

# RPA机器人在财务领域的发展及应用研究

■ 田 峰

(华南中远海运集装箱运输有限公司, 广东 深圳, 518000)

## 一、引言

目前,随着我国社会经济的不断发展,企业的管理结构逐步完善,企业财务分析和财务决策的积极作用逐渐凸显,同时,也受到了相关管理者和决策者的重视。企业需要科学合理地改善工作方法和工作模式,结合当前智能的时代出现的RPA机器人提高企业财务分析和财务决策的效率和质量,促进企业的发展。

随着经济的发展和科学技术的进步,互联网信息技术的应用范围不断扩大,现代社会已经进入了智能时代。在这样的发展形势下,企业要想提高财务分析和决策的有效性,就必须与时俱进、合理运用信息技术和RPA机器人进行财务分析和决策,改变以往的财务分析与决策的工作模式,使其能够在企业的发展过程中发挥积极的作用,提高企业的财务管理水平和竞争力,促使企业能够在竞争激烈的市场环境中获得良好的发展。

## 二、RPA机器人在财务领域的发展分析

在RPA机器人智能财务建设过程中,企业若对RPA机器人智能财务的认识不清晰,或理解和把握不准确,可能会导致RPA机器人智能财务建设与RPA机器人智能财务的本质严重偏离,无法达到预期效果。企业应通过全面管理财务业务流程,制订财务流程自动化计划,遵守从a到z的策略及对逐步实施的集成规划,实现流程构建的自动化。

### (一)管理财务流程,制定RPA申请方案

企业管理层应全面了解业务流程,获取流程频率、平均时间、生成结果、具体操作步骤等流程信息,建立流程自动化评价模型,为基于适用性三个维度的总体应用规划奠定基础。一般来说,RPA机器人可以应用在许多企业财务领域中,如预算、资金、设施、基础设施和共享,并指导下一步的工作。RPA允许自动执行方案,如自动化纳税申报、成本回收审核、自动报告等,以实现联合运营。

### (二)智能发现,向财务领域过渡

通过显著提高流程标准化和自动化水平,并引入自动化相关技术,如图像标记、自然语言处理和机器学习,企业可以进一步提高工作效率,降低成

本,最大限度地实现业务流程的自动化和智能化,并扩大自动化流程的规模。

## 三、RPA机器人与企业财务领域分析概述

### (一)RPA机器人与财务分析的意义

RPA机器人是一种先进的信息技术。与传统的数据库软件工具相比,RPA机器人在采集、存储、管理和分析等方面具有很大的优势,其可以处理和存储大量的数据信息,且获取信息的方式多种多样,方便快捷。同时,RPA机器人还可以对相关数据信息进行科学合理的分析,这大大提高了数据分析的效率和质量,并在很大程度上降低了财务分析的出错率。财务分析是一项经济管理活动,主要以会计核算、报表数据等相关数据为主要参考依据,以专业的分析和技术手段,对有关企业的经济组织和经营活动的各个方面进行科学合理的分析和评价,从而服务于企业的管理者、投资者和其他相关人员。财务分析能够为企业提供可靠的数据信息供参考,阐明企业的现状,预测企业的未来发展,从而提高企业决策的正确性。

### (二)RPA机器人背景下企业财务分析的变化趋势

#### 1. 企业财务分析逐渐由事后向实时转换

在传统的财务分析工作中,相关工作人员通常都是在某一阶段结束之后,对财务报表进行相应的数据分析,这样就导致财务分析存在一定的滞后性,而且难以为企业的发展决策提供可靠的参考依据,且对于出现的财务风险也只能进行事后解决,这对企业的长远发展极为不利。而应用RPA机器人,企业就可以合理地将网络技术和云计算技术应用于财务分析,实现对企业财务数据信息的实时分析,从而在第一时间发现财务中存在的问题并及时有效地解决。这在很大程度上降低了财务风险的出现概率,减少了企业的经济损失,有助于提高企业自身的经济效益。

#### 2. 企业财务分析逐渐由结果分析中心向过程分析中心转变

过去,企业的财务分析主要针对于企业经营后产生的财务数据。这样的结果分析并不能对企业的经营起到良好的作用。而将RPA机器人应用于财

务分析,则可以随时分析企业整个经营过程中的财务数据等相关信息的变化,从而为企业提供可靠的参考依据,促使企业管理层结合实际情况对经营发展战略做出科学合理的改进,从而使企业能够实现更好的经营。例如,在网上交易的过程中,企业通过对网上购物评价的有效分析,可以明确客户的各种需求,寻求更多的商机,从而科学地改进产品或相关流程,提高经济效益。

