

连锁经营行业 全面费用管理数字化白皮书

亿欧智库 <https://www.iyiou.com/research>

Copyright reserved to EqualOcean Intelligence, January 2022

目录

CONTENTS

知易：新环境下企业费用管理的新诉求与新内涵

行难：连锁经营行业费用管理现状与困境

破局：搭建现代化的费用管理体系

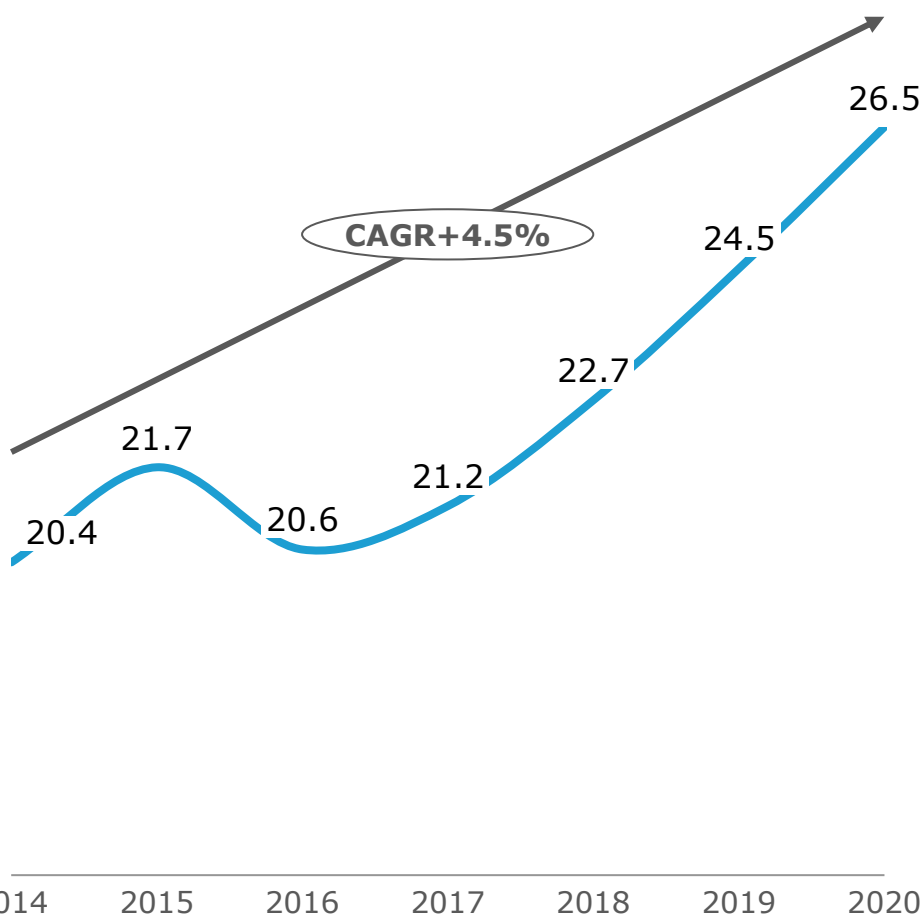
实践：选择基于大量优质客户经验的解决方案

Part.1 知易

新环境下企业费用管理的新诉求与新内涵

◆ A股主板企业整体费用率自2016年以来呈现上升趋势，由20.6%攀升至2020年的26.5%，企业面临费用率居高不下的困境，**亟需通过技术手段提升财税管理能力来达到降低费用率的效果**。当前影响会计从业人员的信息技术中，**财务云**仍高居支持率榜首，**电子发票**次之，同时**电子档案**较上年支持率提升最多，当前排名第四，这三项技术值得重点关注。

2014年-2020年A股主板企业销售期间费用率平均值，%



来源: choice, 上海国家会计学院

2020年影响中国会计从业人员的10大信息技术

	2020支持率	对比2019支持率
财务云	73.14%	↑ 1.08%
电子发票	66.33%	↓ 3.19%
会计大数据技术	62.44%	★ 新上榜
电子档案	50.56%	↑ 7.43%
RPA	48.41%	★ 新上榜
新一代ERP	47.91%	★ 新上榜
区块链技术	45.73%	★ 新上榜
移动支付	43.00%	↓ 7.66%
数据挖掘	42.77%	↓ 4.15%
在线审计	42.74%	↑ 1.31%

- ◆ 当前企业税收环境已经被数字化监管全面笼罩，随着金税四期的到来，监管层对业务监控延展到了“非税”业务，并且实现了与各部委、人民银行等机构的数据打通。
企业的财务治理数字化若无法跟进逐渐严格的监管要求，未来可能无法满足基本经营的合规性。
- ◆ 从关键技术角度来看，电子发票和电子档案政策推动力度加大，电子发票已经处于全国全面铺开的落地阶段，电子档案的建设也受到政策大力支持，规划要求市地级以上国家档案馆全部具备电子档案接收能力，企业需要加快推进发票与档案电子化进程满足政策要求与监管趋势。

企业税收环境已经完全被数字化监管所笼罩

监管

金税三期

➤ 一个平台

网络硬件和基础软件的统一平台

➤ 两级处理

税务系统的数据信息在总局和省局集中处理

➤ 三个覆盖

覆盖税收、各级税务机关和有关部门联网

➤ 四类系统

征收/行政管理、决策支持和外部信息等系统

金税四期

➤ “非税”业务

业务更全面的监控

➤ 信息共享

建立各部委、人民银行以及银行等参与机构之间的通道

➤ 信息核查

企业相关人员手机号、纳税状态、等级注册信息

➤ 系统云化

“税费”全数据、全业务、全流程的“云化”打通，为智能办税、智慧监管提供条件和基础

电子发票

电子专票推广落地势在必行

- ◆ 2019年11月27日，国务院总理李克强主持召开的国务院常务会议明确提出“明年底前，实现增值税专用发票电子化”。2021年6月24日，国家档案局发布了一则关于“电子发票电子化报销、入账、归档试点工作在全国全面铺开”的通知，这一举措意味着，**电子发票的应用推广也将取得关键性进展。**

电子档案

加快推进档案信息化建设，电子档案逐渐成为主流

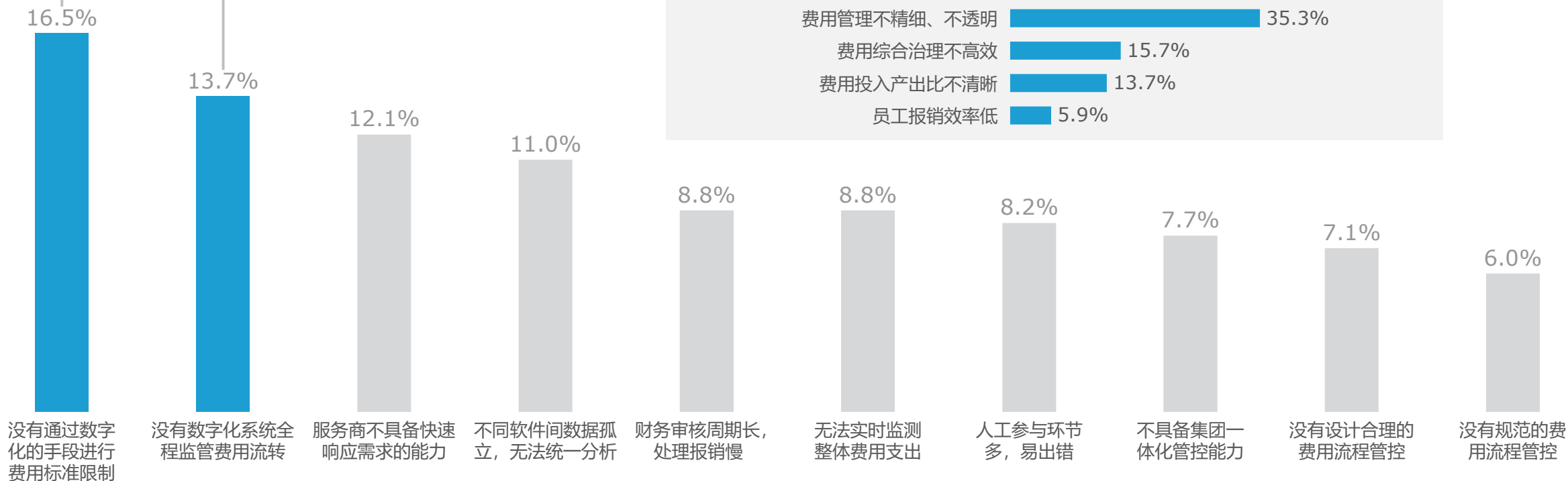
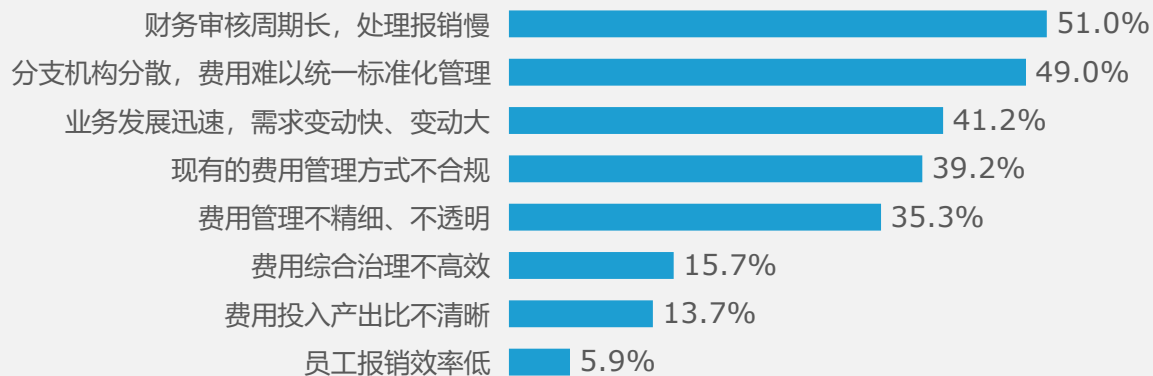
- ◆ 2021年6月23日中办国办印发《“十四五”全国档案事业发展规划》，规划指出要加快**档案资源数字转型**。加强国家档案数字资源规划管理，逐步建立以档案数字资源为主导的档案资源体系。大力推进“增量电子化”，促进各类电子文件应归尽归，**电子档案应收尽收**，市地级以上国家档案馆全部具备电子档案接收能力，电子档案在档案资源体系中占比明显提升。

◆ 费用管理是企业财务治理的重要模块，**导致费用管理问题的主要原因在于企业当前数字化管理能力不足**，而在应用费用管理系统时，要解决如财务审核周期长，处理报销慢、分支机构分散、费用难以统一标准化管理等棘手问题均需要通过数字化的手段来应对。

“您认为导致费用管理问题的主要原因是什么？”

需要数字化能力解决

“贵司开始部署基于云端费用管理系统时，是为了解决下述哪些问题？”



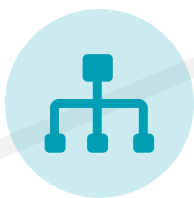
来源：亿欧智库、汇联易，企业全面费用数字化实践调研 N=182

企业费用管控手段仍在不断进化

◆ 第一阶段的费控**以报销流程为核心**，仅承担了事后报销和审批工具的职能。第二阶段主要**以商旅管理为核心**，填补了事前控制的空白，同时也加强了报销流程的管理。

◆ 当前，费用管理已经进入到了“**全面**”阶段。围绕不同费用类型、流程机制**覆盖全品类的费用**；横向扩展覆盖办公采购、租赁物业、日常经营等**全场景费用**，在前端连接更多消费者，在后端接入会计核算及电子归档，实现**全流程闭环管理**。

第一阶段



关键词：流程

● 费用报销核算

通过在线化的费用报销流程，让员工更加便捷的进行报销，节省时间，提高效率。同时企业能够对报销结果进行审批。主要**以事后管控为主**。

第二阶段



关键词：商旅

● 覆盖部分场景（差旅为主）

通过接入**机票、打车、酒店等平台**，对接**电子发票的供应商**，实现员工行程集中预订，因公订单企业支付；企业减少发票数量，直击报销业务痛点，从源头上进行费用管理、控制。

● 报销流程管理

覆盖**事前、事中、事后**管控的整个流程，费控管理的预算环节精细化、费用发生环节透明化、报销环节合规化，推动财务治理以企业内部各责任部门（或个人）作为会计主体。

第三阶段



关键词：全面

● 覆盖全品类

围绕**不同费用类型**，包括差旅费、招待费、租赁费、物业服务费、人工社保费、广告费用等，帮助企业做到全品类费用管理。

● 覆盖全场景

除商旅统一采购场景外，还涵盖了办公采购、租赁管理、工程项目管理、营销活动、费用摊销、费用预提等众多场景，**帮助企业建立起费用全生命周期的专业管理体系**。

● 覆盖全流程

面向个人费用报销，集成更多消费者，实现申请-预算-消费-结算-入账-归档**全流程管控**，同时覆盖采购申请-预算-合同管控-对公支付-入账-归档的**对公费用管理流程**。

◆ 基于新环境的全面费用管理系统 TEM (Total Expense Management) 应满足**场景化、体验化、智能化、生态化、行业化、一体化**六大要素。

✓ 场景化

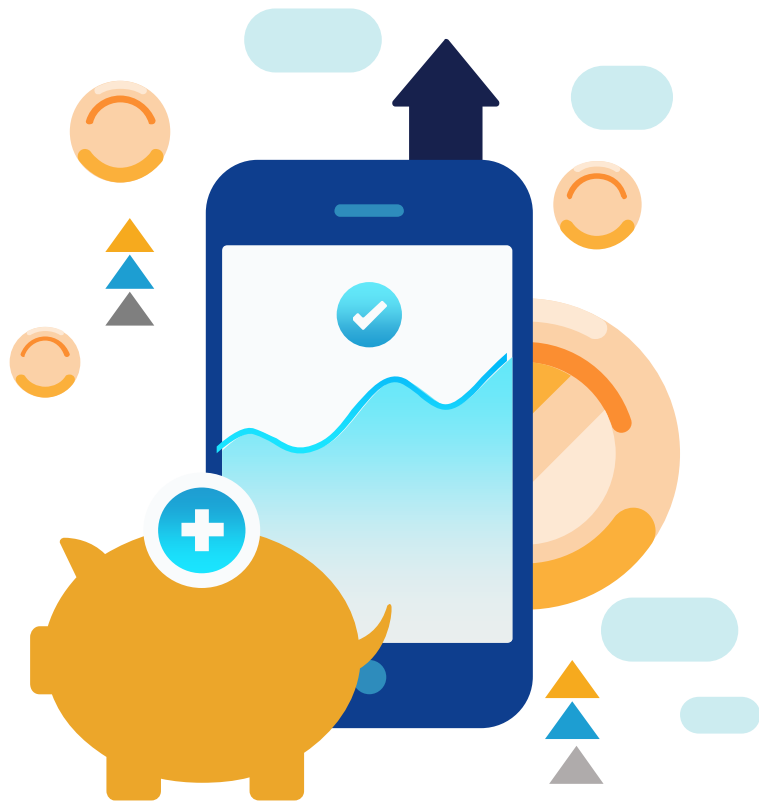
一切费用发生的场景全部覆盖，如商旅报销、办公采购、业务招待、租金物业、门店经营、研发费用、营销会议等

