

**Deloitte.**



# 财务管理 **新纪元**

世界一流企业的智能费控卓越之道

# CONTENTS

## 目录

引 言	财务管理新纪元：世界一流企业的智能费控卓越之道	02
	本白皮书的航行指南	02
序 章	启航财务管理新时代	03
	一、数智化的觉醒：时代变迁中的财务管理新趋势	03
	二、趋势下的思考：数智化浪潮下的财务管理新挑战	04
第 一 章	洞察先机——智能费控发展趋势剖析与思考	07
	一、费用管理建设现状：智能费控系统“形在而神未至”	08
	二、智能费控的趋势：智能费控系统正向“决策型平台”演进	10
	三、智能费控的意义：让每一笔支出都有依据、有监督、有价值	13
	四、智能费控落地的挑战：理念领先，实践迟缓	17
第 二 章	策略筑梦——智能费控路径规划	19
	一、梦之基石：战略蓝图与组织架构的艺术	21
	二、梦之行舟：流程之韵与技术应用的交响	24
第 三 章	优秀案例解码——智能费控实践分析	27
	某国际领先的综合性金融服务集团智能费控建设案例	28
	某国有控股产业互联网集团智能费控案例	30
	某大型国企以“精益智造”重构销售差旅全闭环案例	32
	赢家时尚的“3+1”模式托举下的差旅数智升级案例	36
	遥望科技打造智能费控体系赋能 IP 生态“人货场”案例	40
	烤匠烤鱼构建连锁业态的“极致版”智能费控案例	44
终 章	未来序曲——业财融合之智能费控的晨光	48
	一、智进之尺：成熟度的度量与进阶之路	49
	二、未来之翼：乘风破浪，拥抱新兴趋势的飞翔	58



# 财务管理新纪元

## 世界一流企业的智能费控卓越之道

### 本白皮书的航行指南

在全球经济高度不确定、监管环境日益复杂、企业运营持续追求精细化管理的时代背景下，财务管理职能正面临深刻变革。从传统核算中心转向战略价值引擎，财务不再只是记录者，更承担起资源配置、风险防控与业务协同的关键角色。而在这一转型进程中，费用管理作为财务活动中高频、敏感、易失控的领域，正成为企业降本提效、合规治理、数字驱动，以及业财融合建设的突破口。

本白皮书由德勤和合思联合撰写，以“智能费控”为核心，汇聚企业调研洞察和实践经验，全面剖析财务管理发展新趋势以及亟待解决的挑战，并介绍智能费控的现状、趋势、挑战与实践意义。我们进一步从“战略定位、组织构建、流程设计、技术支撑”四个维度，提出分阶段落地的规划路径。同时，我们也选取了部分具有代表性的企业案例，展示了智能费控在不同行业场景中的应用成效与落地经验。

我们希望通过本白皮书，为财务管理者、信息化负责人及企业决策层提供一份指引，共同探讨如何通过智能费控重塑费用治理体系，推动财务职能由管控走向赋能，由事务走向价值。



# 启航财务管理新时代

## 数智化的觉醒：时代变迁中的财务管理新趋势

在数智化时代的磅礴浪潮下，财务管理领域正经历着全方位、深层次的变革，迎来了一系列崭新的发展趋势与动向。

### 智能财务启未来，数据洞察促决策

技术创新层面，人工智能（AI）正成为推动财务管理转型升级的核心动力，大数据、机器学习、区块链、大语言模型（LLM）及生成式人工智能（GenAI）、AI 智能体（AI Agent）等前沿技术持续赋能，重塑财务管理流程与效能，使得数据驱动理念不断深入人心，实时、精准的数据洞察成为企业科学决策的关键支撑。

### 政策指导助成长，业财融合开新局

政策法规层面，政府积极布局，出台众多扶持与监管政策，为财务管理的规范化、专业化发展保驾护航。例如，中国财政部发布了《会计信息化发展规划（2021-2025 年）》，明确提出了推动会计信息化与数智化转型的目标和措施。国务院国资委 2022 年印发的《关于中央企业加快建设世界一流财务管理体系的指导意见》明确指出，财务管理是企业管理的中心环节，是企业实现基业长青的重要基础和保障。中国财政部 2024 年发布了《关于全面深化管理会计应用的指导意见》，通过完善指引体系、推动数智化转型、加强人才培养和规范市场秩序，全面支持和推动企业财务管理的现代化和智能化发展。

政策通过推动财务管理的数智化转型、优化资源配置、加强风险管控、培养复合型人才和引导可持续发展等多方面措施，支持企业实现业财融合。这不仅有助于提升企业的财务管理能力，还能促进企业整体运营效率的提升和价值创造能力的增强。

### 风控优先防未然，社会责任显担当

在当下复杂且动态演进的经济环境中，风险控制与社会责任对财务管理发展趋势有着极为关键的导向作用。从风险控制维度而言，鉴于市场环境复杂性与不确定性持续攀升，企业面临的风险类型日益多元，这促使财务管理必须对风险管理体系予以全方位完善。风控合规也已成为企业财务管理的核心要义。如在税务合规范畴，税收政策持续精细化演进，监管力度稳步强化，金税四期系统的全面投入运行，使税务监管的透明度与高效性得以显著提升。在社会责任践行方面，ESG 理念正加速融入财务管理体系，要求企业在追求经济利益的同时，还要考虑对环境、社会和利益相关者的影响。这促使财务管理将可持续发展理念融入到企业的战略规划和日常运营中。



## 全球视野拓格局，人才培养赢未来

随着中国企业积极投身海外市场，全球化进程的加速，财务管理必须与时俱进，适应国际规则与复杂多变的市场环境。国际会计准则与国内存在诸多差异，企业需深入研究并遵循国际财务报告准则，确保财务信息披露的准确性与合规性，满足不同国家和地区监管机构及投资者的要求。

与此同时，人才培养也迈向新高度，具备财务、信息技术、数据分析等多方面技能的复合型人才的培养成为财务管理顺应时代发展的关键。信息技术在财务管理中的应用愈发广泛，财务人员需掌握财务软件、大数据分析工具等信息技术手段，高效处理海量财务数据，挖掘数据背后的价值，提炼关键信息，辅助企业战略制定。

## 趋势下的思考：数智化浪潮下的财务管理新挑战

数智化浪潮在带来机遇的同时，也为财务管理带来诸多新挑战，这些挑战深刻影响着企业的运营与发展。

### 挑战一 法规合规繁且杂，遵循准则陷困局

在数智化时代，各国及地区针对财务管理的法规政策不断细化和更新，涵盖会计准则、税务法规、可持续发展、跨境支付与结算、数据安全与隐私等多个领域。法规合规要求的复杂性和多变性，使得企业财务部门需要投入大量精力研究和解读法规，确保财务活动合法合规，但仍可能因理解偏差或法规变动导致合规风险，增加了财务管理的难度和风险。



## 挑战二 .

### 传统财务理念禁锢，数字思维转变迟滞

在数智化浪潮席卷财务管理领域的当下，传统财务理念的禁锢成为企业转型的重大阻碍。AI 时代的数智化思维，本质是对传统财务理念的系统性重构。传统财务秉持“经验优先”，依赖财务人员个体判断与历史数据线性分析，而数智化思维强调“数据优先”，通过机器学习、大数据建模实现对市场趋势的前瞻性洞察，如通过消费者行为数据优化采购策略；传统财务聚焦“事后核算”，将工作重心放在交易完成后的账务处理，数智化思维则追求“实时管理”，如通过智能系统实现费用报销的自动化审批与预算动态调整。传统财务存在“部门壁垒”，财务数据与业务场景相互割裂，数智化思维倡导“业财融合”，要求打破信息孤岛，通过数据共享实现业务流、资金流、信息流的三流合一。

## 挑战三 .

### 转型成本难管控，盈利路径现迷茫

财务数智化转型中的成本往往呈现“显性扩张”与“隐性渗透”两种特性。一方面，从财务系统的采购部署、财务人员的数智化培训，到业财系统整合所需的流程再造，显性成本往往超出初期预算。另一方面，系统适配损耗成本、合规风险成本等隐性成本则以更隐蔽的方式侵蚀企业利润。此外，传统利润增长模式在数智化浪潮中加速失效，企业陷入盈利点定位困境。这种成本与盈利的双重不确定性，正迫使企业在“成本投入 - 盈利转化”之间的漫长验证周期中，重新审视自身的数智化转型发展路径。



## 挑战四 .

### 组织分工需重构，配套流程待变革

随着财务数智化转型的深入，新技术正重塑财务管理流程与业务规则，取代旧模式。这不仅提升了效率，优化了管理，也引发了新挑战。特别是在新旧流程交替期，由于流程的复杂性、规则不一致，以及内部适应性问题，数智化转型可能遭遇流程混乱、职责不清等障碍。这要求财务组织内部及跨职能间进行新的分工重构，以适应数智化带来的变革。

## 挑战五 .

### 技术迭代疾如风，系统更新步难从

财务管理数智化依赖于各类财务软件、信息系统，但数智化技术的更新周期已从过去的几年缩短至现在的几个月甚至更短。这种快速变化使得企业难以跟上技术发展的步伐，企业现有数智化系统极易陷入陈旧滞后的困境，许多企业耗费大量资源搭建的财务系统，短短几年就因技术更新而难以满足需求，出现系统功能滞后或新的技术与旧系统不兼容的问题。此外，系统整合与兼容困难也是企业面临的一大挑战。企业在数智化进程中往往分阶段引入不同技术产品，各系统间数据标准、接口协议差异巨大，如同“数据孤岛”般难以互联互通。

## 挑战六 .

### 数据防护屏障薄弱，内外威胁隐患频生

随着企业财务数据全面数智化，数据量呈爆发式增长，涵盖了企业经营、客户信息、财务报表等核心敏感数据，数据安全和隐私保护风险加剧也是一大挑战。Verizon 发布的《2025 数据泄露调查报告 (DBIR)》显示，30% 的数据泄露事件与第三方直接相关，相较 2024 年的 15% 翻倍，软件供应商和云平台等第三方正日益成为组织防御中较为薄弱的环节。一旦发生数据泄露，不仅会导致企业核心商业机密外泄，还可能引发法律纠纷与监管处罚，损害企业声誉，影响客户信任，进而削弱企业在市场中的竞争力。

## 挑战七 .

### 复合型人才储备匮乏，技能提升路困难重重

数智化浪潮对员工技能的要求提出了巨大的挑战，尤其是在财务管理领域。随着数智化技术的普及和应用，财务人员需要掌握更多跨学科的知识与技能，以适应新的工作需求。然而，由于传统知识结构单一、跨学科学习难度大、技术更新换代快以及培训体系不完善等原因，财务人员的技能升级速度往往难以跟上数智化浪潮的步伐，导致财务工作难以适应变革需求。



# 洞察先机

## 智能费控发展趋势剖析与思考



在企业财务管理体系迈向数智化的进程中，财务职能正在由核算导向转型为以风险监控、资源配置与业务赋能为核心的综合管理体系。这一过程中，智能费控作为连接预算、审批、报销、支付与分析的关键节点，正逐步从工具型应用迈向业务决策支持的战略平台。它不仅实现费用全流程的透明可控，更通过 AI 与数据智能，实现费用使用行为的主动识别与风险预警，引发我们对“人机协同如何优化”、“费控的边界在哪里”、“如何将费控嵌入业务场景并反哺决策”的更深层次思考。

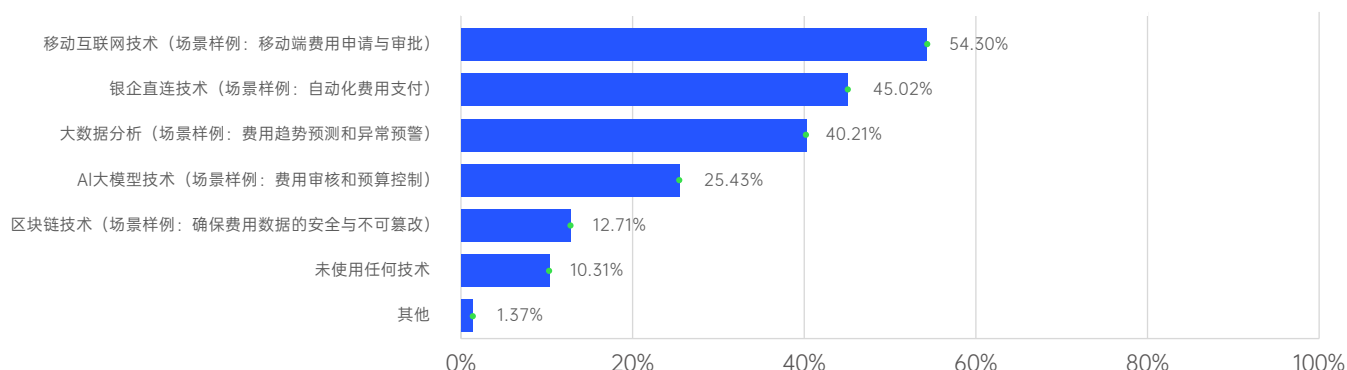
本白皮书所述智能费控是指利用先进的信息技术（如人工智能、大数据、云计算、物联网等）对企业或组织的费用进行全流程智能化管理的系统。其核心目标是通过自动化和智能化手段，提高费用管理的效率和准确性，降低人工成本，同时增强费用管理的透明度和合规性。

为了更好的了解企业的费用管理现状、趋势、意义及挑战，助力费控管理智能化升级，德勤和合思联合发起了智能费控趋势调研，调研对象主要是各企业的 IT 部门如 CIO、IT 经理和财务部门如 CFO、财务经理、财务分析师等，共回收 291 份有效问卷。参与本次调研的企业来自多个行业，制造业占比最高，达到了 22%，其次是互联网 / 科技行业，占比 21%，其余企业则分散在能源、资源及工业行业、电商行业、生活服务行业、医疗行业、金融行业等其他行业。调研对象中，员工规模 2000 人以上企业占比 15%，员工规模 500~1999 人企业占比约 30%。

## 费用管理建设现状：智能费控系统“形在而神未至”

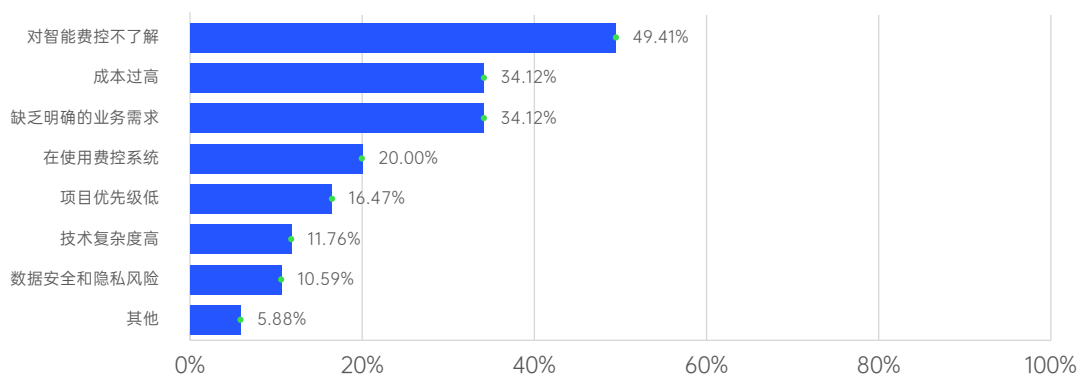
### 调研结果呈现

调研数据显示，大多数参与调研的企业（62%）已经在使用智能费控系统。在使用了智能费控系统的企业中，比较成熟的移动互联网技术、大数据分析和银企直连技术有 40% 以上企业均有应用，而对于最新的 AI 技术，虽然有 87% 的企业都正在考虑或尝试将其融入到费用管理中，但仅有少量企业（16%）有成功的应用场景，并投入常态化使用。



费用管理流程建设方面，大部分企业（71%）表示费用管理的流程较为标准。费用管理人员建设情况方面，在参与调研的财务部门人员中，仅有 68% 的人员表示自己拥有扎实的财务专业知识，能熟练掌握智能费控系统操作；仅有 50% 的人员表示自己具备数据分析能力，了解业务运作流程，能够将财务知识与业务场景结合，为实现业财融合提出有效的费用管控建议。费用管理的数据利用方面，仅 20% 的企业表示能深度结合业务场景，通过多维度数据分析精准预测费用趋势，为业务决策提供有力支持。

对于未实施智能费控的企业，50% 的企业表示是因为对智能费控不了解；34% 的企业表示是因为成本过高，缺乏明确的业务需求；17% 是因为项目优先级低；其他原因还有技术复杂度高、数据安全和隐私风险考量等。



## 洞察分析

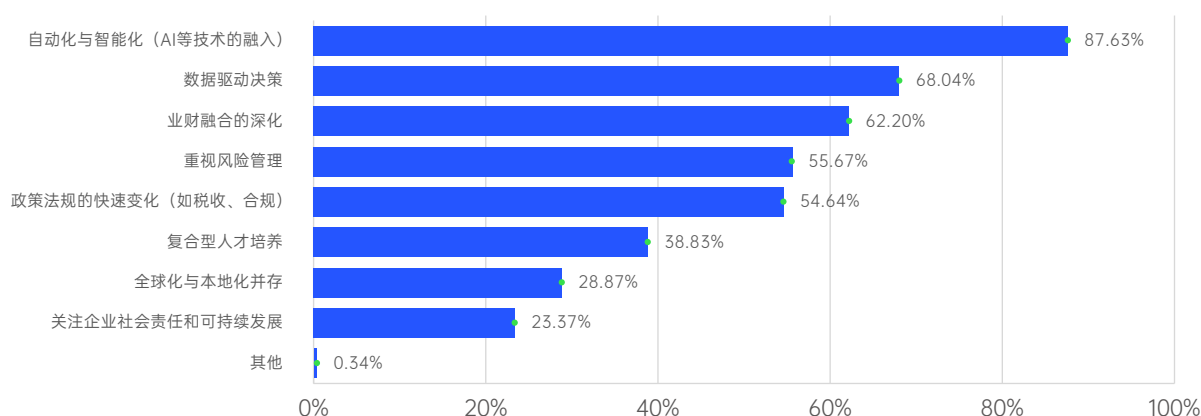
这反映出企业智能费控系统“形在而神未至”，即系统化初具规模，但尚未完成从“流程自动化”到“智能化决策”的跃迁。大多数企业费用管理智能化落地困难，可能源于数据基础薄弱、费用规则复杂、人才结构缺口或场景选型不清等问题。因此，若需要推动智能费控，应从小场景切入、聚焦异常识别或发票审核等具备规则基础的数据集，逐步构建智能决策机制。在此过程中，组织需重点提升数据治理能力与跨部门协同效率。



