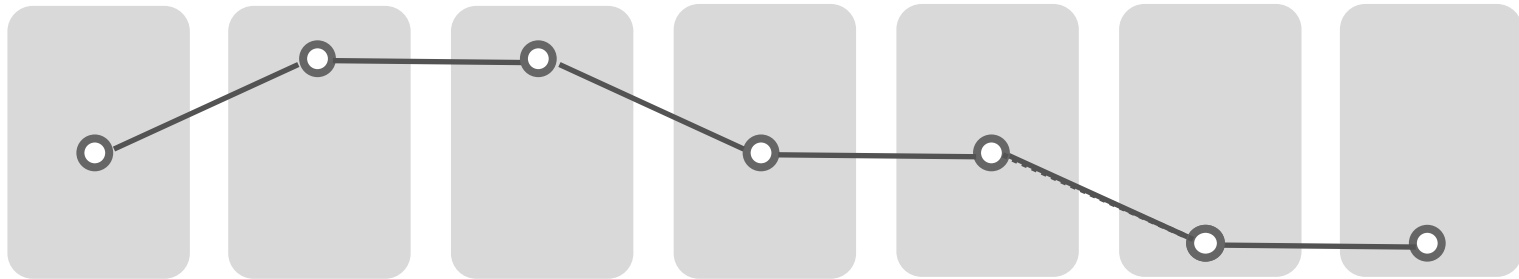
執行員工



財務人員



管理階層



# COMMEET 打造企業費用治理的底層工具

流程自動化

COMMEET  
AI-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  
BUDGET



階層預算  
管理系統

數據應用

COMMEET  
CARBON



組織碳盤查  
管理模組

提升員工滿意度

加速 80% 財務效率

達到 100% 即時管理

# 雲端即時整合預算費用流程



## 預算流程、政策設定

簽核流程

費用政策

預算管理

## 高效執行的數位報銷流程

費用申請

費用報銷

財務對帳

# 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	
差旅費	全部適用	4001 零用金
差旅費-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 適用費用科目 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 鄭小璉

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

# 雲端費用管理APP，隨時報銷簽核

## 發票資訊自動帶入

**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

**單據證明**

請依參考範本，拍攝完整發票內容

7-ELEVEN  
電子發票證明聯  
103 年 11-12 月  
MD-038901127  
2014-12-01 00:00:00 5507 125  
總機碼 9830 8897 1510  
原序 12355003

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  
原機碼：999  
金額：44444

取消 確認

手機App自動擷取發票資訊  
不必手動key-in，正確又省時

## 即時簽核

**費用報銷單**

已申請 待簽核 審核完成

提醒：這個表單有費用觸發加密政策

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  
收款方式：現金

簽核

## 即時查核費用資訊

**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  
收款方式：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，申請報銷單記錄全面雲端化