✓ 体验化

企业管控制度软性植入到企业消费场景之中，平衡企业管控与员工体验的对立关系

✓ 智能化

通过AI技术重塑费用支出的预测、分析、审核、审批等场景，减少企业在低价值工作环节的消耗



✓ 生态化

基于丰富的服务商生态，并充分支持链接企业自有合作伙伴，为企业建立便捷、高效的合作伙伴服务平台

✓ 行业化

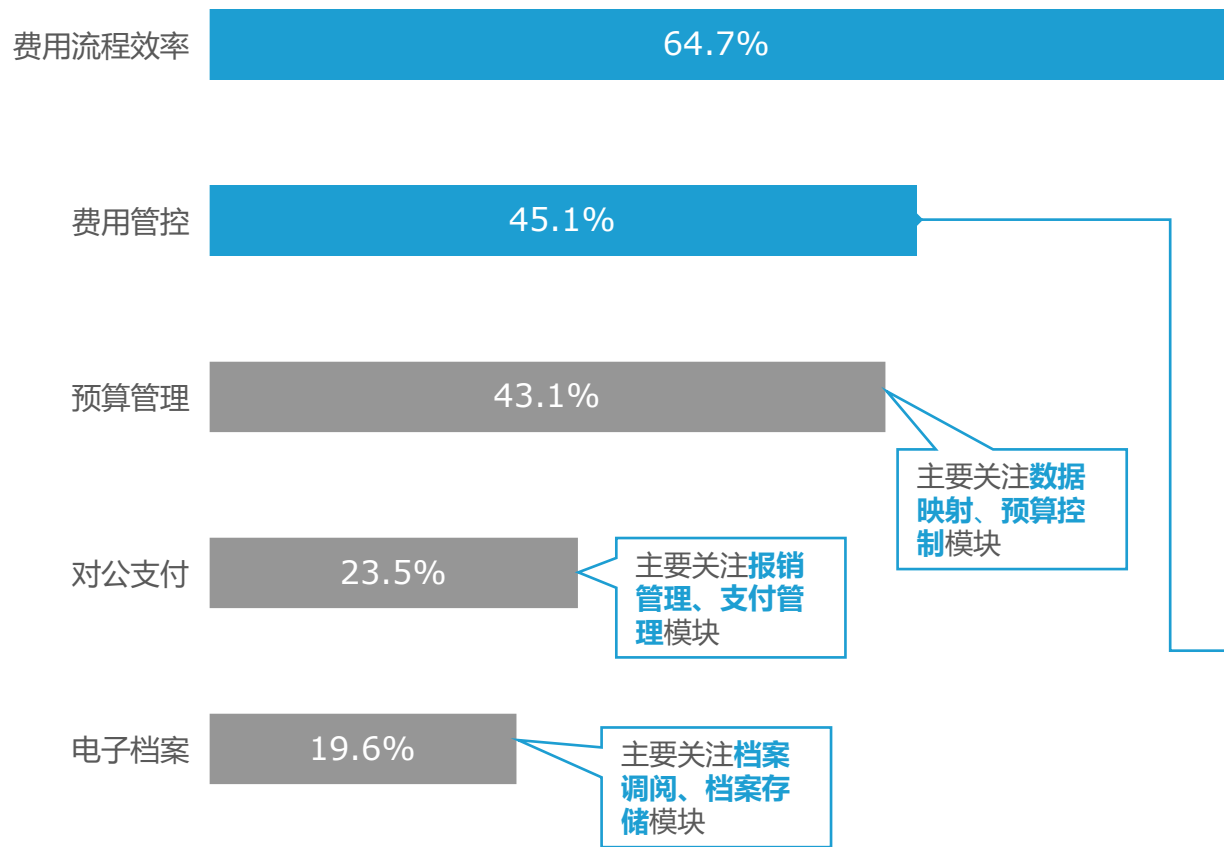
基于大量行业实践，围绕不同费用类型、费用场景、管控流程等场景，建立起适配企业所处行业要求的管理方案

✓ 一体化

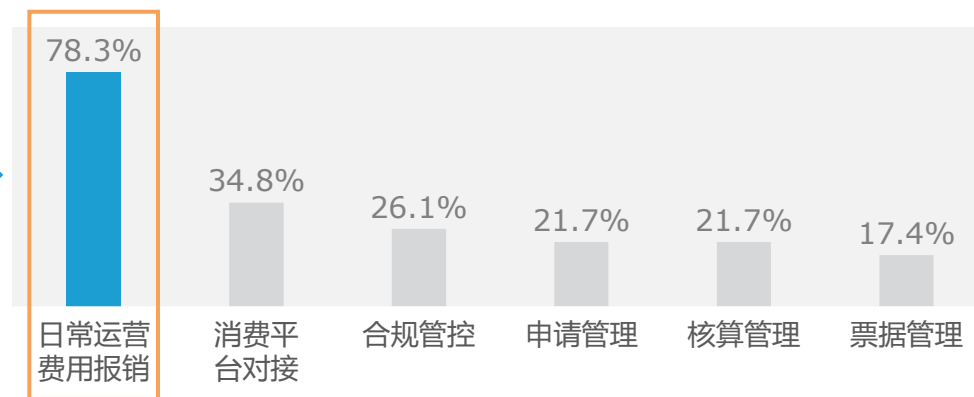
支持集团化管理，梳理并建立企业统一规范标准的费用管理体系，并与企业内部系统嵌入融合，构建一体化应用系统

◆ 不同行业对于费用管理的侧重点各有不同。根据亿欧智库调研，连锁经营行业部署费用管理系统，主要解决的关键问题是**费用流程效率**和**费用管控**两个方面。其中费用流程效率中企业主要关注**日常运营费用报销**、**消费平台对接**功能。在费用管控能力中，则对**智能审核**与**自动对接财务系统**功能较为重视。

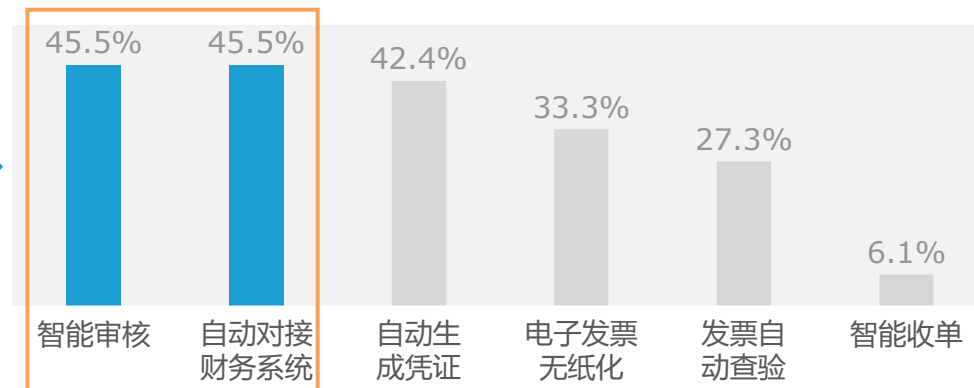
“贵司开始部署基于云端的费用管理系统时，是为了解决下述哪些问题？”



“贵司认为费用流程效率能力中的哪些模块是贵司最需要的？”



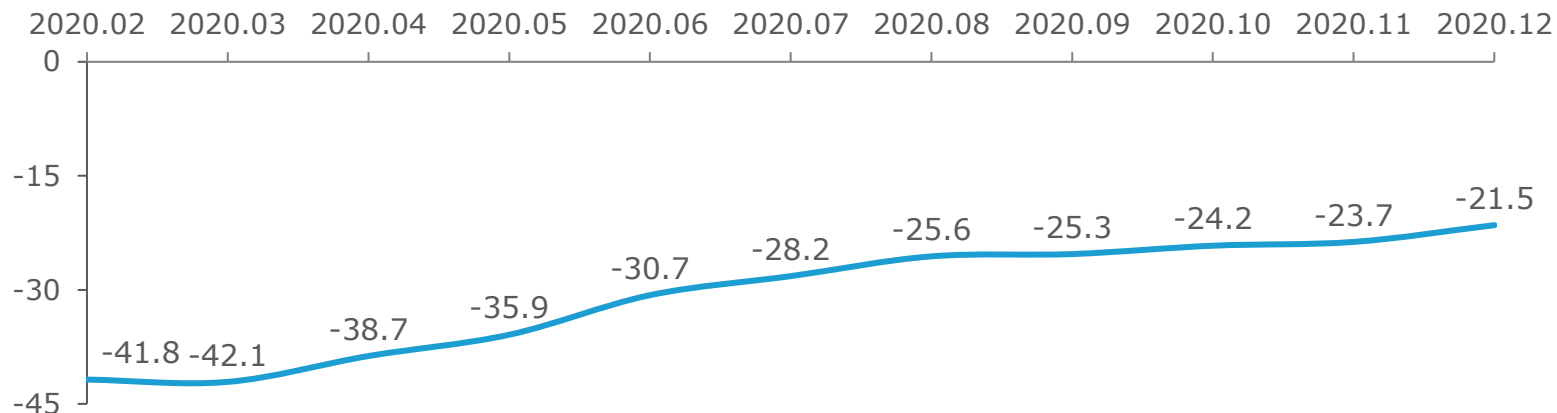
“贵司认为费用管控能力中的哪些模块是贵司最需要的？”



