

# 财务机器人在企业中的应用研究

马文艳

重庆电子工程职业学院 重庆市 401331

**摘要:** 伴随着云会计、移动互联、人工智能及大数据技术的迅速发展,推动了企业财务管理模式的变革,在传统核算会计工作中,存在较多重复性高、复杂度低的活动,而这些活动往往需要消耗大量财务工作时间,且以传统人工方式处理会造成数据差错率较高、合规及审计效率较低以及不能完全杜绝风险等方面的不良后果。财务机器人的出现,可以以人工智能属性的优势解决财务痛点释放业务精力,从而让企业聚焦于更高价值的财务活动,创造更高的企业价值。

**关键词:** 财务机器人; 管理会计; 业财融合

## Research on the application of financial robot in Enterprises

Ma Wenyan

Chongqing Vocational College of electronic engineering Chongqing 401331

**Abstract:** with the rapid development of cloud accounting, mobile Internet, artificial intelligence and big data technology, the reform of enterprise financial management mode has been promoted. In the traditional accounting work, there are many activities with high repeatability and low complexity, which often consume a lot of financial working time, and the traditional manual processing will cause a high data error rate The low efficiency of compliance and audit and the failure to completely eliminate the adverse consequences of risks. The emergence of financial robots can solve financial pain points and release business energy with the advantages of artificial intelligence, so that enterprises can focus on higher value financial activities and create higher enterprise value.

**Keywords:** financial robot; Management accounting; Industry finance integration

### 1 财务机器人的概念

2017年,德勤“小勤人”财务机器人的上线是财务工作领域的重大变革。随后几年来,越来越多的企业开始引入财务机器人,这是大数据、人工智能发展的结果,也是财务信息化发展的必然趋势<sup>[1]</sup>。

财务机器人是机器人流程自动化(RPA)在财务领域的具体应用,是以RPA技术为主,结合数据检索技术、图像识别技术等一系列认知技术,代替传统人工操作的业务处理自动化应用。它具有如下特点:一是能够以财务的实际业务执行为需求目标,直接解决操作痛点;二是具有快速敏捷的IT实现,开发周期短,一般4—6周即可完成;三是以外挂的形式部署,不会对企业原有的

操作系统造成破坏,还可以实现多个系统的联通。

### 2 财务机器人的主要功能

目前大多数会计人员把较多时间分配在记录与核算方面,充当着“账房先生”的角色,这些简单重复性工作可以被“财务机器人”代替,机器人的主要功能为:录入信息,合并数据,汇总统计,替代财务流程中的手工操作;根据既定业务逻辑进行判断,识别财务流程中的可优化点,管理和监控各自动化财务流程,机器人完成任务的每个步骤可被监控和记录,从而可作为审计证据以满足合规要求。

### 3 财务机器人在企业财务管理中的应用基础

由于财务机器人是满足众多企业以及会计处理需求的产物,对于其财务管理应用基础,企业应当清楚并明确,具体而言,包括三方面内容:一是财务机器人的问题导向性。这是指企业财务管理工作并不是全时段顺利

---

**作者简介:** 马文艳,1984.01.29,汉,重庆潼南,讲师,硕士研究生,方向:财务大数据分析。

且无差错的,所以,企业财务管理中出现的凭证、关键数据等会计信息未必能确保长期的完整性和真实性。而财务机器人却可以有效确保会计信息的长期完整性和可靠性,这是由于财务机器人对基本会计信息的核算具备纠错、规避错误的机能,使得企业财务管理中尽可能地避免问题出现,最终确保企业财务管理水平的提升。如果企业财务管理环节中出现风险问题,财务机器人在大数据技术支持下,可以分析风险决策信息,以确保企业管理者决策水平的提升。二是财务机器人的高效性和先进性。这是由于财务机器人融合多种先进技术,包括大数据、人工智能技术、互联网技术等,突破了传统财务管理工具的局限性,使得企业财务管理对经济业务的核算更加高效和科学。比如,对资产负债类内部变化的经济业务,财务机器人可以在短时间内实现不同层面的核算和信息披露,包括资产负债率、企业盈利能力等。三是财务机器人的通用性较强。这是由于众多企业的财务管理制度、流程、体系在某种程度上符合一种规范,使得财务机器人在企业应用中无须进行较多的内部机制优化,包括各项财务指标、各项会计科目的变化等。此外,企业要想高效应用财务机器人,企业管理人员及财务人员就需要对购置的财务机器人(产品及服务)实现可行性分析,同时联系供应商进行适应性改动,最终确保财务机器人有助于企业管理水平的提升<sup>[2]</sup>。

#### 4 财务机器人在财务领域中的应用分析

##### 4.1 发挥财务机器人在企业战略管理中的作用

当前众多企业都具备自身的战略管理方式,比如战略目标制定、战略计划设计等,基于此,财务机器人可以有效服务于企业战略管理。具体而言,包括三方面内容:一是对财务战略目标的达成。通过财务机器人对财务数据的高效性及及时性收集和处理,使得企业后期的财务工作更快更准确,最终达成企业战略管理在财务层面的目标。比如,战略性预算执行目标。二是帮助企业设计战略目标。由于财务机器人的提升发展职能,企业财务管理原理不再局限于习惯性操作,而是成为理论化、信息化、数字化的财务管理原理,使得财务人员更加明确自身工作的原理,最终保障财务管理工作服务于企业战略目标的设计。比如,财务机器人对预算管理原理的明确,可以促使财务人员更清楚地预测未来预期的预算规划及编制。三是对企业战略管理水平的提升。财务机器人不仅是企业财务管理的得力助手,同时也是企业战略管理的稳定器。比如,财务机器人可以实现企业财务流程、业务流程的战略问题分析,包括业财融合的数据基础

