

The background of the slide features a blurred office scene with two men in suits talking near a large window. In the foreground, there are financial documents with blue bar charts and a red line graph, a pen, and a pair of glasses on a desk.

FinTechとRPAを駆使した 経理業務オートメーションによる次世代経理業務の実現

株式会社Cloud Payment
営業推進本部長 青木誠



CLOUD PAYMENT

会社名 : 株式会社Cloud Payment
設立年月 : 2000年10月(平成12年10月)
所在地 : 東京都渋谷区神宮前
資本金 : 121,000,000円
代表取締役 : 清久 健也
事業内容 : インターネット決済代行事業
継続請求管理クラウドサービス事業

主要株主
清久 健也
株式会社ベクトル
株式会社オークファン

お金をつなぐクラウドで世の中を笑顔に

これからは、ITを活用して「お金」の請求・入金・管理・運用を行う流れが加速していきます
私たちはお金をつなぐクラウドサービスの提供を通じて社会に貢献してまいります

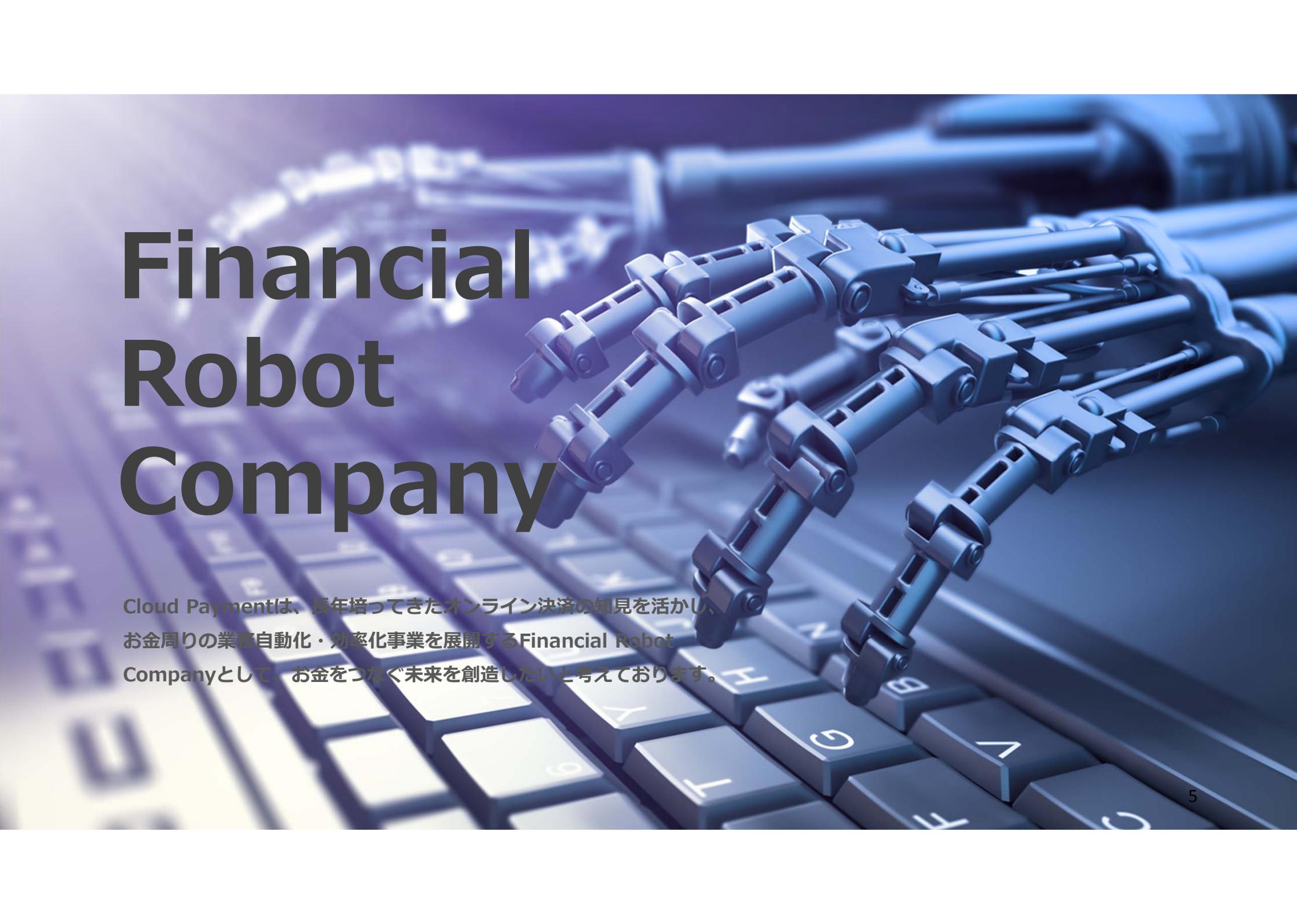
FinTech協会法人会員に加入



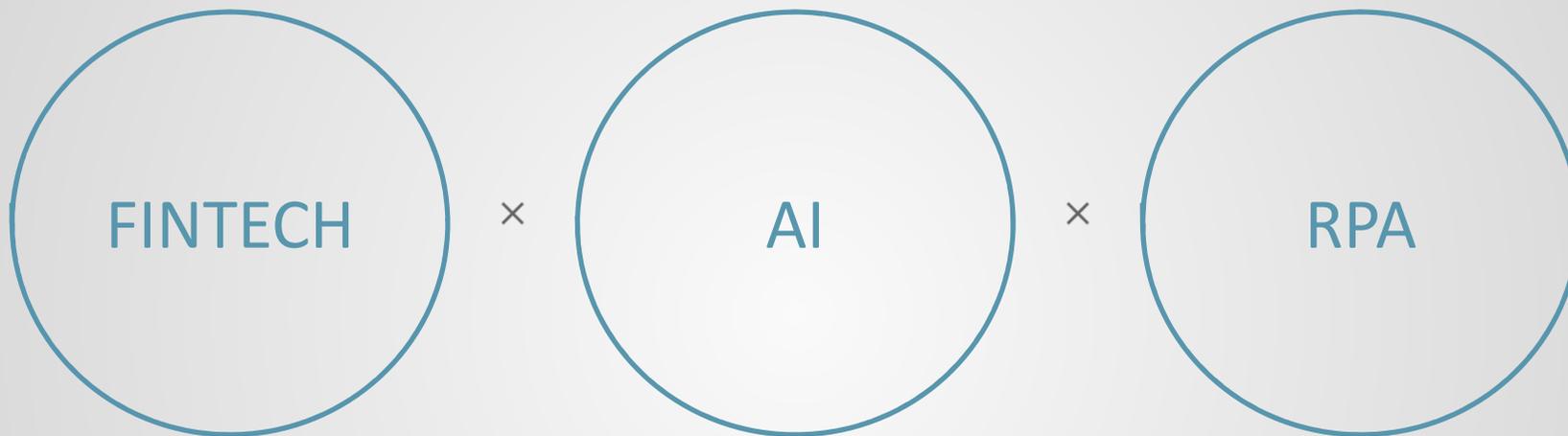
Fintechサービスである「経理のミカタ」のサービスプロバイダーとして、決済代行の基盤を活かしたFintechサービス支援事業者として、双方の立場から日本国内のイノベーションの推進に貢献して参ります。



Financial Robot Company

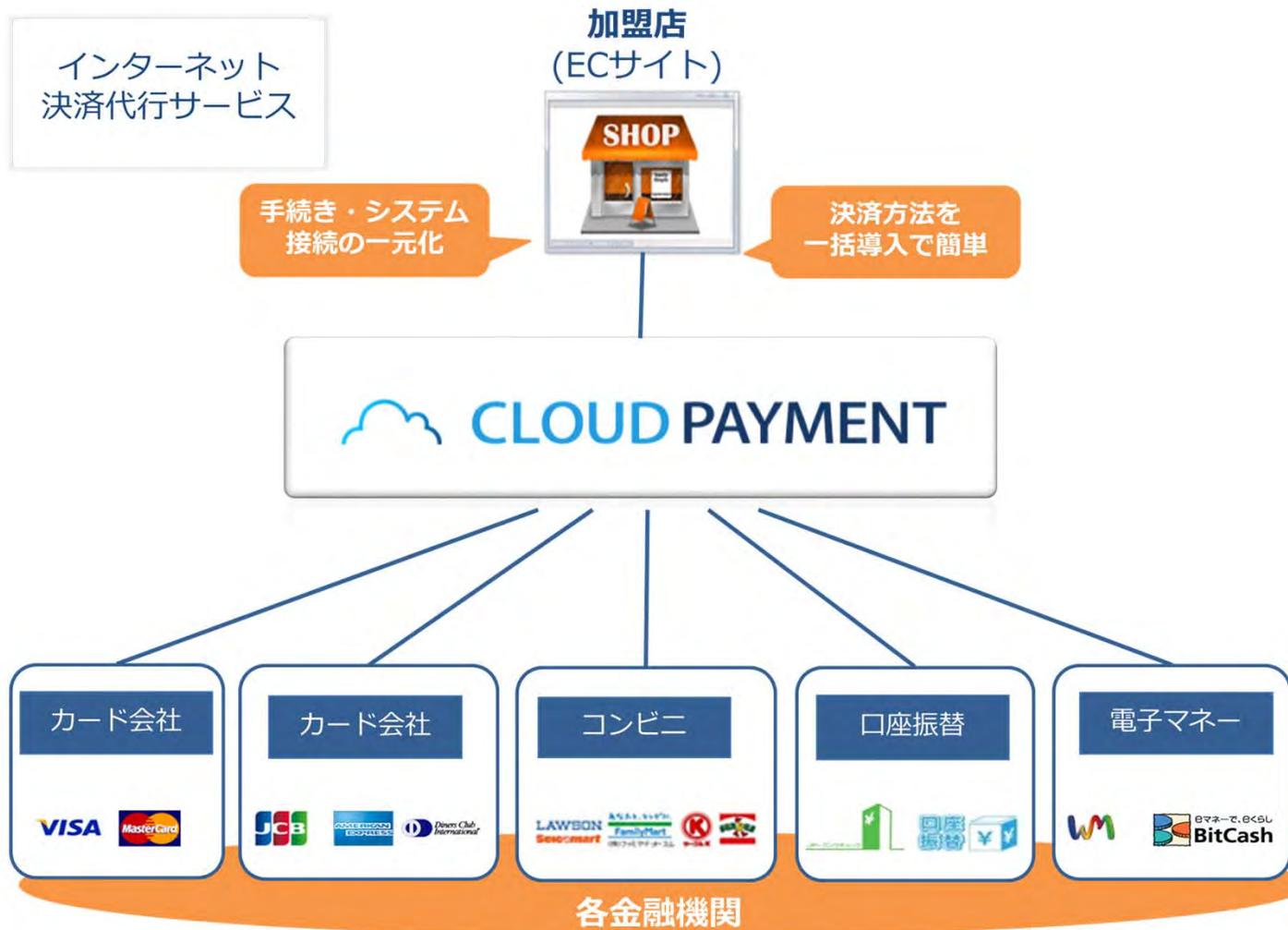


Cloud Paymentは、長年培ってきたオンライン決済の知見を活かし、
お金周りの業務自動化・効率化事業を展開するFinancial Robot
Companyとして、お金をつなぐ未来を創造したいと考えております。