3. 企业财务分析开始从结构化分析向非结构化分析转变

传统的企业财务分析是二维的,因此,工作人员在分析企业的各种数据和信息时缺乏较高的全面性,会影响企业财务分析的有效性,难以为企业发展决策提供充分的依据。RPA 机器人应用在企业财务分析中,就可以将二维财务分析转化为多维财务分析。企业建立 RPA 机器人分析平台,能够全面分析客户评价、品牌知名度、在线评分等方面的数据,从而提高财务分析的有效性,为企业提供全面、科学的参考数据。

#### 四、RPA 机器人时代对企业财务决策的影响

##### (一)RPA 机器人对企业财务决策目标的影响

对于企业的财务决策工作来说,其自身的最终目标是实现价值的最大化。这一目标通常体现在企业的投资回报率和利润率上,具体表现为业务量和收入最大化,成本最小化,以及相关经营活动目标的实现。将这些方面综合起来,就可以形成科学合理的财务决策目标体系。这样的目标体系存在直接性及外在性的特点,但随着市场环境复杂性的提高,利益最大化的目标可能无法使企业的价值最大化。在 RPA 机器人应用背景下,企业可以通过相关技术获取越来越全面的数据信息,并通过对这些数据信息的科学分析,明确企业价值实现的具体目标,从而构建相应的财务决策目标体系和相应的分解指标体系。该系统本身具有较高的指导性和内部性,更有利于企业自身的价值管理。此外,借助 RPA 机器人,企业可以实时更新相关数据信息,第一时间了解自身业务的价值创造,这样也可以把握目标的实现程度,从而对财务决策进行科学合理的调整,进而对价值创造活动进行合理有效的指导,最终形成完善的动态决策机制。

##### (二)RPA 机器人对企业财务决策质量的影响

在当前的 RPA 机器人应用背景下,数据信息已成为企业的“重要资产”。随着 RPA 机器人的不断发展和应用,越来越多的企业开始放弃仅仅依靠财

务报表数据来决定企业未来经营方向的单一财务决策模式,并逐渐认识到财务决策离不开对大量数据信息的处理和分析。因此,越来越多的企业开始借助相应的网络平台获取更多的数据信息,并利用相关的信息技术和 RPA 机器人建立相应的交互平台,为财务决策提供更多的数据信息,促进财务决策正确性的提升。

##### (三)RPA 机器人对企业财务决策工具的影响

目前,市场竞争越来越激烈,相关企业要想在这样的市场环境中脱颖而出,就必须提高财务决策的正确性及高效性,从而对企业的日常经营管理起到科学的指导作用。企业内部的管理者要想提高财务决策的质量,就需要挖掘大量的数据信息,保证数据分析处理的有效性,这也已成为财务管理软件的衡量标准。

然而,对于大多数中小企业来说,与传统的手工核算方法相比,他们在财务管理中所采用的会计电算化方法只是从手工财务管理模式向电算化会计模式的转变。而这部分企业在财务管理中所采用的电算化方式与传统的人工核算方式相比,也只是从人工式的财务管理模式转化为计算机式的做账模式。但这种做账模式并没有发挥出电算化平台的真正效用,导致相关企业无法获得高价值信息,从而对企业自身经营决策的准确性产生了负面影响。

在这种情况下,RPA 机器人将企业的对财务决策工作产生巨大影响。RPA 机器人的应用可以促进财务管理信息化模式的转变,使财务决策数据更加多元。相关企业要想在互联网时代获得良好发展,就必须不断完善财务分析和财务决策,科学建立 RPA 机器人分析处理平台,丰富财务决策的指导工具,进而提升企业财务决策的有效性。

#### 五、RPA 机器人在财务领域的应用策略

##### (一)RPA 机器人应用背景下企业财务分析的有效策略

1. 合理利用 RPA 机器人,将财务结果分析转化为实时分析

相关企业要想在 RPA 机器人背景下提高财务分析质量,发挥自身的积极作用,就需要有效应用 RPA 机器人。RPA 机器人本身具有数据流快速的特点。因此,企业在应用 RPA 机器人的过程中,需要相关财务人员科学构建数据模型,并利用计算机信息技术对相关数据进行分类整理,为数据的实时分析奠定基础。同时,企业还要从数据变化的过程中寻找商机,避免出现阶段性的分析,即在月末、