分析等,以确保企业各项战略管理工作的稳步推进<sup>[3]</sup>。

##### 4.2 财务机器人在资金管理流程中的应用

资金管理是企业财务管理的重要部分,主要包括专项资金管理、流动资金管理及固定资金管理三项内容,而适用于财务机器人的资金管理子流程共有支付指令查询、收付款管理等四个流程,具体如下:(1)银企对账。传统的人工银企对账流程需相关工作人员登录资金系统或者网银下载银行对账单,并将其转换为Excel格式,随后将Excel格式的对账单导入至财务核算系统指定界面的账户中,进一步进行对账并生成余额调节表,上述步骤全部完成后循环往复直至所有账户全部对账完毕;基于财务机器人的银企对账,由财务机器人运行柜面管理系统,在网银中选取其中一个银行对账单,在财务核算系统中选择相关账务数据,对两方数据进行核对,核对完成后自动出具余额调节表,循环往复直到核对完所有的银行账户。(2)现金管理。相关技术人员将企业管理者讨论决定的现金上划线内嵌至系统中,财务机器人在此基础上自动执行现金计划信息的采集与处理、现金归集等财务活动;并在系统内部引入智能算法,同时还需对集团企业的资金收支情况进行实施监控,在充分考虑支付金额、策略及方式等因素的基础上,计算出资金最优组合,完成企业资金的合理配置。(3)收付款处理。财务机器人在确保供应商提供的信息及企业订单信息完全一致时,直接进入收付款环节。(4)支付指令查询。财务机器人可在资金支付指令发出后自动查询支付结果,并且可以通过邮件对查询结果进行反馈<sup>[4]</sup>。

##### 4.3 辅助企业决策与管理

启用财务机器人后,财务管理人员工作的内容将进一步得到简化,财务管理人员在公司的管理和决策过程中可以发挥更大的作用。例如,启用财务机器人后,财务管理人员能够有更多的时间建立完整的业财融合会计信息系统,其中包括公司的销售系统、原材料购进系统、产品生产系统等,财务管理人员根据这些系统进行预算分析,为管理者提供可靠的数据信息,加强公司的资金流动性,为公司创造更多的利益。

财务机器人具备准确优势。传统财务管理人员工作过程中要处理大量原始票据,从填制记账凭证到生成财务报表简单重复的核算工作量极大,而且受到个人精力、体力、情绪波动等多种因素限制,难免出错。而财务机器人实现了整个核算流程的信息化、自动化,能有效减少核算错误。财务机器人具备成本优势。从财务机器人的功能而言,其录入信息精确度远高于人工,而且

可以全天候不间断地工作，作为虚拟的劳动力，不用付其职工薪资和福利待遇，所以应用财务机器人核算可以减少人力物力投入，提高工作效率、准确率，节约人工成本<sup>[5]</sup>。

#### 4.4 财务机器人具备规范优势

财务机器人能管理和监控各自动化财务流程，使用它可以有效减少财务违规行为，降低风险，财务管理人员更好地实施内部监督，完善企业管理制度。通过财务机器人在企业管理中的应用，可以帮助广西丰收肥业有限公司高效、精确地完成日常财务工作，减少人员成本，促进财务管理人员由财务会计核算工作向管理会计工作转型，让财务管理人员能够将有限的时间和精力投入到更高端的工作中去。使用财务机器人，可以节省部分人工成本，企业可以把节省出来的资金运用到内部控制中或其他投资中，这样更有助于企业的运营，以给企业带来更大收益，从而实现企业战略目标。

#### 4.5 成本核算

在成本计算中，传统的产品成本主要包括直接人工、直接费用和制造费用。如果企业采用了财务机器人，直接人工将开始逐渐减少。

如同任何大型转型计划中一样，企业需要一个强有力的实施计划来帮助管理重新部署，激发并与其与公司战略保持一致。建立新的执行模型的成功取决于它与组织文化的契合程度以及人们适应敏捷实践的能力。同时，要在变革中取得成功，就必须在内部培养变革领导者。

“如果没有强有力的内部控制、深思熟虑的变革管理、一致的监督监控，以及生产中构建良好的机器人，

财务和会计机器人过程自动化的努力可能弊大于利。”与任何战略倡议一样，试图找到捷径是不明智的。

#### 4.6 加强人员培训，全面提升财务人员素质

财务转型升级离不开人，人才资源是企业重要的资源要素之一，因此，企业在财务转型过程中，要高度重视、持续加强人才培养工作，建立一支理论知识丰富、实践能力强的高素质复合型财务队伍。结合企业实际和人员实际，采取内部讲堂讲座、聘请外部专家、外出调研学习等多种方式，组织开展人才培养，提高员工各项技能，为财务转型提供保障。

### 5 结束语

综上所述，在人工智能日益发展的当今社会，财务机器人是大势所趋，财务转型是必由之路。管理人员和财务人员要积极面对，转变观念，优化方法，用发展的眼光、数据的思维对待财务工作，为企业经营发展提供智能分析和辅助决策，推动企业可持续发展。

#### 参考文献：

- [1]傅元略.智慧会计：财务机器人与会计变革[J].辽宁大学学报（哲学社会科学版），2019，47（1）：68-78.
- [2]戚蓓蓓.基于人工智能视角的财务机器人流程自动化应用探析[J].财务与会计，2018（17）：58-59.
- [3]周卫华，王柳匀.电子发票智能识别与会计核算问题探究[J].财务与会计，2019（15）：66-68.
- [4]陈浩，张雄波.法院案款“财务机器人”的设计与应用[J].财务与会计，2018（13）：48-50.
- [5]高菲晨.财务机器人对传统财务人员的影响研究[J].北方经贸，2018（11）：89-91.