Financial Robotを支える3つのテクノロジー

事業紹介：インターネット決済代行サービス事業



経理のミカタ

クラウドサービス事業
請求クラウド「経理のミカタ」

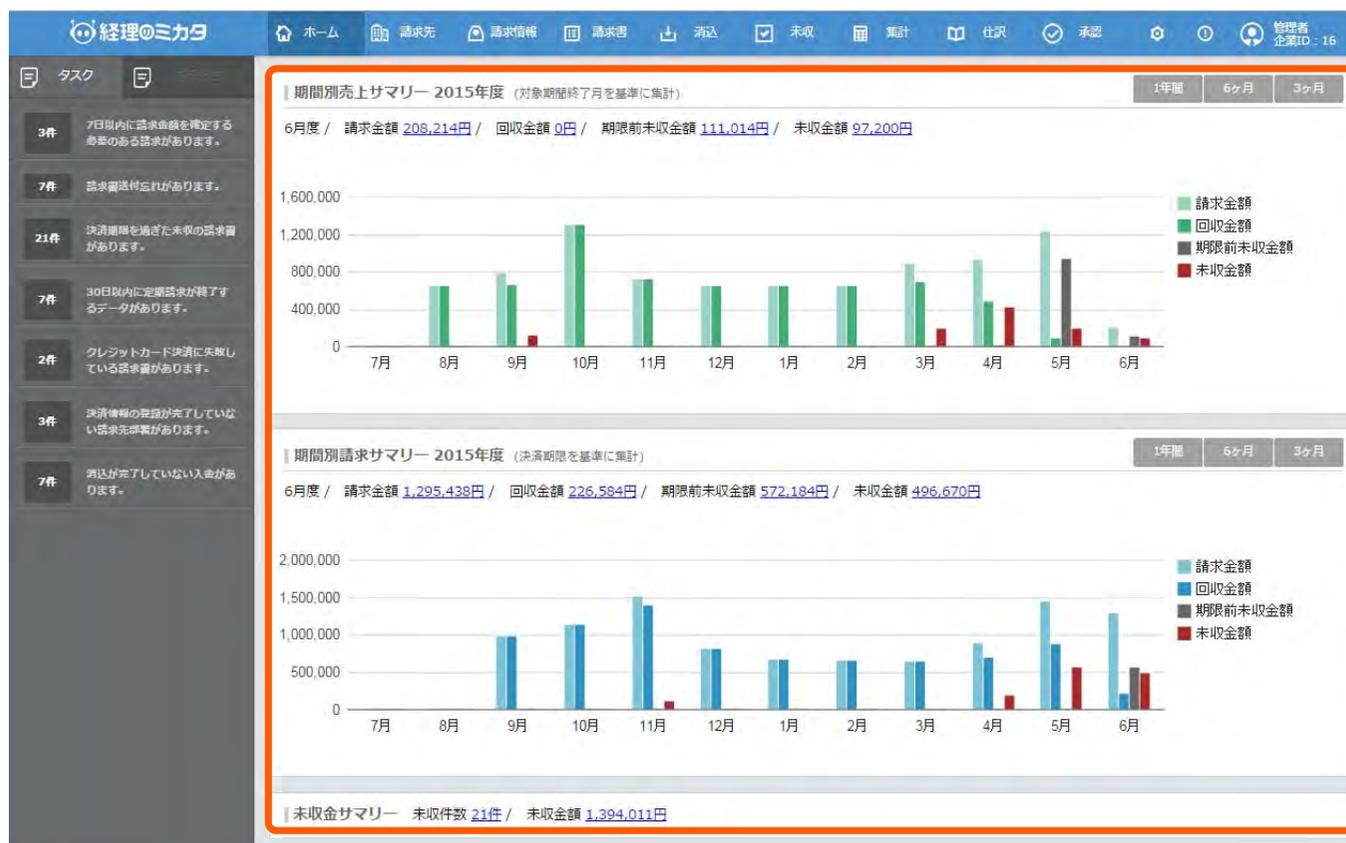


「請求・課金業務をもっとシンプルに」をコンセプトに、お客様のビジネスを成功に導くクラウドとして開発されました。請求・課金業務を管理・統合・自動化し、業務効率化だけでなく、収益向上、資金繰りの改善に貢献します。



経理のミカタ 機能抜粋① ダッシュボード

ログイン後の画面です。管理者の方は、期間別・今月の売上と請求金額をひと目で確認することができます。



経理のミカタ 機能抜粋② タスク管理機能

担当の方は、「**タスク**」を見ることで、請求書送付忘れや消し込み忘れなど
現在のタスクを抜けもれなく管理できます。

The screenshot displays the '経理のミカタ' (Cloud Payment) task management interface. The sidebar on the left lists various tasks, with the 'タスク' (Tasks) menu highlighted. The main area shows a summary of tasks and financial data.

タスク管理機能の概要:

- タスク一覧 (左側メニュー):**
 - 3件: 7日以内に請求金額を確定する必要がある請求があります。
 - 7件: 請求書送付忘れがあります。
 - 21件: 決済期限を過ぎた未収の請求書があります。
 - 7件: 30日以内に定期請求が終了するデータがあります。
 - 2件: クレジットカード決済に失敗している請求書があります。
 - 3件: 決済情報の登録が完了していない請求先があります。
 - 7件: 消込が完了していない入金があります。
- 期間別売上サマリー (2015年度):**
 - 6月度 / 請求金額 208,214円 / 回収金額 0円 / 期限前未収金額 111,014円 / 未収金額 97,200円
 - Bar chart showing monthly sales and collection data for February to June.
- 期間別未入金サマリー:**
 - 6月度 / 未収金額 496,670円
 - Bar chart showing monthly uncollected amounts for July to June.
- 未入金サマリー:**
 - 未収件数 21件 / 未収金額 1,394,011円