# AI-OCR 數位/手寫憑證辨識 - 即時正確，同步管控

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

品名	數量	單位	單價	總值
服務費	1	次	157,500	157,500

上一張

確定



# 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

進項憑證

費用項目

勞務費

發票/憑證號碼\*

VY41078880

報銷單號

ER20240308-0002

開立日期\*

2024/02/23

申報年月\*

113/02

費用項目代號

1

憑證格式\*

21

賣方統一編號\*

13051662

買方統一編號

52305046

憑證類別\*

三聯式統一發票

含稅金額

168,000

扣抵代號\*

1 進項可扣抵之進貨及費用

審核狀態

已審核

申報狀態

已申報

課稅別\*

應稅

稅率\*

5%

傳票編號

1130318003

銷售金額

160,000

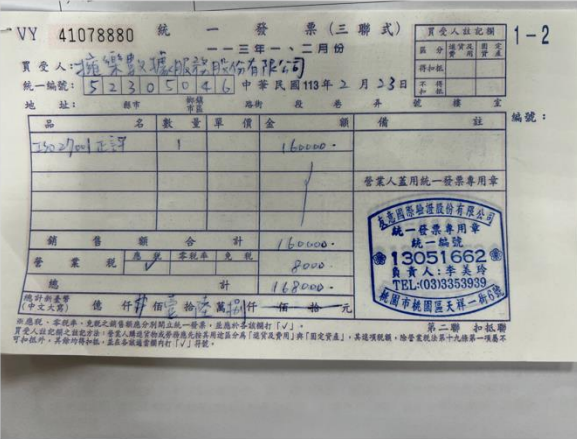
稅額

8,000

返回未申報

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



# 三種業態的「泥淖」案例



## 場景一、零售連鎖業

痛點：多門店報銷，增加財務作業壓力  
持續增長的行銷活動，專案預算難以即時管

# 預算管理 - 動態掌握預算金額

## 新增部門/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  
康博達  
林小雪  
林佳琦

成員(5人)：

康博達  
林小雪  
林佳琦

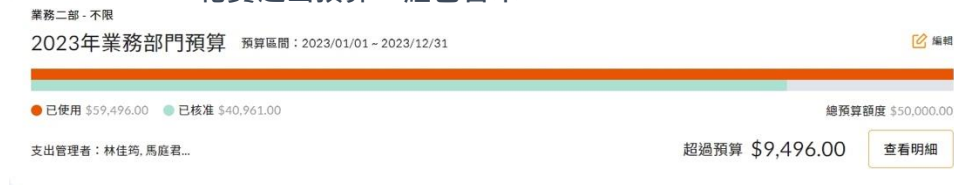
## 即時檢視預算花費



細部金流透明化，直觀視覺化  
圖表一眼掌握預算支出狀況

花費控制在預算中，綠色顯示

花費超出預算，紅色警示

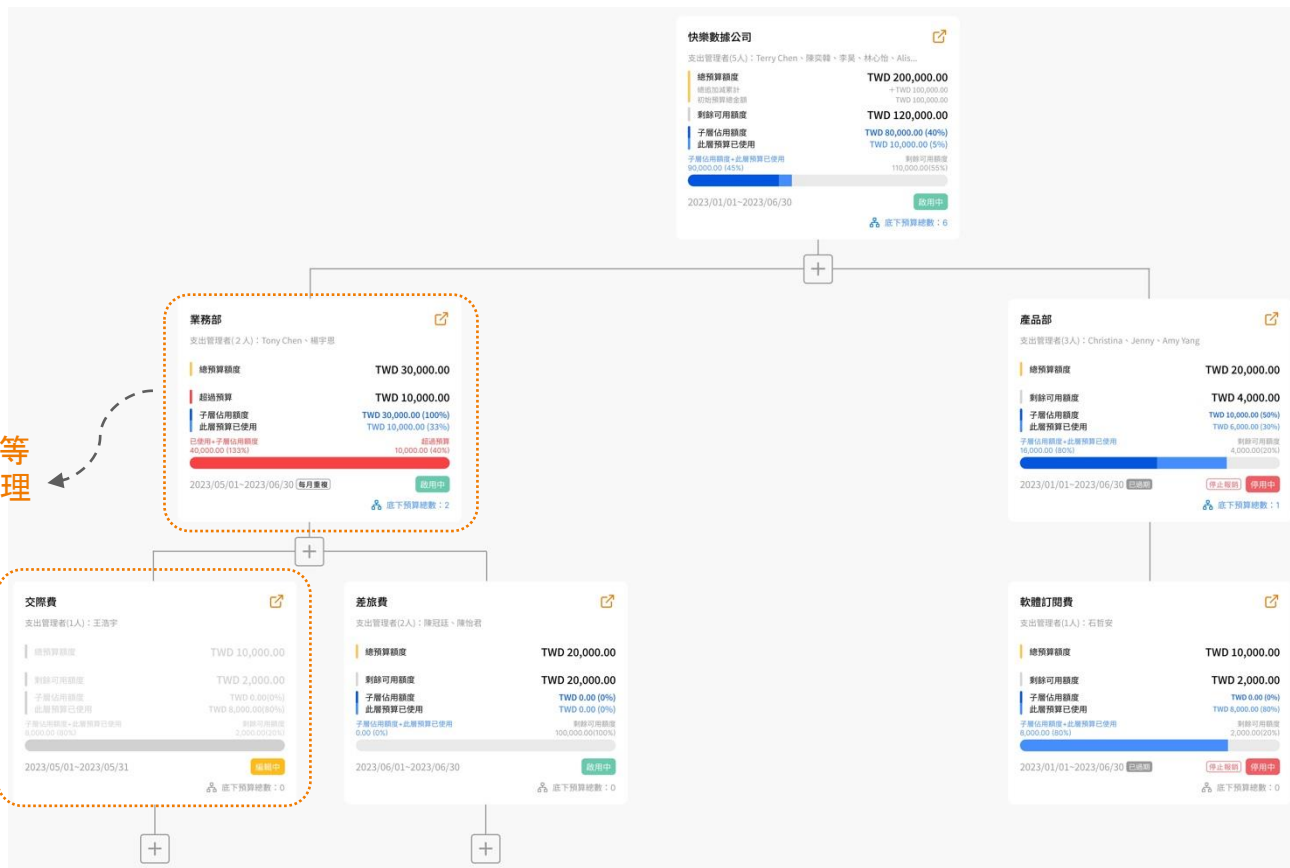


# 公司、部門、專案、費用科目的可視化預算管理

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；

交易日期 2024/08/12

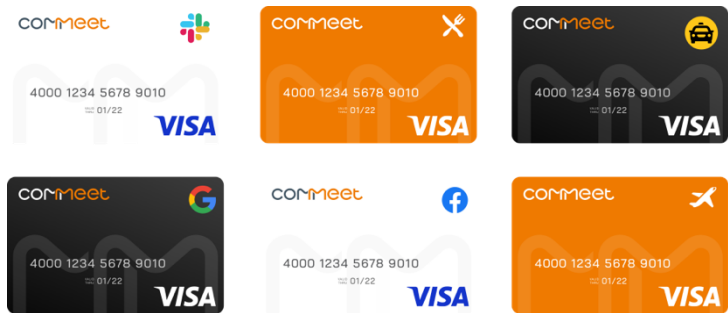
執行費用政策，同步落實內控



## 場景二、營造工程業

痛點：案場分散、依賴大量零用金支出  
紙本作業繁瑣易缺失，總部與現場資訊不對稱

# COMMEET 數位企業卡 - 申請、發卡、報銷 & 對帳的一站化流程



COMMEET X VISA



COMMEET 數位卡系統



即時發卡



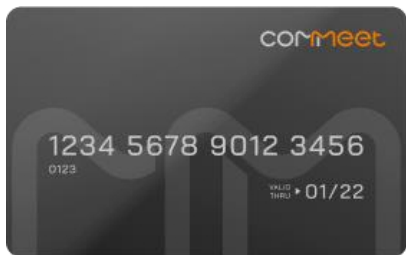
報銷簽核



帳單對帳

# 數位企業卡：政策、預算、報銷同步完成，效率&管理一起優化

## 發行數位企業卡



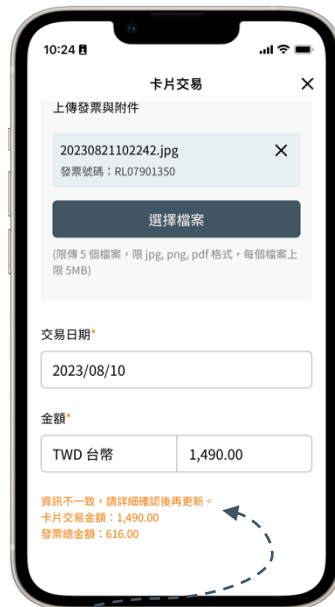
## 選擇報銷卡片交易



## 帶入未報銷資訊



## OCR 自動比對



### 差旅(一次性)



**\$2,980**  
(台北/高雄來回)



