

客戶成功案例分享 | 營建產業

從分散支出 到案場費用透明化

讓工地的每一筆支出，都變成即時可掌握的成本資訊

Justin | COMMEET 客戶成功經理 2026.10.14

今天想回答的三個問題

01 現場支出怎麼從人工補單，改成即時管理？

02 案場成本怎麼從月底整理，變成即時掌握？

03 財務與專案團隊，最有感的改變是什麼？

案例背景

多案場並行的大型營造企業



國內大型營造企業，同時承攬多個工程案場。費用產生在各地工地，但審核、入帳與成本分析集中在總公司。

「錢在工地花，帳在辦公室做」——中間隔著紙本、人工，也隔著時間。

60

同時進行中的工程案場

550

需要報支的現場人員

2,000

每月費用單據筆數

工地費用分類複雜，簽核一再往返

現場手寫請款



工地主任初審



案場經理複核



財務審核入帳

⚠ 任一關發現科目或案場代碼填錯 → 整張退回，從第一關重新跑

類別多、判斷難

材料、機具、雜支、交通……該歸哪個科目、哪個案場，常因人而異

錯了才發現

填錯要等到後段關卡才被退回，同一張單來回好幾趟

卡在路上

紙本要實體傳遞，主管在工地時，單據就停在桌上

前端紙本作業， 後端系統接不起來

前端 | 工地現場

紙本與 Excel

手寫請款單、收據黏貼、各工地自行彙整



人工 key-in
人工對帳

後端 | 總公司財務

ERP 與成本帳

傳票、應付帳款、案場成本都要重新登打

重複登打

同一筆資料輸入兩三次

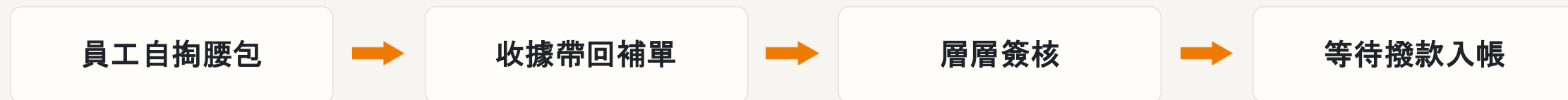
資料落差

現場與帳上數字對不起來

成本延遲

月底關帳後才看得到案場花費

員工代墊金額高，款項回來得慢



🕒 從墊款到拿回款項，平均要等 15 天

員工有壓力

現場採購金額不小，個人資金被長時間占用

費用晚入帳

收據累積一批才請款，案場成本延後才看得到

財務負擔重

逐筆核對收據、逐人撥款，還要管理各工地零用金

三個目標

01 費用處理智能化

02 整合前後端資料

03 繳少員工代墊

建置統整

重整案場，五項建置，串成一條完整的費用流程



 每一筆核准都即時扣減案場預算，案場經理隨時看到最新水位

員工

減少墊款，支出當下就能報支

主管

在工地簽核，看著預算做決定

財務

免重新登打，整批入帳與撥款

建置一：建立案場預算

1

建立案場與預算主檔

每個案場建立專案代碼，設定總預算與適用費用類別

2

費用類別對應科目

依案場帶出可用類別，類別對應會計科目，填單不必自己判斷

3

即時預算水位與預警

單據核准即扣減預算，接近上限時自動提醒案場經理

完成的情境

每筆費用一發生就歸到案場與類別，案場經理隨時知道預算用了多少。

案場成本掌握

月底 → 即時

案場預算：設定與即時水位

新莊案場預算

預算啟用中 編輯

預算管理者(1人)：工務A

預算發卡者(1人)：工務A

新莊案場-交通油資、交際費、停車費、材料、機具、雜支

預算區間：2026/07/01 - 2027/12/31

額度概況

匯出報表

預算使用狀況

總預算額度

TWD 3,000,000.00

剩餘可用額度

TWD 2,165,000.00

子層佔用額度

TWD 0(0%)

此層預算已使用

TWD 835,000.00(28%)

子層佔用額度+此層預算已使用

835,000.00(28%)

剩餘可用額度

2,165,000.00(72%)

+ 發卡

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
2026/10/14	2026/10/01	ER20261014-0001	費用報銷單	機具	TWD 835,000.00	