経理のミカタ 機能抜粋③ 未収の確認

未収金額は、「未収」の「未収一覧」より確認していただけます。

合計金額

合計請求金額 10,558,658円

合計未収金額 1,394,011円

請求先コード

請求先名

請求書番号

請求書タイプ

決済手段

決済期限

日付 ~ 日付

決済日

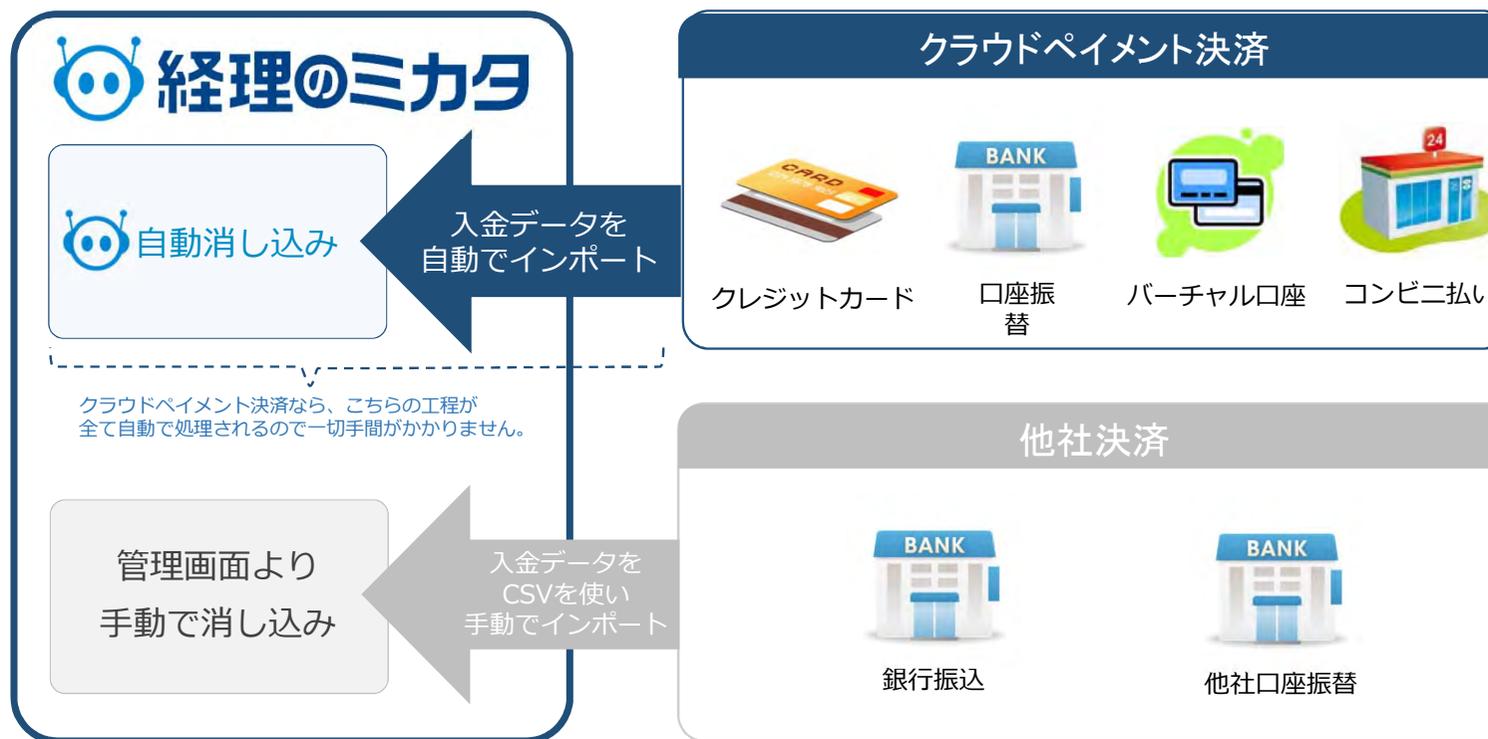
請求書別結果一覧

メール送付 郵送 PDFダウンロード-送付日更新 PDFダウンロード ステータス変更-未処理 ステータス変更-未収 ステータス

一覧表示件数 < 225件中 / 20件 表示 > 表示件数 切替 20 50 100 200 1 2 3 4 5 >>

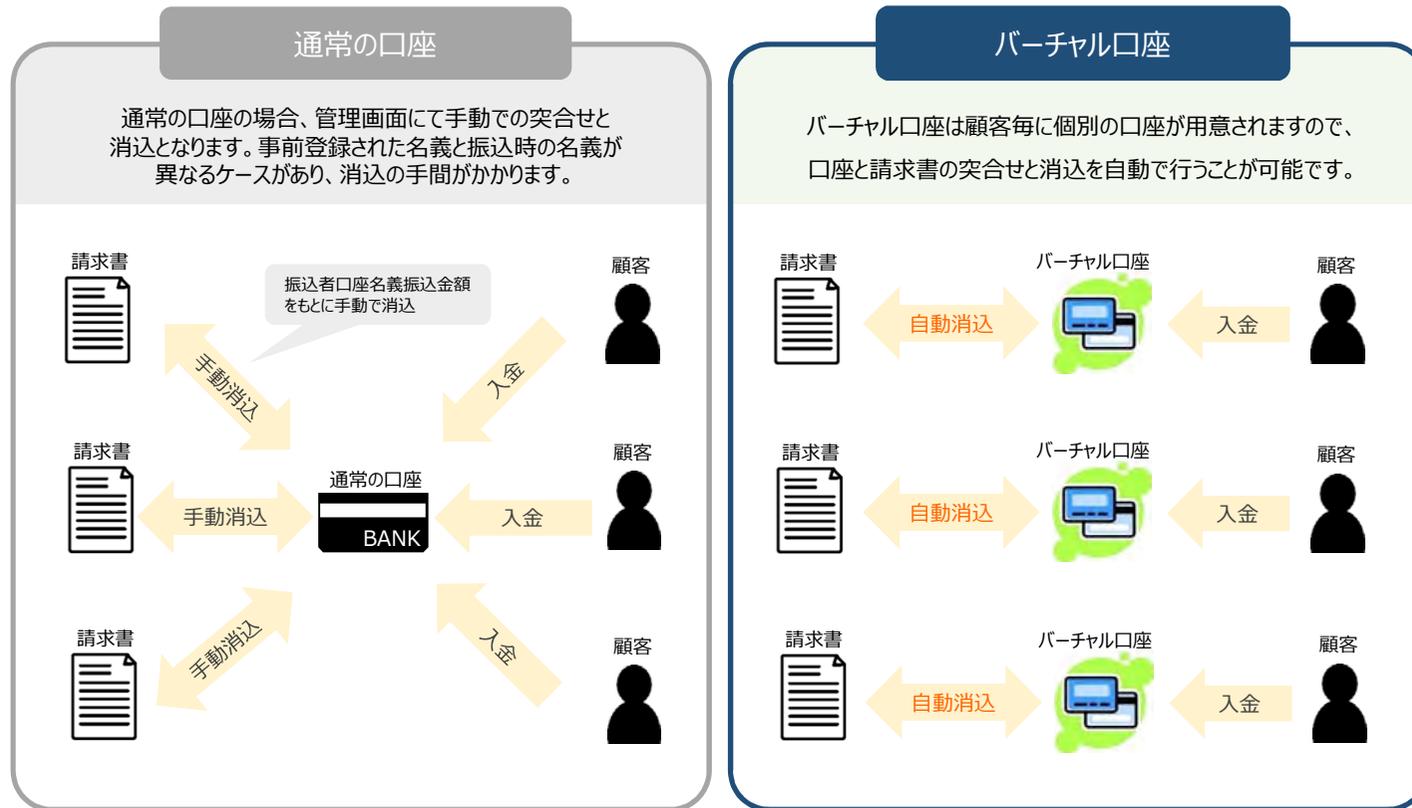
請求先名	請求書番号	請求書タイプ	請求金額	決済手段	決済日	決済期限	決済ステータス	
株式会社 X システム	201506-007-1	請求	70,400	銀行振込		2015/08/01	未処理	明細一覧
株式会社 Y	201506-sankaku-1	請求	10,562	銀行振込		2015/08/01	未処理	明細一覧
株式会社 X 商事	201506-test1-2	請求	19,558	銀行振込		2015/07/01	未処理	明細一覧