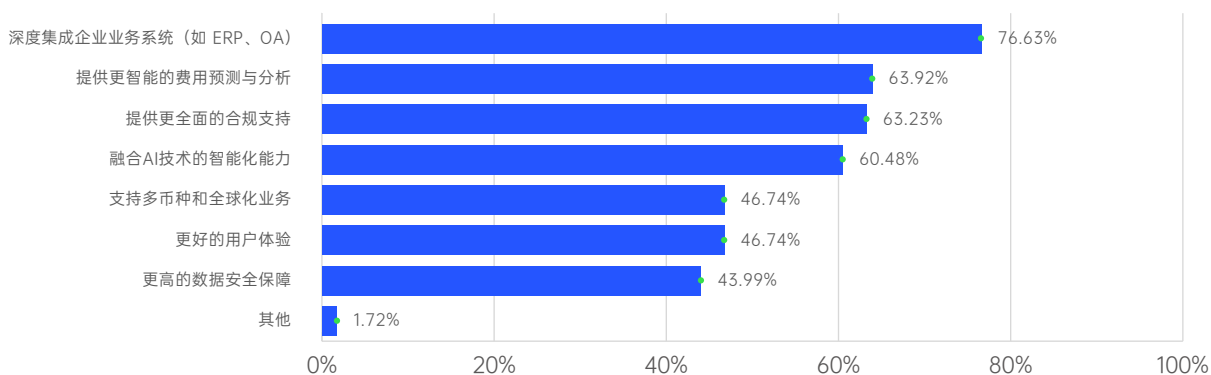
## 智能费控的趋势： 智能费控系统正向“决策型平台”演进

### 调研结果呈现

调研显示，大部分企业（88%）都认为由于 AI 等技术的融入，自动化与智能化是最主要发展趋势，也有部分企业（68%）认为数据驱动决策也是主要发展趋势，有一半以上企业认为，业财融合的深化、政策法规的快速变化、重视风险管理也是未来的重要趋势。



对于智能费控系统未来的发展方向，有 77% 的企业选择了深度集成企业业务系统；63% 的企业选择了提供更全面的合规支持，提供更智能的费用预测与分析；60% 的企业选择了融合 AI 技术的智能化能力，其他方向如支持多币种和全球化业务、更高的数据安全保障、更好的用户体验等。



## 洞察分析

调研结果反映出智能费控正从“流程型工具”向“决策型平台”演进，其核心竞争力将不再是报销速度，而是是否具备业务洞察与预测能力。智能费控系统未来的进阶方向是“平台化 + 智能化 + 合规内嵌”，它必须具备横向连接业务、纵向驱动分析的能力，才能成为企业运营与财务协同的桥梁。未来，财务费控管理系统融合先进的信息技术（如人工智能、大数据、云计算、物联网等），将呈现以下主要趋势：



## 实现费控自动化与智能化

自动化与智能化是 AI 赋能财务费控的核心，能够极大提高报销、审批、预算分配等流程的效率和准确性。部分领先企业已实现通过 AI 自动识别发票真伪、智能分配预算、自动风险预警等功能，显著降低了企业财务管理的人力成本和错误率。未来，随着 AI 算法不断优化与大数据集成，财务费控系统将更加智能化，助力企业实现精细化管理和战略决策。

## 数智融合，借大数据与 AI 驱动精准决策

伴随着云计算、物联网技术的成熟，企业积累的海量业务与财务数据具备深度挖掘潜力，智能费控系统正加速向“数智融合”方向演进。通过将大数据与人工智能深度结合，系统能够对费用数据进行全方位、多维度的智能分析。在费用预测领域，系统借助机器学习算法，深度剖析企业过往费用支出的时间规律、业务场景关联及影响因素，精准预测未来不同业务场景下的费用走势。例如，针对季节性销售业务，系统可提前预判旺季市场推广、物流运输等费用的增长趋势，助力企业科学规划预算，优化资源配置。

## 加强风险管理与合规监控

在风险管控方面，传统智能费控的风险管理往往聚焦于单点防控，如单纯审核发票真伪、控制单笔费用额度，这种模式虽能解决局部风险，但难以应对复杂多变的内外部环境带来的系统性风险。随着企业经营复杂度提升与数智化转型深入，智能费控系统正加速向“从单点防控到体系化防御”的风险管理模式升级。即在系统内搭建多层次、动态化的预警体系。除了设置费用阈值、异常交易等基础预警规则，还将基于机器学习算法构建风险预测模型，主动识别潜在风险。例如，通过分析历史违规数据的特征模式，预测未来可能发生的舞弊行为；根据宏观经济波动、行业政策变化等外部因素，评估其对企业费用支出的潜在影响，并提前发出预警。同时，系统支持自定义预警级别与响应流程，企业可根据风险严重程度，自动触发不同的处理机制，从简单提醒到冻结账户、暂停业务等，确保风险得到及时有效的控制。

## 深度集成，实现业财一体化管理

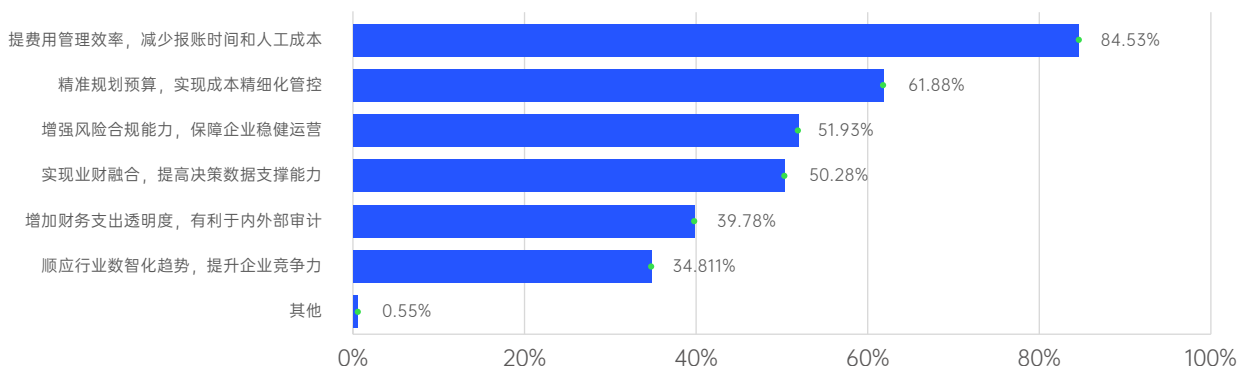
智能费控的核心发展趋势是深度集成，打破孤立运行的局限，与企业业务流程、财务管理系统深度融合。从预算编制开始，到业务端发起费用申请，再到财务端进行预算控制、核算记账，实现全流程贯通。智能费控不会孤立存在，而是与企业业务流程、财务管理系统深度集成，且与采购、销售、生产等业务环节紧密关联，使费用数据能实时反映业务情况，为企业提供全面、准确的决策依据。打破业务与财务之间的数据壁垒，形成业财融合的一体化生态，提升企业整体运营效率。



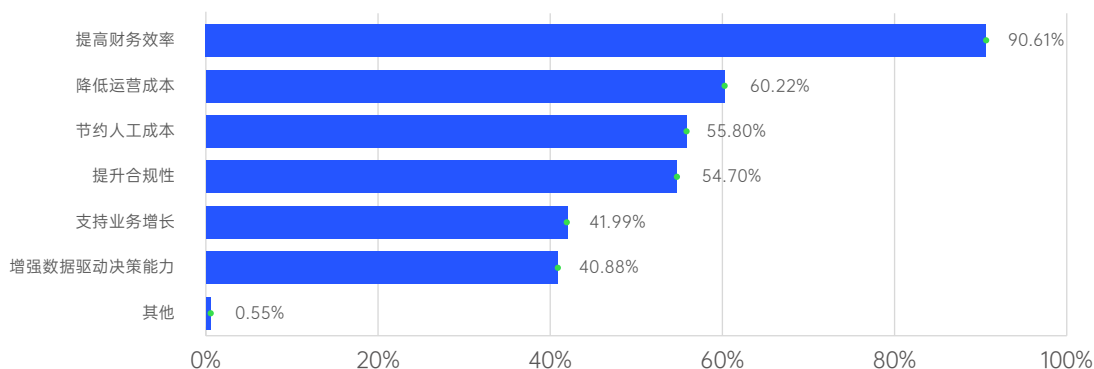
## 智能费控的意义： 让每一笔支出都有依据、有监督、有价值

### 调研结果呈现

对于实施了智能费控系统的企业，他们采购 / 使用智能费控系统的动机，大部分企业（85%）是因为可以提升费用管理效率，减少报账时间和人工成本；超过半数的企业也选择了便于精准规划预算，实现成本精细化管理，增强风险合规能力，保障企业稳健运营，实现业财融合，提高决策数据支撑能力等原因；另外还有如增加财务支出透明度，有利于内外部审计，顺应行业数智化趋势，提升企业竞争力等原因。

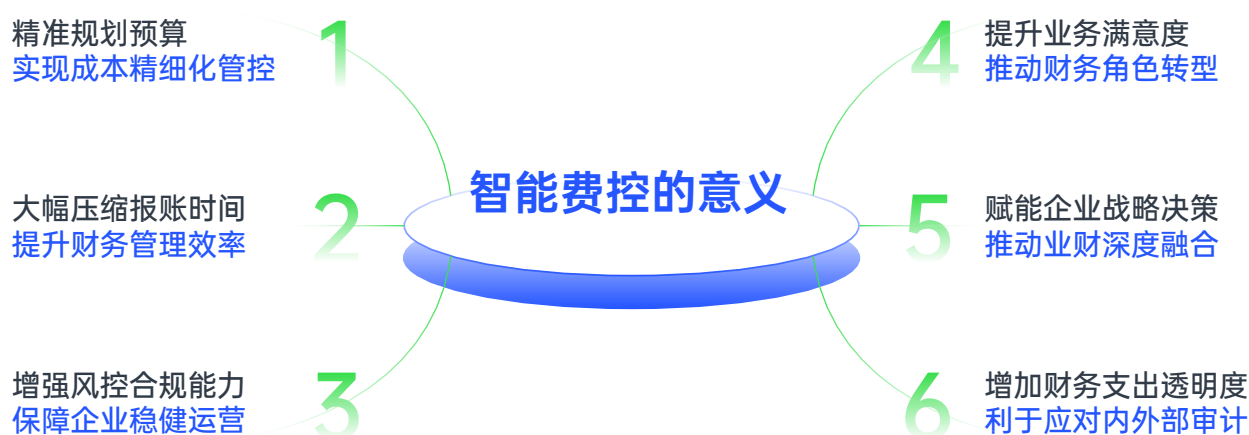


对于智能费控将为企业的发展带来的收益，有 90% 以上的企业认为可以提高财务效率；有一半的以上的企业认为可以降低运营成本、提升合规性、节约人工成本；超过 40% 的企业认为可以支持业务增长，增强数据驱动决策能力。



## 洞察分析

企业采购智能费控系统的初衷虽以“效率提升”为显性需求，但背后已隐藏着管理深化、风险控制与业务协同等更高阶目标。多数企业已将智能费控从“节省报销时间”提升到“赋能管理决策”的层次，但从收益结构来看，当前落地价值仍偏向“效率层”，在“洞察层”“增长层”的发挥尚有限。当前多数企业仍集中在“工具型”阶段，少数企业正在迈向“中枢型”甚至“平台型”。要实现智能费控的真正价值，还需跨越流程、系统、数据与人才四大门槛。结合智能费控的发展趋势以及各个企业的动机，智能费控的实践意义可以总结如下：



### 精准规划预算，实现成本精细化管控

在流程优化层面，系统通过自动化与标准化的费用管理流程，大幅简化费用审批、报销处理等环节。而费控系统的本质即为“精细化管控成本”，该特性使其成为企业“节流”的有力抓手。通过内置严格预算管控规则，对费用发生的全流程进行监控，设定预算额度和费用类型限制，从源头把控支出。当费用接近预算阈值，系统及时预警；对不合理的费用申请自动拦截，确保每笔支出都契合企业成本控制目标，避免不必要的开支，真正实现“该省则省”。

此外，费用数据分析功能更是为企业减少资源浪费提供了科学依据。智能费控系统能够实时收集、整合各类费用数据，并运用数据分析模型与可视化工具，深入挖掘数据价值。通过剖析费用结构、趋势以及各业务板块的投入产出比，企业能够精准识别资源浪费环节，如低效的市场推广渠道、闲置的资产设备等，进而优化资源配置，将资金投向更高效领域，实现成本精细化管控与资源高效利用，切实提升企业经济效益。

## 大幅压缩报账时间，提升财务管理效率

在费用发生前端，依托电子发票普及与数据直连技术，企业与供应商达成系统对接后，可实现“无需开票”的自动结算，通过智能识别与数据提取技术，自动抓取消费场景中的关键信息，直接生成合规的电子凭证，无需人工整理与上传。在报账环节，员工日常小额费用消费，系统可自动关联消费数据与预算科目，经预设规则校验后，直接完成费用确认与支付，无需员工手动提交报销申请；对于大额费用，系统自动匹配发票、合同、审批记录等资料，实现智能审核，大幅缩短审批周期。此外，智能费控系统具备自动记账功能，费用数据经审核后，自动生成会计凭证并同步至财务系统，避免人工记账的错漏风险。

这些自动化变革使得报账时间大幅缩减，以往需数天甚至数周才能完成的报销流程，如今最快可实现实时处理。同时，人工处理工作量与错误率显著降低，财务人员得以从繁琐的票据核对、凭证录入等基础工作中解脱，将更多精力投入到财务数据分析、预算编制优化、战略决策支持等更具价值的工作中，推动企业财务管理从传统的核算型向战略型转变，全面提升财务管理效率与企业财务价值创造能力。

## 增强风控合规能力，保障企业稳健运营

智能费控系统作为企业风险防控与合规管理的重要工具，借助“规则前置”与“智能预警”双轮驱动，可以全方位提升企业合规性。通过深度整合国家财税法规、行业监管政策以及企业内部财务制度，将合规要求转化为可执行的数智化规则，嵌入费用发生与报销的全流程。例如在费用报销环节，系统自动校验发票真伪、查重，并根据税收政策实时验证开票信息是否规范，杜绝虚开发票、重复报销等违规行为；针对关联交易费用，系统依据会计准则与企业内控制度，严格审核交易背景真实性与定价合理性，规避利益输送风险。

同时，基于大数据与智能分析技术，系统对费用数据进行实时监测与动态分析，构建多维度风险预警模型。通过设定费用波动阈值、异常交易模式识别规则等，及时捕捉潜在风险信号。当某部门差旅费用在短期内出现异常激增，或某项业务招待费用与历史数据、行业均值严重偏离时，立即触发预警，并推送至相关负责人与风控部门。结合 AI 技术，系统还可通过机器学习不断优化风险识别模型，主动发现隐藏的合规漏洞与舞弊线索，为企业合规管理提供前瞻性支持，有效降低财务风险与法律风险，为企业稳健运营筑牢防线。



## 提升业务满意度，推动财务角色转型

智能费控系统以数智化、智能化服务重塑企业费用管理体验，在显著提升业务满意度的同时，推动员工数智化素养全面升级。

一方面系统将传统繁琐的报账流程进行彻底简化，打造申请、报销、审批、支付全流程线上化的一站式服务平台。员工只需通过移动端或电脑端，即可随时随地提交费用申请，无需再为收集纸质单据、线下奔波签字而耗费精力；审批人员也能利用碎片化时间快速处理审批任务，极大提高了业务灵活性和执行效率。在使用智能费控系统的过程中，员工逐步告别传统手工操作与纸质流转模式，主动适应数智化工具的操作逻辑与流程规范。系统内置的操作指引、智能提示等功能，引导员工快速掌握数智化报账技巧，在潜移默化中培育员工的数智化思维与操作能力。从最初的被动使用到主动探索系统功能，员工逐渐将数智化工具融入日常工作，不仅提升了个人工作效率，更为企业数智化转型注入内生动力，形成全员数智化的良好氛围。

另一方面，系统提供的费用信息实时查询、审批进度跟踪功能，能有效减少员工因信息不透明产生的焦虑与误解；同时业务部门能够实时查看费用预算执行情况，及时调整业务策略。这种高效、透明的费控模式大幅提升了业务满意度。

## 赋能企业战略决策，推动业财深度融合

在业财融合层面，智能费控系统打破了业务与财务部门间的信息壁垒。财务部门借助系统可实时获取前端业务的费用明细，深入分析各业务环节的成本构成与变化趋势，为业务部门提供专业的成本分析

报告与预算优化建议。例如，针对销售部门的市场推广活动，财务部门可通过系统数据，评估不同推广渠道的投入产出比，建议调整资源分配策略。业务部门则基于财务反馈的数据，及时调整业务执行策略，如优化采购流程降低成本、调整销售计划提升收益，实现业务与财务的双向赋能，并最终形成业财协同闭环，推动企业整体运营效率显著提升。

## 增加财务支出透明度，利于应对内外部审计

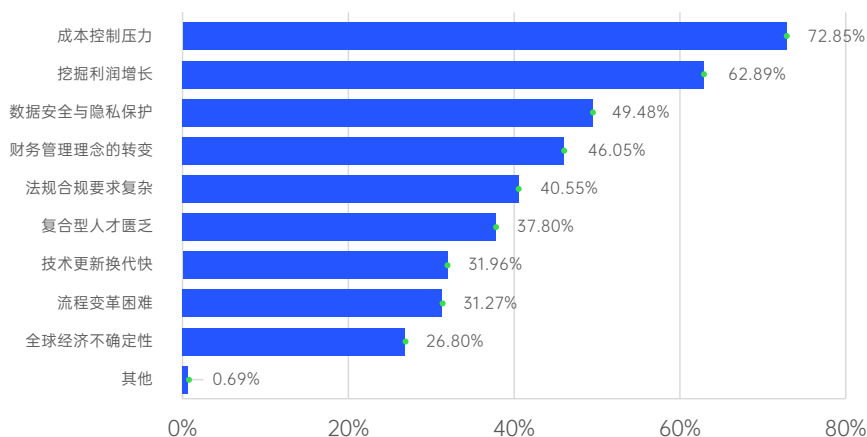
智能费控系统通过构建全流程、数智化的费用管理体系，能够显著提升财务支出透明度，为内外部审计工作提供坚实的数据支撑与高效的核查路径。系统对费用支出的全生命周期进行实时记录与追踪，从费用申请、审批、执行到最终支付，每一个环节的操作时间、操作人员、关联业务信息等均被完整留存，形成清晰可溯的电子档案。例如，在差旅费用报销中，系统不仅记录报销金额、发票信息，还关联出差申请、行程安排、审批意见等内容，明晰每一笔支出的来龙去脉。

这种透明化的费用管理模式，极大地便利了内部审计工作的开展。审计人员可通过系统快速调取各部门、各项目的费用数据，进行跨期对比、异常波动分析，精准定位潜在的财务风险与管理漏洞。同时在外审计时，智能费控系统完整、真实的数据记录，能够有效减少审计机构的核查时间与沟通成本，提升审计效率与质量，降低因信息不透明导致的审计风险。

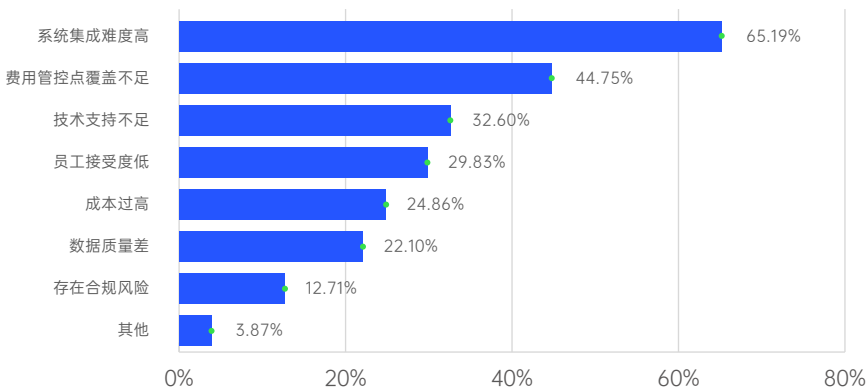
## 智能费控落地的挑战：理念领先，实践迟缓

### 调研结果呈现

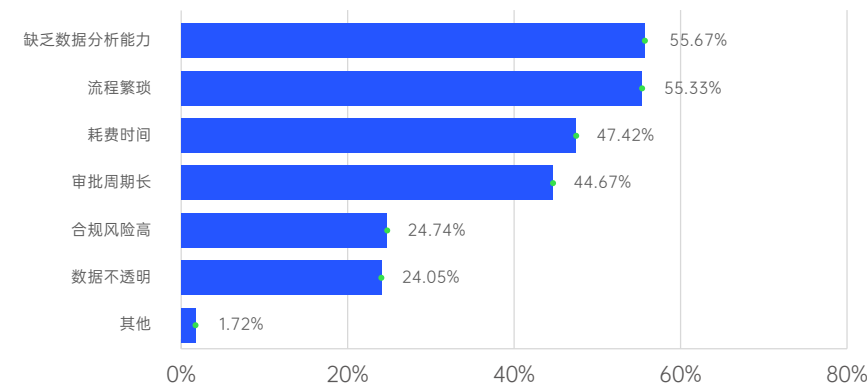
对于财务管理的主要挑战，调研显示，大部分企业（73%）都表示有着较大的成本控制压力；62%以上的企业认为挖掘利润增长也是重要挑战之一；有近50%企业认为数据安全性与隐私保护、财务管理理念的转变是主要挑战；有30%以上的企业认为技术更新换代快、流程变革困难和复合型人才匮乏是主要挑战。