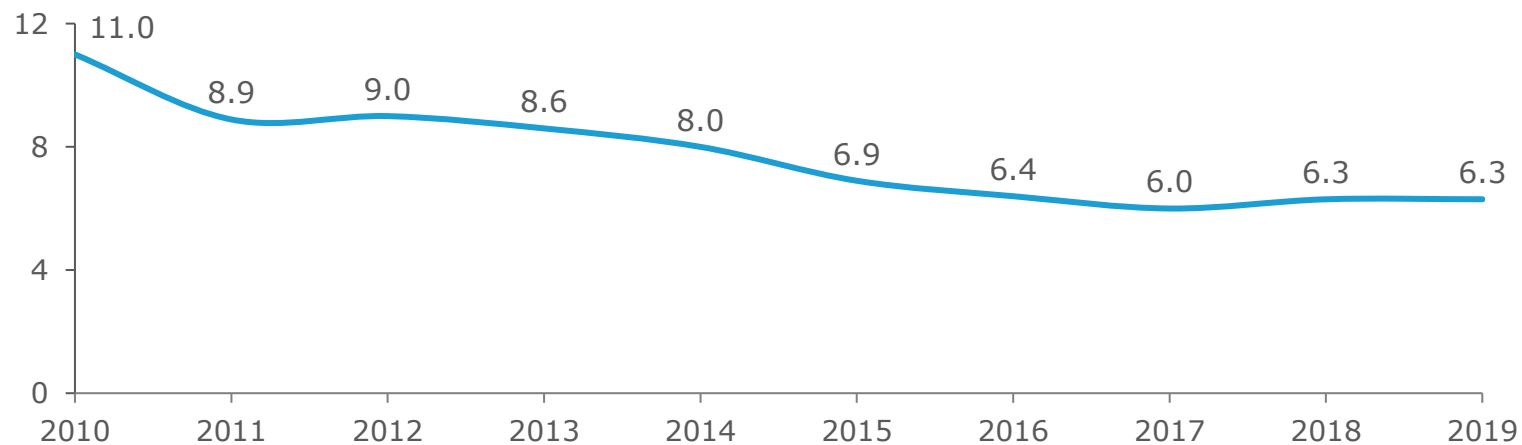
Part.2 行难

连锁经营行业费用管理现状与困境

2020年各月批发和零售业的固定资产投资完成额累计同比，%



2010-2019年中国连锁百强总额占社会消费品零售总额比重，%



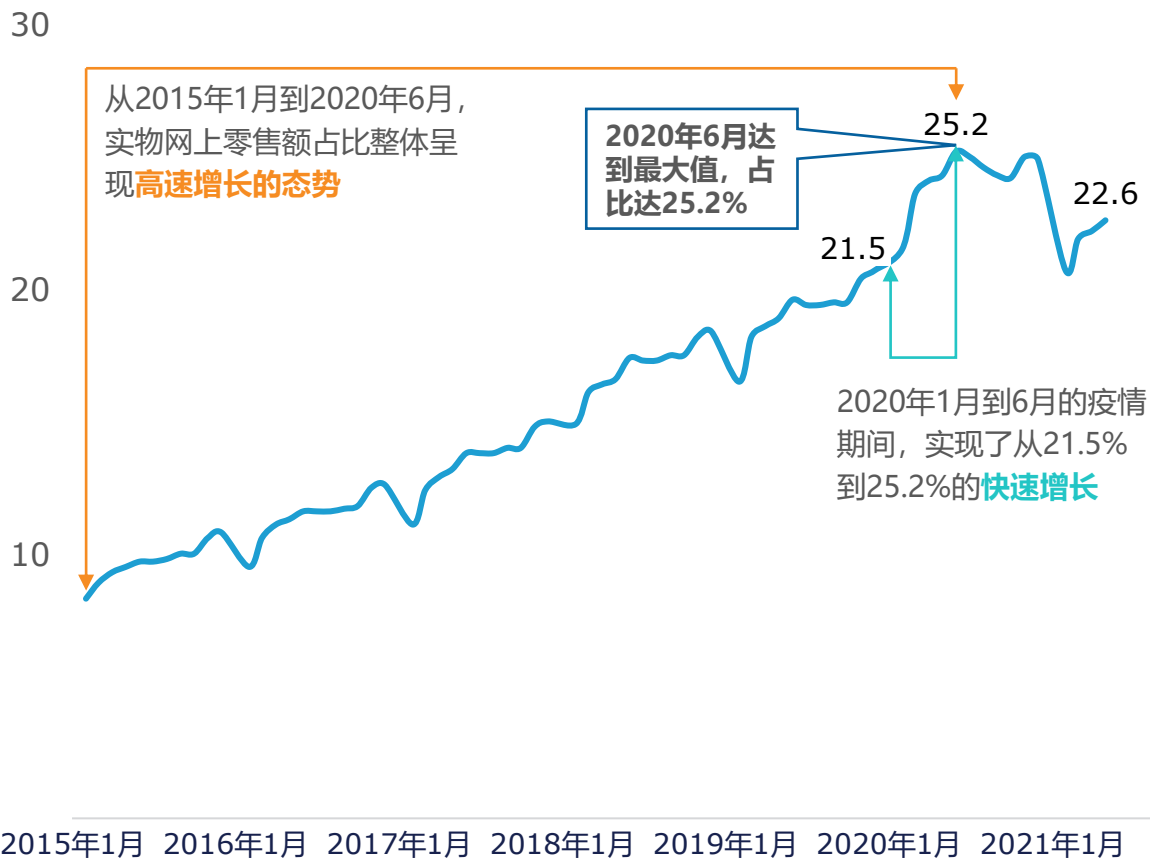
来源：国家统计局、中国连锁经营协会

行业现状

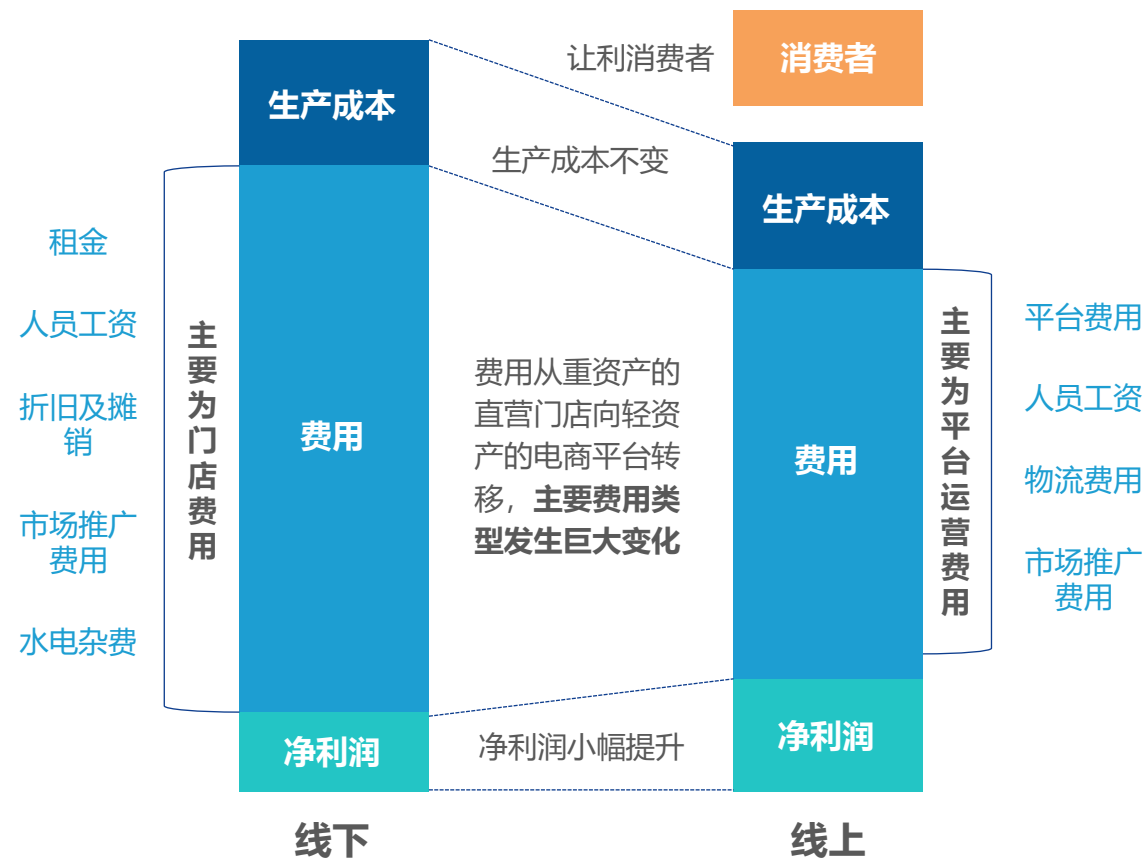
- ◆ 国内经济的下行压力减少了零售企业的现金收入，而**疫情期间的零售企业支出并没有相同幅度地发生减少**。大部分线下零售机构都处于关闭状态，但是还需要支付租金、员工工资等费用。**零售企业的固定成本占比较高**，在发生此类事件时，更容易出现收不抵支的情况。
- 从零售业固定资产投资情况来看，虽然2020年的投资完成额的同比下降在不断收窄，但是仍低于-20%。投资的下降使得零售企业**难以开展与疫情前相同程度的业务拓展**。
- 我国零售业属于**低集中竞争型市场结构**。2010-2019年的10年间，连锁百强销售总额占社会消费品零售总额的比重均小于12%，2009年后更是呈现出逐步下降的趋势。近年来，这一比重稳定在6%左右，**市场集中度水平较低，竞争激烈**。

◆ 中国网上零售额实物商品占社会消费品零售总额的比重自2015年以来呈现逐年增大的趋势，2020年6月达25.2%，线下零售在线化趋势已成定局。线上化对企业带来的不仅仅是运营模式的改变，费用类别同样也发生了巨大的变化。**从线下的以重资产的门店运营费用，转移到线上的以平台运营费用为主**，线上线下两种模式下企业费用类别几乎完全不同。在企业推进自身线上化流程的同时也要注意线上运营费用的管理控制，实现线上线下一体化费用管理。

网上零售额_实物商品占社会消费品零售总额的比重，%



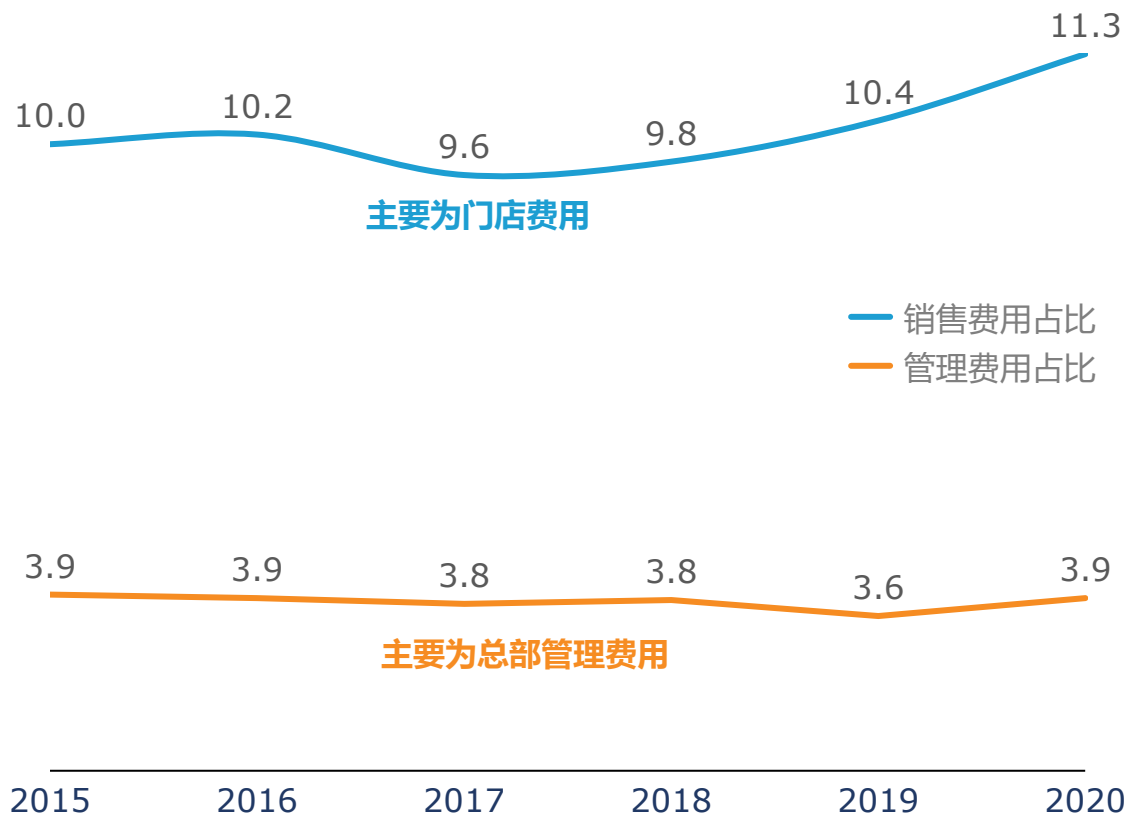
连锁经营企业线上与线下成本费用分析



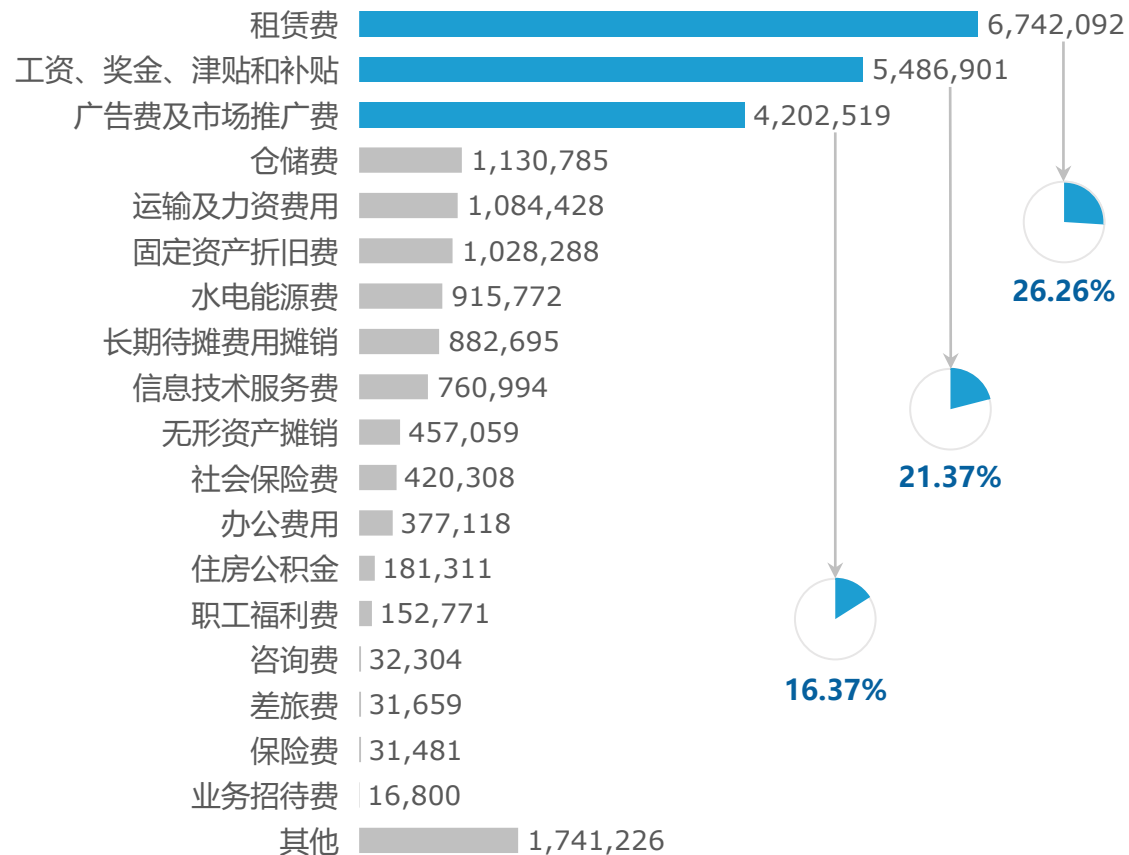
销售费用逐步攀升，以门店费用为主

◆ 通过对二级市场零售/连锁零售企业近6年费用构成进行分析可以发现，**销售费用是企业的主要费用支出，且存在逐年升高的趋势**。管理费用占营收比例较为平稳，但是也占到了近4%的营收，同样值得关注。以典型的连锁零售企业苏宁易购为例，苏宁易购2020年主要销售费用为**租赁费、工资、奖金、津贴和补贴、广告费及市场推广费**三类，分别占比达26.26%、21.37%、16.37%。**销售费用发生的主要场景为门店**。