株式会社 X 商事	201506-test1-1	請求	2,160	銀行振込		2015/06/30	未処理	明細一覧
株式会社テスト2	201506-test2-1	請求	2,160	銀行振込		2015/06/30	未処理	明細一覧
株式会社 Y デザイン	201506-bank10-1	請求	118,800	銀行振込		2015/06/30	未処理	明細一覧
株式会社 Y システム	201506-bank9-2	請求	9,720	銀行振込		2015/06/30	未処理	明細一覧
株式会社 Y システム	201506-bank9-1	請求	97,200	銀行振込		2015/06/01	未収	明細一覧
株式会社銀行振込テスト8	201506-bank8-1	請求	95,040	銀行振込		2015/06/30	未処理	明細一覧

クラウド決済を利用すれば自動で集金・消込が可能！
他社決済をご利用の場合でも、ワンオペレーションにて消込が可能。



経理のミカタ 機能抜粋⑤ バーチャル口座

バーチャル口座の利用により、**完全自動**の消込が可能！



お金に関する業務が変わる経理3.0時代

98%

今後20年以内に経理・会計業務が自動化される可能性*

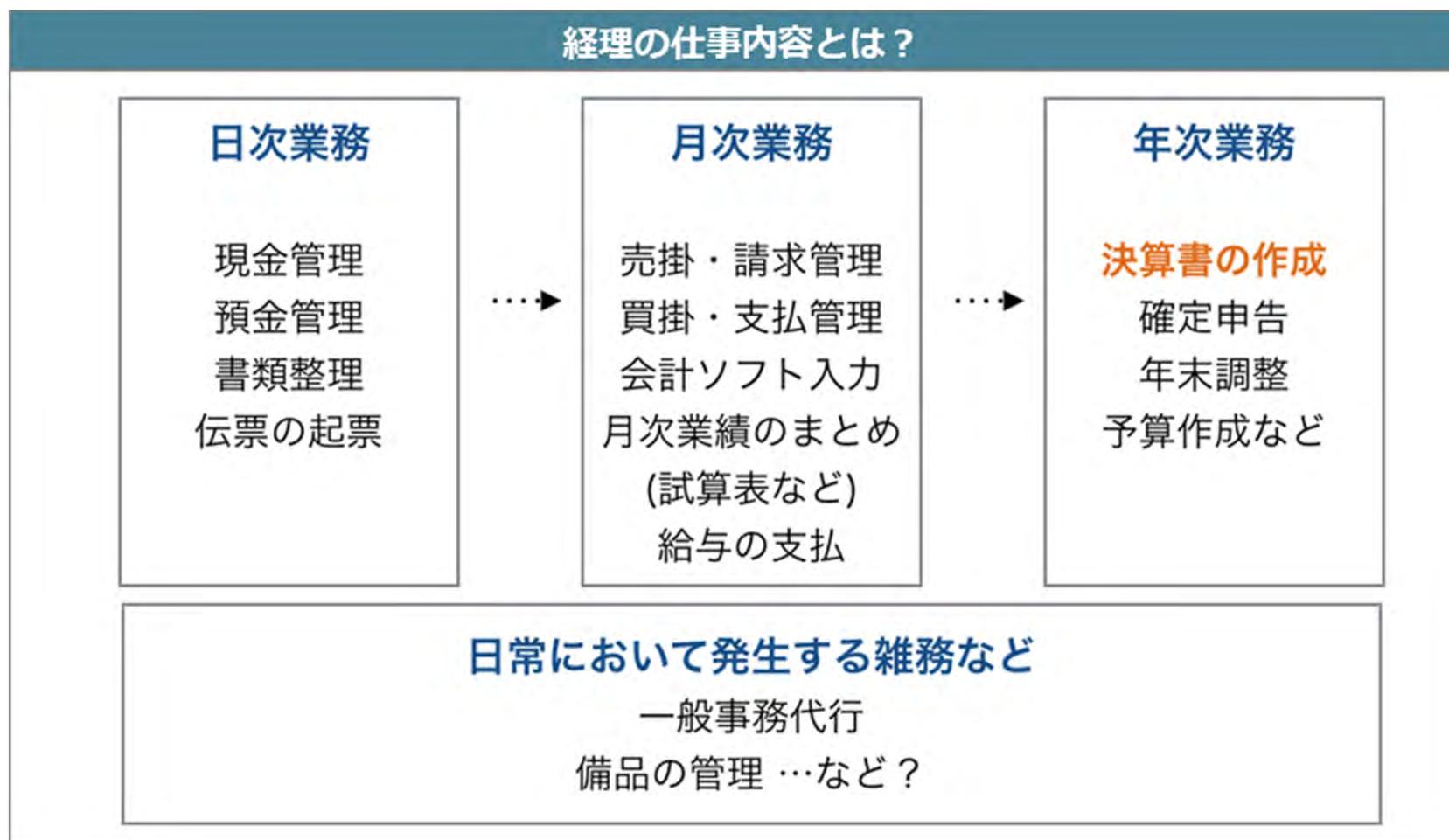
*<http://www.bbc.com/news/technology-34066941>