对于实施了智能费控的企业，在选择智能费控系统实施过程中遇到的主要挑战时，大部分企业（65%）都选择了系统集成难度高；45%的企业选择了费用管控点覆盖不足；33%的企业认为技术支持不足；30%的企业认为员工接受度低；还有少量企业存在数据质量差、成本过高、存在合规风险等挑战。



在费用管理方面，痛点各不相同：55%的企业认为他们缺乏数据分析能力；55%的企业认为是流程繁琐；47%的企业认为耗费时间；45%的企业认为审批周期长；还有24%的企业认为数据不透明，合规风险高。



## 洞察分析

尽管智能费控在实践中已经展现出显著的效益和广泛的应用前景，然而，随着其在企业中的深入推广和应用，一系列挑战也逐渐浮现。智能费控实施的最大挑战，不在于功能上线，而在于能否嵌入既有系统逻辑，贯穿管控规则，推动组织协同与管理再造。技术部署容易，系统联动与行为转化最难。挑战不仅涉及技术层面的复杂性，还涵盖了人才储备、数据安全以及企业内部管理等多个方面，需要努力加以应对。

### 技术整合难题凸显，数据质量参差不齐

智能费控系统需要与企业现有的各种业务系统、财务软件等ERP系统进行集成，不同系统的接口规范、数据结构等存在差异，集成过程中可能会遇到技术难题，影响系统的正常运行和数据交互。如在智能费控系统与预算系统整合时，可能存在预算编制规则与费控规则不匹配的问题。预算系统多以历史数据和业务预测为基础，采用自上而下或自下而上的编制方式，设定各部门、项目的预算额度；而智能费控系统强调实时监控与动态调整。例如，某企业预算系统按季度分配差旅预算，但智能费控系统需实时管控每笔差旅申请，当部门短期内差旅需求激增，二者在预算执行口径和控制力度上的差异，易造成费用超支预警失效。

### 费用管控重点不同，定制化需求满足难

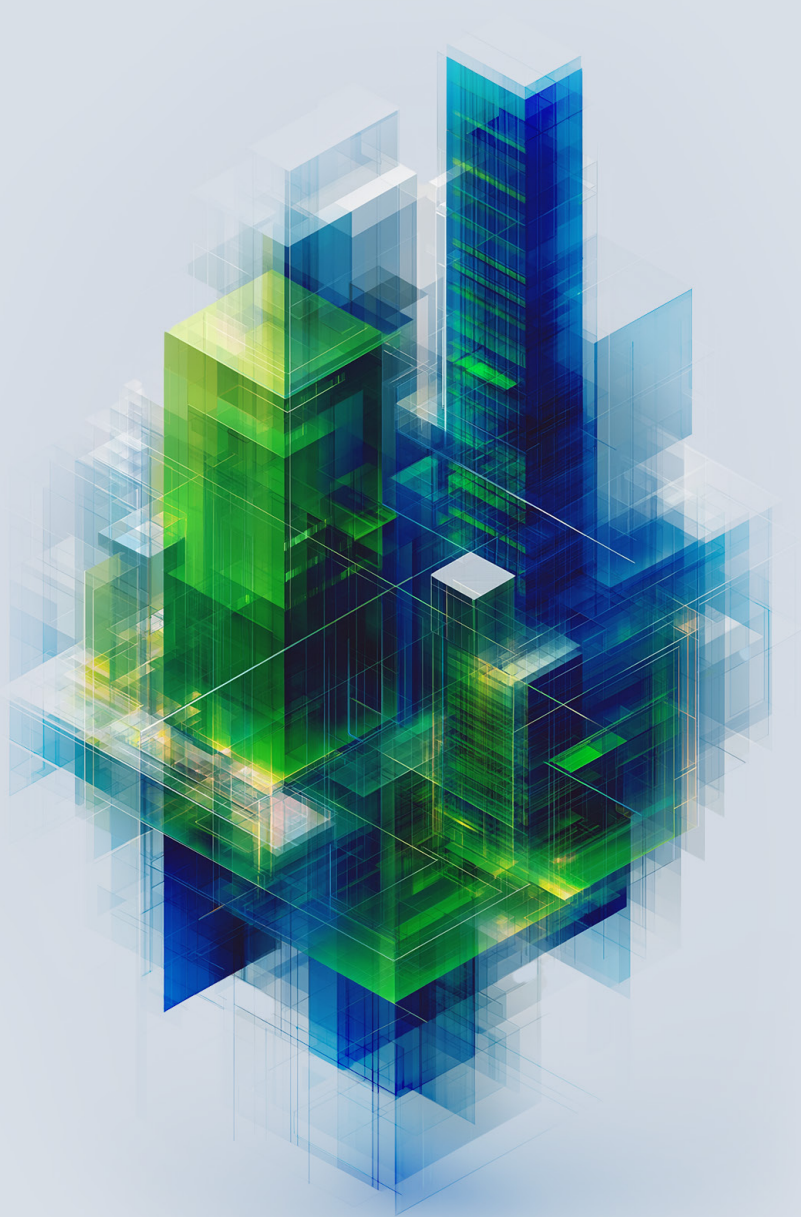
不同行业、规模的企业对费用控制需求各异，且不同主体费用管控重点差异显著，导致智能费控系统在应用中定制化需求难以满足，阻碍系统推广与高效运行。一方面，从行业维度上，以制造业与互联网行业的费用管控为例，汽车制造企业每年零部件采购支出可能达数十亿元，受大宗商品价格影响大，需智能费控系统实时监控供应商报价、分析采购数据并动态调整预算；而短视频平台每年算法研发和广告投放费用可超百亿元，要求系统精准追踪项目成本，关联投放费用与用户增长数据，评估投放效果。行业特性决定了通用方案难以满足需求，而定制化开发又需深入理解行业业务，导致成本与

难度激增。另一方面，企业内部各部门诉求不一。如销售部门通常在“双十一”前需频繁申请推广费用，期望智能费控实现移动端快速审批；研发部门更侧重于制程项目的材料消耗，期望实现费用与进度偏差时预警。这对费控系统架构与功能设计提出极高的定制化要求。

### 安全风险隐患突出，法规合规压力增大

随着经济的发展和税收制度的不断完善，税收政策法规越来越复杂。例如，金税四期的全面推进，实现了从“以票控税”到“以数治税”的转变，税务部门通过大数据分析实现多维度风险监控，对企业的税务合规提出了更高要求。企业需要确保智能费控系统能够准确处理各类税收业务，如数电票的自动化处理，包括发票的收集、查重、验真、报销、入账、认证、进项转出、归档等环节，以满足新的税收征管要求。同时，税收优惠政策的不断调整，也要求智能费控系统能够及时更新相关规则，帮助企业准确享受优惠的同时避免税务风险。此外，智能费控系统常涉及大量的企业财务数据和员工个人信息，如发票数据、报销记录、员工银行卡号等。随着数据安全和隐私保护法规的日益严格，如《中华人民共和国网络安全法》《中华人民共和国数据安全法》《中华人民共和国个人信息保护法》等，企业需要采取更加严格的安全措施来保护这些数据，包括加密存储、传输、访问权限的管理，以及数据泄露的应急处理等。一旦发生数据安全事故，企业将面临严重的法律责任和声誉损失。

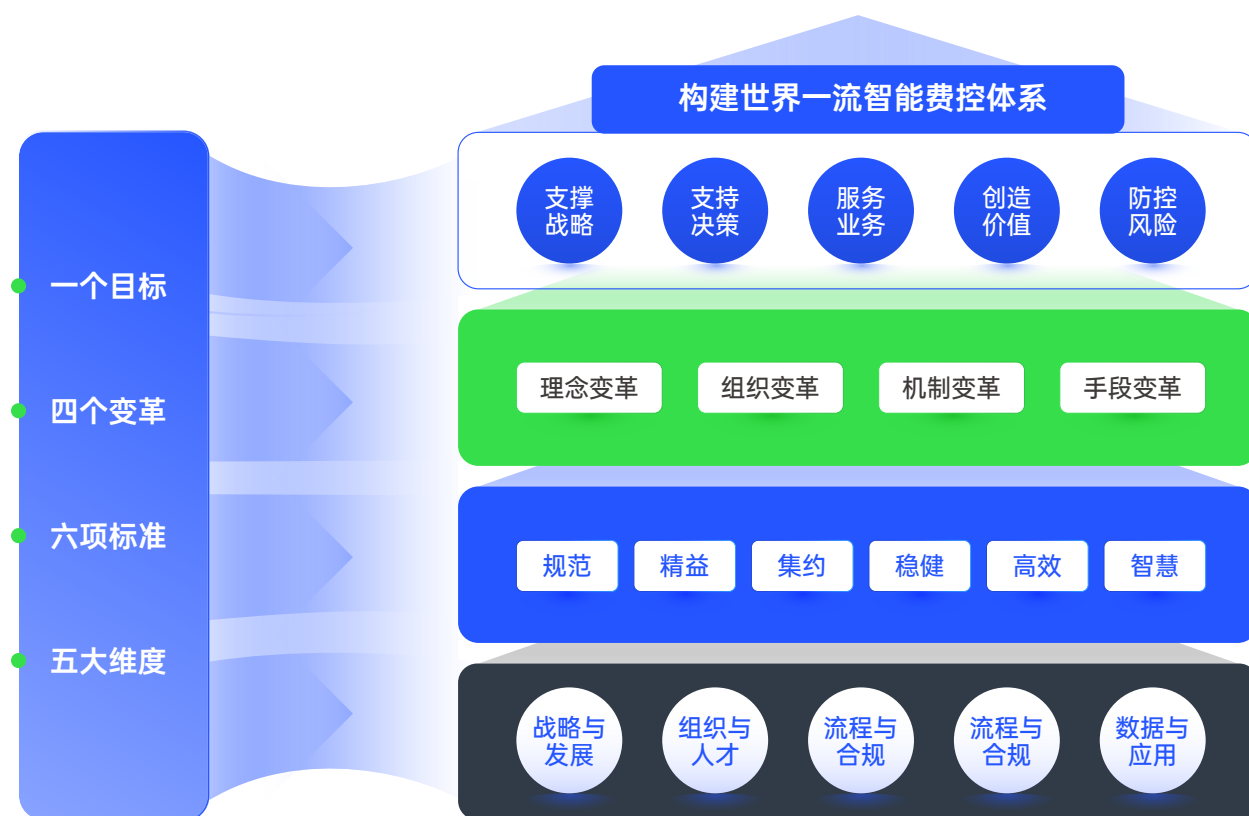
# 策略筑梦 智能费控路径规划





综合调研显示，智能费控作为财务数智化的关键工具，已在众多企业中实施，初步展现了提升工作效率、加强合规性和支持决策等多重价值。企业正借助业财融合的方式，利用技术优化流程，推动智能费控系统向决策型平台演进。然而，面临系统集成、业务规则适应性、员工适应度及数据能力等方面的挑战，也表明智能费控的建设正处于从单一工具向决策型平台转型的关键阶段。

为了充分发挥智能费控的战略价值，企业需要基于对趋势和挑战的理解，制定符合自身业务特点的发展路径和执行策略。这包括借助业财融合，打通信息孤岛，实现数据的无缝流动和共享，以及利用技术手段优化流程，提高自动化和智能化水平。企业必须在明确战略定位的基础上，系统性地规划组织机制、人才培养、流程优化和技术架构，以构建一个目标明确、步骤清晰、可执行性强的智能费控发展蓝图，从而实现从局部优化到全面赋能的跨越。



# 梦之基石：战略蓝图与组织架构的艺术

## 战略制高点：智能费控规划图

面对企业发展阶段、业务复杂度与财务能力差异的实际情况，智能费控的建设路径不应“一刀切”，而应因势而变、分层推进。为帮助企业更有序、更务实地构建智能费控体系，本章提出“三阶段演进模型”，将智能费控的发展路径划分为入门级、进阶级、卓越级（世界一流）三个阶段，并介绍其战略定位、目标任务与建设重点，构成企业制定战略与发展蓝图规划的参考。

战略与发展	入门级	进阶级	卓越级（世界一流）
战略定位	以效率提升与流程规范为核心，实现费用管理制度的标准化与电子化落地，建立统一可控的费用处理平台。	以成本精细化管理与数据分析能力建设为核心，实现费用全过程可控可视、预算执行联动和风险识别预警。	以战略决策支撑与全球化治理平台建设为核心，使费控系统成为业务经营的重要反馈机制与风险前置机制，实现从成本管控向价值创造的转变。
发展目标	<div>·降低报账与审批时间；</div> <div>·实现制度统一、权限明确、流程标准；</div> <div>·建立基础的合规风控能力。</div>	<div>·建立费用全过程闭环管理机制；</div> <div>·构建多维度费用归集与分析模型；</div> <div>·支撑部门、项目、业务单元的成本控制需求。</div>	<div>·构建AI驱动的智能预测与推荐机制；</div> <div>·在全球多组织、多语言、多币种环境下实现统一管控；</div> <div>·提供实时洞察，反哺业务决策、资源配置与战略执行。</div>
关键特征	<div>·部署电子报销与移动审批系统；</div> <div>·建立标准化的流程模板与报销规则；</div> <div>·初步构建预算控制与费用归集的基础逻辑。</div>	<div>·智能费控系统与预算、ERP、HR、项目系统深度集成；</div> <div>·形成“预算-申请-执行-分析”数据闭环；</div> <div>·支持多组织、多费用类型的差异化规则配置。</div>	<div>·费用与业务场景动态适配，嵌入式控制能力增强；</div> <div>·数据中台+智能分析+行为引擎一体化建设；</div> <div>·构建可持续、可解释的合规风控框架。</div>
建设重点	<div>·统一费用制度与操作口径；</div> <div>·实现移动端、PC端的报销流程打通；</div> <div>·完成与财务系统的初步对接。</div>	<div>·数据标准治理与规则引擎搭建；</div> <div>·可配置化流程与权限体系设计；</div> <div>·引入部分AI技术实现异常识别与行为分析。</div>	<div>·引入生成式AI/大模型辅助分析与策略推荐；</div> <div>·全面构建数据安全、隐私合规与跨境费用管理能力；</div> <div>·将智能费控作为集团统一治理平台嵌入经营管理主流程。</div>

智能费控的战略价值，不仅在于流程自动化与合规固化，更在于其未来能否成为企业数据驱动决策与资源配置的关键基础设施。从入门级到卓越级的蓝图规划，应当是企业财务战略、IT 架构、业务协同和人才体系融合演进的缩影。只有将其纳入企业的整体管理视角，形成“技术、流程、组织、数据”四位一体的能力构建，智能费控才能真正发挥其应有的战略价值。

## 架构之力：智能费控组织画卷

组织架构层面，智能费控平台的应用将会推动汇报和审批层级向简化转变，打破部门间的沟通壁垒，减少冗余管理层级，加快信息传递与决策执行速度；促进跨部门协作常态化，通过设立联合工作组、定期协同会议等方式，整合财务、业务、信息技术等部门资源，共同推进系统优化与业务流程改进；实现专业团队专业化，根据智能费控系统的不同功能需求，组建消费平台集成、数据分析、创新战略等专业团队，提升工作的专业性和高效性。

组织与人才	入门级	进阶级	卓越级（世界一流）
汇报和审批 层级简化	入门级阶段，企业费控管理依赖人工与基础电子化系统，组织架构呈传统层级式，部门间信息传递缓慢。	随着向进阶级发展，系统自动化与智能化程度提升，大量重复性工作被系统替代，组织架构逐步扁平化。减少中间管理层级，决策信息能够快速传递至执行层，提升响应速度。	到卓越级，基层员工在聚合消费平台的消费数据可直接进入系统分析，管理层能迅速获取信息并做出决策，无需层层汇报审批，提高了整体运营效率。
跨部门协作 常态化	入门级阶段，财务、业务、信息技术部门相对独立，各自负责费用管理的部分环节，协作较少。	随着向进阶级发展，跨部门协作开始频繁，开始利用系统和工具提高效率和透明度，如引入费用管理系统或平台，来实现项目支出、费用预算和审批进度等数据的实时共享。	到卓越级，构建智能费控生态体系，要求各部门打破壁垒，形成常态化协作机制。例如，财务部门提供费用政策和数据分析需求，业务部门反馈实际业务场景问题，信息技术部门负责技术实现，通过紧密协作实现全链路自动化管理。
团队技能专业化、多样化	入门级阶段，员工只需掌握基础的系统操作和办公软件使用技能。	随着向进阶级发展，对技术技能要求不断提高。财务人员需掌握数据分析工具，能够从海量费用数据中提取有价值信息。	到卓越级，可设立创新战略小组，关注行业前沿动态，推动智能费控系统创新升级，支撑财务人员优化人工智能算法和模型，从而利用费控系统推荐最优费用方案。

绩效指标和评估体系层面，智能费控平台的应用将促进绩效指标多元化，在保留传统工作数量和准确性指标的基础上，新增与系统优化、数据价值挖掘、跨部门协作等相关的指标，全面评估员工工作价值；采用灵活化的评估周期，根据任务性质和目标，将周评估、即时评估与季度、年度评估相结合，及时反馈和调整工作；推行综合化评估方式，综合上级评价、同事互评、自我评估以及数据量化评估，确保绩效评估客观、全面，有效激励员工提升工作能力和绩效水平。

组织与人才2	入门级	进阶级	卓越级（世界一流）
绩效指标 多元化	入门级阶段，绩效指标主要围绕工作完成数量和准确性，如财务人员的费用报销审核数量、错误率等。	随着向进阶级发展，绩效指标从单纯的数量和准确性向效能和质量转变。除了传统指标外，增加与系统优化、数据价值挖掘、跨部门协作相关等指标。	到卓越级，绩效指标更加多元化，逐渐向战略对接和创新转变。如新技术创新驱动指标、业务数据整合与智能分析能力、风险预警能力、战略贡献度等。
评估周期 灵活化	入门级阶段，绩效评估周期通常为月度或季度，较为固定。	随着向进阶级发展，业务变化快，系统更新频繁，评估周期变得更加灵活。对于短期项目或紧急任务，可采用周评估或项目结束后即时评估。	到卓越级，对于长期目标和战略规划相关工作，仍保持季度或年度评估。通过灵活的评估周期，及时反馈员工工作表现，调整工作方向，提高整体工作效率。
评估方式 综合化	入门级阶段，绩效评估以上级评价为主。	随着向进阶级发展，采用综合评估方式，结合上级评价、同事互评、自我评估以及数据量化评估。	到卓越级，对于跨部门协作工作，增加合作部门进行互评，评价协作态度和效果；对于系统开发人员，通过系统运行数据（如故障率、响应速度）进行量化评估，使绩效评估结果更加客观、全面，激励员工积极提升工作能力和绩效水平。