- 1

案場預算設定

為每個案場設定總預算與期間
- 2

預算類別分配

依案場預算拆分類別
- 3

預算水位與預警

即時顯示使用率，接近上限自動提醒

建置二：重整簽核流程

1

盤點現行簽核關卡

逐關確認控管目的，區分必要關卡與可由規則取代的關卡

2

設定條件式簽核

依金額級距、費用類別與案場，自動決定簽核路徑與加簽對象

3

檢核移到送出前

費用政策規則即時提醒超標、缺件、重複報支

完成的情境

小額常規費用 2 關完成，只有高額或特殊類別才加簽上層主管。

平均簽核天數

7 天 → 3 天

簽核流程：條件分流與送出前檢核

1 簽核流程設定

依部門與案場建立簽核關卡

新莊案場

» 工務 → » 案場主任 → >30,000.00 → » 案場經理 → >200,000.00 → » 副總 → OK

2

條件分流規則

金額級距與費用類別決定簽核路徑

3

送出前檢核提示

超標、缺件、重複報支即時提醒

建置三：導入數位企業卡

1

盤點代墊情境與對象

找出代墊金額高、頻率高的案場人員與費用類型，決定發卡範圍

2

發卡並設定額度與用途

依案場與人員設定額度與可用範圍，在支付當下就完成控管

3

交易自動帶入報支

刷卡交易同步進系統，員工補上收據與案場即可送出核銷

完成的情境

現場採購直接刷公司卡，員工不必先墊款；財務不用再逐人撥款。

員工代墊金額

減少 25%

數位企業卡：額度控管與交易同步

卡片申請單

費用歸屬 *

新莊案場

所屬公司與統編：活動站台003 pr003

卡片名稱

案場拜拜用品採購

選擇卡片範本

自訂

使用頻率 *

每月重複

交易次數 *

不限

預留綁卡授權，建議填寫2次以上

卡片使用期間 *

2026/10/14 → 2027/12/31

卡片額度 *

TWD 10,000

單次交易金額上限

TWD

卡片總額度

TWD 10,000 元 X 15 個月 = TWD 150,000 元

- 1 發卡與額度設定
- 依案場與人員設定額度與可用範圍

- 2 交易即時同步
- 刷卡後交易立即出現在系統中

- 3 交易帶入報支
- 補上收據與案場即可送出核銷

選擇欲報銷的交易項目 *交易金額以新台幣計算

2025/01/01 → 2025/08/20 清除

☐	交易日期	商店名稱	交易金額(原幣)	卡號後四碼	採購事由
☐	2025/07/08 10:33:2...	ATLASSIAN	TWD 293.00	3652	
☒	2025/07/08 10:33:2...	遠通電收股份有限公司	TWD 300.00	3652	
☐	2025/07/08 10:33:2...	LINEPAY*taiwanparking	TWD 489.00	3652	
☐	2025/07/08 10:33:2...	Grafana Labs	TWD 742.00	3652	
☐	2025/07/08 10:33:2...	Taiwan High Speed Rail	TWD 960.00	3652	
☐	2025/07/08 10:33:2...	NOTION LABS, INC.	TWD 974.00	3652	
☐	2025/02/14 10:33:20	Grafana Labs	TWD 86.00	6420	
☐	2025/02/14 10:33:20	ATLASSIAN	TWD 546.00	6420	

已選擇：1 筆交易，交易金額共計 TWD 300.00

建置四：員工即時報銷與主管行動簽核

1

APP 即拍即報

拍照上傳收據，AI-OCR 擷取日期、金額、統編，選好案場即可送出

2

主管行動簽核

主管人在工地，用手機就能完成簽核，不必等回辦公室

3

簽核時審視預算

簽核畫面同步顯示該案場預算使用狀況，核准更有依據

完成的情境

員工支出當下就報；主管簽核時一眼看到「這筆核下去，預算還剩多少」。

填錯退件次數

減少 90%

員工報銷與主管簽核：預算一起看

12:03

費用報銷單

代墊及付款 \$299

卡片與交易 \$0

新莊案場預算

2026/07/01~2027/12/31

預算總額度 TWD 3000000

子層佔用額度+此層預算已使用 835000 (28%)

剩餘可用額度 2165000 (72%)