2015-2020零售/连锁企业销售费用与管理费用占营收占比*，%



示例：2020年苏宁易购销售费用构成及占比

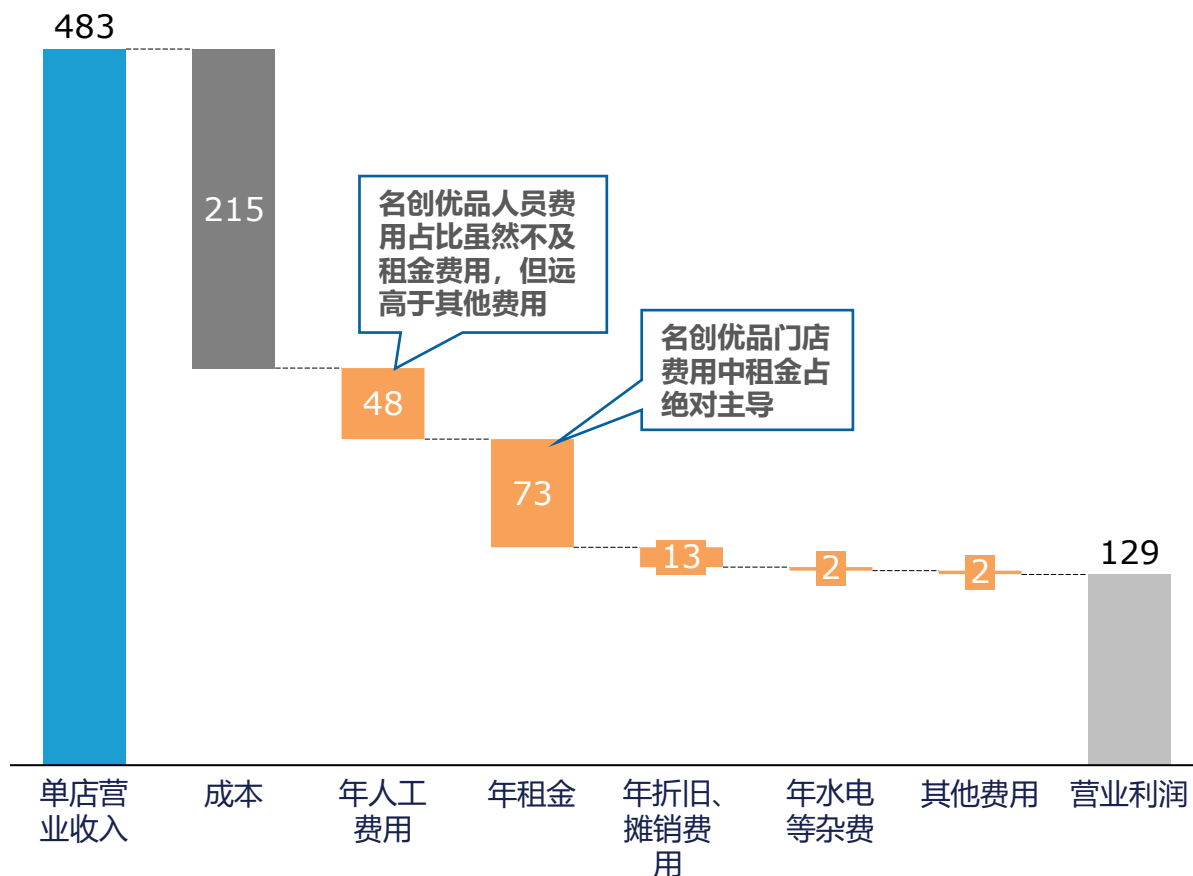


注*：企业列表参照中信行业分类中的零售分类；来源：choice

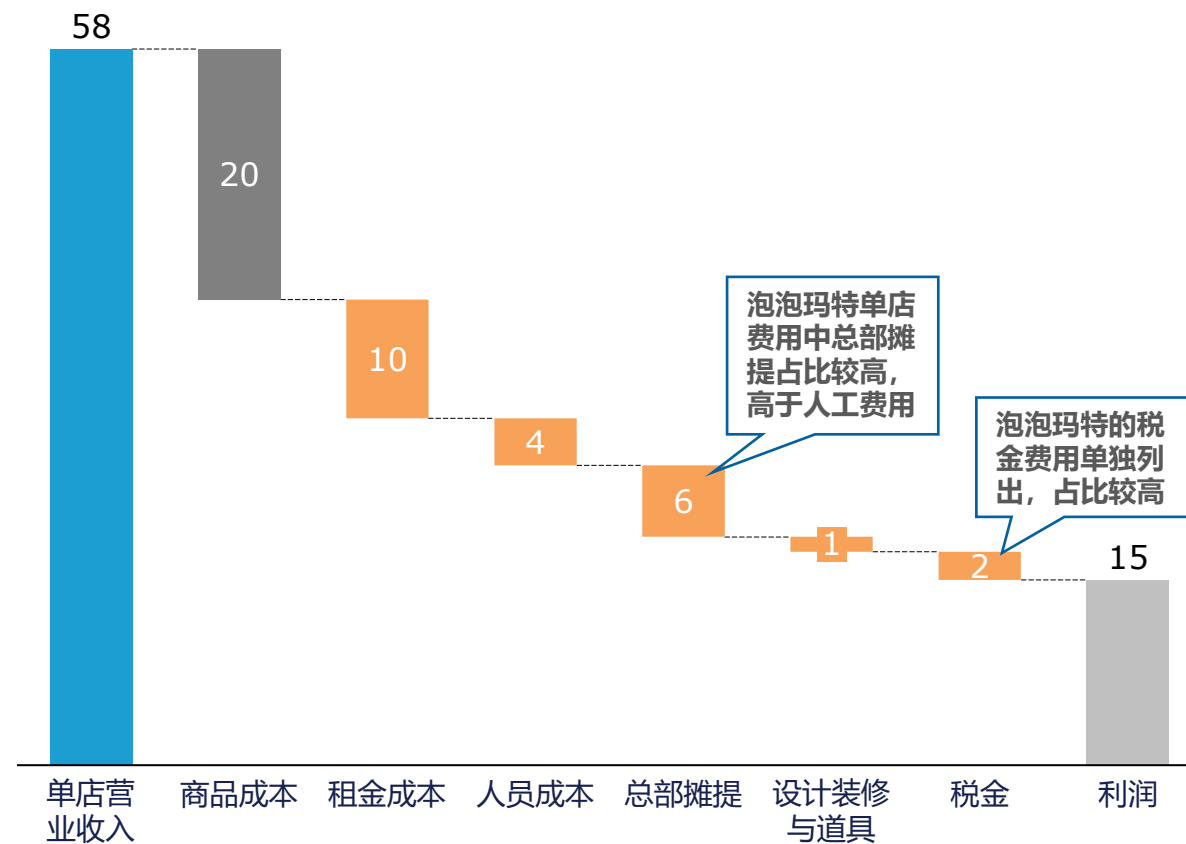
控制费用支出是提升门店利润的重要方式

- ◆ 提升门店利润的方式有提升收入、降低成本、降低费用三种。门店费用作为企业销售费用的主要构成，相比于收入和成本，**可控程度更高，可通过数字化的手段快速落地并见效。**
- ◆ 以新型连锁经营品牌名创优品和泡泡玛特为例，门店费用主要由人工费用、租金、折旧及摊销费用、水电杂费等构成，但不同企业门店费用类别占比有较大差异。

名创优品单店收入、成本、费用模型，万元



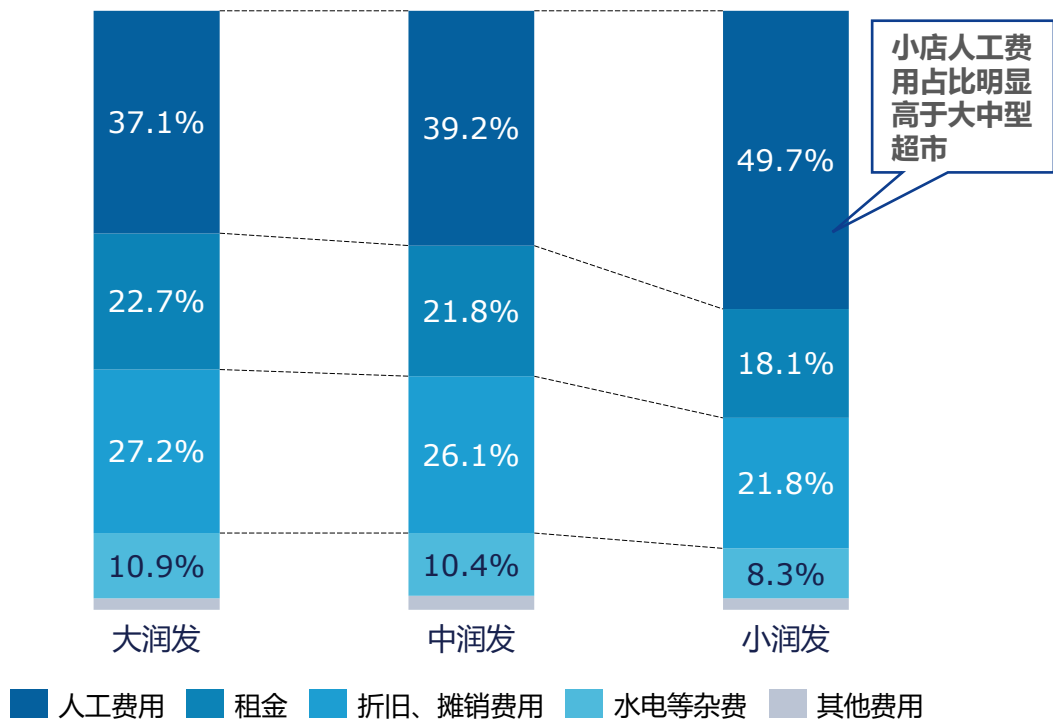
泡泡玛特单店收入、成本、费用模型，万元



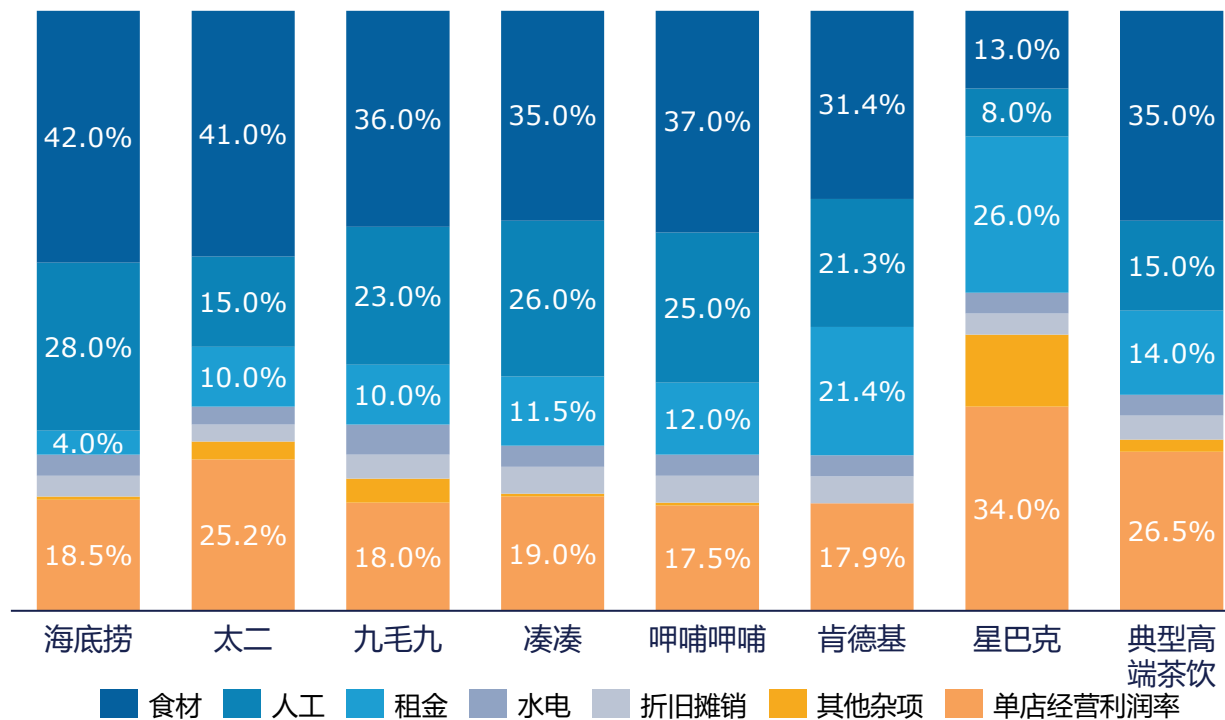
来源：公司财报

- ◆ 以高鑫零售旗下的品牌大润发为例，大型超市、中型超市、小店单店费用构成占比不同，大中型超市费用构成占比相近，小店费用构成中人工费用占比明显提高，近50%，相应的折旧摊销与租金费用占比相对较少。
- ◆ 不同于连锁商超，连锁餐饮龙头品牌以食材费用占比主导，人工、租金、水电次之，且**不同餐饮品牌门店占比均有一定差异**。
- ◆ 基于连锁经营品牌丰富的业态，多种类型的品牌经营模式，费用管理的需求侧重乃至重要指标均有所不同，**这对费用管理系统提出了更全面的要求**，服务商需要具备大量的实践基础、可配置模块才能更好的满足不同连锁经营行业企业的需要。

大润发、中润发、小润发单店费用占比差异*



连锁餐饮龙头单店费用占比差异



来源：东方证券、广发证券、公司财报

注*：大、中、小润发分别对应大型超市、中型超市、小店单店

集团

- ◆ 围绕“人货场”三要素的经营指标多达上百个，要管理好费用需要非常健全的系统以及强大的管理体系，然而在实际经营过程中“处处都是漏洞”
- ◆ 门店、分支机构分布广泛，难以形成统一化的管理，缺少必要的数据统筹与完善的流程监管，费用监管不到位存在“跑冒滴漏”现象

人

货

场

人			货			场		
利润人效	销售人效	工资占比	库存周转率	物流成本占比	退货率	销售坪效	费效比	利润坪效
成交率	件单价	客单价	铺货率	动销率	订单满足率	毛利率	租金倍率	净利率
连带率	平均接待时长	会员贡献率	库销比	售罄率	缺货率	交叉比率	进店率	联营扣率
投诉率	会员回购率	品类结构比	折扣率	经开店率	渠道结构比