# 梦之行舟：流程之韵与技术应用的交响

## 高效运作秘籍：智能费控流程

在智能费控系统的构建过程中，流程机制是否具备清晰的闭环控制能力，合规体系是否能动态响应政策与监管变化，是决定其“可用性”与“可持续性”的关键。而这两项能力的构建并非一蹴而就，而是随着企业数智化水平的提升，沿着“集中化 - 标准化 - 自动化 - 智能化”的能力曲线持续演进。



流程与合规	入门级	进阶级	卓越级（世界一流）
目标	以集中化与标准化为先，筑牢流程与制度基础	以自动化与流程集成为核心，构建全流程闭环合规体系	以智能化驱动流程自适应与合规战略协同
流程	<ul style="list-style-type: none"><li>· 建立统一的费用报销流程入口，实现费用报销、差旅申请、费用申请表单集中处理；</li><li>· 明确流程路径、审批层级与权限规则，实现基础的流程规则标准化；</li><li>· 推动流程制度线上化落地，减少线下流转与规则口头化。</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>· 将智能费控系统与预算、ERP、HR、项目系统等进行集成，实现费用流程“端到端”闭环；</li><li>· 支持多场景、多费用类型流程模板配置，提升流程灵活性与业务适配性。</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>· 构建以AI为驱动的流程动态调度机制，根据业务场景、项目属性、历史行为动态适配审批路径；</li><li>· 基于行为识别与数据学习，实现异常费用模式预测与处理建议；</li><li>· 流程嵌入业务系统，打通“费用-业务事件-资源分配”的内循环。</li></ul>
合规	<ul style="list-style-type: none"><li>· 统一制定费用报销制度、差旅报销标准、发票合规指引等基础制度；</li><li>· 明确审批流程中的合规责任划分；</li><li>· 建立最基础的事后抽查与内审机制，形成“最低合规底线”。</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>· 构建规则引擎，在费用申请和审批环节自动进行合规性校验；</li><li>· 实现发票识别、额度检查、授权匹配等关键合规动作的系统内嵌处理；</li><li>· 联动预算控制规则，实现在申请环节的事前风险拦截。</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>· 将多地法规（如PIPL、GDPR）嵌入规则引擎，构建可策略化配置的全球合规体系；</li><li>· 引入生成式AI进行合规文档比对、申报风险提示等智能审计能力；</li><li>· 实现数据级合规追踪，完成从“事后控制”到“事前预警”的跃迁。</li></ul>



流程的建设决定了制度能否落地，合规的体系决定了管理能否延续。在数智化浪潮下，二者的边界正在模糊：流程即合规，合规嵌入流程。企业唯有将两者协同演进，方能构建可感知、可预测、可审计的智能费用治理能力。

## 创新技术融合：智能费控平台

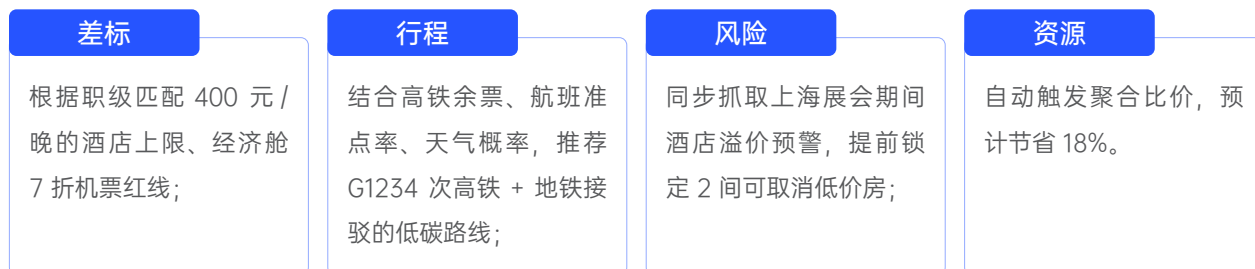
AI 技术的到来，将费控系统从“人写规则、机器照做”的静态工具，升级为“会看、会听、会想、会动”的神经网络。它打通“感知—理解—决策—执行”全链路，演变出“预算参谋”“行程规划师”“审核专家”“数据分析师”等 AI 角色各司其职，又在同一数据底座上持续学习、循环升级，让费用管理真正成为企业实时决策的神经网络。



## 事前计划：让花钱先过“智能沙盘”

AI 通过机器学习算法分析历史数据和市场趋势，精确预测企业未来的支出需求，帮助财务团队制定更加合理和科学的预算。同时，AI 还可以根据市场变化给出预算调整建议，确保费用控制的灵活性和精准性。

对于员工而言，AI 化身“行程规划师”，员工只需在手机里说一句“下周去上海拜访客户”，语义引擎即刻拆解：



行程规划后申请单随之自动生成。

## 事中执行：让报销像扫码一样简单

对于统一订购的消费，员工无需报销，系统功能识别差旅补助，报销流程自主发起。对于其他个人消费，OCR 技术读取发票并辨别真伪，从发票中提取关键信息，如金额、日期、商户等，自动生成报销单据，并进行初步审核。此时，AI 化身“审批专家”对比申请、差标、预算三重维度，还可智能理解餐饮水单、酒店水单、在线支付记录等消费凭证信息，进一步检验费用证据链的合规、完整，违规即弹出红框预警，合规即亮绿灯放行。

审批人收到 AI 生成的决策摘要：金额、风险、业务背景一目了然，点一下即可完成授权。每一次审批人的通过或驳回的数据都会回流到 AI 的“审批专家”知识库，随着学习样本的累积，模型对“合理波动”与“异常抬价”的识别精度不断提升，实现从“人找单”到“单找人”的无感跃迁。

## 事后核算：让异常费用无所遁形

AI 能够利用自然语言处理和大数据分析技术对企业的费用数据进行深入分析，自动生成费用报告，并通过数据可视化工具呈现出详细的费用结构、趋势和异常，并在有必要的情况下发出预警，使企业能够在问题爆发之前采取有效措施，避免损失的扩大。

如“AI 问数助手”能帮助财务跨越场景深挖数据价值，当财务打开一张差旅单，可对单据直接提问：

1

“这次上海交通费所属成本中心预算余额多少？”——AI 即刻穿透预算池，实时回传剩余额度；

2

“关联的核算科目是什么？”——系统秒级列出“销售费用 - 差旅费 - 交通费”并预览凭证分录，借方金额、税率、摘要自动配平；

3

若发现超标，智能体还会给出两条入账建议：  
1. 拆分至市场活动科目  
2. 挂待摊费用下月摊销。

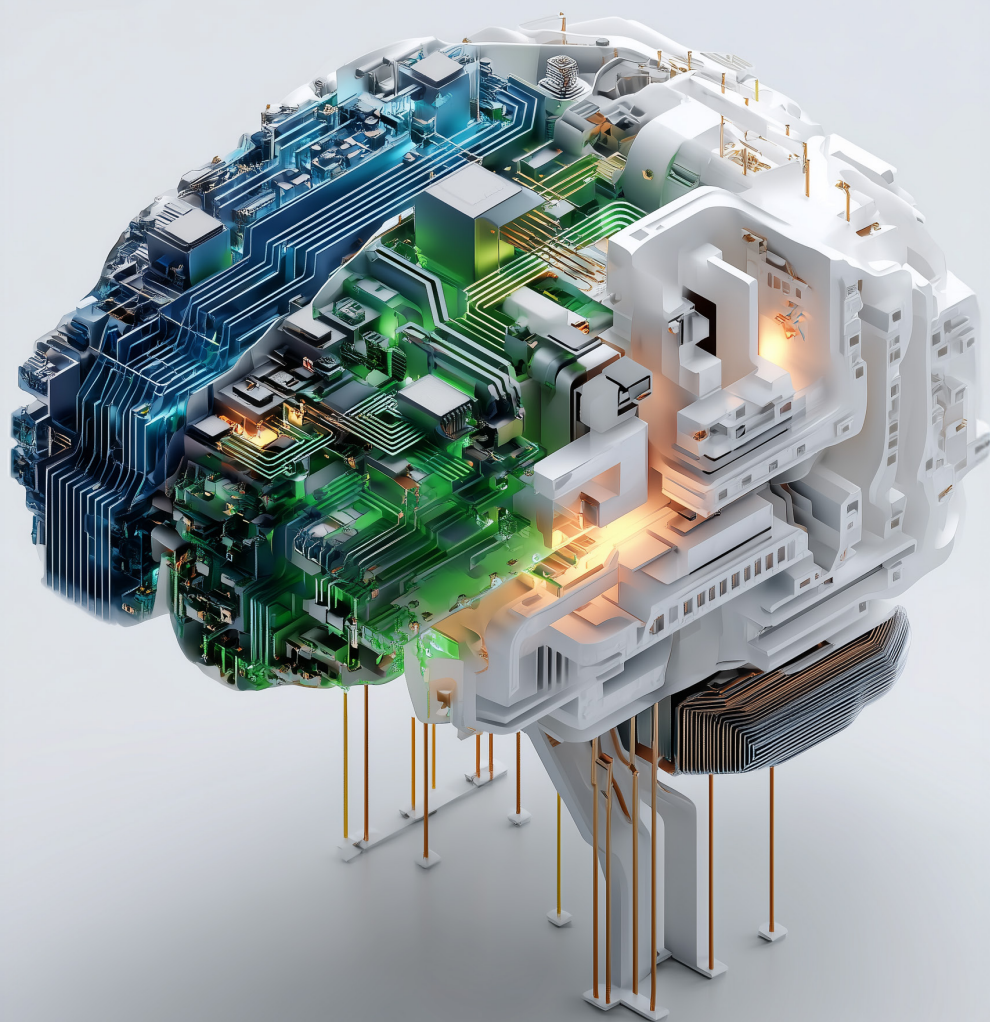
财务人员无需跳转，边问边改，点“确认”即完成合规入账，真正实现“对话即分析、问答即凭证”的沉浸式体验。

## 分析迭代：让风控规则越管越聪明

在费用管理的闭环之外，AI 作为企业的“风控哨兵”，持续学习和进化，确保企业的费用管理规则始终处于最佳状态。它不仅能够实时监控费用数据，还能通过深度学习和数据分析，不断优化风控规则，提升费用管理的精准度和效率。AI 结合异常单据的审核结果、预算的执行情况，通过多维度数据分析识别出费用中的浪费点，还能自我迭代不断优化自身的风控规则，提升 AI 在理解各类费用凭证、判断费用合规性方面的准确度。

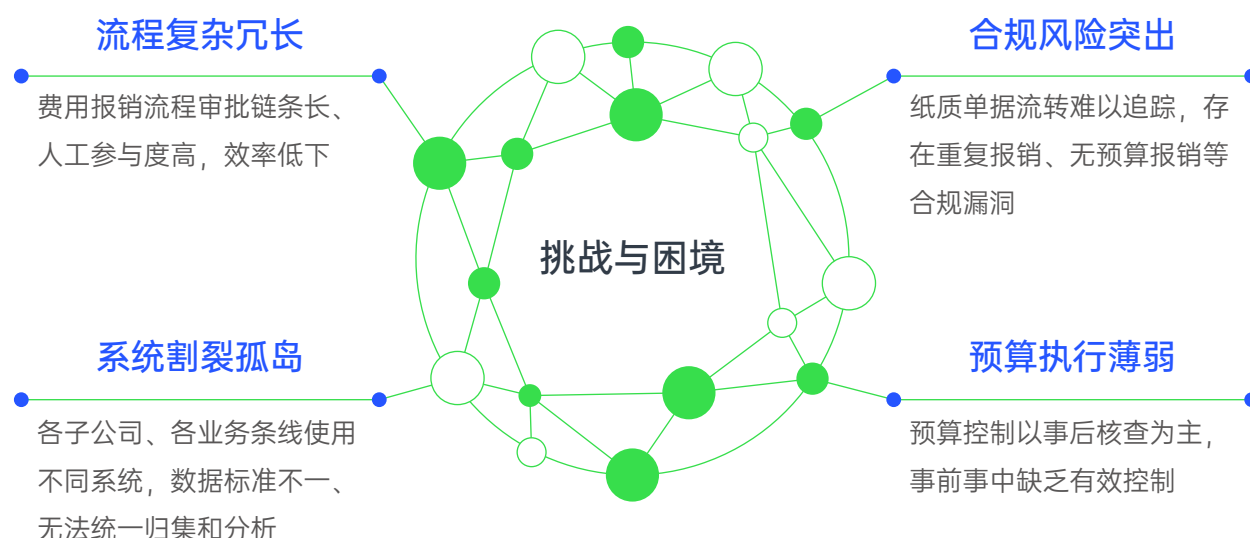
此外，费控系统 AI 与财务运营深度融合，彻底改写了企业财务管理的运作模式，构建起全新的数智财务。

# 优秀案例解码 智能费控实践分析



## 某国际领先的综合性金融服务集团智能费控建设案例 多组织多场景下的传统费控困境与管理挑战

作为一家国际领先的综合性金融服务集团，该集团业务涵盖银行、保险、投资等多个领域，机构数量庞大、人员众多、业务复杂，费用支出种类多、频次高，公司全年的报销单据多达 400 万单，公司的审核规则高达 1 万多条。传统的费控管理模式在集团层面存在以下突出问题：



## 以数智化为牵引的全流程费控重塑

该集团以财务数智化转型之财务共享搭建为契机，构建了面向全集团的智能费控平台，推动费用管理从传统“手工驱动”向“系统智能驱动”转型。主要实施举措包括：

## 搭建统一智能费控平台

建设集团统一的智能费控系统，覆盖费用预算、申请、报销、稽核、结算、核算与分析等全流程，并支持不同子公司 / 业务单元灵活配置；

## 实现票据电子化与移动化

应用 OCR 与电子发票技术，支持发票自动识别、自动匹配，员工可通过移动端一键报销、实时查询进度；

## 推动流程标准化与自动化

梳理并统一报销流程、审批层级与费用标准，通过流程引擎实现审批路径自动流转、异常自动提醒；

## 内嵌风险控制与合规策略引擎

嵌入自动化稽核规则与智能风控模型，实现对异常行为（如重复报销、超标消费）的实时识别与预警。

# 效率、合规与管理穿透力的多维跃升

该智能费控平台在集团全面推广应用后，取得了显著的管理成效和业务价值：

### 效率提升

99% 发票自动采集，实现 50% 的单据的自动审核，报销时效由原来最慢的 15 天，提升至最快 15 分钟；

### 风险防控加强

内嵌超 1 万条财务审核规则，提升精确性管控能力，违规报销大幅下降；

### 预算执行更加主动

实现预算事前控制和事中提醒，预算执行偏差实时可见；

### 财务转型推动力显现

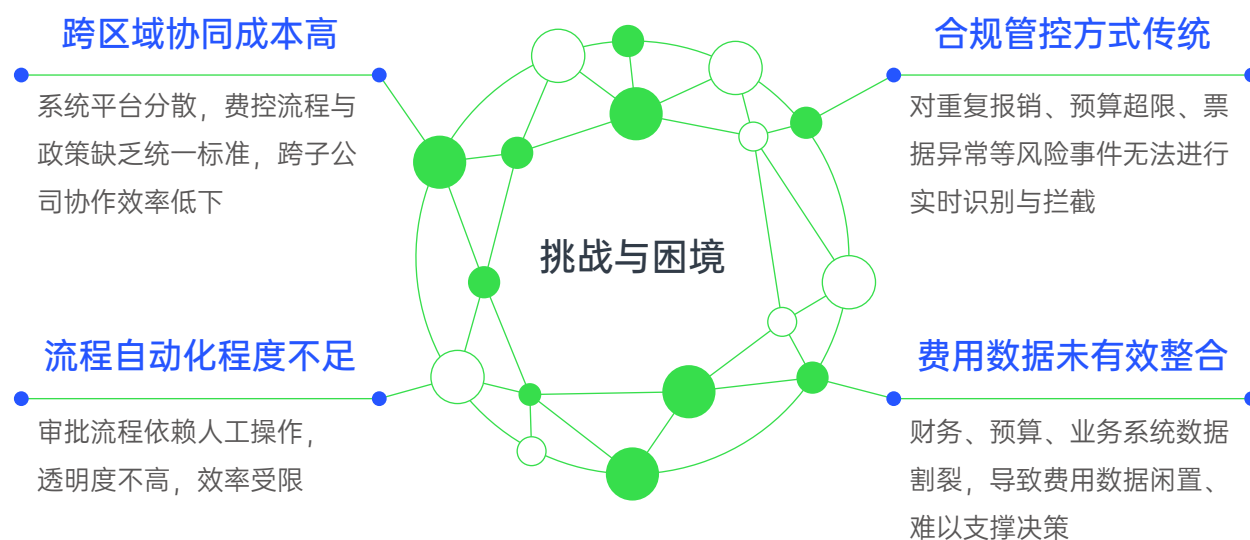
推动财务职能从核算型向管理型、价值型转型。



# 某国有控股产业互联网集团智能费控案例

## 多元业态下的费用管理挑战： 标准割裂、协同低效与数据沉睡

该集团是以产业互联网为核心驱动力的国资控股平台，融合电商交易平台、产业数字化服务、金融牌照运作、供应链与资产管理等多元业务板块。业内称其为产业互联网先驱。集团在推进智能财务体系（覆盖司库中心、财务共享中心等）过程中，集团明确数智财务顶层设计与架构要求，亟待将费控系统作为突破口落地执行，但针对费控管理存在以下突出挑战：