季末或者是年末等固定节点对相关数据信息进行分析。

另外,在进行实时的财务分析时,相关企业还需要加强对财务人员的重视程度,尤其要重视财务人员的专业数据分析能力及水平。企业应选择对数据信息具有较高敏感性的财务人员,以确保财务分析的有效开展。企业自身也要提供充分的工具和技术支持,并结合实际情况建立一套合适的信息收集和整理系统,提高财务分析系统的智能化水平,并科学地运用数据挖掘技术挖掘出隐藏在数据中的相关信息。此外,在财务分析的过程中,企业可以引入先进的数学分析、数据模型等技术手段,促使财务分析方式突破传统的局限性,从而拓宽企业财务分析的多维视角。企业也可以在相关分析工作中引入财务指标,或者购买市场上一些专业咨询公司提供的相关行业和市场份额报告,为财务分析工作提供相应的宏观数据。

#### 2. 加强对企业数据信息安全风险的防控力度

在 RPA 机器人的应用背景下,企业在进行财务分析的过程中也需要注意数据信息安全问题。在使用 RPA 机器人的同时,相关企业也存在着自身相关数据信息泄露的风险,信息可能被黑客破坏或盗取。此外,网络病毒还会对企业的各种数据信息产生负面影响,导致企业产生财务风险、商业风险和严重的经济损失。基于此,相关企业应加强数据信息的安全防控,建立完善的内部控制制度,采用多种科学有效的方法提高数据信息的安全性,避免对财务分析产生不利影响。相关企业可以在计算机中安装正版杀毒软件,或者聘请相应的技术人员在计算机系统中建立防火墙,抵御病毒和黑客的入侵。此外,企业还可以对重要的、核心的数据信息采用数据加密技术或应用身份识别技术,以确保数据信息的安全。

### (二) RPA 机器人背景下企业财务决策的有效策略

#### 1. 对与财务决策相关的数据质量予以严格把控

数据本身所包含的信息量非常大,超出了一般企业财务人员处理数据的能力,也增加了财务人员的工作量。而且,传统的数据管理和分析方法难以有效挖掘隐藏在数据中的高价值信息,导致难以对数据信息进行价值判断,从而影响了企业财务决策的有效性。基于此,相关企业应借助 RPA 机器人建立完善合理的财务管理决策体系,有效地对相关数据信息进行收集、分离、整理和筛选,从而提升财务决策的科学水平。例如,以互联网企业为例,

企业可以建立健全的数据收集机制,充分挖掘电子商务交易、交流和互动中的信息,为企业的财务决策提供丰富的数据信息,同时保证数据的质量。相关互联网企业可以通过社交媒体了解消费者的需求,然后将自己生产的相关数据,如商品交易数据、网页点击率等,与财务指标联系起来,从而提高财务决策的准确性,并对财务决策做出及时合理的调整。

#### 2. 建立科学合理的企业财务决策体系

第一,相关企业的决策者应该加深对 RPA 机器人的理解。在过去的财务决策中,有很多相关管理者依靠经验获得成功的案例,而 RPA 机器人的有效利用还需要投入大量的人力、物力和财力,很难在短时间内看到明显的效益。因此,许多企业的决策者认为,财务决策效率和质量的提高与 RPA 机器人的关系不大。这种片面的认识会阻碍企业财务决策的发展。这时就需要相关决策者加深对 RPA 机器人的认识,更加重视 RPA 机器人,并加大对 RPA 机器人应用的支持力度。

第二,企业要建立合理的财务决策机制。相关企业需要结合财务决策的具体过程和实际发展状况建立完善的监督机制,并在重要关键决策环节设置相应的监督岗位、配备专业的财务人才,使之实时监督相关决策过程和数据处理环节,确保数据的可靠性和决策的正确性。企业也可以实行相应的责任制,细化财务决策的职责和内容,落实到个人身上。一旦发现某一环节存在问题,企业就应当追究相关人员的责任,以推动财务决策准确性的提高。

### 六、结语

通过以上分析,RPA 机器人背景下企业财务分析与决策的有效开展,可以降低企业的财务风险,提高企业财务管理的效率和质量,非常有利于企业经济效益的提高。因此,相关企业在进行财务分析和决策的过程中,应更加重视 RPA 机器人技术,并结合自身财务状况和发展需求,采取科学合理的方式将 RPA 机器人技术有效地应用到企业财务分析和决策中,从而提高企业财务管理的质量。

【作者简介】田峰(1976—),男,陕西西安人,本科,中级会计师,华南中远海运集装箱运输有限公司,研究方向为财务管理。