

RPA 财务机器人的技术特点与实践应用

高雅

(重庆电子工程职业学院,重庆 401331)

【摘要】以数字化技术、人工智能等为支撑的RPA财务机器人,在推进财务数字化转型中发挥了积极优势。RPA财务机器人以明确的财务规则、人机交互界面,能够满足7d×24h不间断、智能化财务劳动力工作需要,具有重复性强、交易量大、易于标准化、降低财务合规风险等特点。

【关键词】智能化财务;RPA机器人;财务共享

Doi: 10.3969/j.issn.2095-0101.2020.06.042

中图分类号:F275 文献标识码:A 文章编号:2095-0101(2020)6-0098-01

信息技术所带来的智能化革命,对于财务领域共享服务具有较大影响。大数据、云计算、人工智能、物联网等技术,促进了财务管理智能化时代的到来。RPA财务机器人,以自动化技术完成传统手工操作业务,尤其是在费用报销、采购到付款、总账报表、税务管理等领域更具应用优势。在这一背景下,探讨RPA财务机器人的特点,就其主要应用领域进行梳理。

1 RPA 财务机器人的应用背景

人工智能、物联网、大数据技术助推财务管理信息化、智能化,让财务工作从核算型走向管理型。财务共享技术的发展,强调专业化分工,实现了财务业务流程与标准化管理。RPA财务机器人技术,为财务共享服务拓展了应用空间。首先,RPA财务机器人可以根据财务管理实际需要,就财务战略、职能定位、组织结构、操作流程、信息技术等方面进行变革与再造,使其能够顺应财务管理目标需要,实现财务业务共享与服务;其次,RPA财务机器人将分散于各个业务模块中重复性高、易于标准化的财务业务进行集中化共享,进而提升财务服务效率,降低财务内部控制风险;最后,RPA财务机器人通过智能化技术,实现对不同业务流程节点的数字化管理,以明确规则为指导,提升财务共享服务质量,让财务人员从繁琐、重复的业务中解放出来,促进财务管理转型。

2 RPA 财务机器人的技术特点

RPA财务机器人技术,本身是建立在信息化财务管理软件基础上,遵循一定规则,依托人机交互界面,满足财务管理智能化服务。立足财务管理实际业务,

其基本功能是对手工操作、重复性业务的自动化管理。如RPA可以实现对财务信息数据的检索、迁移、录入等操作;RPA可以引入OCR光学字符识别技术,对财务信息进行分析与审查;RPA能够实现预先设计的财务流程自动接收与输出;RPA能够实现财务数据库进行检查、筛选、整理与校验等;RPA能够模拟人工方式,对财务业务流程进行动态分配,如自动生成信息通知,出具标准化财务报告等。

RPA财务机器人,利用软件架构来满足财务管理功能,其特点有4个方面:一是7d×24h不间断处理。RPA在一定程度上代替了人工劳动,以软件技术、智能化管理手段,可以实现全天候实时化处理,从而提高财务管理效率。二是对重复性机械性财务操作更具有应用特色。在RPA管理中,依托人工智能、机器学习等技术,可以对财务管理中的重复性业务,编写明确的处理规则,从而拥有快速、准确的财务预测、规划、调度与流程管理功能。三是以外挂形式灵活部署。RPA财务机器人,以独立用户界面,不会干扰或破坏原有财务系统结构,且能够满足跨系统数据流转需求,在财务、采购、供应链及客服领域具有巨大应用潜力。四是能够实现模拟用户操作与交互。RPA财务机器人,可以模拟人工方式,对财务相关业务进行智能化操作,如复制、粘贴、点击、输入、打印等。

3 RPA 财务机器人的主要应用领域

从RPA财务机器人的功能、特点应用价值来看,它并不适用于所有的财务业务管理流程,而是以简单重复性业务、量大易错业务、财务费用单据审核、多个异构系统间的合规操作、全天候实时性交互等财务业务为主,来满足财务共享高效服务目标。总体来说,主要从以下几个方面来探讨其应用。

3.1 费用报销业务

在财务管理中,费用报销是最常见的业务类型,也是RPA财务机器人应用最广泛的领域。(下转第103页)

收稿日期:2020-04-03

作者简介:高雅(1992—),女,重庆人,硕士,重庆电子工程职业学院财经管理学院教师,主要研究方向为智能财税、高职教育。

况和课程思政价值的感知情况进行评价,进一步完善课程思政教育。《立体裁剪》课程是以具体的款式制作片段进行教学的,要强化每个片段过程的评价考核,对每个片段的知识和思政的学习做一次评价,以形成整个课程的总体考核。