## 统一、智能、敏捷：跨区域集团的费控体系

该集团采取系统化推进路径，围绕费控体系建设展开：

### 构建统一财务共享与司库管理平台

搭建跨区域集中共享系统，将费用报销、预算控制与资金支付统一纳入一个平台管理，实现流程集中化。通过数据大屏实时监控资金与费用动态，为管控决策提供透明数据支撑。

### 部署智能费控系统，实现流程线上化

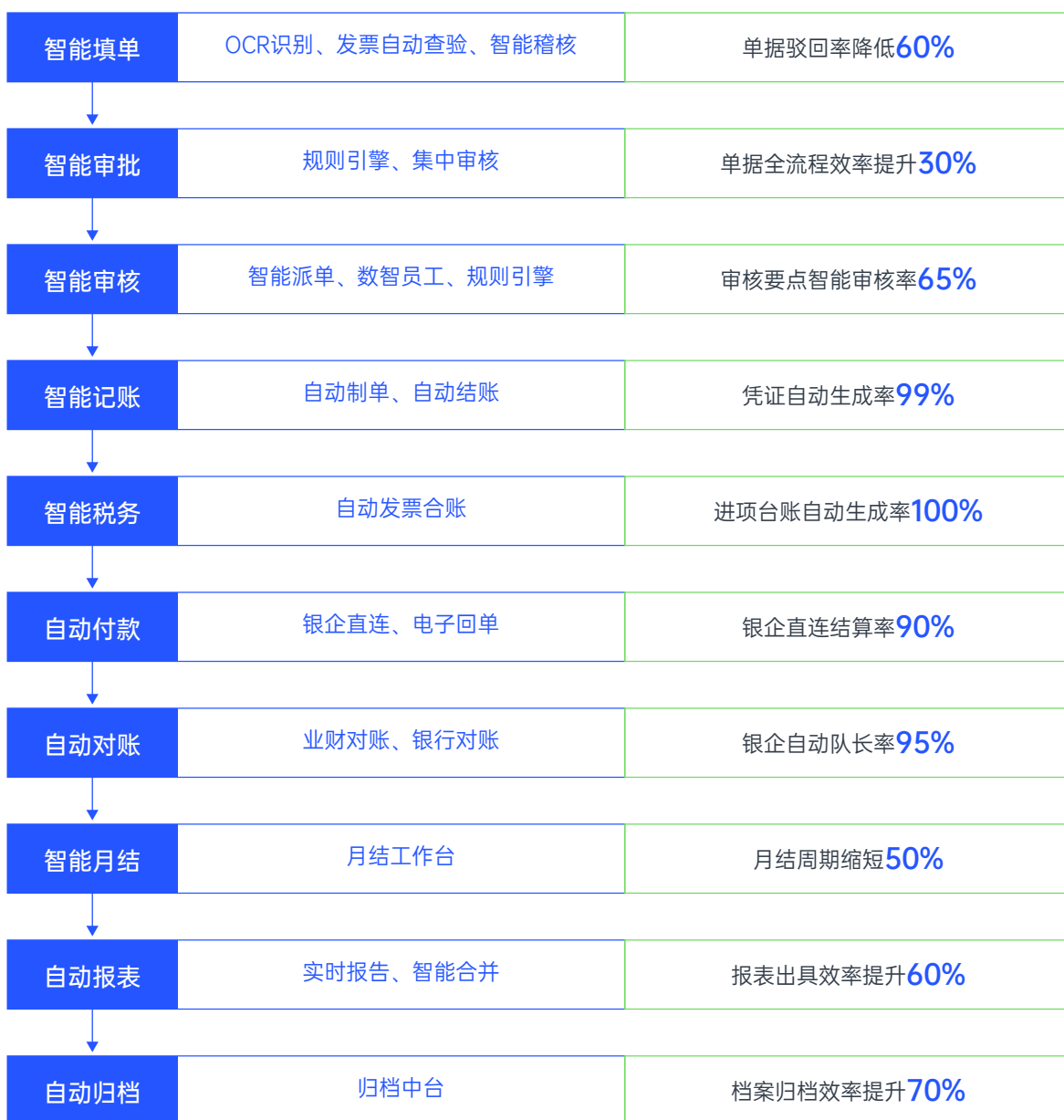
引入支持 OCR 自动识别、电子票据、预算校验、审批规则引擎的费控系统，覆盖从申请、审批、支付到记账的全流程，通过标准规则与灵活配置机制并存，实现线上费控闭环。

## 规则引擎深度内嵌，强化风控能力

把预算标准、差旅规则等核心合规逻辑植入审批系统，对重复报销、无预算支出或违规票据等进行实时识别预警，并自动阻断或提醒审批者，降低操作风险。

## 提效、控风、赋能：智能费控驱动财务职能价值跃迁

该集团从智能填单、智能收单、智能审核、自动生成凭证、自动结算、自动对账、自动记账、智能月结、自动报表、自动报税到自动归档，将传统财务大量重复工作进行了自动化、智能化处理，重构和消减了大量财务流程，业务处理及时、准确，降低了作业成本，也提高了工作效率。



# 某大型国企： 破局智能费控，以“精益智造”重构销售差旅全闭环

重大技术装备行业核心企业

创建世界一流专业领军示范企业（国务院国资委）

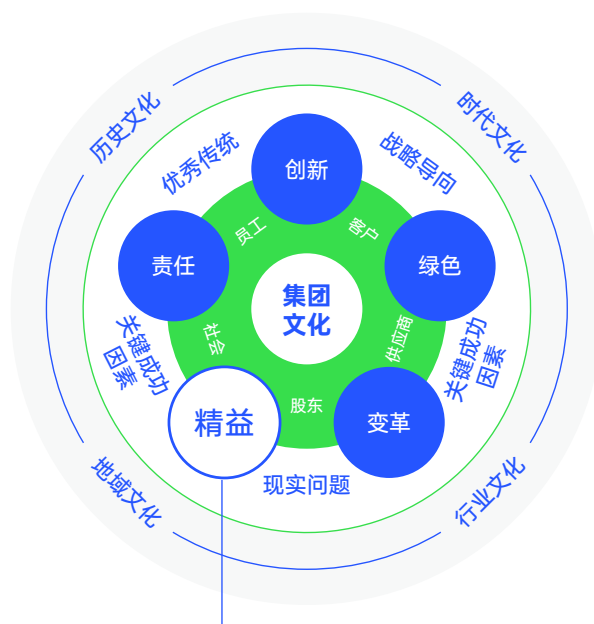
该大型装备制造集团成立于上世纪 30 年代，本世纪初改制为股份制公司，已成为我国重大技术装备行业的中流砥柱。集团扎根东北，深耕高端装备研发制造，其产品广泛应用于石油、化工、冶金、空分、天然气、电力、环保等国家重点工程领域。还担负着行业技术标准制定和发布，相关装置的检验和检测工作，承担着引领国家通用机械三大类产业发展的使命，努力建设成为技术全球领先、市场全球覆盖、品牌全球公认的世界一流企业，打破国际垄断，彰显中国制造硬实力。

## 内外兼修，打造“精益智造”价值观

该集团提出“责任、创新、绿色、精益、变革”五位一体的企业文化，其实精益部分更是强调了既要以人为本打造精益文化，又要在技术层面实现全业务、全价值链的精益数字化升级。结合集团生产经营特点，财务数字化始终以“聚焦成本管控”为目标，历经“探索 - 发展 - 成熟 - 数智化”的演进，最终形成了“事前成本预算，事中过程控制，事后偏离分析，倒推管理提升”的成本管理模式。

这种“事前预算 - 事中控制 - 事后分析”的管理模式，不仅是集团从粗放管理迈向精细运营的生动缩影，更深刻映射出传统工业企业数字化转型的必然趋势。这样数字化升级的步伐，又与合思系统的“申请 - 审批 - 消费 - 报销 - 对账 - 分析”全链路流程形成深度耦合，共同演绎了从人工粗放管理到数据智能驱动的管理变革。而在该企业运营的众多环节中，销售业务作为直面市场的关键战线，其差旅费用管理的痛点与挑战，恰是检验精益管理成效、彰显数字化转型价值的典型场景。

集团企业文化



### 打造精益文化

不断强化精益思维，让苛求细节、精益求精成为员工自觉意识和行为习惯，创造卓越品质。

### 实现精益数字化

继续加快数字化、智能化升级，实现全业务、全价值链的精益数字化，持续不断为企业发展赋能。

## 销售差旅的数智化演进之路

### 流动性刚需与合规高压

在该集团，销售团队常年奔波于国内外，能触及中东、中亚、南美、北美及欧洲等多个国家和地区，形成了以“一带一路”沿线为重点、逐步向高端市场渗透的国际化布局；而在国内，又分四大片区（新疆西部、北部、南部及华东、华南等区域），单次出差横跨新疆南北部、华东华南等广袤区域。

#### 行程高度不确定性

不仅范围广，人均月出差至少要 15 天，经常超过一个月。行程变动如家常便饭，易出现员工因突发行程未及时预订合规酒店，被迫自付超额住宿费的情况。

#### 合规的“精细考验”

作为国企，该集团参照省财政厅办法执行严格差旅标准，但人工审核滞后：招待费单独提报易漏检超标，销售级别调整时差标更新依赖手工，住宿标准与职级匹配度受影响。

一边是市场开拓的流动性刚需，一边是不容有失的合规红线，该集团的销售差旅陷入“两难”困局。

## 动态管控让差旅“收放自如”

2021 年，遥望科技引入合思智能费控系统，针对新零售行业特性打造定制化解决方案，实现从“流程线上化”到“业务赋能化”的跨越。

### 一站式预订： 开启便捷差旅

该集团通过合思商旅搭建了覆盖机票、酒店、火车票、用车、用餐的一体化差旅服务平台。借助全球优质票务资源及航司直连能力，销售人员可便捷预订全球航班，系统智能推荐前后 2 小时内的高性价比班次，实现行程成本与效率的平衡；平台整合全国酒店资源，无论销售员工在一线城市洽谈业务，还是下沉县镇跟进项目，都能预订到合适住宿，同时依托企业协议价托管和主流平台会员权益，实现降本增效。火车票服务与 12306 系统无缝对接，平台也支持在线选座、退改，因此极大地简化出行流程。多家网约车平台直连，应对紧急客户拜访、展会行程，销售人员也能快速出发。

### 及时响应： 适配销售“随时出发”的战斗节奏

在销售团队中，时间就是金钱，效率就是生命。为了确保销售人员能够随时随地响应客户需求，合思商旅平台与销售 CRM 系统实现了深度融合。销售人员在 CRM 中进行出差申请，申请通过后，系统自动把出行授权信息同步到合思平台，销售直接进行预订即可。“再也不用怕赶不上签单啦”，无论是紧急的客户拜访，还是突发的项目需求，销售人员都能在最短的时间内出发，确保客户现场一触即达。这一功能不仅大大提高了销售人员的工作效率，更增强了客户满意度，为该大型集团在激烈的市场竞争中赢得了宝贵的时间优势。

合规规则前置：

从“事后救火”到“事前筑墙”

在费用管控方面，合思商旅平台为该集团打造了一道坚固的防线。平台内置智能化费用管控功能，能够实时监控差旅费用支出，自动匹配企业既定的费用标准，从源头上杜绝超标费用的发生。一旦出现超标情况，系统会立即自动定位核算，超标部分直接标记个人承担。确保每一笔费用都经过严格审核，符合财务制度要求。通过这一功能，该集团销售侧的费用管理从以往的事后被动处理，转变为事前主动预防与事中实时监控，大大提高了费用管理的精细化水平，让成本控制不再是难题。

数字化合规基建：

凭证追溯与风险预警双保险

每笔差旅生成唯一区块链凭证号，关联机票、酒店发票、行程单等全量数据，财务可一键追溯全流程，无形中为企业审计贡献价值。同时，系统支持商旅分析报告的生成，支持以可视化图表的方式，自动扫描“异常住宿地点”“高频短距往返”等行为，对销售的行为进行预警，挽回不必要的损失。并支持以部门为维度，拆分进行不同差旅类型的分析，统筹部门资金分配。

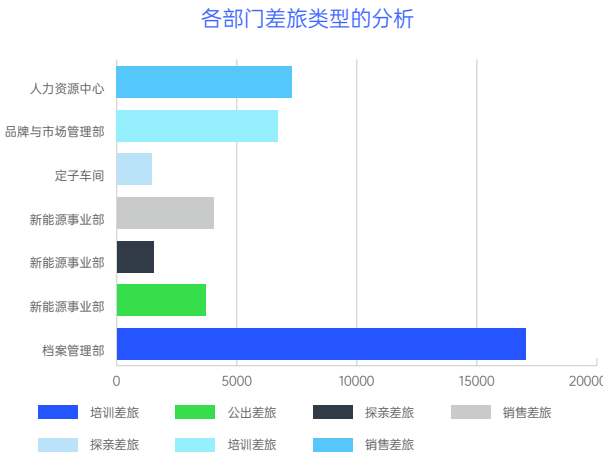
销售体系下的数智效能

流程环节	核心场景	关键业务指标	员工行为Before	员工行为After
申请	发起出差申请，含行程、事由、预计费用等	提报效率	CRM填写	CRM填写，通过后申请信息自动同步到订购平台
消费	按需订购机票、火车票、酒店等	订购超标率	员工多平台对比价格，自行校对费用标准，垫资订购	聚合平台同屏比价，合规即可订购，无需垫资，
报销	行程结束后报销费用和补贴	填单时效	自行整理发票，填写对应行程的地点、日期等信息	无需报销，补贴自动生成
审批	业务、财务、行政等部门审核费用	驳回率	线下逐级找领导签字，驳回后流程需要重新发起	无需审批
对账	按企业费用管理要求核算费用	数据精细度	人工清洗和拼接数据，按不同管理维度提供给相应的业务负责人	自动生成不同对账单，按规则推送至对应负责人，审批可留痕
分析	数据看板展示销售差旅费用的综合分析结果，挖掘潜在浪费、业务风险等	报表提供时效	依赖财务手工处理，数据无法与原始订购信息联动，分析维度较少	费用发生后即可实时分析，数据指标可穿透至原始订单信息

一线体验革新：

从“流程奴隶”到“效率先锋”

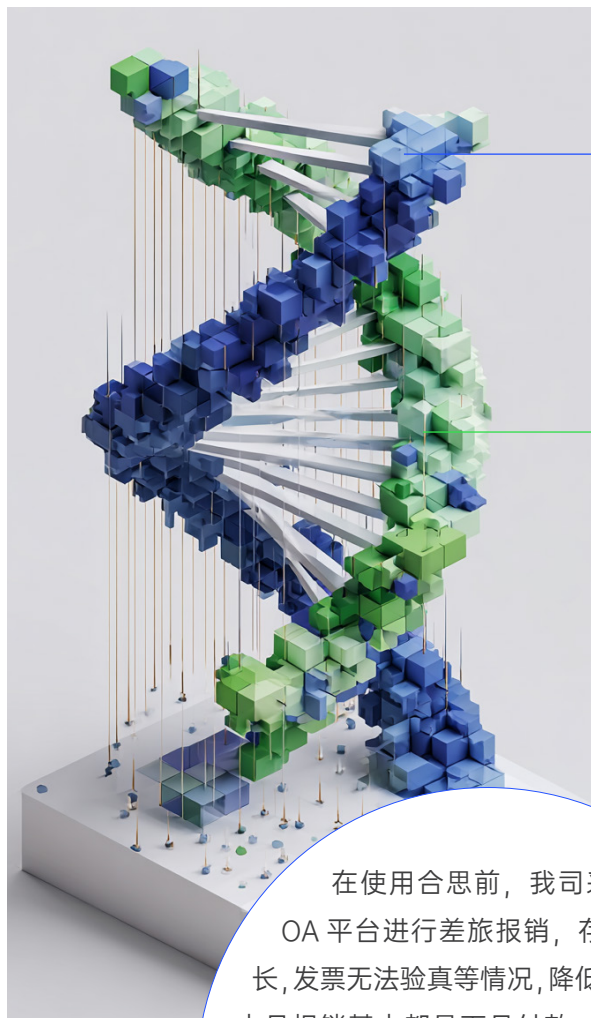
过去销售被报销流程束缚，手动填单、整理发票易出错，流程反复。如今合思商旅实现报销全自动化，出差归来系统自动采集匹配发票、生成单据，财务在线审核，效率飙升、错误率大降。销售解脱于繁琐流程，财务也能投身更具价值的分析决策，企业运营效率全面提升。同时，平台解决员工垫资痛点，在线申请、预订、报销全流程便捷丝滑，员工动动手指就能完成，减负又提满意度与归属感，让大家更专注创造价值。





## 风控与人才：筑牢防线，赋能成长

该集团的实践揭示一个关键洞察：在传统制造业“存量竞争”时代，销售差旅已从“必要成本”进化为“效能杠杆”。合思通过数字化手段，让不确定性极高的销售行程变得可规划、可管控、可分析，不仅守住合规底线，更以数据反哺业务增长。这种“精准管控 + 敏捷响应”的模式，正在为传统制造业打造应对市场波动的“数智化盾牌”，让每一次差旅都成为撬动市场的支点。



### 风控：多层次防护网

合思系统在差旅费用层面的实时监控与预警  
企业内部完善的财务风险评估体系

识别潜在风险点

### 组织：差旅数据赋能

我司一直都在培养已有员工的能力，鼓励财务人员考取相关职业资格证书，并给予奖金

销售人员在差旅过程中的表现数据

员工的绩效考核与职业发展规划  
提供晋升机会与培训课程

在使用合思前，我司采用OA平台进行差旅报销，存在时间长，发票无法验真等情况，降低工作效率，本月报销基本都是下月付款，也打消了员工的积极性。但使用合思后做到相对低价、公司支付，对于长时间公出的员工来讲不需要垫钱出差，对于财务可以更快进行账务处理。



赢家时尚：  EEKA  
FASHION  
赢家时尚

## 以数智化费控对话全球时尚，“3+1”差旅管理见价值

赢家时尚控股集团作为中国轻奢时尚领域标杆企业，自 2014 年香港主板上市以来，始终致力于打造具有世界影响力的中国品牌。集团旗下拥有 Koradior、La Koradior 等 8 个中高端女装品牌，业务覆盖全国 31 个省 / 直辖市 / 自治区超 200 个城市。集团坚持“品牌是根，创意是魂”的理念，以顾客生活方式研究为根基，构建“设计 - 研发 - 生产 - 营销”全链条创新体系。作为年零售额近 80 亿、覆盖全国 2000 + 线下门店的中高端女装领军企业，赢家时尚集团在“集中管理 + 分散经营”的模式下面临前所未有的费控挑战。

8 个  
中高端女装品牌

80 亿  
年零售额近

2000+  
全国 2000 + 线下门店

### 规模化背后的精细化运营困局

多品牌的连锁模式下，赢家时尚 2000 + 门店遍布全国，运营需求繁杂、跨城业务往来频繁，费用管理存在以下挑战



#### 运营费复杂

商旅成本高、差旅需求高频分散，费用类型超 200 项，多系统致报销低效，对应“运营费多、杂、乱”，凸显管控难点。

#### 多渠道并行

2000 + 线下门店叠加线上渠道，差旅需求、费用管理因多渠道更复杂，对应“线下门店多 + 线上渠道发展难控费”，是扩张中费用管理核心挑战。

#### 系统多且割裂

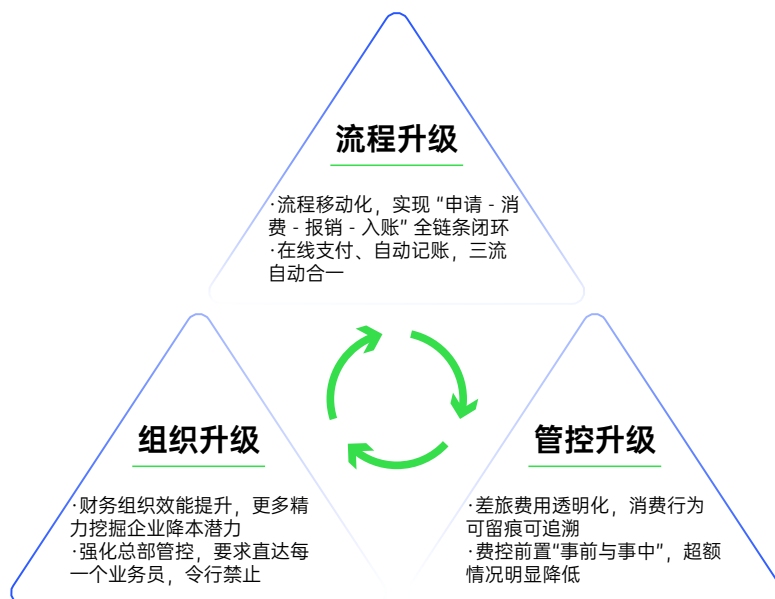
报销流程涉及多系统，单据誊写与数据核查耗时，亟需整合报销、付款、记账到电子归档的全流程，提升费用管理流畅性。