流程复杂，人效难以提升

针对财务人员存在报销费用漏洞多，审批流程繁琐等问题；针对流动性颇大的门店员工则面临审核周期长、报销手续复杂的问题。

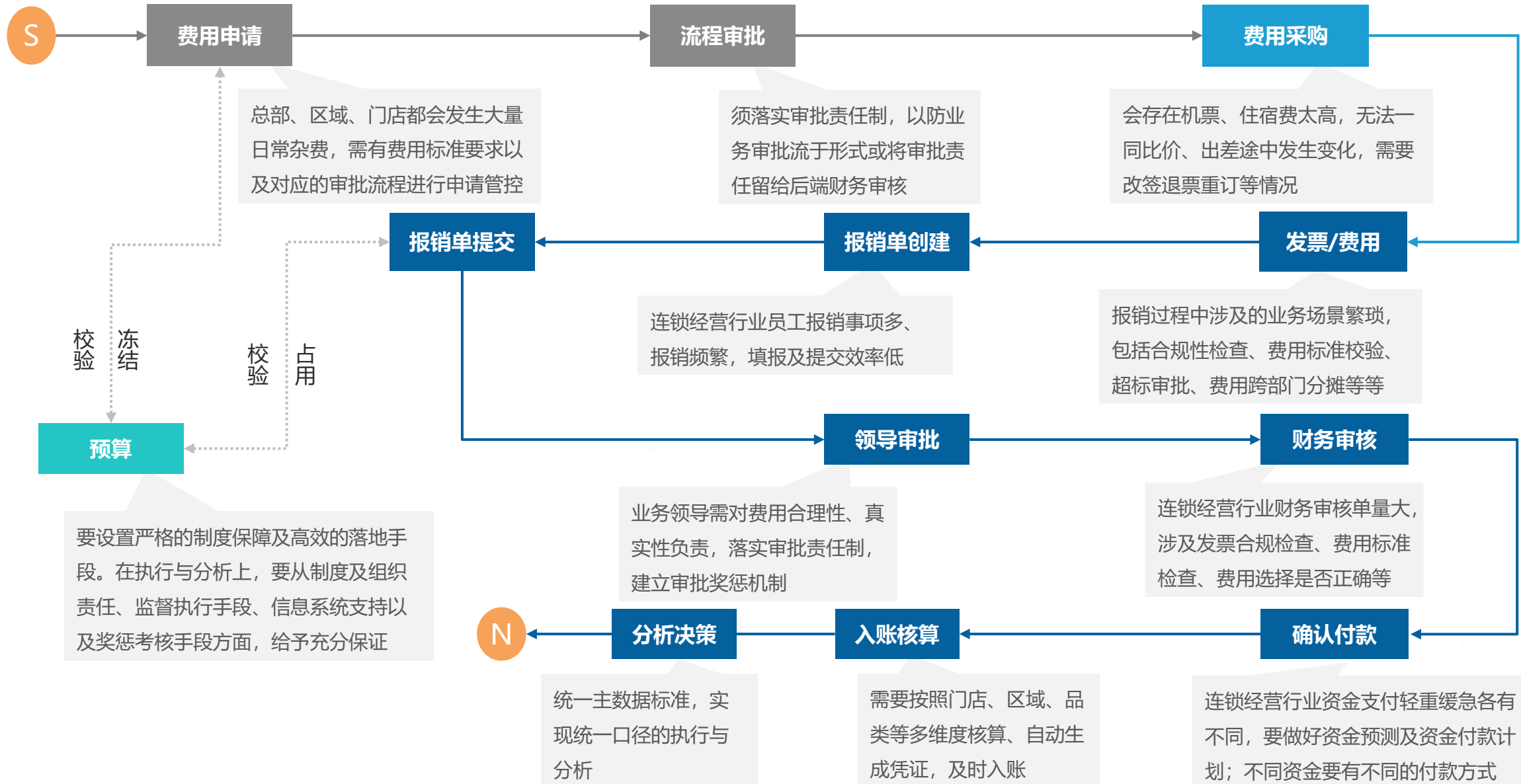
信息传递效率低，供应商管理困难

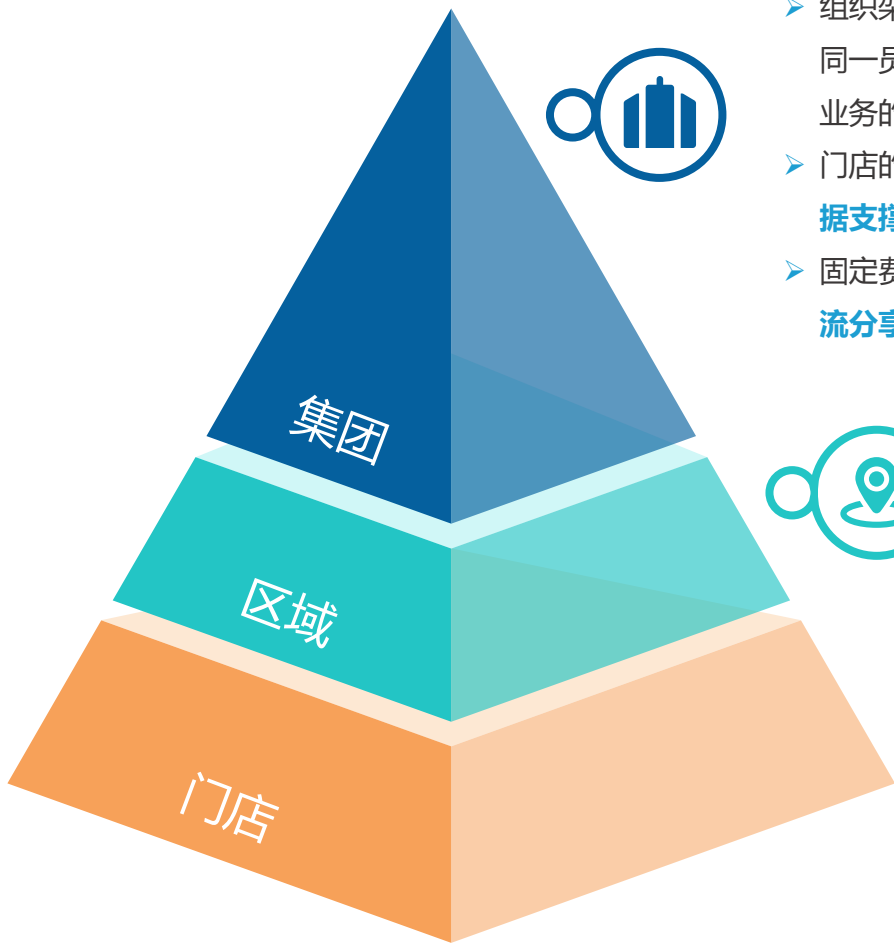
中间层存在各部门信息传递慢、资源整合效率低的问题。对公报账场景复杂，存在难以保障供应商数据真实性等问题。

门店费用众多，难以提升管控能力

门店分布广，数量众多，涉及的费用类型高达上百种，各费用类型场景繁杂，易出错，审核、付款工作量巨大。

企业在费用管理过程中，仍存在诸多问题





管理/财务：大量手工作业，价值难体现

- 组织架构相对复杂，涉及总部、分支机构、门店多级管理及各账套不同的科目映射关系管理，其中**财务核算、做账工作量大**。同一员工面对不同费用发生原因，涉及不同的审批规则与流程、成本中心的归集，常发生审批流没走完，但必须付款来保障业务的顺利推进，出现**员工因报销反复打回而追责财务等情况**。
- 门店的各种费用支出与利润分析，需要大量的明细数据并延展成可视化报表，但也因**基础数据的不完善导致企业战略缺乏数据支撑等情况**。
- 固定费用诸如折旧与摊销费用如何自动化管理，变动费用诸如广告费、销售提成如何精细化管理，这些问题由于**缺乏同行交流分享及研究，缺乏最佳实践方法论**。

新店开发/巡查/督导：缺乏数据分析，成本难控

- 费用主要以差旅为主，主要用于培训及监督门店经营，差旅发生频次较高，更关注差旅体验。领导及管理人员更关注巡查督导人员管辖范围内费用及业绩排名，**财务人员需要费用数据实时、多维度的支持**。

门店/店员：纯人工管理，沟通成本大

- 门店分布全国各地，员工较其他行业流动性大，且门店经营涉及几百种费用类型，即使每月组织新员工关于费用报销的培训，员工也常出现填写错误的情况。**发票量及单据量较大，每月收单也会有不少缺发票、遗失票据的情况**。
- 打款后由于报销人不是实际提报人员，也会出现报销款项收没收到，发多发少的问题。离职员工申请的备用金还没完成交接就离职，追款困难。**财务与门店人员往复沟通低效，财务人员在费用报销、审核、付款流程中备受压力**。

Part.3 破局

搭建现代化的费用管理体系

“贵司在门店场景需要用数字化系统控制哪些费用？”

员工差旅及日常运营费用场景

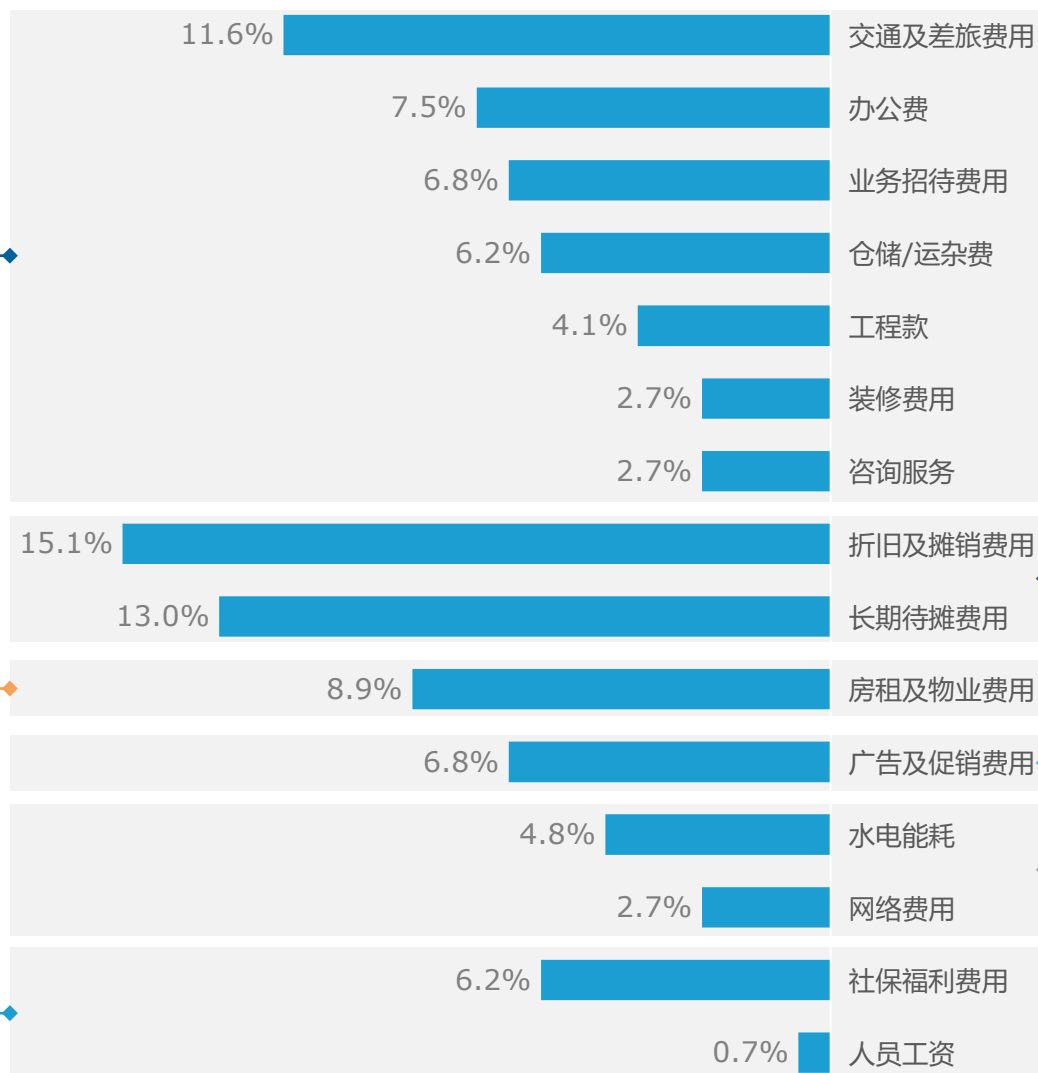
- **流程管控**：申请-审批-预定消费-对账/报销-支付-入账全流程，其中针对差旅费用，汇联易将企业内部差旅流程与外部商旅平台（酒店、机票、用车、用餐）完全集成打通，建立一站式、员工报销平台

租金类费用场景

- **合同管控**：集成租金合同系统，生成租金合同及合同付款条款；店铺/区域按照合同条款发起每期租金支付，受合同管控
- **满足新租赁会计准则**要求，自动计算租赁负债、使用权资产，生成会计凭证

人员工资、社保类费用场景

- **合同管控**：集成或导入人员用工合同数据，按照付款条款发起并管控每期工资/社保费用支付



摊销类费用场景

- **摊销管理**：开办费、租金等按照摊销期间自动生成摊销计划，按月执行摊销，支持手动调整，并自动生成摊销凭证

营销类费用场景

- **流程、预算管控**：从营销预算-额度管理-费用申请-费用核销-费用兑付全过程管控

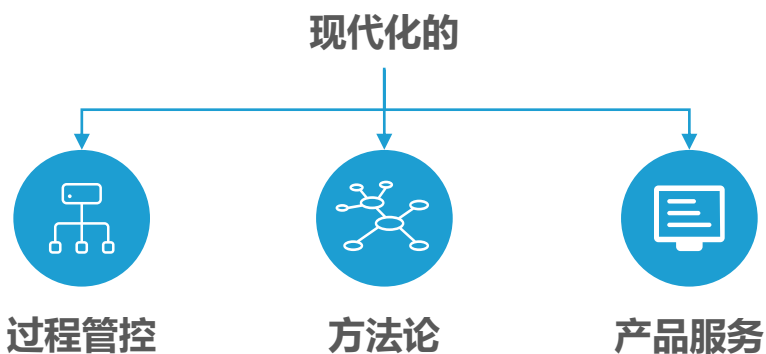
账扣类费用场景

- **流程管控**：集成银企直联模块，可以依据银行账单认领生成账扣类费用单，审核通过后自动生成会计凭证，同时自动占用预算

需要一套现代化的、全面的作业体系

- ◆ 企业解决经营问题的全面费用管理系统，需要一套现代化的作业体系支撑。通过现代化的过程管控、方法论、产品服务来实现领导“看得见”、财务“管得好”、员工“用得上”。

现代化的全面费用管理作业体系



过程管控

通过一套全流程的、多场景的费用管理解决方案集合，保障全流程员工操作便捷，财务审核方便，打通全流程数据实现集团统一管控

方法论

基于大量的行业实践经验，对行业特性进行归集分类，随时应对因为业务发展而产生的新费用场景

产品服务

基于SaaS最佳实践的现代化产品服务，应在提供功能完善、不断迭代的产品同时，在售前、实施、客户成功等环节均能够快速响应需求，解决客户业务难题



领导

高效的可视化管理

- 费用数据整体分析
- 事项控制机制
- 跨报销单、跨报销周期的透视图
- 费效比&KPI准确、高效
- 预算贯穿全程
- 分离报销动作和审批动作

“看得见”



财务

效率|协调|合规

- 更智能更便捷面向客户的工作流引擎
- 支持多维度的成本统计
- 增专发票、电子发票的便捷审核和验真、认证、抵扣、入账
- 统一结算免报销、数据透明
- 给予大数据的差旅标准建议
- 费用标准制度、合同支付

“管得好”