中小企業の 経理の仕事とは?



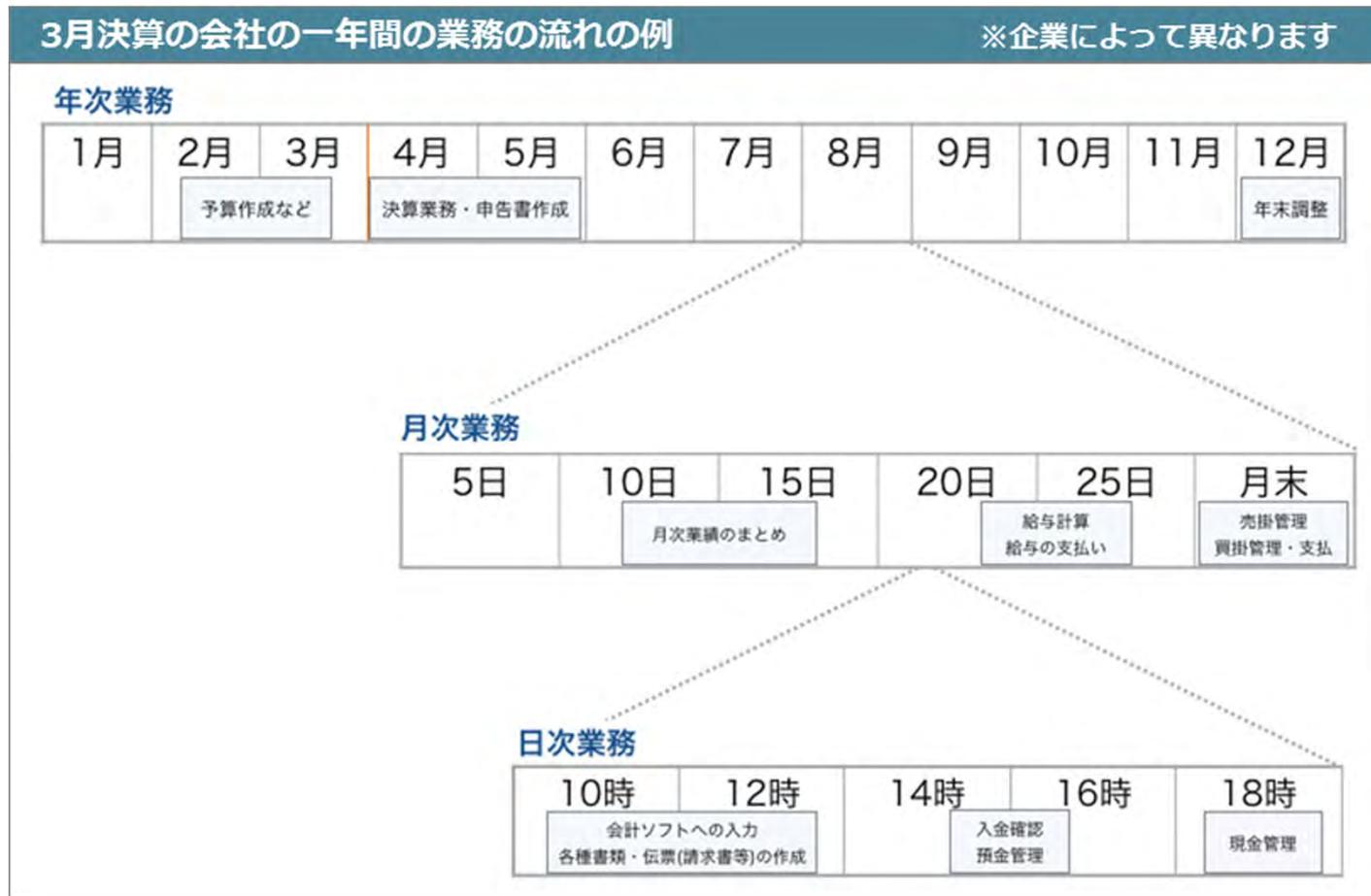
中小企業の経理の仕事とは？

経理の主な仕事は会計業務です。経理と呼ばれる仕事だけで沢山の仕事があります。



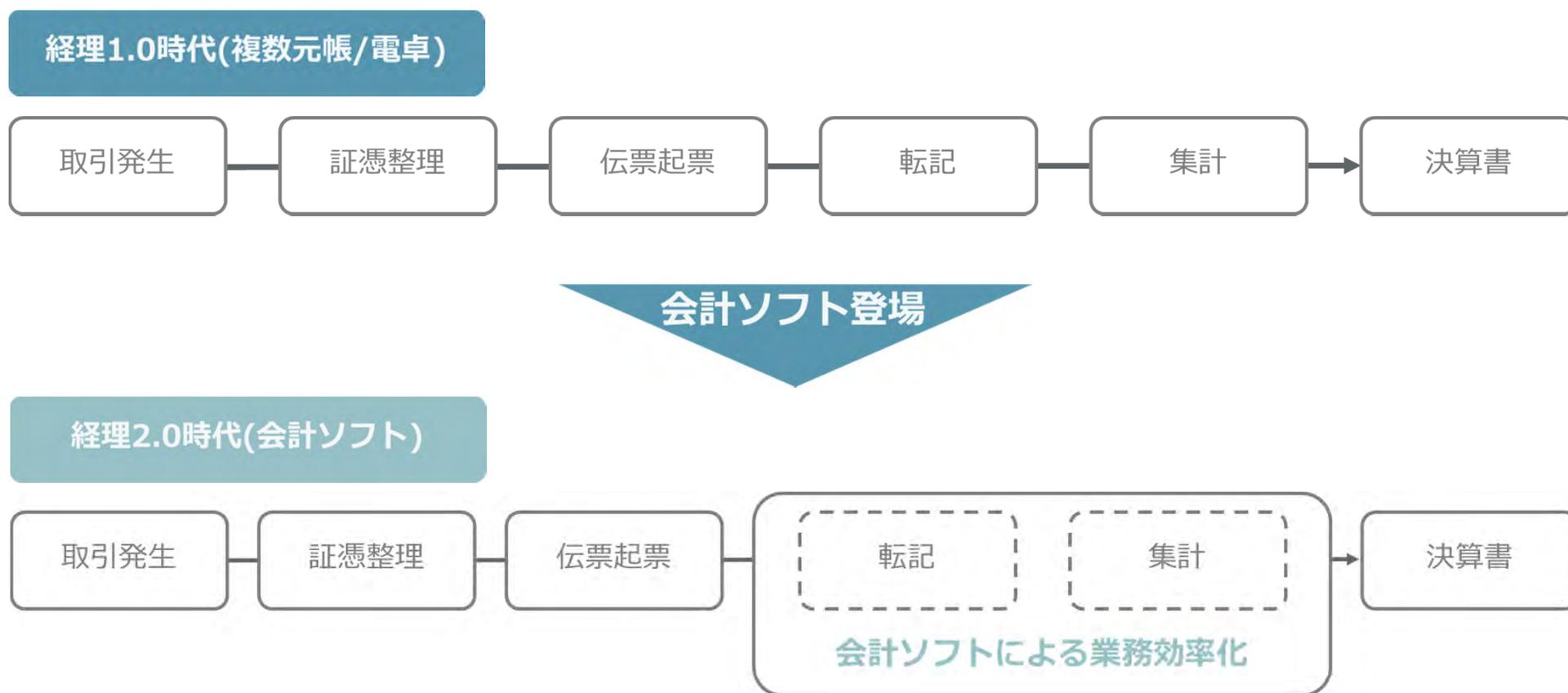
中小企業の経理の仕事とは？

これらのお金の流れを正確に扱うのは難しい



経理1.0と経理2.0時代

1990年代以降、会計ソフトを使いこなす能力が求められる経理2.0時代が到来。



総務・人事労務・購買・販売管理を経理担当1人で兼務するケースもあります。



まとめ

- 経理とは年間通じて、複雑な企業のお金の流れを把握する役割
- 会計ソフトの普及によって時間的余裕が生まれた
- しかし、特に中小企業では、様々な分野の仕事を少人数で担当することになり、結局忙殺されている