#### 集团型多组织

多品牌多门店并行，多组织协同使费用标准、预算难统一，对应“多组织、多门店 + 集团 - 大区 - 门店架构”，需适配集中管控机制平衡扩张与管理。

## 业财融合破局，费控数字化驱动企业升级

面对“集中管理、分散经营”的费控难题，赢家时尚以合思“无需报销”为基础，构建了覆盖“消费—入账—归档”全链路的数智化体系。员工通过合思直连三大供应商，完成差旅相关流程，对公业务在线流转，无需垫资贴票；福利场景借助合思 PaaS 平台建专属台账，发放合规透明。业财协同上，多系统全面贯通，实现预算统一、自动核算等，财务得以聚焦分析决策，助力集团平衡扩张与管理。这一转型提升了内部管理效率，也为行业提供了新思路。

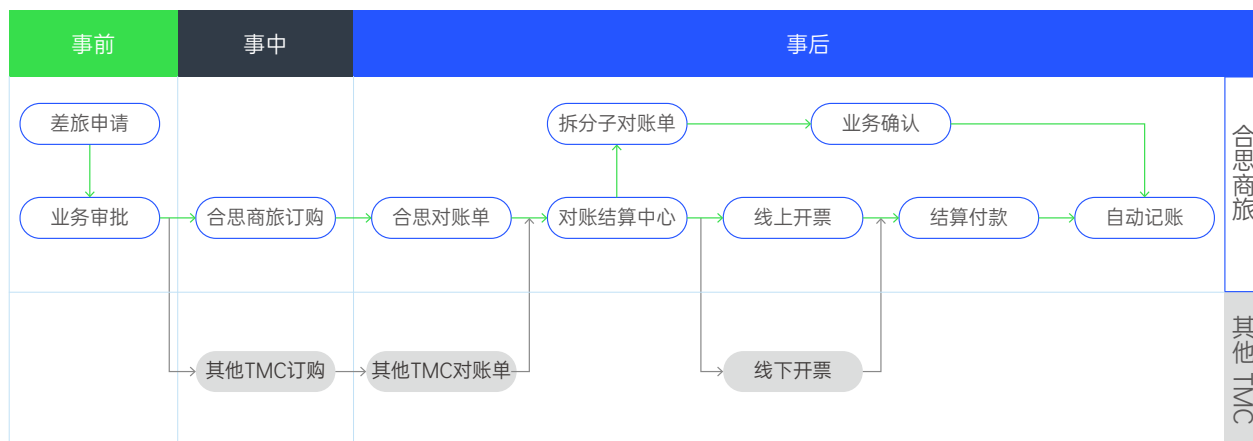


## 机制与技术的强强联合，智能费控挖出更多净利润

在这套覆盖全流程的数智化费控体系中，差旅管理作为费用支出的高频场景，不仅直接影响员工工作体验，更在集团年近 80 亿的零售额规模下占有一席之地。当赢家的线上直播团队频繁跨城选品、设计师团队需全球采购面料时，员工垫资、碎片化预定、低效对账等低效的商旅管理模式，也影响业务响应速度。因此，以差旅管理为切入点，通过数智化手段重构管理模式，成为验证整套费控体系价值、释放规模红利的关键抓手。

### “3+1”供应商机制，资源良性竞争综合降本

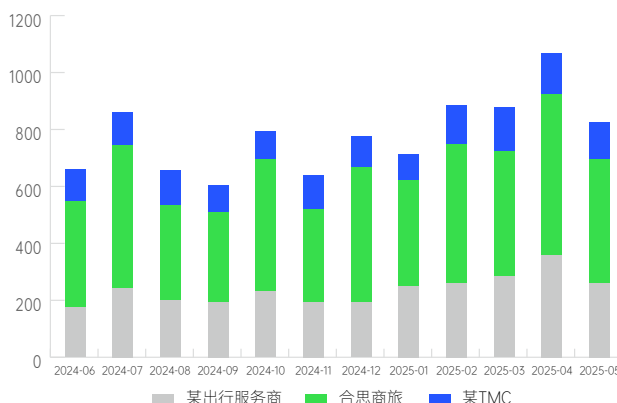
在应对“集中管理 + 分散经营”模式所带来的费控挑战时，赢家时尚选择引入合思的无需报销解决方案，以构建一个数字化、智能化的费控管理体系。该体系涵盖了从“消费—入账—归档”的全流程，旨在提升费用管理的效率和透明度。



在差旅费用管理阶段，赢家时尚通过与合思商旅等 3 家供应商的合作，达成了员工差旅的“三无”体验：即“0 垫资、0 开票、0 报销”。系统依据商城消费数据自动计算差旅补助，财务部门在月末统一对账时，平台自动拆分并生成子对账单，随后系统自动发起审批流程，显著降低了财务人员的工作负担。数据显示，赢家时尚每月需处理来自不同平台的差旅订单，这些订单在成本归属拆分后需提交给相应费用负责人审核。三个平台平均每月产生 780 份子对账单，而在合思对账结算平台上，整个对账流程仅需 1 天即可完成，极大提高了效率。

每月通过合思对账结算中心拆分的子账单数量

平均 780 份 / 月

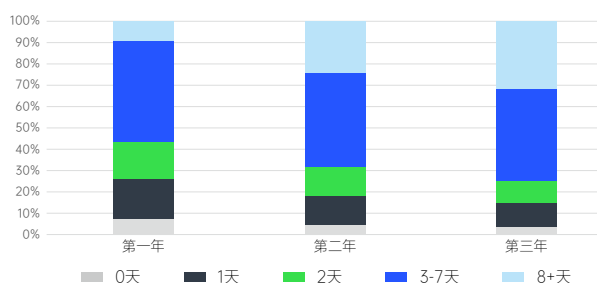


## 以小见大，极致挖掘“更省”的差旅管控策略

采用智能费用和聚合消费平台，赢家时尚不仅能够实现差旅管控的自动化和智能化，还能深入挖掘潜在的成本节约点，实现极致降本。

通过数据拆解，企业能够发现并量化那些不易察觉的浪费。例如，分析提前订购机票的天数如何影响机票折扣，或者识别出哪些常用酒店可以通过与酒店集团签订合作协议来获取更低的价格。这些看似微小的节约点，累积起来却能为企业带来显著的成本降低。

机票提前预定天数带来的降本成效



22-24 年提前预定机票天数分布图

提前预定天数	出票占比	平均折扣	平均票价
[0天]	2.9%	0.64	1535
[1天]	11.4%	0.53	1231
[2天]	10.4%	0.45	1149
[3-7天]	42.6%	0.4	969
[8+]	32.7%	0.4	1030

24 年提前预定天数的平均票价对比

提前 3 天订购机票的比例从最初的 57% 逐年上升至 69%，并在第三年达到了 76%。以第三年的数据为例，与出行当天预定机票相比，提前 3 天订票能够节省约三分之一的费用。

此外，智能费用平台还能帮助企业识别和优化其他差旅相关支出，如交通、餐饮和娱乐费用。通过对这些费用的深入分析，企业可以制定更加精准的预算，并实施更有效的成本控制措施。这种以数据驱动的差旅管控策略，不仅能够帮助企业节省资金，实现成本的极致降低，还能够提高资源的使用效率，为企业的可持续发展提供支持。

## "3+1"托举下的差旅数智升级

机票和酒店由人事在合作的 TMC 统一订票，用车、用餐、火车票等由员工垫付。出差结束后，员工在 OA 内提交报销单，上传出差明细与对应发票，再由财务审票，支付，归档。流程较冗长低效，且存在问题

流程环节	核心场景	关键业务指标	员工行为Before	员工行为After
申请	提交差旅申请	提报效率	在电脑端的OA填写申请	手机填写申请
消费	差旅预定	订购超标率	机票和酒店由人事在合作的TMC统一订票，用车、用餐、火车票等由员工垫付	申请预算内的合规订单员工自行下单，自动支付
报销	关联申请，导入订单	填单时效	在OA内提交报销单，上传出差明细与对应发票	无需报销
对账	每月与供应商核对账单并结算	准确度、及时性	经管、财务的审核、整理、账务清理	一键导入后自动拆分对账
记账	登记记账凭证	准确度、及时性	OA半自动生成凭证	系统自动记账
分析	识别费用风险，挖掘潜在浪费	报表提供时效	财务线上统计核算	系统自动生成多维度报表

## 智能费控驱动品牌矩阵跃迁，对话全球时尚

随着人工智能技术的不断进步，我们正规划将智能费控系统推向智慧化的新阶段。未来，AI 审批助手将利用多品牌的历史数据和实时业务场景，实现智能风险预判，例如在国际秀场筹备阶段自动识别潜在的超预算风险并提出修改建议。AI 海外票据识别功能预计将打破跨国业务的语言与格式壁垒，无论是欧洲的增值税发票还是亚太地区的电子收据，都能迅速完成识别与合规校验，从而加快全球供应链费用的处理速度。AI 填单功能也计划让员工通过上传费用单或合同源文件，实现系统自动匹配费用类型、关联预算科目，达到“零学习成本”的智能报销体验。

我们自香港主板上市之初便确立了“成为享誉全球的中国轻奢品牌管理集团”的愿景。我们计划通过智能费控系统实现的“集中管理 + 分散经营”模式，将这一愿景从抽象的口号转化为具体的实践。展望未来，赢家时尚将依托可复制的数智化路径，不仅在设计美学上与国际标杆同台竞技，更将通过智慧化管理效率和规模化成本优势，构建独特的全球竞争壁垒。我们相信，借助科技赋能的管理革新，中国轻奢品牌将在世界时尚舞台上书写出更加精彩的篇章。

引入合思后，我们的费控管理变得更加智能化和高效，实时商旅数据分析则为我们提供了前所未有的费用透明度。期待在 AI 领域的深化合作，进一步优化风险预判和全球费用处理，助力赢家时尚构建一个更加强大和灵活的费用管理体系

祝超超  
赢家时尚 CFO





# 遥望科技：YOWANT

## 用智能费控，让明星 IP 生态“人货场”协同更高效

遥望科技以“科技简化工作，产品美化生活”为企业愿景，作为一家科技驱动的新消费服务平台，构建了“直播电商 + IP 运营 + 供应链”的核心业务矩阵。其独特竞争壁垒体现在“人货场”全链条布局：依托近百个明星、达人 IP 资源（如张柏芝、贾乃亮等）及瑜大公子等头部达人，打造“明星 + IP”的立体化主播生态；同时作为场景创新者，推出国内首个数实融合新消费商业综合体——遥望 X27 PARK，联动线上直播间与线下消费场景，强化“科技 + 多元”的品牌标签。

**70 +** 明星 IP 资源

**200 +** 定制场景直播间

**25000 +** 合作品牌

遥然而，随着新零售行业从“流量红利”转向“存量竞争”，如何在日均数千笔费用交易中实现“合规底线与效率提升”的平衡，成为其启动智能费控数字化转型的核心驱动力。

## 新零售行业的费控痛点：在“人货场”重构中寻找支点

电商新零售的费控系统需具备“生物般的进化能力”——既能在稳态业务中保持流程严谨性，又能在动态变化中快速重构规则、扩展边界。其核心在于满足“人货场”的动态重构，这一特性催生了独特的费用管理挑战。

### 在「人」层面

消费者不再是单一的主角，与“人”产生互动的各类消费衍生出新的角色。明星 IP 合作、KOL 分销与私域社群运营等多元场景，催生出包含明星坑位费、达人佣金、社群补贴等在内的超百种费用项目，仅直播相关费用就超 50 种，且抖音、小红书等不同渠道分成规则差异显著；此外，KOL 分销、私域社群运营等衍生场景中，达人佣金的实时结算、社群补贴的动态调整等需求，进一步加剧了“人”维度费用管理的碎片化难题。

### 在「货」层面

“货”的流转链条中采购、仓储、物流、退换货等环节均产生费用，跨境商品还需叠加关税、增值税等成本，传统系统难以实现 SKU 级成本的实时追踪。此外直播中的福袋、抽奖、产品演示用品等也增加费用成本核算的难度。

### 在「场」层面

“场”的边界不断拓展，从传统电商平台延伸至社交电商、直播电商，乃至元宇宙商城等新兴领域，境外直播场地租赁、虚拟店铺搭建、AR 技术采购等新型支出层出不穷，因缺乏标准化科目，费用核算需紧跟新潮流，保证“快准狠”。

其他退款  
宣传费  
交通费  
货物成本  
装修费  
物流费  
服务成本  
订单退款  
平台保证金  
律师费  
车辆费用  
办公费  
差旅  
中介费  
成本费用  
招待费  
租赁费  
福利费  
坑位、短视频、前置款退款

## 业务增长与组织效能的双重需求

### 规模化业务下的技术升级

明星 IP 业务的批量化复制是 IP 商业化走向成熟中，内在必然的要求。为保证业务能实现爆发式增长，遥望内部面临合规与效率的双重挑战。一方面，明星 IP 合作涉及的佣金支付、税务处理等环节，需紧跟《电子商务法》《网络交易监督管理办法》等法规要求，像 2023 年“直播营销平台责任”新规，要求主播费用合规性与税务代扣精准同步；另一方面，海量交易数据的安全存储、至少三年的档案留存，以及批量化 IP 合作中费用文件的合规校验，传统管理模式难以支撑，急需系统化的技术升级。

### 财务团队的“两栖”转型

针对新零售行业的财务管理特殊性，遥望科技急需推动财务团队向“业务型财务”转型。一方面，财务人员需要能够到参与电商运营培训中，了解甚至掌握“GMV 拆解”、“用户 LTV 计算”等业务语言；另一方面，业务增长也需要依赖财务专业知识去建立“费用 - 流量 - 转化”联动模型，以期通过数据分析挖掘优质 IP、渠道、生态等。例如，财务团队如何能够借助各渠道费用支出情况，洞察用户获取成本，找出低效渠道，助力业务聚焦高潜力私域运营，又如何对新的运营策略实施的降本成效给出数据佐证。

## 生存压力下，企业迫切需要现金流“逆袭”

2021 年，遥望科技引入合思智能费控系统，针对新零售行业特性打造定制化解决方案，实现从“流程线上化”到“业务赋能化”的跨越。

### 18 年之前：手工报销阶段

#### 线下填写纸质报销单

审核依赖财务人工核对，事前申请一般依赖电话、当面沟通，缺少留痕

### 18-21 年：流程驱动阶段

#### 引入低代码平台

报销流程线上化流转，审批进度可视化查询，但复杂审批要求难以满足

### 21- 至今：数据驱动阶段

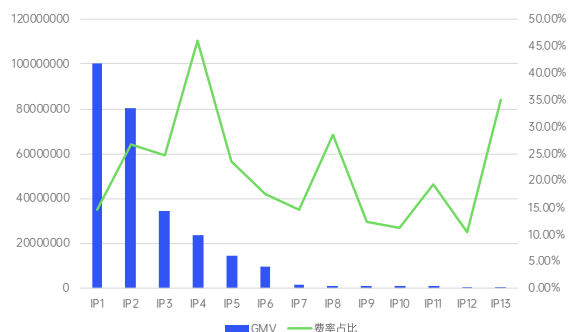
#### 升级到智能费控平台

系统内置多重智能校验规则，事前申请与事中消费联动，员工行为可控

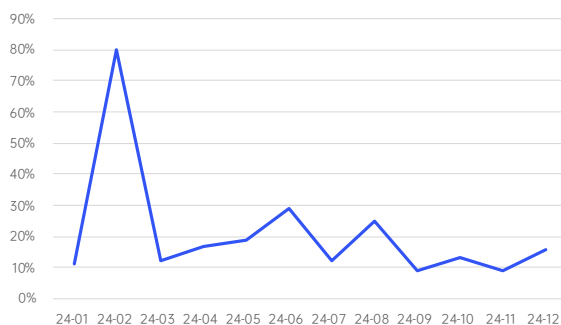
### 明星 IP 价值从“模糊”到“精准”

如今在遥望，已经实现了费用核算维度的革命性突破：将数据颗粒度细化至“直播场次 + 主播 + 商品品类”，通过实时抓取投流费用、GMV、库存周转率等数据，构建单场 ROI 动态预警模型。数百个 IP 的经济价值一目了然，IP 经济价值已经从“模糊感知”变为“数据量化”。在费用场景核算后环，遥望科技借助了合思 BI 打造出明星费用看板，将数百个 IP 的费用投入、GMV 贡献、粉丝转化等数据，以动态图表形式直观呈现。

费用 GMV 占比排名

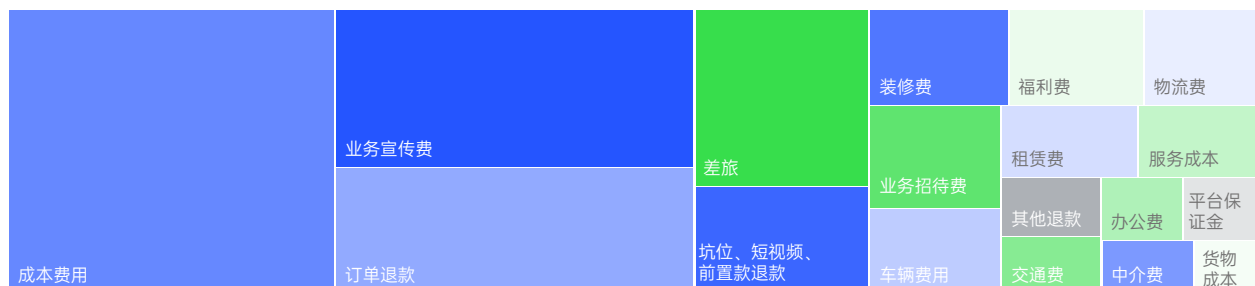


单 IP 每月费用 GMV 分布



通过 IP 费用与 GMV 占比的可视化分析，运营团队可快速识别高价值 IP、待优化 IP、淘汰 IP，分层倾斜资源。以某 IP 的费用占比变动率数据为例，2024 年 2 月其费用占比因大型专场直播达到峰值，后续随着合作模式优化，比如调整坑位费结构、聚焦高转化商品，费用占比逐步回落并趋于稳定，而 GMV 贡献保持在合理区间，清晰展现出“成本优化—价值留存”的管理成效。通过类似“优胜劣汰”的机制，在对“人货场”的全生命周期成本精控下，真正实现从“成本浪费”到“收益增长”的跨越。

单 IP 的单月费用分布图



## 适配业务，刚柔协同管理

“智能费控不止于流程简化，更要适配业务弹性需求。”遥望作为明星 IP 资源丰富的直播电商企业，一线艺人合作费用管理复杂。考虑明星影响力与执行差异，对头部艺人未设固定差旅标准，采用“助理代订 + 预算动态管控”模式——合思平台整合高端差旅资源，艺人机酒预订、行程管理纳入系统闭环，差旅成本关联单次直播总成本，既满足明星团队个性化需求，又借预算上限预警实现硬性管控，规避超支风险。“员工刚性约束 + 明星柔性管理”策略，兼顾成本漏洞堵塞与艺人服务体验，达成基础管控与高端资源管理的双向优化。

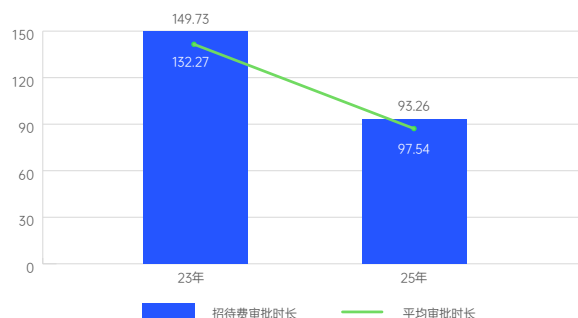
审批人的单量占比变化图

角色	原审批单量占比	调整后审批单量占比
主管	100%	100%
费用会计	100%	100%
费用复核	100%	24.72%
部门经理	100%	53.80%
会计经理	24.72%	10.99%
分管总裁	22.99%	10.99%
CFO	10.99%	3.07%