TWD 299

雜支

20261014120249.jpg

發票號碼 AG35260466

發票統編非公司統編，可提交

交易日期：2026/07/16

+ 新增費用

1

APP 拍照報支

AI-OCR 自動帶入日期、金額、統編

簽核時審視預算

同步顯示案場預算使用狀況

3

主管行動簽核

在工地用手機即可完成簽核

2

12:05

費用報銷單

ER20261014-0002

申請人 工務A

費用歸屬 新莊案場

新莊案場預算

2026/07/01~2027/12/31

預算總額度 TWD 3000000

子層佔用額度+此層預算已使用 835299 (28%)

剩餘可用額度 2164701 (72%)

總計 TWD 299

代墊小計 TWD 299

雜支 299

查看明細

新增臨時關卡

簽核

建置五：整合財務報表與網銀匯出

1

報表與 ERP 格式對齊

依財務需求設定報表欄位，案場代碼與科目與 ERP 格式一致

2

一鍵匯出入帳資料

核准單據匯出報表檔案，轉換導入 ERP，免重新登打

3

網銀付款檔匯出

依付款批次產生網銀格式檔案，一次完成員工與廠商撥款

完成的情境

月結時一鍵匯出報表入帳；撥款整批上傳網銀，一次完成。

每月省下的登打與撥款工時

50 小時

財務報表與網銀匯出：一鍵入帳與撥款

1

財務報表匯出

依案場、科目產出財務報表

匯出報表

每月匯報 模板二 傳票統整 自選欄位

可選欄位

☐ 表單通用資訊

☐ 表單付款資訊

☐ 企業用車資訊

☐ 卡片申請資訊

☐ 差旅表頭欄位

☐ 費用項目欄位

☒ 發票/憑證欄位

☐ 會計傳票欄位

☐ 差旅元件欄位

☐ 預付退款資訊

已選欄位

表單編號

費用項目

憑證類別

發票號碼

發票日期

稅額

發票未稅金額

發票含稅金額

買方統編

儲存 儲存並匯出

永豐商業銀行-整批付款

預計付款日期新到舊

表單種類 付款對象銀行 付款對象 預計付款期間：2026/10/14~2026/11/12

表單編號	申請人	預計付款...	付款期...	付款對象	金額
PE20260916-0003	CYC	2026/10/29	2026/10/31	Sukiya	TWD 1,500.00
PE20260923-0001	張小誠	2026/10/21	2026/10/21	超級好吃水餃店	TWD 100.00

匯出檔案

網銀檔案 付款明細

付款帳戶

CS_Ha-1128111111

網銀檔案是否需依據付款對象及預計付款日期合併金額？

☒ 是 ☐ 否

3

網銀付款檔

依付款批次產生網銀上傳檔

2

帳務資料管理

匯出格式統整對齊 ERP，免重新登打

五項系統建置統整

原本的痛點	我們協助建置	完成的情境
費用分類複雜	重整案場、建立案場預算管控	費用即時歸屬案場，預算水位隨時可查
簽核一再往返	條件式簽核流程，檢核移到送出前	小額快速通過，錯誤在送出前攔下
員工代墊過多	導入數位企業卡，依案場與人員設定額度	公司直接支付，員工不必先墊款
前端紙本作業	導入 APP 報支與 AI-OCR 憑證辨識	當下報支，主管看著預算核准
後端難以整合	帳務資料欄位對應與自動生成網銀媒體檔	免重新登打，撥款整批完成

五項建置完成後，各自帶來的成果

建置一 | 案場預算

即時

案場成本隨時可查，
不必等月底

建置二 | 簽核流程

60%

平均簽核天數縮短

建置三 | 數位企業卡

25%

員工代墊金額減少

建置四 | 前端數位化

90%

填錯退件次數減少

建置五 | 帳務對接

50h

每月省下的登打與對
帳工時

📋 財務團隊

- 不再追單據、催補件
- 免重複 key-in，月結關帳更快
- 帳與 ERP 一致，每筆都有軌跡可查

🔑 案場團隊

- 在工地當下就能報，不用回辦公室
- 主管用手機簽核，單據不再卡關
- 隨時看案場費用水位，超支提早應變

導入前，先想清楚這三件事

01

先統一案場代碼、費用類別與預算歸屬

主檔乾淨，系統才能替人判斷

02

簽核依風險分層，不是一律層層送簽

高風險交給人，低風險交給規則

03

一開始就梳理好後端帳務流程

讓資料只輸入一次，才是真正的透明

Q&A

謝謝聆聽

讓工地的每一筆支出，都成為即時的管理資訊

COMMEET · justin.cw.chen@commeet.co