

推进数智化财务管理体系，费控 4.0 全面解决方案助力银行业降本提效

在数字经济快速发展的今天，数字化能力早已成为银行业发展的核心竞争力。从多家银行的半年报来看，“金融科技”、“数字化转型”、“云服务”等关键词频频出现，各家银行的“数字化”基因正全面觉醒，并逐步成为银行业转型升级的战略手段。数字技术的应用为银行塑造了更加立体式、多层次的金融服务，不仅推动了业务的转型发展，也让银行的经营管理能力得到有效提升。



在开放、融合的数字经济大背景下，各家银行该如何将科技深度赋能金融业务，打造出高质量发展的新引擎？当财务管理缺乏精准化、精确化、及时性的问题逐渐显露，又该如何满足现存环境下，企业在开源节流、助力经营管理及企业决策的迫切需要？

基于费控 4.0 全面解决方案在招商银行等多家国有银行和股份制银行费控项目的成功落地实践，胜意科技推出「**银行业专属费控方案**」，通过稳定、安全、易用的技术与深刻的行业洞察，助力银行实现财务数字化转型。

01

银行财务转型竟如此难？



“兵马未动，粮草先行”。作为“督粮官”，财务部门是公司发展的基础保障。尽管企业主营千差万别，费控管理却是共同痛点之一。费用报销管理成为浪费财务人员时间的问题之一，同时费用的精细化管理也愈发难以实现。

费用控制业务实际操作频繁，需要前端业务人员手动处理、保留各式各样的发票并大量垫资、手工记录填写单据；财务部门需要进行大量的发票审核及繁琐的事后管理；管理层需频繁审批，无法及时有效地获取业务前端的费用发生数据，无法进行精准地数据分析和决策执行……费控难以切入实质，使得财务管理的灵敏性大打折扣。

对于**员工**而言，差旅出行由员工线下散采；报销时需要收集大量的发票来报销，容易忘记费用真实的发生情况，粘贴发票浪费大量时间，由于规则不清楚而导致诸多报销事项被反复打回，效率低下。

对于**财务人员**而言，需要审核大量发票，要面对诸多电子票重复、假票等不合理现象，每一笔报销的费用都要手工录入当前的财务系统，费用报销管理的精细化管理无法实现。

对于**管理人员**而言，费用申请与报销申请无法自动关联，导致审批环节缺乏信息支撑，财务审核时要对照纸质报销单据及发票，整体情况无法做到实时掌握和高效流转。

而且未实现差旅产品和服务的集中采购，日常管理中无法获取并多维度分析差旅项目数据实现精细化管理，总体采购费用和管理成本较高。需要提高费用前端执行的效率，实现费用管控规则的自动化，提高费用决策的数字化支撑，做到费用的精细化管理，提升员工满意度。

02

费控 4.0 全面解决方案

全场景费控报销生态，实现费用业务一体化

“硬核”费控，全线上无纸化带来效率提升

以预算管控为起点，实现从聚合消费、费用报销、发票验真查重、智能审批、自动支付、财务记账、票据归档的全链路数字化闭环，数据流程安全合规，助力企业绿色办公、智慧费控。

将集采交易环节嵌入至费控流程中，开放标准 API 接口，自主接入符合资质的差旅、会务，餐饮招待、快递等各类消费场景的供应商、服务商，并引入服务商、供应商生态圈的运营管控机制，实现多供应商一品多供，降低采购成本、提升服务体验。

发票自动采集、自动识别、自动查验、自动查重、自动归集，发票无需手工采集，平均花费约 1.5-2.5 分钟的手工流程被缩短至数秒，“拍照上传”成为常态。在发票审核和管理环节中，财务依靠手工台账进行发票管理成为历史。

实现会计档案电子化管理，支持财务人员自定义凭证模板，从而自动生成预制凭证，并推送凭证信息到财务系统中，分担财务人员的工作压力。

升级员工体验提升费控服务质量

员工通过一个 APP 完成对私、对公所发生的一切费用，无需管财务如何记账，无需选择复杂的会计科目。选择业务类型后，系统可以自动映射对应的费用类型及会计科目，从而实现快速填单。

OCR 自动识别纸票，电票数据自动填充报销单，机器人自动对提交的报销单智能预审，提交前就能判断用户提交的是否正确，减少误差导致的驳回。不仅如此，还通过智能审单、智能付款、智能记账等 RPA，实现审核时自动比对审核，付款时业务单据触发付款条件，银企直联，自动付款，业务节点触发记账，一键生成记账凭证，让线上业务的每一个环节、角色都获得高效、自动化、智能化的体验。

同时，在标准内通过节约归己激励员工厉行节约，省下来的钱可以按照既定比例光明正大归员工自己。企业看似支出一笔额外费用，但费用节省更加惊人。还通过将因公消费产品与个人会员打通、信用报销、福利定向惠家属等创新消费体验模式，激活员工主动参与到企业费控大流程中，有效实现被动管理与主动控制的双重费控效能。

合规自动化把合规管控好钢用在刀刃上

支持企业根据自身业务模式和管理模式对流程应用进行自定义配置，明确定义执行发起人、流程审阅人和最终批准人的职责，将合规工作

流及合规汇报路径责任到人，确保报销流程审批审核合规，并存档以供审计。

运用智能费控引擎，实现“千人千面”的管控标准，精细化、条线化设定不同场景下各项费用的标准，不同流程下对应的不同表单，不同标准下对应的适用范围等诸多管控参数，确保差旅预定、日常报销的标准符合企业规范。

通过平台的智能采集、比对、验伪、验重能力，杜绝不合规、重复、过期的票据。在稽核环节，内嵌 100 多项智能稽核规则，支持企业定制稽核规则，可配置在任何环节，实现问题实时提醒，错误原因定位又快又准，确保财务人稽核零误差、零失误，让业务审批、财务审核更高效、更精确、更智能，有效支持财务管理决策。

03

实践案例



作为股份制银行的“排头兵”，某银行始终坚持市场导向、客户至上、科技驱动、专家治行，以自身的转型发展推动社会经济持续进步。近年来，更是紧密围绕“轻型银行”战略，以客户和科技为主线，实现“质量、效益、规模”动态均衡发展。

随着公司业务发展越来越快，运行效率成为近年来财务部门的挑战。需要构建统一的费用管控报销平台，实现公司费用支持有效控制、相关系统高效集成、并提供简单直观、灵活的费用统计分析功能，差旅的事前、事前、事后全流程管控，以适用于企业的费用集约管理。

管理模式



项目成果

- 1) 降本增效：接入航司官网价格，显示多渠道价格供选择，实现最优成本；大数据积累提升议价能力，实现各航司、酒店供应商最优折扣；预订数据同步规避虚报费用
- 2) 优化体验：一站式平台、全功能，全流程，资源更多样，选择更丰富，订票、订房、租车服务更全面；
- 3) 透明管理：月结集中开票，减少虚假错票，电子发票信息导入查重验真，管理层实时掌握员工消费情况；
- 4) 提高效率：月结发票提高员工满意度，机票、酒店、火车票实现月结，差旅政策过程控制，减少审核项，订单信息同步传输降低审核量。