## 既要算得清，更要跑得顺

明星合作涉及坑位费结算、定制化宣发等复杂流程，对审批“高效协同”与“风险管控”要求严苛。遥望以“审批流重构 + 场景化整合”破局：调取历史各节点的审批时效与审批结果数据，综合各审批人的职能与管理权限，优化“多级授权审批”规则。从低风险事项入手，系统自动检验通过后即可减少人工接介入，如“财务复核”、“部门经理”等在系统检查全面合规后无需再次人工内审批，既能节约审批人时间，又可提升流程效率。结合单据审批金额的分析结果，进一步优化了高层领导审批的范围，调整后只需要原来 1/3 的审批时间就可以覆盖原来 90% 的审批额度。

单人审批单量占比对比



以招待费审批为例，

**25 年审批时长相比 23 年 减少 30% ↓**

23 年招待费单据完成时长：149.73 小时 / 132.27 平均

25 年招待费完成时长：93.26 小时 / 97.54 平均

## 无需报销下的数智升级

现如今基于明星 IP 业务发生的各类复杂的费用，遥望已经实现了从“事后报销”向“事前申请、事中管控”的升级，以明星助理代订机酒的场景为例，全流程贯穿“无需报销”逻辑，通过重塑各环节的操作模式与管控规则，对员工行为产生直接干预与影响，构建起更适配业务需求的费控体系。

流程环节	核心场景	衡量指标	员工行为Before	员工行为After
申请	明星助理代订机酒，关联直播行程、商务活动	提报准确率、预算预占率、填单时间	手动查询明星行程填写机酒信息，核对预算	移动端调用历史行程模板，关联直播预算池
审批	机酒费用多级审批，行程合规性校验	驳回率、审批时效	线下找领导签字，超预算提交说明	实时查看审批进度，预算内自动流转；超预算触发联审，支持催办
消费	机酒预订、费用支付	支付到账时效、预算使用率	垫付资金后申请报销，对接供应商	商旅平台聚合资源，预算内一键预订、支付；跨境场景嵌入支付、汇率锁定
报销	/	/	整理票据、行程单，粘贴报销	无需报销，消费数据关联预算、行程，票据区块链存证
对账	机酒费用与直播场次成本分账，跨境票据合规性校验	对账周期、三单匹配率	人工核对订单、报销单、成本归属	自动生成对账单，标记异常费用
分析	机酒费用占直播成本比，不同明星、场次的机酒 ROI	数据分析时效	依赖财务导出数据，手动计算 ROI	BI 看板实时展示成本分布、ROI 趋势

## 未来展望：驶向新零售费控“深水区”

遥望科技在明星 IP 上的智能费控实践，揭示了电商新零售行业的管理升级逻辑：从“被动记录”到“主动洞察”，从“单一合规”到“价值创造”。当智能费控能够精准匹配“人货场”的动态需求，当财务数据成为新零售战略的核心变量，遥望科技正以数智化转型为引擎，在电商新零售的蓝海中开辟出一条“效率与合规并行、数据与业务共生”的新航道。这不仅是一家企业的管理革新，更是整个行业从“规模驱动”向“价值驱动”跃迁的缩影，预示着电商新零售即将迈入“智能管理 2.0”时代。

合思作为遥望财务流程的智能枢纽，不仅完成企业报销线上化，也助力遥望完成支付端的整合，提升了全链路支付线上化和凭证自动化水平。在合思商旅的加持下，有效形成差旅从申请 - 订票 - 结算的闭环，沉淀真实有效数据，给企业带来一定的降本增效，更让费控数据上升为决策的实时镜像，重构业财协同的数字生态。

应小良

遥望科技 财务信息化负责人



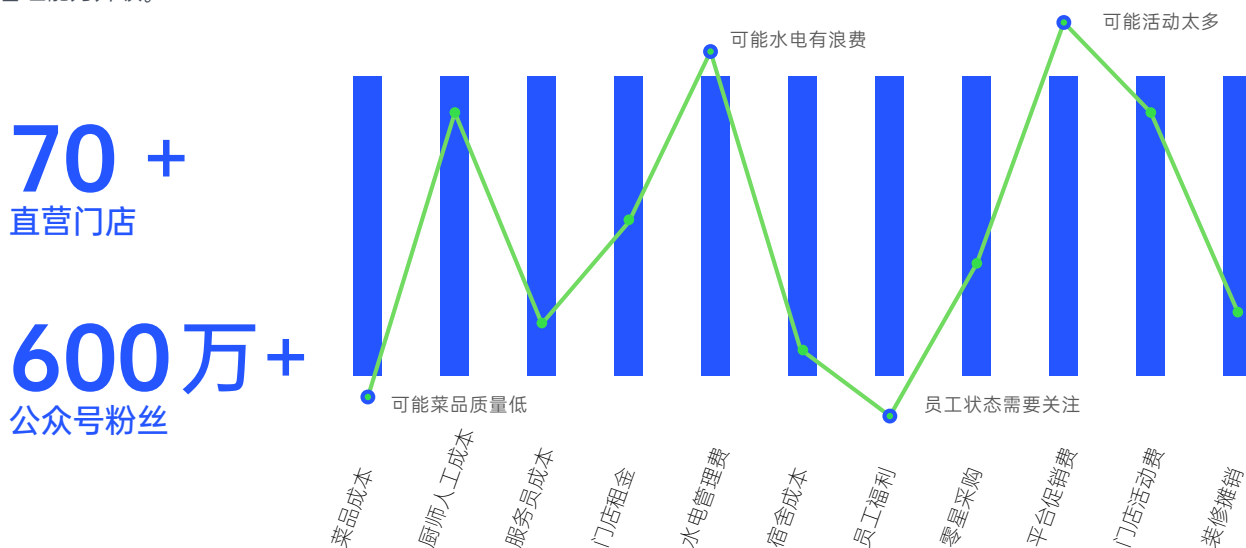
# 烤匠烤鱼： 直营管理升级，70+ 门店下的“极致版”费控

全国专业麻辣烤鱼第一品牌

规模化运作

“不吃火锅，就吃烤匠”，这句响彻成都街头巷尾的广告语，正是近几年快速崛起的麻辣烤鱼品牌——烤匠的生动写照。2023 年餐饮连锁化率攀升至 20.5%，但直营品牌在扩张进程中普遍深陷“单店盈利天花板”与“管理半径极限”的矛盾困局。烤匠超 70 家直营门店的规模，恰处于“规模扩张—管理效能”博弈的关键转折点。

与依赖标准化输出的加盟模式不同，直营模式对后端财务、供应链管控能力提出了更高要求。在食材采购价格波动、人力成本区域差异、能耗支出季节性变化等多重因素交织下，规模扩张带来的成本管控复杂度呈指数级增长，构建能够穿透经营全流程的单门店利润模型，精准监控租金、水电、人力等每一项费用，已成为烤匠保持核心竞争力、实现持续增长的关键财务诉求，而这一切亟需准确、及时、系统化的财务数据基础支持，以及智能费控系统助力实现直营模式的管理能力升级。



## 「匠」心破局，智能费控为连锁化提速

### 财务驱动标准化，重塑流程破解管理离散

烤匠的每位店长都是门店的第一责任人，除了负责门店日常经营、店员发展培养外，报销、借款、发票邮寄等财务工作也需要店长承担。为了确保所有店长在占据最少时间精力的前提下完成符合财务标准的报销流程，烤匠引入合思费控产品，将店长要做的事情通过最简化的流程规范，使其在繁忙的门店运营中有条不紊地完成报销工作。



一方面，通过移动端提交报销单，以引导式填单规范操作，让店长能清晰、准确完成填报。报销单支持评论、修改功能，大幅减少驳回情况，优化报销体验；同时，报销到账速度提升 90%，加速资金流转，让店长无需在繁琐流程中耗费精力，可聚焦门店经营核心工作。

另一方面，利用发票自动验真查重功能，95% 以上的财务复核工作由系统自动化完成。这使财务人员摆脱人工查验发票、手工录入凭证等事务性工作，将时间精力投入到更具价值的财务分析、战略支持等环节，提升财务工作质量与效率，推动财务职能从“核算型”向“管理型”转变。

	告别低效的门店财务协同	拥抱简单、高效的业财协作
店长报销	微信 / 邮件申请报销，无标准化流程 经常出现驳回重新提交情况 报销到账慢	移动端提交报销单，引导式填单 驳回情况大幅减少，报销单支持评论、修改 报销到账速度提升 90%
财务复核	人工查验发票 手工录入凭证 80% 时间陷入事务性工作	发票自动验真查重 95% 以上系统自动化完成
促销活动结算	参与商场统一促销活动结算 & 对账困难 收票、对账通过微信 / 邮箱	商场（外部供应商）在线协作 系统内处理发票、审核对账单；系统留痕

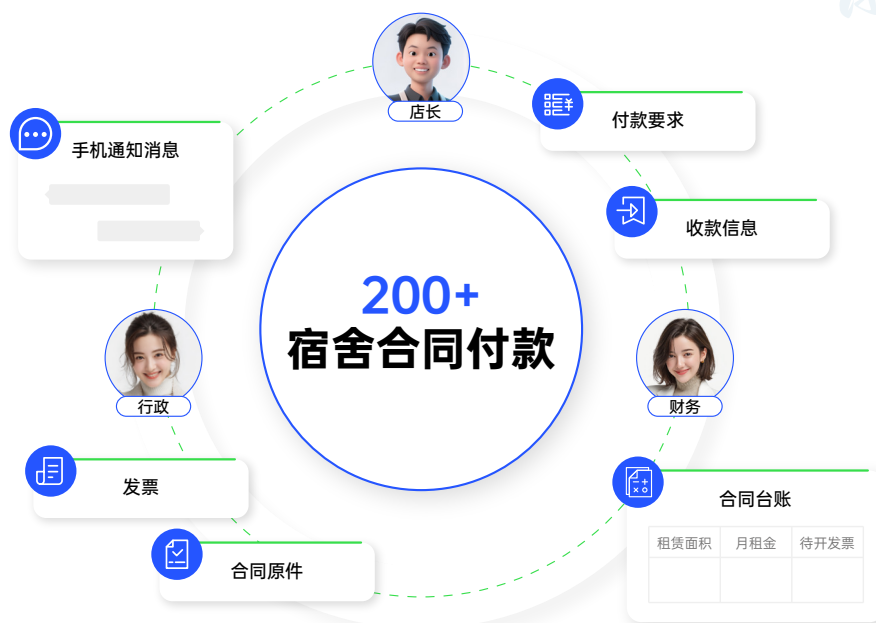
当前烤匠已经告别了传统通过微信、邮箱收票、对账，因参与商场统一促销活动结算及对账困难的低效模式，外部供应商，如商场，借助合思协作门户在线协作，系统内处理发票、审核对账单且留痕，异议单据支持“评论 + 修改”，极大缩短促销结算周期，协作流程线上化，解决传统对账合规性与追溯性痛点。

## 效率边界的极致探索，门店宿舍合同自动化管理

当烤匠通过合思费控系统跑通财务流程标准化后，其管理优化的视角逐渐投向更细微的运营场景——占直营门店后勤成本重要比例的宿舍合同管理。对 70 + 家门店而言，200 + 宿舍合同的流转付款曾是管理盲区：传统模式下，店长需奔波于合同签订、付款跟进、发票催收等环节，财务端则面临台账混乱、付款周期长、数据割裂等痛点，而这恰是烤匠寻求“极致效率”的下一个突破口。

而后烤匠便在门店内部展开了创新型探索：

发展阶段	传统手工管理	提醒自动化	店长“无需付款”
特征	信息分散、流程低效、容易遗漏	低代码平台自动提醒付款时间	自动发起付款单，业票款三流合一
问题 & 影响	经常性延期付款影响门店高速扩张	店长依然要手动填写付款单	/



现在，烤匠的店长无需再为员工宿舍付款流程奔波——合同签订后，只需在合思系统填写付款要求与收款信息，审批通过后系统自动触发流程，交租日当天手机会收到通知，同步完成付款单提交，仅需跟进房东开票上传。

财务端则通过合思后台建立“合同台账”，全国 70 家门店 200 份宿舍合同以列表形式呈现，租赁面积、月租金、付款计划等信息一目了然，红色标注的“待开发票”状态实时提醒跟进节点，一键即可向店长发送通知，实现从新签、续签到归档的全生命周期管理。行政与财务共享同一台账，合同原件、付款记录、发票全链路关联，房租付款单自动关联原始合同，200 + 笔月度付款单据处理时间从 5 天缩至 8 小时，宿舍付款更能自动生成支出凭证，库存数据实时同步财务，真正实现“业财数据三流合一”。此外，系统还能灵活适配“押一付三”“半年结算”等复杂场景，自动计算中介佣金分摊，全方位助力门店运营效率提升，让业务端依据数据优化策略，持续升级顾客体验。

这一从“标准化”到“精细化”的管理跃迁，对事前 - 事中 - 事后的流程环节发起变革，不仅印证了烤匠在直营模式下对效率边界的极致探索；更是烤匠在无需报销理念下，对非生产性合同管理模式的实践变革。这也让“匠心”从烤鱼工艺延伸至企业治理的每个环节，为连锁化扩张按下“加速键”。

流程环节	核心场景	员工行为Before	员工行为After	解决方案
申请	提交合同，盖章	店长提交房租合同 联系行政审核盖章	店长按单据要求填写	单据寄收节点 单据创建新合同
付款	支付房租、中介费、押金	店长填写房租信息，提交付款 财务协同行政确认合同	财务在单据内复核	自动拆分付款计划 按付款时间系统自动提报单据
核票	向财务提交发票 店长与房东确认已收款，索要发票， 填写租房信息提交 财务核对付款记录	/	店长导入发票	付款后自动创建核销单据 单据关联合同、付款计划台账
分析	核算门店费用项目	财务线下拆分门店每月费用， 每月门店经营费用手工核算	/	宿舍费用自动按月拆分 自动拆分摊销台账

## 智能费控，规模扩张与管理效能的双赢

“未来的餐饮巨头，既是美食的缔造者，更是数字生态的构建者。”

如今，不仅依赖合思等数字化工具的技术支撑，并得益于财务团队从“操作人员”到“设计人员”的角色升级，通过“流程重构—工具适配—生态融合”的渐进式变革，烤匠已将财务能力转化为直营扩张的核心竞争力。其中，智能费控的价值不仅在于将报销流程从 7 天压缩至 3 天，更在于重新定义了直营餐饮的增长边界。而后，“规模扩张—管理效能”的博弈将不再是选择题，而是通过财务数字化实现双赢的必答题。



我司在多地都开设了分店，  
每次付款真的是头疼！不仅有租房合同  
要管，装修的合同及员工宿舍也涉及到定期  
支付。之前我们好几个财务集中性处理了1周才  
把合同整理好，按照线下台账记录的信息按期支付，  
经常会逾期，支付后追票也成了问题！引入合思后，  
合同线上化管理，到期自动提醒我们，台账内付了多  
少钱，还有多少钱没付一目了然，效率太高了！真  
的是连锁行业必备！

李海涛  
烤匠财务管培生



终章

Epilogue

# 未来序曲 业财融合之智能费控的晨光





智进之尺：成熟度的度量与进阶之路

企业智能费控管理，“无需报销”是费控终点

企业的费控管理需要在理念、组织、机制上与技术手段相融合，通过自动化、智能化的系统与技术，使员工在费用支出过程中无需再进行传统的报销流程最终走向“无需报销”的费控管理终点。具体而言，员工无需事前垫付费用，无需填写繁琐的报销单据，也无需提交各类报销凭证，企业的费控系统能够自动完成费用的识别、记录、对账、结算工作。为达成这一管理模式，企业必然要建设事前管理的强内控机制，贯通费用流转的全链路，这些也是企业费控管理能力成熟度的重要标志。

无需报销分级	L1 手工报销	L2 电子化报销
分级定义	所有报销流程均通过人工完成	所有报销流程仍以人工为主，部分环节引入电子化系统来辅助作业
内控	规则完全依赖人工判定 执行结果事后EXECL记录，延迟严重	大部分规则依赖人工判定 执行结果事后EXECL统计，延迟较久
申请	手工提交申请 人工审核申请 人工线下核对预算和费用标准	手工提交申请 人工审核申请 人工在线核对预算和费用标准
消费	全部场景需员工自行采购 个人垫资 人工判断消费方案合规性	
报销	人工提交报销单并记录因公消费 人工控制费用合规 人工事后确认预算占用	人工提交报销单并记录因公消费 人工控制费用合规 系统事后确认预算占用
对账	供应商零散开票，人工申领并保管发票 人工对账	
记账	人工生成记账凭证	
归档	人工装订凭证并归档	
分析	人工事后采集数据 人工事后出报表	



为帮助不同行业、不同业态、不同规模和不同发展阶段的企业，明确自身费控管理能力所处位置，进而找到下一阶段的发展指引，合思与千家企业共同实践，对“内控”“申请”“消费”“报销”“对账”“记账”“归档”“分析”8个业务关键环节给出在不同费控管理水平下的业务特征，以“L1 → L5”五个阶段做出划分，总结出《无需报销分级标准 2.0》。

L3 初级无需报销	L4 中级无需报销	L5 高级无需报销
人工操作进一步降低，嵌入式集成消费供应商让部分链路实现无需报销	极少数场景下需要人工介入，全链路实现无需报销	人工完全退出报销操作，全场景、全链路实现智能化无需报销
部分场景可系统判定规则，自动拦截风险费用 预算执行结果统计时效进一步提升	绝大部分规则可通过结构化、预定义的表达式自动处理，可事中拦截风险费用 消费后即计入预算执行结果	无需依赖固定表达式，系统可理解非结构化信息，识别未预设的风险费用 预算超前预警，综合预算、消费与业务安排给出优化建议
系统辅助事前预算规划 申请信息自动流转消费环节		智能理解口语化业务安排 结合历史偏好个性化推荐消费方案，精准评估预算 系统智能转换为结构化数据，自动填写单据
嵌入式集成消费供应商 员工无需垫资 系统自动判断消费方案合规性	线上聚合消费，同屏比价 线下专属支付账户，自动记录消费流水 系统自动判断消费方案合规性 统一企业全场景消费账户	智能统筹全场景消费进展 智能推荐、智能消费授信
人工提交报销单并记录因公消费 人工控制费用合规 系统事中确认预算占用	线下消费流水自动提报 系统中确认预算占用	全场景无需报销 聚合平台消费统一开票、智能对账 零散消费自动采集发票，匹配交易记录，构建完整证据链 系统智能识别隐蔽的违规现象，提供综合性审批意见
消费供应商统一开票 人工对账	聚合消费平台统一开票 系统自动对账	
	系统预制映射规则自动生成凭证	系统智能推荐映射规则生成凭证
	人工装订纸质凭证归档 电子凭证自动归档	档案完全电子化，实现自动归档
系统预制报表模板 系统定时采集呈现费用数据	系统预制报表模板 系统实时采集呈现费用数据	对话式交互，提供动态的实时费用分析 智能清洗海量数据，提炼数字资产 智能评估企业经营风险，生成个性化调整方案