4 结语

课程思政作为党和国家对高校教育育人的新要求,不单单是思政教师的职责,也是专业教师的职责。通过教师潜移默化地完成思想政治教育,是课程思政的最高境界。在实际的课程中融入思政进行实践,转换教育理念进行全方位人才培养和工匠精神培养;完善教育内容和方式,提高学生的职业道德素养和人文素养,培养开拓创新的精神;多方式的评价系统让课程思政更完善,让学生在学的过程中接受正

(上接第98页)其基本流程如下:员工扫描报销单据,利用OCR自动识别技术生成报销单据数字信息,登录报账平台,并提交报账申请,领导审批发送至财务部门审核,对发票真伪、重复报销、报销标准、预算控制等进行自动审查,通过后自动付款,最后进行合规审计,并自动生成审核报表。在RPA财务机器人应用中,主要从4点来确保报销业务顺畅完成。一是单据采集。包括对各类报销凭据的扫描,自动识别、分类汇总、传递与生成财务报销申请。二是电子单据智能审核。根据不同报销业务分类,按照相应审核规则,对其真假、重复性、报销标准等进行自动审核操作。三是自动付款。对于符合报销规范的申请单,给予自动付款。四是财务处理与报告。对各类报销单据及相关业务信息进行汇总,生成相应财务报表。

3.2 采购到付款业务

在财务管理中,对于供应商管理、供应商对账等业务,也可以引入RPA财务机器人,实现快速、高效处理。其一般流程为:先由采购部门提交采购请款单,将之扫描生成电子单据,利用OCR自动识别将之录入财务ERP系统中,对照采购订单、入库信息及要求,对请款单进行审核,审核通过后付款,并生成应付账款凭证,对相关凭证信息进行汇入总账,按需生成相应报表。针对采购领域运用RPA财务机器人,着重从3点来贯穿。一是对请款单的处理。扫描并生成电子请款单,提交给财务机器人,与财务ERP系统进行对接,并进行审核校验。二是对采购付款。根据审核结果,通过后向付款账户、网银等完成付款操作。三是供应商对账,根据付款帐表,汇总并生成相应财务报表。

3.3 资金管理业务

在财务管理中,对资金的管理,适宜RPA机器人的有银企对账业务,RPA机器人可以连接银行相关系统,查询银行流水、银行财务数据,并将银行账与财务账进行核对;在现金管理业务中,RPA机器人根据设定的现金上划线,来完成现金的归集、现金计划采集

能量,开创课程思政育人的新格局。

参考文献

- [1]习近平.把思想政治工作贯穿教育教学全过程 开创我国高等教育事业发展新局面[N].人民日报,2016-12-09(001).
- [2]高德毅,宗爱东.课程思政:有效发挥课堂育人主渠道作用的必然选择[J].思想理论教育导刊,2017(1):31-34.
- [3]刘欣.“课程思政”的内在价值与实践路径研究[J].郑州轻工业学院学报(社会科学版),2018(6):76-81.
- [4]程德慧.产教融合视域下高职院校“课程思政”改革的探索与实践[J].教育与职业,2019(3):72-76.

与处理。引入智能算法,结合支付策略、支付方式、支付金额,优化现金支付管理。动态监控现金收支状况。在收付款处理领域,根据订单信息与供应商信息,按照相应规范与要求,对各项收款、付款业务进行自动处理。在支付指令查询领域,RPA机器人可以自动查询银行财务信息,并反馈查询结果,实现自动化管理。

3.4 税务管理业务

在RPA财务机器人应用中,对税务业务主要应用有自动纳税申报、涉税信息校验、增值税发票验真等领域。如期末对相关税务申报业务进行批量处理;对涉税业务、报表进行校验与分析;生成纳税申报表,自动完成涉税账务处理与提醒;对增值税发票进行管理,发票验真,对验证结果进行反馈与统计等工作。

4 结语

不同于传统的财务ERP软件,RPA财务机器人更倾向于对重复性业务的高速、自动化执行。从发展趋势来看,财务管理中,标准化、逻辑清晰的业务,可以利用RPA实现对繁琐的重复性业务进行自动化管理,实现财务业务流程的优化,减少财务合规风险,提高财务增值效能。不过,对于RPA财务机器人,也需要看到其自身的局限性。如其对于基于固定规则的业务可以胜任,但对于突发性异常事件无法处置,需要人工干预。另外,对于运营保障要求更高的财务工作,还需要优化RPA财务机器人跟踪优化机制,以提供高质、快速、稳定的自动服务。

参考文献

- [1]王奕扬,戴桂荣.财务机器人替代会计工作对会计行业带来的冲击[J].江苏经贸职业技术学院学报,2019(6):21-24.
- [2]范思琦,刘悦,曹敏.财务机器人对会计工作的影响及应对措施[J].黑龙江科学,2020,11(1):104-105.