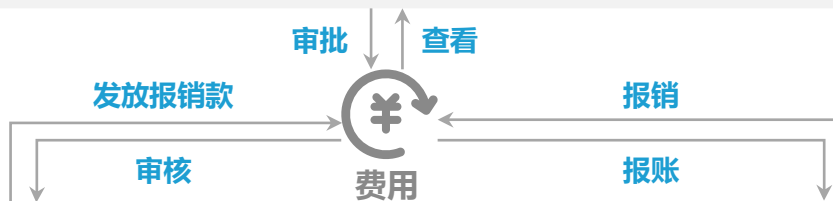


员工

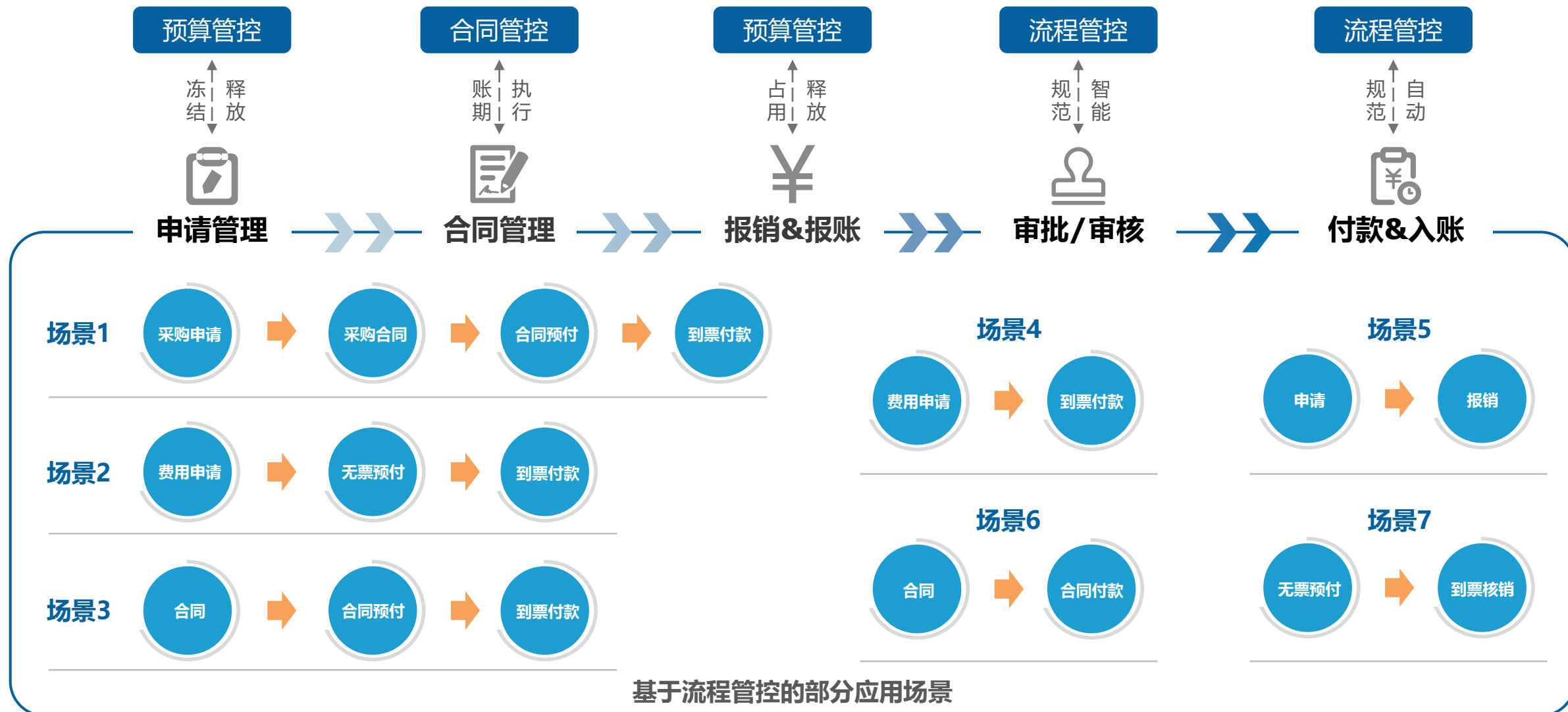
简单快速的操作体验

- 供应商统一结算
- 消费垫资&代取票
- 电子发票一键导入
- 手机拍照生成费用
- 微信/支付宝/商务卡
- 补贴生成器
- 语音创建差旅申请
- 电子发票无纸化报销免打印、免交票
- 发票袋免贴票
- 消费记录

“用得上”



汇联易连锁经营行业全流程、全场景全面费用管理解决方案



流程管控

从申请到报销

统一费用类型、标准

- ✓ 从总部、区域、分公司到门店端，**统一费用类型**、费用标准，严格执行、一杆到底；
- ✓ 建立**事前预算管控**，从申请端开始执行预算占用；
- ✓ 纸票、电子票**合规性检查**、规避因发票合规导致的税务风险；
- ✓ 按**费用标准**执行费用控制。

从业务审批到财务审核

审批流程简洁高效

- ✓ 审批流程简洁高效、**职责分明**：梳理各审批流程、力求简洁高效，避免冗长拖沓；业务领导对费用合理性、真实性负责，财务对合规性负责；
- ✓ 费用标准是否超标检查；是否超预算检查；
- ✓ 发票合规性检查；**发票与费用一致性合规检查**；
- ✓ **合同付款账期**及金额正确与否。

从付款计划到自动入账

多层次支付，多维度核算

- ✓ 做好**资金预测**及资金付款计划，平衡资金流及使用效率；
- ✓ 按费用类别建立**多层次支付体系**，兼顾管控与灵活性；
- ✓ **多准则自动核算**，满足新租赁会计准则的核算要求；
- ✓ 完成按门店、区域、品类等**多维度核算**、自动生成凭证，及时入账。

合同管控

合同管理

按**全局视角**进行合同总数、总金额、执行台账、分析以及现金流预测等。

合同类型

- ✓ 不同的合同类型，要**执行不同的标准、审批流程、管控要求**；如租赁合同，自动计算租赁负债、使用权资产，快速适应新租赁准则要求；

合同模板

- ✓ **可配置合同模板**，满足各类型合同的模板要求，如租赁合同、工程装修合同，满足不同管理要求；

合同审批

- ✓ 自动按合同新增、终止、变更场景支持不同审批流程，以及尾款**差异处理**。

预算管控

“一把手工程”

预算编制

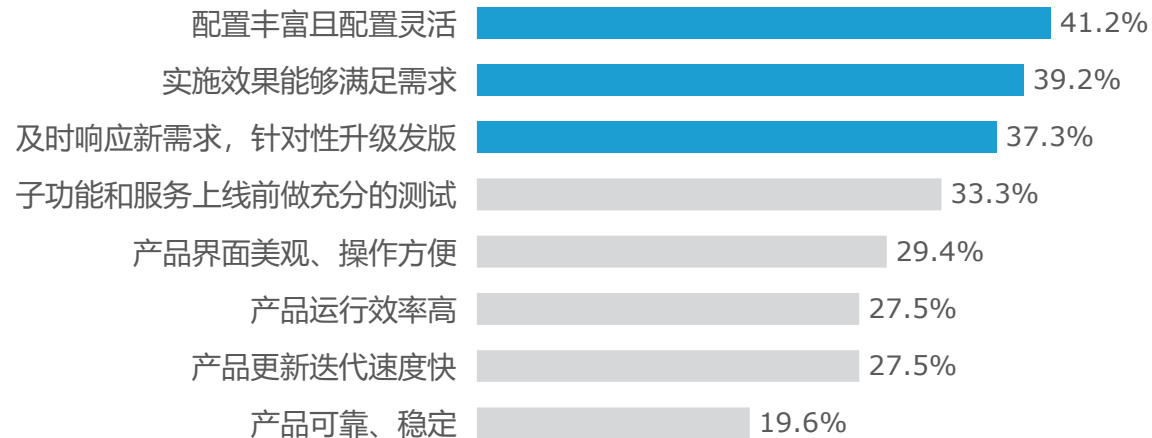
- ✓ 总部高层要充分重视、参与预算的编制；
- ✓ **充分沟通，主体参与**：从门店到区域到总部，上下反复沟通，达成一致，做到全员参与；
- ✓ **制定科学的预算标准**，分别核定职能部门的预算指标；
- ✓ 编制的预算目标要有一定的**弹性**，以适应实际情况临时变化。

预算执行管控

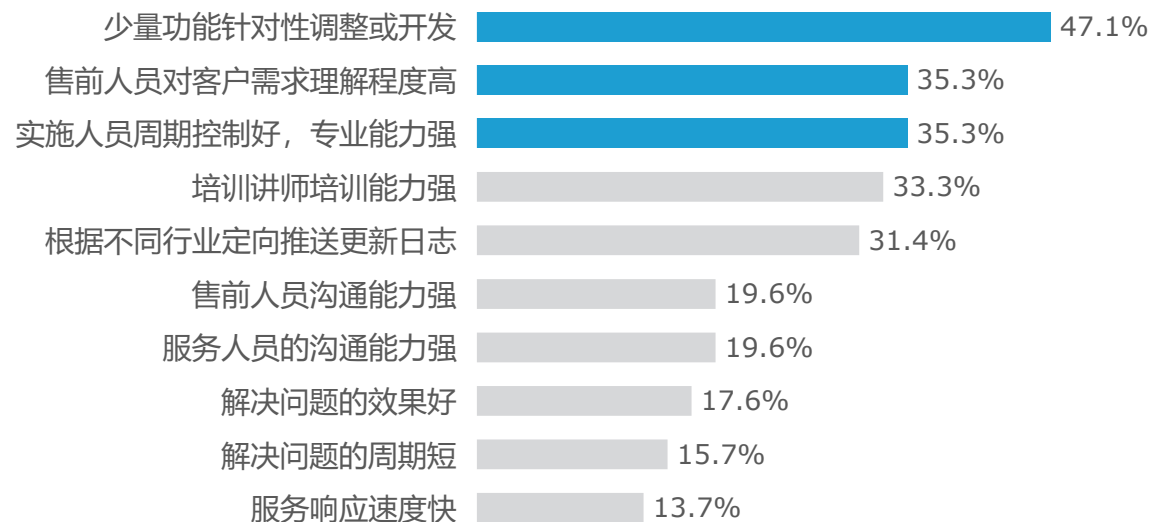
责任落实 奖惩到位

- ✓ 建立预算管理制度，根据组织结构图落实预算管控的**第一责任人**：比如店长、区域经理、总部职能部门负责人；
- ✓ 要有**先进、灵活的信息系统支撑**，否则严格执行就是空中楼阁；
- ✓ 要有**公正严明的奖惩考核机制**，将费用预算执行情况与责任人的利益严格挂钩，激励员工共同努力。

贵司认为当前选择的费用管理服务商在产品上哪些方面表现不错？



贵司认为当前选择的费用管理服务商在服务上哪些方面表现不错？



来源：亿欧智库、汇联易，企业全面费用数字化实践调研 N=51

1.持续推动客户更好地应用汇联易

客户关怀，价值探讨

2.响应客户问询、Bug、运维并处理

及时发现并协调资源响应问题



3.新功能推荐

新模块、新功能演示推介，提升客户对产品了解

4.需求梳理提炼，促进产品功能优化

针对客户使用中提出的业务需求

5.协助客户挖掘系统应用价值

现有系统应用分析、业务方案梳理分享、针对客户需求制定系统建设规划



帮助集团建立全品类、全流程、全场景的智能化费用管理平台

- 汇联易针对对公及对私费用，均建立全场景、全品类的费用管理方案，对行业内核心的费用场景，比如租赁类、摊销类、营销类等费用进行全面、自动化管控。
- 票据查验、审核单据、手工记账、付款，可以直接交由汇联易系统完成。将基础工作交由系统，财务转型至数据分析、预算管理管理等管理岗，实现真正价值，在未来脱离核算会计，完成转型。

费用全流程管理，数据报表可视化

- 评估各大区的督导培训能力与效果，明确每个督导的培训周期、城市对应的所有差旅成本及各区业务的收益提升。在费用发生前，提交费用申请，并根据企业的预算编制加以管控，在事后根据汇联易系统实时查看各组各督导的差旅时间、地点、成本情况，为业务部门的考核、企业战略调整提供有效数据支撑。
- 针对督导高频发生的差旅费用，提供完整的差旅方案，满足督导对于差旅体验诉求高的需求。

以系统指令代替人口相传，提升员工、财务双方满意度

- 由于门店几百种费用类型对应不同审批领导，财务无法一直及时响应员工询问，员工不可避免的出现错误报销的情况。按照企业各费用的审批流、费用标准及报销政策，交由系统告知员工，避免员工因报销反复打回而追责财务。
- 发票是否为真票？哪些费用可报销？应该报什么费用？标准是多少？需经由哪些领导审批？费用现在在哪个领导处？驳回的理由是什么？规范费用节点及流程使其透明可见，减少大量的人力沟通及打回成本，实现财务管控效率及员工满意度双提升。