**限定交通類別**



**當天有效**

### 業務活動(週期性)



**\$10,000 /月**



**每月回補額度**



**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

# 快速完成信用卡帳單 & 報銷對帳，用越多，越省力

銀行帳務管理

匯出報表

本月對帳已完成 2023/08/10

搜尋使用人或單號

2023/07

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	編輯
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	編輯
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	編輯
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	編輯
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	編輯
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	編輯
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	編輯
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	編輯
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	編輯
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	編輯

共 17 筆 顯示 10 筆 / 頁

自動完成報銷 & 對帳勾稽



## 場景二、軟體與數位服務業

痛點：SaaS訂閱費持續增加，員工代刷信用卡  
造成內控與資安風險，超多海外交易手續費

# 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

## 實現「發生即記錄」的前哨站

1

**事前控：源頭革新 即時申請  
AI-OCR 影像讓數據能結構化**

| 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：自動化檢核+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。

# COMMEET 的三大價值引擎：管錢、省錢、提人效



## 強化預算管控 Control

### 節省 3-5% 營運費用(OPEX)

透過智能審核，有效阻擋重複與不合規支出。



### 維持嚴格預算，支援快速擴張

協助企業在快速展店的同時，精準控制預算。



## 創造實質節省 Save

### 降低 1.5% 海外交易手續費

使用數位企業卡支付  
海外訂閱與廣告費。

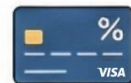


### 每份憑證節省 50 元管理成本



超過 60% 憑證數位化，大幅降低儲存與人力成本。

### 額外 0.3% 交易現金回饋



將企業的日常消費轉化為直接的現金收益。



## 提升人才效益 Efficiency

### 縮短 80% 報銷流程時長

將高價值人才從繁瑣流程中解放，專心核心業務。



### 財務部門的戰略轉型

從重複性的審單工作，轉型為創造價值的策略夥伴。





Your success, Our commitment.

# Q & A