## 智控费用筑基石，成熟度进阶引领新财智

### L1 手工报销

#### 传统报销方式高投入、低产出、体验差，过度消耗企业资源

在 L1 手工报销阶段，所有的报销流程均通过人工完成，企业采取粗犷的财务管理模式，亦无相关系统辅助。

预算等内控建设普遍缺失，即便有预算体系也多为“拍脑袋做出的决策”，最终无法实际落地。员工消费过程中需自行把控消费标准，绝大部分消费由员工个人垫资支付，每笔消费的确认、改动、取消也需要员工亲自操作。同时，员工需要在消费后对纸质或电子票据收集、保存、整理，对票据的真伪负责，电子发票还需要自行打印提交纸质件。消费申请和报销审批阶段由领导及财务人员在纸质审批单或报销单上手工批复，一旦由于时间或者地域问题无法审批或批复，则报销流程完全停滞，若出现填写错误也只能推翻重新审批。

在此阶段，无论是员工、财务或者企业管理者都需要投入大量精力处理报销流程。这一报销过程冗长且复杂，需要多方频繁参加，任何一环、在任何一方的错误或者疏失都将是报销停滞，甚至被迫打回重启。此外，此阶段下企业费控只能依赖事后核算，内控机制几乎形同虚设。如此高投入、效率的报销方式持续消耗着企业资源，也带给各方极不舒适的报销体验。

#### L1 关键指标：流程线下

1. 报销流程需要有人与人当面完成
2. 纸质单据内业务信息需要人工誊写到系统核算

#### L1 存在问题：缺工具意识

**流程：**人工转化财务数据报销流程受制于个人的办公时间和地点

**管控：**费控只能在事后人工检查，对审核人员要求极高，内控形同虚设

**数据：**单据内信息需要财务理解后转译才能用于核算分析

#### 提升路径：采购系统工具

从发起端就可把业务信息录入成结构化数据，自动化审批流程消灭需要依靠人当面沟通的阻塞，此外还需要移动化填写、审批单据，进一步打破地域限制

## L2 电子化报销

### 报销流程线下至线上搬运，打破时间与地域对报销的阻碍

在 L2 电子化报销阶段，企业开始利用 OA、BPM 等软件将大部分申请、报销的审批流程由线下搬运至线上，打破了时间和地域对流程的阻碍。各方可以在线上完成相应操作，各流程节点、事项进度、对应人员都有明晰的展示。内控方面，预算设置同样“凭经验”提出，但在申请时可在流程中设置审核节点，由人工或预算系统判断预算使用情况给出审批结果；报销方面，财务人员不再需要处理纸质单据，审批及单据数据可在线上留存，系统自动拦截重复报销、虚假报销情况，财务审核压力降低；记账方面，报销完成后可导出数据，线下处理后导入财务系统完成记账，不需要人工逐一誊写但仍需要人工操作并确认；消费环节变化不大，仍然需要员工自行把握消费标准、自行记录消费内容，绝大多数情况需要垫资。

此阶段仍存在较多问题，企业每单消费只能依靠员工与零散供应商逐一采购、付款，对应的价格与服务质量难以保障，事后还需将消费记录匹配到对应报销单内；发票合规、税务合规的财务在线审核过程操作繁琐，会计档案归档等还处于财务手工整理、装订状态；核算与分析以人工处理为主。

### L1 → L2

线下	流程	线上
依靠人工事后报销时审核	管控	事后报销时系统可完成部分稳定规则的审批判断
人工转译后录入系统	数据	系统自动沉淀业务数据，但存在数据孤岛

### L2 关键指标：流程线上

1. 系统自动流转报销流程，审批进度线上实时可查
2. 业务信息以结构化数据形态沉淀，使用前需清洗

### L2 存在问题：事中未联动

**管控：**超标消费无法在发生时拦截或预警，超标比例居高不下

**数据：**消费行为数据缺失，员工报销时需要填大量信息辅助判断

**分析：**申请、消费、报销等环节数据割裂，需要清洗和拼接才能使用

### 提升路径：接入消费供应商

需要选择开放的消费供应商，既能向前与事前申请的额度联通，在事中消费时可以拦截费用超标和超预算情况，又能向后将平台订单同步至费用系统，作为交易记录与报销的费用捆绑，此外可以提供如上车地点、提前订票天数等员工的消费行为数据，以便财务分析挖掘潜在浪费。

## L3 初级无需报销

### 集成供应商连消费控管理链条，员工报销体验提升

初级无需报销阶段，费控厂商集成多家企业高频供应商，企业消费环节首次被纳入费控管理链条。对消费供应商的集成是事中管控的前提，即在企业消费过程中对预算、供应商及费用标准进行实时调整，在费控的L3等级，事中管控已经开始萌芽。

企业通过费控系统消费与消费供应商对接，被集成商家的服务标准、价格水平、消费规范一致，但部分低频供应商仍需员工零散采购。企业选择签约企业级消费平台后，员工便可以通过此消费平台进行订购，可依赖消费供应商的费控能力实时预警或控制员工支出，但预算等其他复杂内控开始转为“事前+事中”的管控方式，核算时效也进一步提升。由于大部分“私对公”消费已转变为“公对公”消费，员工在多数消费场景下无需垫资，亦无需管理消费产生的票据，报销体验大幅提升。财务无需一一核对每一笔订单的发票和付款记录，只需每月与各个供应商进行一次对账、开票、结算，报表分析可通过系统预置的看板，定时采集、呈现所需的费用数据，但记账和归档仍需人工完成。

## L2 → L3

事后报销时，系统可完成部分稳定规则的审批判断	<b>管控</b>	采用消费供应商的场景无需事后审核，可“事前+事中”可管控
系统自动沉淀业务数据，但存在数据孤岛	<b>数据</b>	事中消费数据与事前申请、事后报销数据关联
依靠人工事后整理编制	<b>分析</b>	系统预置报表，可定时采集呈现费用数据

### L3 关键指标：集中订购

1. 费控管理链条纳入事中消费环节，可在事中对费控标准、预算进行校验、拦截异常消费
2. 事前申请与事中消费数据自动关联，员工消费不再垫资、不需要报销，企业统一对账
3. 可预置费用分析报表，数据定时采集自动呈现报告

### L3 存在问题：链路不闭环

**消费：**同品类消费只有单一供应商提供，难以比价形成隐性浪费

**数据：**记账凭证仍然需要人工登记，缺少与报销数据联动

**归档：**电子凭证仍需要打印后归档，操作繁琐，档案管理成本居高不下

### 提升路径：全场景聚合

企业需要从策略上转变，深度融合消费生态和业务生态，一方面需要采用聚合消费平台，使企业能够享受不同供应链中的优质资源，另一方面需要使业务系统之间无缝对接，使业务数据的自然流转，实现资源的最优配置和数据的高效利用。

## L4 中级无需报销

### 聚合消费平台同屏比价，形成“四大统一”，大部分场景的实现全链路无纸化

中级无需报销阶段完成因公消费管控的全覆盖：通过“聚合平台 + 账户监管”的双重架构统一聚合消费模式。不同场景可通过数字化手段实现精准管理：线上订购场景下，借助聚合平台接入更多供应商资源，支持同一单品多渠道同屏比价，有效避免企业受制于单一供应商的价格垄断；针对无法避免的线下支付场景，为员工配置可统一监管的商务卡，在单笔支付前实时校验费用合规性，从源头把控风险。

无论线上还是线下消费，数据统一流转，均实现全链路协同：向前可匹配事前申请与内控要求，消费付款时系统自动判定合规性并完成“通过 / 驳回”操作；向后统一管理费用票据，直连财务系统与会计档案管理系统，报销数据自动生成凭证，电子会计档案同步自动归档，仅需线下整理保存纸质原始文件，真正实现四大统一：统一票台、统一服务、统一账户、统一数据。

在中企出海场景中，统一账户的价值尤为突出：所有出海消费资金均通过企业统一账户流转，企业可在后台实时查看每笔支付明细——无论是线上机酒订购、在线支付，还是线下消费，均能统一留存消费时间、地点、金额、业务场景及供应商信息，同时自动换算汇率、统一结算币种，真正实现“资金流向全透明、消费轨迹可追溯”，彻底解决传统个人垫付模式下“资金分散、监管盲区”的问题，有效防范海外员工虚报费用、挪用资金等风险。此外，账户资金由企业统一管理，通过集中归集、按需分配额度等方式，可优化资金配置，减少海外闲置资金沉淀，提升资金使用效率。

## L3 → L4

供应商单一，消费资源有局限性	<b>消费</b>	聚合主流消费平台，同屏比价，价优为先
事中消费数据与事前申请、事后报销数据关联	<b>数据</b>	费用数据全链路贯通，自动生成凭证、实时呈现费用报表
依靠人工事后整理编制	<b>归档</b>	电子会计凭证可实现自动归档

### L4 关键指标：聚合消费

- 消费场景全覆盖，线上聚合平台同屏比价，线下交易流水自动记录，消费行为得到进步一管控
- 费控全流程闭环，“申请 - 消费 - 入账 - 归档”可全链路无纸化

### L4 存在问题：缺智能统筹

- 消费**：出行规划靠个人经验，订购选品也耗费很多精力
- 管控**：硬性管控规则容易被钻空子，人力检查成本极高
- 归档**：纸电档案分离归档，管理和利用成本不小
- 数据**：海量数据利用效率低

### 提升路径：融合 AI 能力

在费控系统中融合 AI 技术并非只是为了降本增效，而是从行为方式上改变人与技术的协同机制，AI 技术的应用贯通行为发生的“感知—理解—决策—执行”全链路，系统不再是按要求执行的机器，而是以更高维、更前瞻、更拟人的方式系统性的解决问题。



## L5 高级无需报销

### 智能应用推动企业风险管控模型迭代，费用管控转为“数智为核心”

高级无需报销阶段的核心是智能化。企业在全流程融入不同角色的智能体，改变原有结构化信息 + 条件表达式的内控机制，AI 可读取非结构化信息，利用大模型理解业务信息、管控要求，建立企业的智能化风控模型，细化风险分级和对应指标，建设动态的风险评价指标体系，企业费控转变成以事项为对象，判断某笔费用的风险级别，并做出不同响应。

在 AI 的助力下员工的操作也被极致简化，人与系统的关系发生变化。申请阶段，系统可综合企业内控要求、人员属性、业务需求、个人偏好、实时的票务数据甚至出差地相关时事新闻等公开信息，为员工规划最佳消费方案，员工只需口语化的业务安排，系统即可完成填单申请与个性化订购。审批时，转向以“数智为核心”费控管理体系，对于低风险事件，可交由 AI 智能审批，通过大量重复练习准确度只增不减；对于中风险事件，由于不同场景下决策人、业务驱动因素是不，采取“AI 处理 + 人工复核”的模式处理，并不断地缩减中风险的评价模糊地带，进而持续减少人工复核的占比。对于高风险事件：升级到决策人处理，但 AI 可以提供决策的参考意见。但需要注意，模糊地带是无法彻底消灭的。此外企业还可以通过的对话式交互，驱动智能体挖掘异常费用、预测费用走势，实时向相关岗位角色发出风险预警，AI 不再是系统工具而是成为人类的同事，分工协作。

费控价值已不限于解决传统报销的痛点，更渗入到风险控制、业务决策、战略规划等范畴，成为现代企业管理的一部分。



## L4 → L5

出行规划靠个人经验，订购选品也耗费很多精力	<b>消费</b>	智能体化身差旅助理，能够理解口语化业务安排，推荐消费方案并协助员工填写单据
硬性的管控规则容易被钻空子，人力检查成本极高	<b>管控</b>	规则不再需要转化成固定表达式后再录入，审核智能体可理解非结构化信息，识别未预设风险
纸电档案分离归档，管理和利用成本不小	<b>归档</b>	电子会计凭证档案完全数字化归档
海量数据利用效率低	<b>数据</b>	智能清洗海量数据，提炼数字资产

## L5 关键指标：形成 AI 组织

1. 内控的规则引起不再局限于要求员工录入结构化信息和系统预置的条件表达式，能够形成动态的风险评价指标体系
2. 不同角色的 AI 智能体融入业务流程，最终形成 AI 组织，与人类分工协作
3. 全场景、全链路无需报销，事后自动记账、档案完全数字化自动归档

## 进阶之路

从流程到数据，从费控时机到核算分析深度，企业费控管理经历对工具运营的意识变革，对事中管控的策略变革，对风险识分层的机制变革，逐步走向高级无需报销阶段。

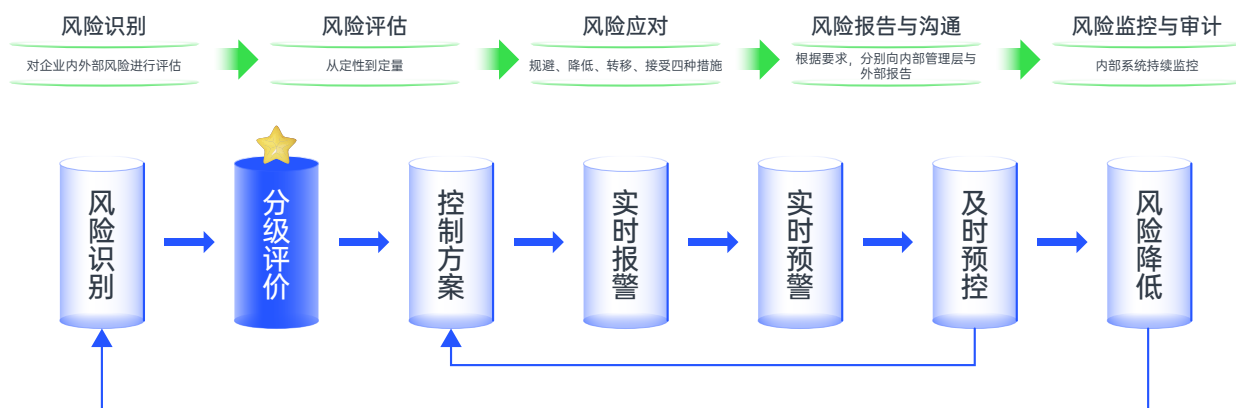
## 费控系统从功能性辅助演进成独立的岗位角色

在 L2 阶段，企业开始将线下流程转移到线上，费控系统取代了人工传递报销信息，打破了地域限制。随着消费供应商的嵌入，系统进一步帮助员工获取事中的订单数据，减少员工报销誊写和财务真实性审核工作。当费控系统与财务系统、会计档案管理系统集成后，财务记账和归档工作得到了进一步简化。

最终，在融合 AI 智能体的 L5 阶段，费控系统根据不同场景孵化出了多种岗位角色的 AI 员工，例如差旅规划师、单据审批员、数据分析员、票据翻译员等。这些 AI 角色能够利用流程数据进行分析 and 复盘，反向挖掘并推动流程再造。通过系统的分析报告，企业可以确认低风险事件已在 AI 的评审下被识别和规避，从而逐渐减少人工复核。同时，系统也能进一步识别 AI 冗余算力的情况，不断优化 AI Agent。此时，AI 不再仅仅是一个系统工具，而是如同一个内部员工一样，能够承担低风险事件的识别和审批工作，并不断学习成长。而 AI 建立出来风险模型，在机制上可以打破原有的报销限制，更多的联动业务，从经营风险的角度[协助企业做正确的事儿](#)。

## 企业风险管理转为“以数据为核心、以价值创造为导向”

企业风险管控最初主要依赖于个人经验判断。随着系统工具的应用，企业开始逐步细化风险管理的各个方面，包括制定差旅费、招待费、团建费等标准，以及部门预算和项目预算。这些标准不断按职级、部门、费用发生地、费用发生周期等不同维度进行细分。事中消费平台的融合进一步推动了费用消费行为规则的演进，如“必须订购前后 2 小时最低价航班”，并将规则校验从事后转移到事前和事中，以实现更有效的费用控制。



如今 AI 推动风险管理向高效智能化迈进：企业通过“识别 - 评估 - 应对 - 报告 - 监控”闭环管控风险，AI 则以智能分析精准识别评估风险、辅助分级应对，并通过自我学习优化模型，实现风险管理自动化。

数字化时代，风险管理更进化为“数据核心、价值导向、智能手段、全面协同”的形态：数据驱动方面，依托大数据与 AI 挖掘内外部数据，构建更复杂的链状、网状的关联风险体系，量化管理风险（如分析供应商数据预判履约风险）；价值导向层面，将风险思维融入经营，借风险应对抓机遇（如分析市场风险布局新业务）；智能化上，用算法自动预警，在动态变化中合理配置管控资源，生成应对方案、实现主动防御；全流程协同则贯穿经营全周期，打破部门壁垒，构建联动管理体系。

## 企业消费产业从机制到策略不断升级，极致降本

因公消费由员工散订发展到借助聚合消费平台实现员工的无需报销，已经超越了传统订购工具的范畴。它利用平台的聚合优势，实现同屏比价，有效打通供应链上下游，促进产业链的深度融合。这一平台不仅构建了一个更加良性和健康的企业因公消费生态，而且在风险应对方面实现了由内而外的运行机制升级。

通过“合力省”功能，员工被激励去主动降低资金使用风险，积极选择更经济的产品，从而推动企业消费产业从机制到策略的不断升级，实现极致降本。同时，“买贵赔”政策将员工对价格的不满转化为推动平台发展的动力，促进平台提升多元化供应商的能力，以更加健康、可持续的方式应对风险。对企业而言，这一机制为员工对平台价格的不满提供了解决方案；对供应链来说，它有助于精准识别低价供应来源，快速升级产业链，形成一个正向循环。这样的正向循环不仅提升了员工的参与度和满意度，还优化了整个供应链的效率和成本控制，确保企业能够在不断变化的市场环境中，以更加可持续的方式管理和降低风险。



## 未来之翼： 乘风破浪，拥抱新兴趋势的飞翔

本白皮书深入探讨了智能费控在 AI 大模型和智能体时代的发展趋势、实践意义以及面临的挑战。通过对智能费控系统的全面分析，我们明确了其在提升企业财务管理效率、降低运营成本、增强风控合规能力等方面的重要作用。同时，我们也指出了企业在实施智能费控过程中可能遇到的技术、人才和管理等方面的挑战，并提出了相应的解决方案。

在数智化时代背景下，世界一流企业的智能费控管理将更加智能化、精细化、全球化。通过高度自动化的流程、深度集成的业财融合、强化的风险控制与合规管理、全球化与本地化的平衡以及可持续发展的财务管理，企业将能够实现费用管理的全面升级，提升整体运营效率和竞争力。

未来的智能费控平台，不仅要“把钱花明白”，更要“花得其所、花有所值”。借助决策型平台的构建，企业将实现从流程执行者向价值评估者、从成本管控者向资源配置优化者的角色跃迁。

# AUTHOR

## 作者

### 关于德勤

# Deloitte.

德勤中国是一家立足本土、连接全球的综合性专业服务机构，由德勤中国的合伙人共同拥有，始终服务于中国改革开放和经济建设的前沿。我们的办公室遍布中国 31 个城市，现有超过 2 万名专业人才，向客户提供审计、税务、咨询等全球领先的一站式专业服务。我们助力各行各业的客户与合作伙伴把握机遇，应对挑战，实现世界一流的高质量发展目标。



🌐 [www.deloitte.com/cn](http://www.deloitte.com/cn)

☎ 021-6141-1963

扫码关注德勤

### 关于合思



敏捷的财务收支管理平台

合思创立于 2014 年，是一家为企事业单位提供财务数智化产品和服务的科技公司，通过敏捷的财务收支管理平台，帮助企业挖出更多净利润。基于广泛连接的生态、双轮驱动的模式创新和“财务场景 + AI”全链路解决方案，为客户提供聚合商旅、费控报销、收付款管理、财务收支经营分析和电子会计档案等全方位财务数智化服务。



🌐 [www.hosecloud.com](http://www.hosecloud.com)

☎ 400-835-8235

扫码关注合思





**Deloitte.**



敏捷的财务收支管理平台