Part.4 实践

选择基于大量优质客户经验的解决方案

汇联易“六个统一”费用管理体系

统一 费用政策 模型

统一梳理集团的费用类型，基于费用类型建立兼顾集团管控和子公司个性化管理要求的费用政策模型，并内嵌在系统中，由系统自动进行费用政策控制。

统一 预算控制 模型

统一费用预算控制模型，将预算控制贯彻到业务过程，超出预算的业务要求特别审批，或者禁止某些类型的业务超出预算。

统一 流程权限 规则

在集团层面建立统一的基于组织架构、职务、职位等流程审批权限管理体系，并内嵌在系统 workflow 中，实现费用审批合规、高效。

统一 费用核算 体系

梳理费用核算体系，按照板块统一财务核算规则并配置在系统中，形成财务业务一体的自动会计核算流程。

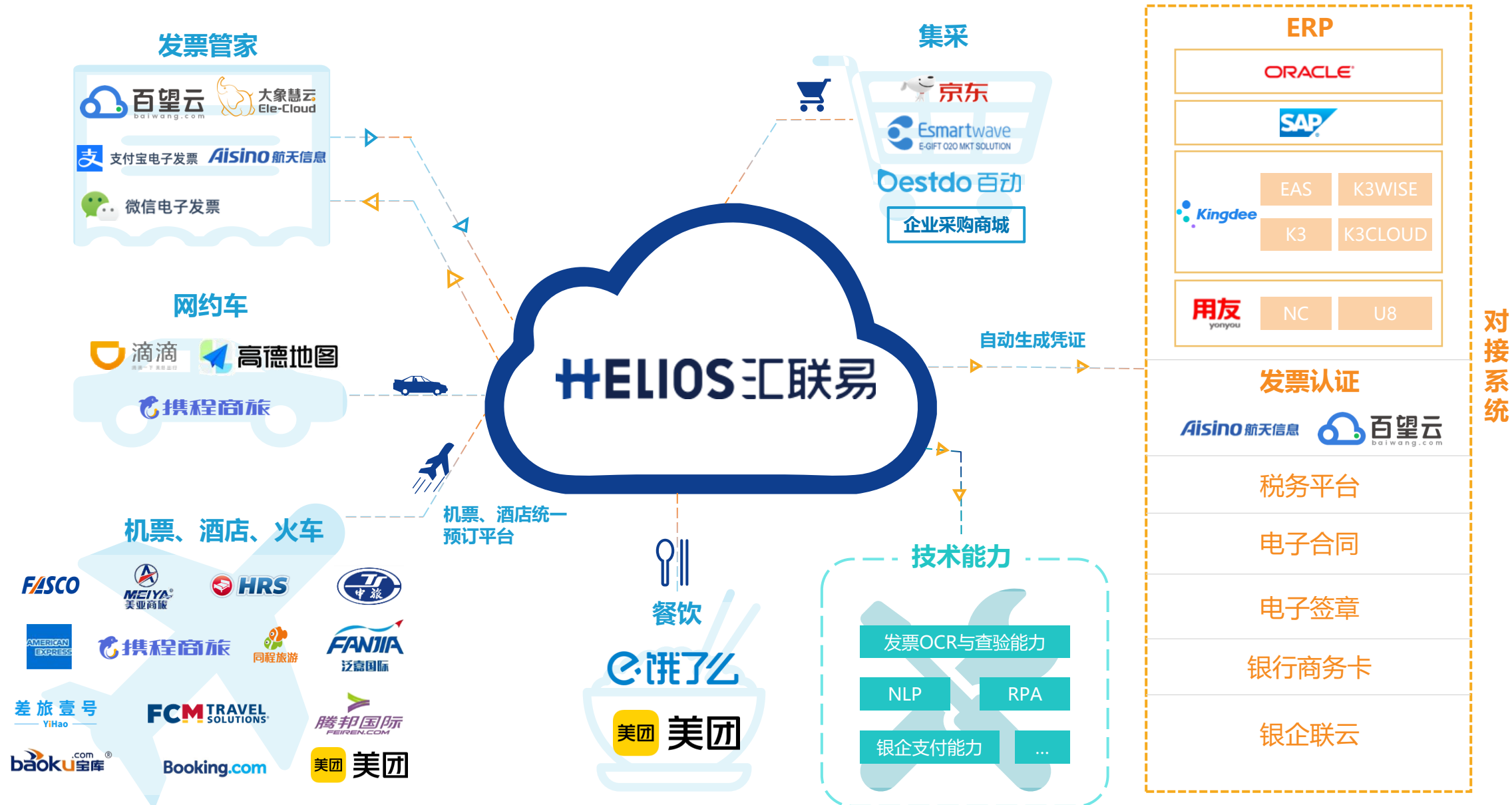
统一 费用报告 体系

统一制定对内、对外费用报表体系，统一报表模板、说明文件格式等。

统一 数据管理 体系

制定统一的费用相关主数据标准，包括费用预算项目、费用类型、银行账户、供应商等，为集团整合管理建立基础，实现统一口径的执行与分析。





对接系统

◆ 行业优质客户选择了行业优秀的解决方案



背景介绍及问题导向

- ◆ 客户中国区管理的员工数量近4万人，分公司及门店分布在全国各地，报销原始票据和单据需从全国各分公司寄至共享中心统一归档，财务每月报销及付款单据量巨大；管理架构灵活，审批流复杂，总部及账务系统部署在香港，对自动化核算的时效性以及安全性都有非常高的要求。
- **员工报销难：** 员工分布广、数量大，流动量大，解决报销便利性及时性需求很迫切
- **财务审单难：** 因为报销量大导致的财务审核工作量巨大，人力投入高
- **对公付款多：** 业主类费用数量大、种类杂，流程化、自动化要求高
- **发票量大：** 发票查重验真、抬头税号管理、价税分离、认证抵扣流程繁琐

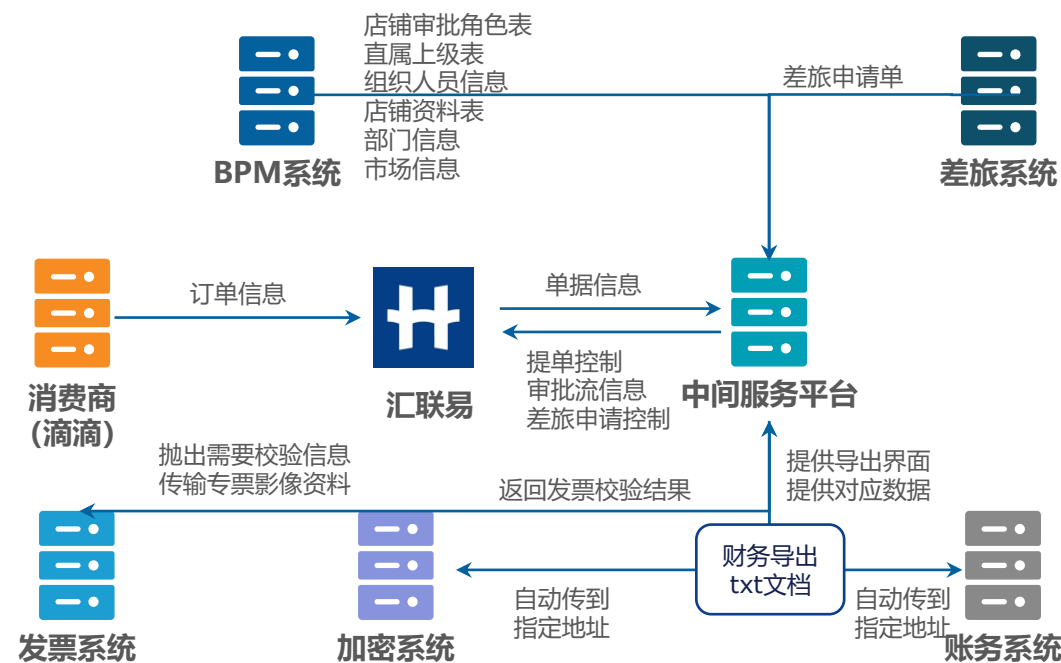
◆ 员工报销解决方案（一期）

- 采用分步推进的策略，一期先上线管理员工报销的业务，二期上线对公付款、合同管控及预算管控流程；
- 启用汇联易移动报销入口，为一线员工的报销及领导审批都提供了便捷的操作条件；
- 财务端采用汇联易的智能审核模块，将各审核逻辑内置到系统中，由系统自动校验、自动审核，大幅减少人工审核成本；
- 采用发票智能识别及认证方案，发票自动化处理，免除员工手工录入发票的麻烦；
- 对接总账系统，完成凭证过账自动化。

➢ 价值收益

- 统一入口，统一权限管理，员工入职无需下载多个app，员工离职无需分别在多个系统收回权限；
- OCR大幅改善员工报销体验，提供了移动报销平台，方便员工随时随地提报；
- 通过OCR和信用相结合，线上审单直接付款，加速报销周期；
- 系统内置多种按制度设置的控制规则，系统自动控制，大幅度减少财务人力成本（客户预估减少50%-70%工作量，预计减少1000万报销成本）。

➢ 系统部署示例



◆ 对公报账业务解决方案（二期）



解决对公付款业务场景

- 预算管理**
启用预算模块，进行费用支出预算的管控；预算执行分析
- 有票付款**
用于登记收到的发票，并进行付款处理；核销预付款
- 合同管理**
根据合同付款政策及付款时间进行付款节点控制
- 费用预提**
对接电费计提系统
- 预付款**
总部、市场、店铺、仓库无票预付业务

➤ 费用智能审核应用

➤ 通过使用汇联易-智能审核方案，最终帮助财务端取消、或实现自动化审核项，达到24项（仅列举部分）。通过汇联易智能审核系统方案，企业将原审核流程、审核节点基本实现自动化审单，大量减少财务手工操作，充分助力企业财务管理由核算会计转型管理会计，降本增效显著。

原审核点&审核动作	现在
电子发票登记，检查发票是否有重复报销	自动化
检查发票抬头是否正确	自动化
检查报销金额与发票金额是否一致	自动化
将VAT发票抵扣联取出，单据邮寄财务做进项税	自动化
报销疑问沟通，单据驳回或修改	在线化
原始单据跟进，人工催票	自动化
固定时间审核报销，优先审核信用高的同事报销	自动化
分轻重缓急，优先审核顺序	自动化
检查火车票、机票是否与报销人一致	自动化
检查火车票、机票是否超标乘坐	自动化
检查招待、送礼、员工聚餐是否有事先申请	自动化
检查招待、送礼、员工聚餐是否由最高级别员工报销	自动化
检查是否有超3个月未报销的费用	自动化
罚款审核检查，按权限手册走罚款审批流程	自动化
检查离职员工单独邮寄资料总部付款，支持离职前线上提交	自动化
检查差旅交通费检查，报销时要关联出差申请	自动化

背景介绍

- ◆ 客户公司是一家中式餐饮连锁经营集团，员工数量过万，旗下包含数个不同细分领域中式餐饮品牌，以多品牌及多概念策略为基调，通过创立不同风格的品牌，接触不同层面的消费者，为消费市场带来全新体验。

问题导向

- **借款多、难管理：** 门店备用金借款种类多，借款、核销、离职转交、追款繁琐；
- **核算复杂：** 行政架构与核算组织不一致，核算账套多，入账情况复杂；
- **员工报销难：** 员工分布广、数量大，流动量大，解决报销便利性及及时性需求很迫切；
- **财务审单难：** 因为报销量大导致的财务审核工作量巨大，人力投入高；
- **对公付款多：** 业主类费用数量大、种类杂，流程化、自动化要求高；
- **发票量大：** 发票查重验真、抬头税号管理、价税分离、认证抵扣流程繁琐。

◆ 门店日常费用报销解决方案（一期）

01. 整体实施策略

采用分步推进的策略，一期先上线管理员工/门店日常费用报销的业务，二期上线对公付款、合同管控流程

02. 移动报销/审批

启用汇联易移动报销入口，为一线员工的报销及领导审批都提供了便捷的操作条件

03. 财务智能审核

财务端采用智能审核模块，将各审核逻辑内置到系统中，由系统自动校验、自动审核，大幅减少人工审核成本

04. 发票处理

采用发票智能识别及认证方案，一方面免除员工手工录入发票的麻烦，同时完成发票自动化审核、校验处理

05. 备用金管理

将借还款业务纳入费用系统统一管理，手机端方便提交借款申请、报销时自动核销、员工离职及时转交，方便快捷

06. 核算入账

解决行政架构与核算架构的不同，通过汇联易核算平台对接总账系统，完成凭证入账自动化

◆ 对公费用报账解决方案（二期）

- **合同管理：**将各类合同纳入费控平台管理，并管控合同的预付、付款，并形成合同执行台账

合同类型	详细合同内容
服务类，费用类合同	包括企业咨询服务合同、年度广告费合同等
物业方租赁合同	包括店面物业租赁合同、宿舍租赁合同（租赁合同与租赁系统做了接口集成）
工程、固定资产、无形资产合同	包括筹建工程、店面软装设计、it技术信息开发合同等
原材料、物资采购合同	不包括重大合同中限定的采购合同
原材料、物资采购（框架协议固定日期结算类）	原材料、物资采购框架协议，并采用固定日期结算类合同
工程标准类合同	
框架协议下的采购订单	年度框架协议已签署，后续按订单采购结算
其他方租赁类	

- **供应商管理：**启用汇联易移动端添加供应商入口，并执行供应商新增审批流程
- **对公付款管控：**票预付款，到票核销、到票付款、分期付款、按供应商账期付款、按合同条款管控付款等

➤ 价值收益

员工体验

- 一线员工使用手机报销平台，只需拍发票上传或直接导入电子票，不需要再手工输入大量的发票、费用信息，减轻一线的填报操作压力；
- 移动报销、移动审批，自动校验，很好的改善和提升了费用报销流程效率。

财务合规及审核、入账效率

- 通过配置各类自动审核规则，将发票的审核点、费用的审核点大部分交由系统自动完成，大大提高了财务审核效率；
- 集成电子发票、OCR识别纸票等，将发票查验、价税分离，认证抵扣全部线上化、自动化，解放人工；
- 集成报销系统与财务系统，做到费用入账自动化，业财一体。

员工报销、对公付款统一管理

- 员工报销、备用金借还款、冲销管控，统一线上处理；
- 各类服务、费用合同线上管理，并自动执行付款管控，取代原来靠财务人工核对管控的低效率情况，整体更方便、快捷；
- 集成租赁合同系统与报销系统，完成门店租金费用从合同到支付管控的一体化处理。

数据分析

- 各维度数据分析，包括门店、区域、人员、成本中心等等，发票台账，流程效率分析；
- 各门店备用金、借款、待核销情况分析；
- 供应商往来明细，各类合同台账、执行情况分析等。

背景介绍

- ◆ 客户公司是国内领先的体育用品零售商之一，以专业运动及休闲类鞋品、服装、配件和运动器材为主营业务。客户公司在全国各地开设分公司，全国从业员工数量超6000人。

想要解决的问题

- ◆ **员工及店铺日常报销**：品牌店铺数量多，费用繁杂，需对员工差旅费用、店铺日常费用支出进行系统管控，提高报销效率、降低财务压力；
- ◆ **合同管理&对公付款**：各式合同数量大、类型多，日常对公付款工作量大，需要进行流程化、规范化的系统管控；

➤ 系统部署示例

- 启用店长统一代理报销，简化培训、沟通成本，减少出错机会；
- 打车费：启用滴滴打车，降低打车贴票量；
- 团建费、会议费用、业务招待费用、其他日常费用，梳理拆分报销单据、审批流程；
- 借款区分个人借款及备用金，个人借款强制冲销；备用金不强制冲销管控；
- 将IT、工程、销售辅助用品、货架以及无合同行政类采购，纳入系统统一走申请流程。

➤ 合同全面线上管理&管控对公付款

- 办公室租赁合同/物业服务合同
- 一般服务合同/物资采购合同/劳务派遣/劳动外包/物流运输合同
- 分销(加盟)合同
- 猎头合同
- 仓库租赁合同
- 新分销年度合同/新分销一次性合同/新分销代销合同
- 外训合同
- 软件服务合同
- 店铺租赁合同/联营合同/合作协议/店铺物业服务合同/意向书/广告位租赁【新签】
- 店铺租赁合同/联营合同/合作协议/店铺物业服务合同/意向书/广告位租赁【续签】
- 工程合同（框架合同）
- 工程项目合同
- 直播类合同/电商类合同
- 团购合同
- 自有品版采购合同/代销合同
- 资金类合同

