

某团体量庞大，成员单位众多，每日资金运营吞吐量数额庞大，业务种类庞杂繁多，共享中心承担的审核制证等业务工作量大，人员高负荷运转，当前阶段由于要在全国其他地方建立区域共享中心，业务骨干经常会被来回抽调，造成人员严重不足，从而影响部分业务的运营效率。对于资金管理方面，尤其突出的是银企对账等问题，当前的困境是不能很好地满足集团企业对资金监管的要求，无法实现预对账、随时对账、多周期对账、弹性对账、多维度对账，无法解决余额及时查询、存款余额及时监控等问题。而对于银企直连账户信息获取不及时，现有平台对账功能不能满足，又由于非银企直连涉及银行类别繁杂，银行账户多达数千，且每类银行Ukey存在多种类别，不仅管理非常不便，员工调度使用也是苦不堪言。此外，集团内部目前主要存在金蝶和远光两类财务共享平台，企业日记账部分区域中心则是从Oracle系统导出。业务人员需要频繁从不同的平台和网银系统切换，由于大部分财务共享平台属于新建平台，资金管理无疑面临着更严峻挑战，如银行账户管理、流水分析以及资金风险管控等方面存在数据不同步，数据迁移困难，管控标准不健全以及大量机械处理的业务环节。目前，处理这些问题只能完全依靠人工，然而，由于上述中共享中心人员调动频繁，而新上岗人员业务又不熟练，岗位人数配置不足，导致员工疲于劳作，业务处理质量及效率亟须加强。

以上客观存在的问题将直接导致集团资金管控效率低下，避藏资金收支风险，降低集团整合资源能力，因此急需借助新一代信息化、数字化、智能化技术来达到降本增效。

资金类业务流程分析

某集团财务共享中心的资金管理涉及到的业务流程主要分为资金支付，资金收入以及资金项目审核以及记账工作。针对各成员单位资金业务共性部分，抽取至共享中心，进行集中处理，统一管控，一方面加强业务处理效率，另一方面，建立统一标准，提升企业资金集中管控能力。基于共享中心抽取业务特性，决定了资金管理核心业务场景方面存在着大量规则明确，集中统一的业务事项。比如银企对账业务，相关业务人员要从金蝶或远光系统下载银企直连的银行账户流水、回单、余额等信息，从非银企直连账户下载对应银行账户流水、回单、余额等信息，从Oracle ERP系统、金蝶平台下载企业日记账等数据，这中间要频繁切换从系统和平台以及网银系统，涉及到登录、密码输入、验证码输入、确认键盘物理按压等以及各种业务操作动作，同时还会遇银行各种兼容性问题，因此人工操作的工作量和繁杂不言而喻，同时还要按照集团企业的财务管理要求，进行不同维度、不同规则的账目数据比对核实，最终形成准确无误的余额调节表，审核并下发到各个成员单位。这就为智能RPA机器人创造了更多适用性场景和机会。

Gobills RPA资金类核心业务场景优化建议

银企对账：

自动登录各大网银系统、自动输入验证码、U盾自动统一调度、插拔、输入密码、自动按压、自动下载流水、回单等数据；自动登录金蝶或Oracle等系统，自动下载相关账户的企业日记账数据；自动进行一对一、一对多、多对多核对，自动进行相关业务逻辑匹配，自动上传到Gobills智能对账平台，人工对智能RPA机器人未达数据进行手工勾对，勾对完成后生成余额调节表。支持按银行账户、按核算单位组织、按周期（周、月、季度、年）、支持批量多个账户、单账户触发，支持任何时间触发生成预对帐。支持账期锁定、余额调节表导出、支持用户权限分配、支持数据持久化存储，支持银行流水等信息归档等，同时也支持流程过程的录制、回放，支持流程执行日志记录，异常反馈、实时画面查看，支持对账消息提醒，支持对对账结果的审核确认等。

资金类智能Gobills RPA机器人实现流程分析

智能RPA机器人以一种非侵入，轻量化的形式模拟人工操作各类应用系统或软件，将资金管理大量重复，规则明确，尤其是跨异构系统或模块的数据获取并进行处理、分发。尤其对于不同种类的网银账户，Gobills智能RPA机器人可以实现不同类型U盾自动识别、自动调度、自动插拔、自动按压、密码自动输入、验证码自动识别输入、实现从网银系统自动登录、获取、处理以及分发等全程自动化。同时可实现不同环境下网银U盾驱动、证书签名的兼容性支持，同一设备可以同时并发跑若干银行数据获取机器人流程（具体数量需根据硬件配置来确定）。针对网银系统数据下载、银企对账、资金上划下拨、投标保证金处理、资金类单据审核、资金类自动提单等高频规则性资金业务场景，GobillsRPA智能机器人均可实现完全无人值守的智能化、自动化机器人。

以Gobills RPA智能机器人结合智能对账系统实现的银企自动对账场景为例，该过程中，RPA智能机器人实现自动调度各种网银系统下载银行流水，并自动获取银企账进行自动核对，将结果自动上传至智能对账系统，整个过程中，人工仅参与复核和审批，极大程度减轻了人工工作量，智能RPA机器人一般情况下可实现96%的数据核对，包括银企一对一、一对多、多对多核对的场景，对于剩余差不多4%的数据，通过智能对账平台，便捷的实现人工勾对，最终生成余额调节表，同时及时对历史银行流水等数据做全量保存，为后续相关数据归档、会计档案建设、全量审计提供必要的支撑。