➤ 对公付款

● 对公付款业务类型

- 联营货款
- 工资(外包)
- 社保、公积金、工资(非外包)
- 保证金、仓储费、租金
- 店铺餐饮日常采购、刷卡手续费
- 运输费、管理费、办公杂费、水电费、保洁费、保安费、通讯费、保险费、审计费、软件维护费、招聘费、工服费、淘宝技术服务费、淘宝客服务费等、咨询服务费、低值易耗品、汽车费用、培训费、广告费、会务费、诉讼费、修理与维护、业务宣传费等
- 固定资产(2000元以上, 家具不受金额限制)
- 店铺维修款
- 货款-品牌/自有品牌
- 货款-店铺外招品牌
- 工程款(含办公室装修、弱电、店铺工程款、道具)

● 解决对公付款业务场景

• 预付款

用于无票预付业务, 未收到票, 需要进行预付款

• 有票付款

用于登记收到的发票, 并进行付款处理

一次收票, 一次付清

一次收票, 分期付款

尾款不付的处理

核销预付款

• 合同控制付款

根据合同付款政策及付款时间进行付款节点控制

背景介绍

- ◆ 客户公司一家是全球生活消费领域品牌，以时尚休闲生活百货为主，囊括生活百货、创意家居、健康美容、潮流饰品、文体礼品等类别，超过10,000种产品，涵盖生活所需的方方面面。此次实施对象包括集团下两大营运中心和工程部。
- ◆ 使用汇联易前，客户使用OA系统进行报销，只有PC端，没有移动端，员工报销操作不够便利；OA未存储标准信息，需要调用接口从SAP获取；单据填写信息繁琐，字段冗杂；无法进行发票自动录入和查验；审批审核和付款周期较长；需要区分申报平台与消费平台。

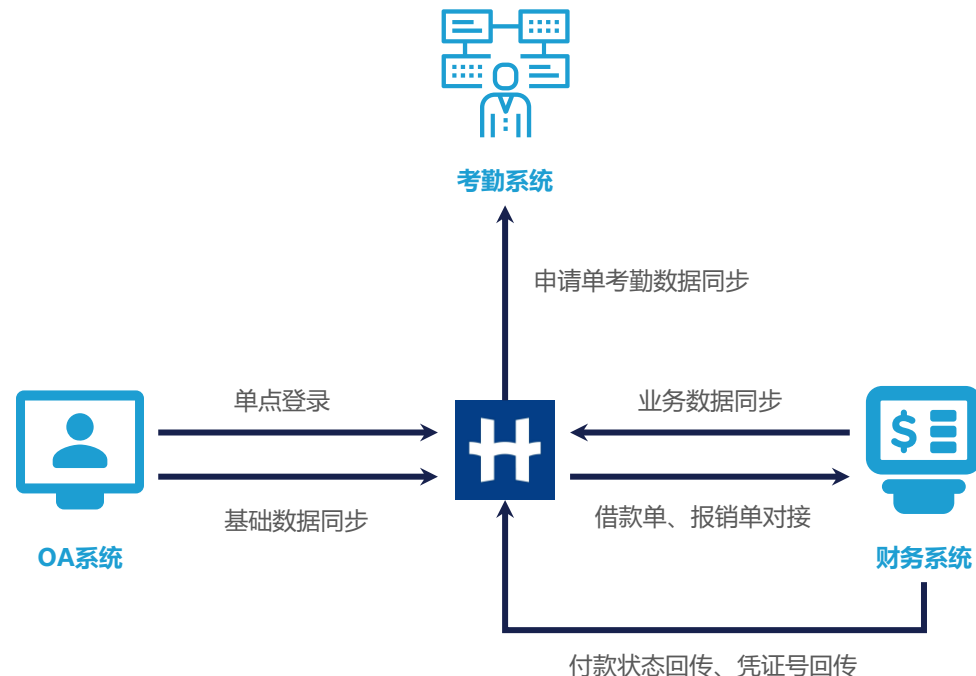
方案重点

- 管控要求复杂，申请环节报销环节均有不同的管控要求，管控要求与审批流流转存在密切关联
- 对纸质单据、发票流转全流程记录要求高，需要跟踪所有收单与流转环节时间、涉及人员
- 企业性质决定了系统分摊要求的特殊性，费用分摊区分是否按门店加盟商承担
- 审批效率要求高，要求汇联易有效提升审批效率

价值收益

- 使用差旅和费用管理统一平台，实现Web端与APP端的同步处理，实现扫码枪应用，可随时提单、审批、消费、报销，提高效率
- 系统能进行邮件审批、单据知会通知，关联人员邮箱，多渠道更新提交、审批情况
- 汇联易存储必要信息，无需调用其他平台数据
- 发票可扫描验证、验真、查重，提高发票合规性
- 进行多方面提交管控，前置校验逻辑
- 汇联易提供的丰富的报表及分析表，帮助用户从各角度进行费用发生的统计和分析，为费用管控及优化提供数据决策支持

系统部署



背景介绍

- ◆ 客户为全球头部玩具及婴幼儿用品零售商，实施范围为一家公司、143家实体门店（中国），共1300+用户。之前使用报销系统E-claim，但无法满足系统商旅消费系统集成、企业微信集成及移动报销需求。借助汇联易平台，对接携程供应商，减少员工垫资、贴票；实现申请、审批、消费、报销、管控流程一体化。

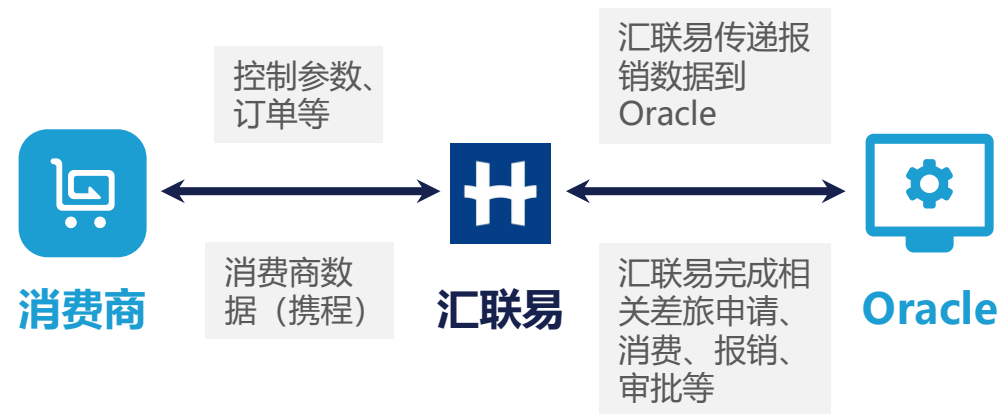
方案重点

- 多法人、多门店
- 审批流程差异化
- 复杂的费用差标标准与控制策略
- 国际化机票、酒店业务
- 申请、审批、消费、报销、审核、入账流程一体化

价值收益

- 通过业务整合，实现门店法人实体部门化，精简业务，便于管理
- 通过组织结构多角色管理人员，实现审批流程差异化设置
- 结合标准产品及定制开发实现人员级别、费用类型、日期、天数、申请VS报销等多维度费用标准实时、自动管控，固化流程，提升报销效率
- 提供了集团统一月结的差旅消费服务，统一开票服务，减少员工报销的费用类别，发票数据

系统部署展示



背景介绍

- ◆ 客户公司是一家专业经营家用纺织品的企业，是集研发、设计、生产、销售于一体，并形成自己独特风格的家纺企业。
- ◆ 汇联易本次实施对象包含集团总部及其6家分公司，员工人数将近2000，公司旗下多个品牌在全国多个主流城市均有分布，员工差旅较为频繁。

➤ 需求难点

- 审批结构层次复杂，需要实现会签、加签流程，实现催办功能
- 以品牌作为成本中心维度，实现多级成本中心汇报结构
- 24小时响应制度，需要效率报表来支撑，便于流程分析部门来分析数据
- 复杂的费用差标标准与控制策略
- 发票真假难辨，重复报销
- 预算在泛微OA，控制在汇联易。需要每月定时从OA取数，每月定时汇总给OA

➤ 方案重点

- 标准审批结构配置/流程监控平台
- 成本中心管理方案
- 效率分析报表作为标准报表
- 减少了财务手动检查发票真伪的工作量，提升单据审核效率
- 单据审核通过自动入账，并且处理相关价税分离的规则，减轻财务账务压力
- 预算系统对接，预算规则配置

➤ 价值收益

- 审批流程自动流转
- 随时随地提交单据和审批。
- 减少了财务手动检查发票真伪的工作量，提升单据审核效率
- 单据审核通过自动入账，并且处理相关价税分离的规则，减轻财务账务压力
- 成本中心核算分析报表，帮助决策分析

◆ 团队介绍:

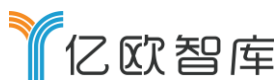
亿欧智库 (EqualOcean Intelligence) 是亿欧EqualOcean旗下的研究与咨询机构。为全球企业和政府决策者提供行业研究、投资分析和创新咨询服务。亿欧智库对前沿领域保持着敏锐的洞察，具有独创的方法论和模型，服务能力和质量获得客户的广泛认可。

亿欧智库长期深耕科技、消费、大健康、汽车、产业互联网、金融、传媒、房产新居住等领域，旗下近100名分析师均毕业于名校，绝大多数具有丰富的从业经验；亿欧智库是中国极少数能同时生产中英文深度分析和专业报告的机构，分析师的研究成果和洞察经常被全球顶级媒体采访和引用。

汇联易是汇联易是甄汇科技旗下的一款能够实现企业“TEM”（Total Expense Management: 全面费用管理）升级的 SaaS 平台。

凭借在智能报销和费用管理领域的沉淀，基于对用户需求的洞察和产品持续地打磨升级，现已逐步构筑起立足中国、面向全球的服务网络，是业内首家进入海外市场的 SaaS 公司。利用创新数字化方式驱动费用管理，为腾讯、百威、屈臣氏、和记黄埔、三一集团、比亚迪、光大银行、特步等千家行业翘楚，构建出有行业深度和经众多领先企业实践过的费用管理体系。

◆ 报告作者:



陈宗珩

亿欧智库 分析师

Email: chenzongheng@iyiou.com

杜祥明

汇联易 费用管理专家

Email: xiangming.du@huilianyi.com

HELIOS 汇联易

◆ 报告审核:



蒲军强

亿欧EqualOcean执行总经理

Email: pujunqiang@iyiou.com

王月珣

汇联易 品牌运营总监

Email: xiangming.du@huilianyi.com

HELIOS 汇联易

◆ 版权声明：

本报告所采用的数据均来自合规渠道，分析逻辑基于智库的专业理解，清晰准确地反映了作者的研究观点。本报告仅在相关法律许可的情况下发放，并仅为提供信息而发放，概不构成任何广告。在任何情况下，本报告中的信息或所表述的意见均不构成对任何人的投资建议。本报告的信息来源于已公开的资料，亿欧智库对该等信息的准确性、完整性或可靠性作尽可能的追求但不作任何保证。本报告所载的资料、意见及推测仅反映亿欧智库于发布本报告当日之前的判断，在不同时期，亿欧智库可发出与本报告所载资料、意见及推测不一致的报告。亿欧智库不保证本报告所含信息保持在最新状态。同时，亿欧智库对本报告所含信息可在不发出通知的情形下做出修改，读者可自行关注相应的更新或修改。

本报告版权属于亿欧智库，欢迎因研究需要引用本报告内容，引用时需注明出处为“亿欧智库”。对于未注明来源的引用、盗用、篡改以及其他侵犯亿欧智库著作权的商业行为，亿欧智库将保留追究其法律责任的权利。

◆ 关于亿欧：

亿欧EqualOcean是一家专注科技+产业+投资的信息平台和智库；成立于2014年2月，总部位于北京，在上海、深圳、南京、纽约有分公司。亿欧EqualOcean立足中国、影响全球，用户/客户覆盖超过50个国家或地区。

亿欧EqualOcean旗下的产品和服务包括：信息平台亿欧网 (iyiou.com)、亿欧国际站 (EqualOcean.com)，研究和咨询服务亿欧智库 (EqualOcean Intelligence)，产业和投融资数据产品亿欧数据 (EqualOcean Data)；行业垂直子公司亿欧大健康 (EqualOcean Healthcare) 和亿欧汽车 (EqualOcean Auto) 等。

◆ 基于自身的研究和咨询能力，同时借助亿欧网和亿欧国际网站的传播优势；亿欧EqualOcean为创业公司、大型企业、政府机构、机构投资者等客户类型提供有针对性的服务。

◆ 创业公司

亿欧EqualOcean旗下的亿欧网和亿欧国际站是创业创新领域的知名信息平台，是各类VC机构、产业基金、创业者和政府产业部门重点关注的平台。创业公司被亿欧网和亿欧国际站报道后，能获得巨大的品牌曝光，有利于降低融资过程中的解释成本；同时，对于吸引上下游合作伙伴及招募人才有积极作用。对于优质的创业公司，还可以作为案例纳入亿欧智库的相关报告，树立权威的行业地位。

◆ 大型企业

凭借对科技+产业+投资的深刻理解，亿欧EqualOcean除了为一些大型企业提供品牌服务外，更多地基于自身的研究能力和第三方视角，为大型企业提供行业研究、用户研究、投资分析和创新咨询等服务。同时，亿欧EqualOcean有实时更新的产业数据库和广泛的链接能力，能为大型企业进行产品落地和布局生态提供支持。

◆ 政府机构

针对政府类客户，亿欧EqualOcean提供四类服务：一是针对政府重点关注的领域提供产业情报，梳理特定产业在国内外的动态和前沿趋势，为相关政府领导提供智库外脑。二是根据政府的要求，组织相关产业的代表性企业和政府机构沟通交流，探讨合作机会；三是针对政府机构和旗下的产业园区，提供有针对性的产业培训，提升行业认知、提高招商和服务域内企业的水平；四是辅助政府机构做产业规划。

◆ 机构投资者

亿欧EqualOcean除了有强大的分析师团队外，另外有一个超过15000名专家的资源库；能为机构投资者提供专家咨询、和标的调研服务，减少投资过程中的信息不对称，做出正确的投资决策。

◆ 欢迎合作需求方联系我们，一起携手进步；电话 010-57293241，邮箱 hezuo@iyiou.com



 亿欧智库

网址: <https://www.iyiou.com/research>

邮箱: hezuo@iyiou.com

电话: 010-57293241

地址: 北京市朝阳区霞光里9号中电发展大厦A座10层

查看更多研究报告请访问亿欧网

www.iyiou.com

- 更有超多垂直领域研究报告免费下载 -



扫码添加小助手
加入行业交流群