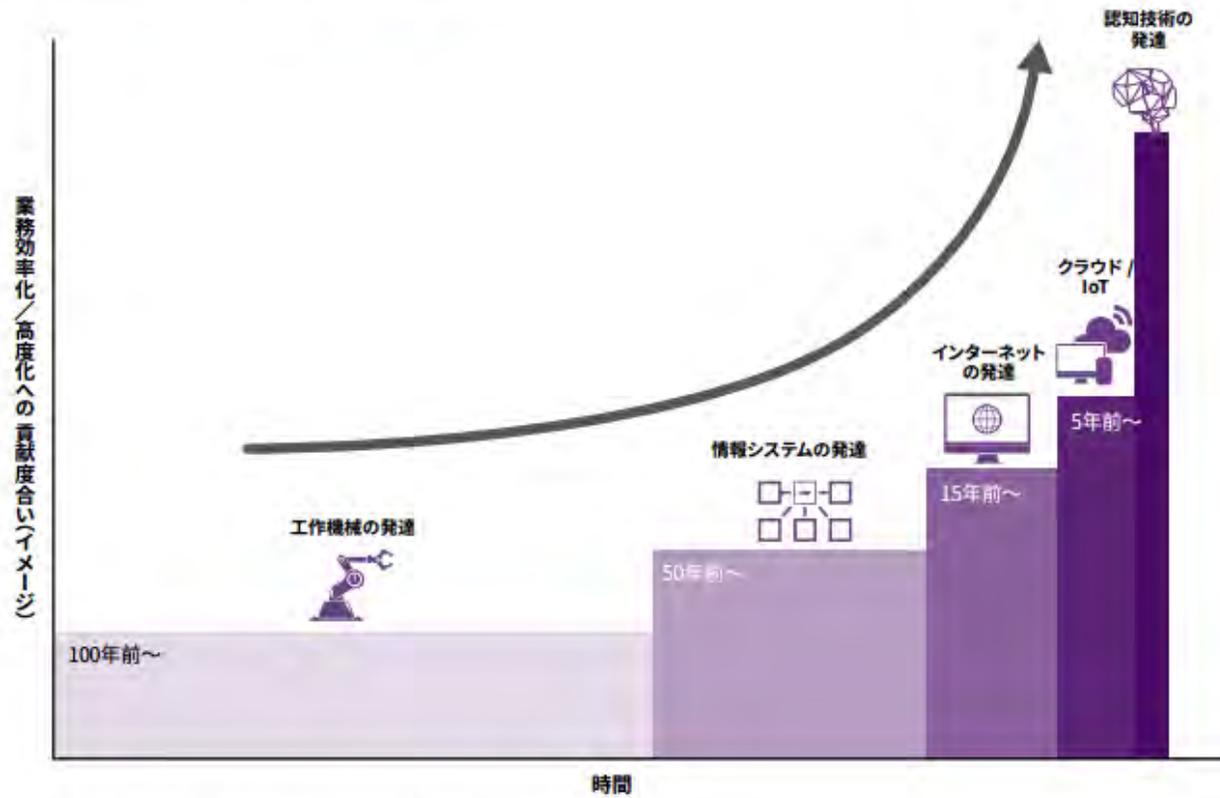


FinTech + RPA で到来した経理3.0時代

新しい業務自動化の取り組み、
RPA(ロボティック・プロセス・オートメーション)

RPA進化と普及の背景

【図表1 過去1世紀におけるテクノロジーの発達】



出典: PwC US - Embracing the Cognitive Era を基に作成

RPA (ロボティック・プロセス・オートメーション)とは

人間の知的労働を代行するRPA(Robotic Process Automation)

従来のロボット



工業製品の生産現場に代表される、産業用機械装置



物理的機械装置が、生産ラインや工場での単純な繰り返しや危険の伴う肉体作業を代行



人間またはAIが事前に設定したプログラムに対応し、他律的に作動

RPA(ロボティック・プロセス・オートメーション)



主にバックオフィスの現場で活用されるソフトウェアツール
仮想労働者(Digital Labor)



プログラムが、これまで人間が行っていたコンピュータ上の定型・反復作業(一部の非定型作業)を代行

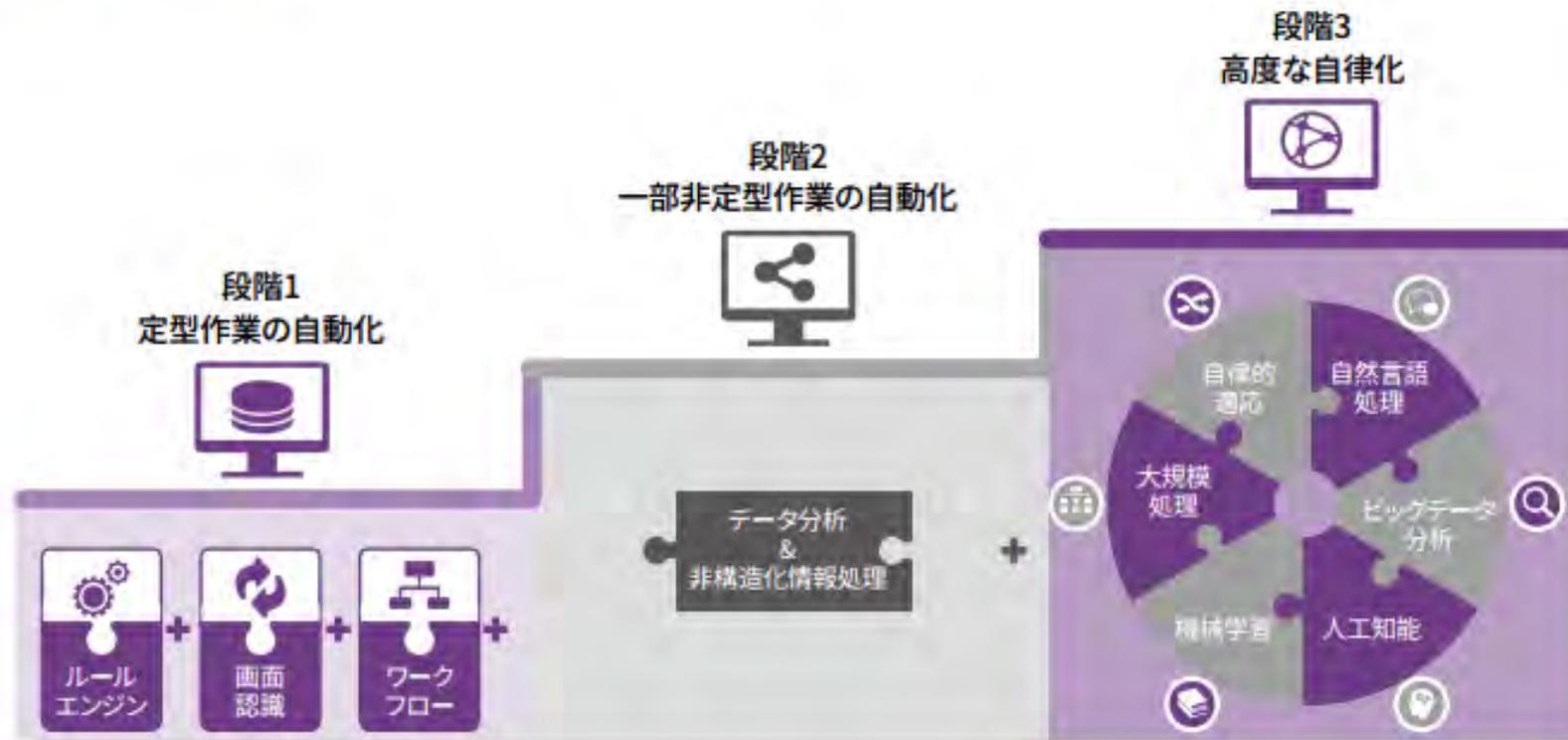


部門・職能上の枠を超え、複数のアプリケーションにまたがり自律的に作動

RPA (ロボティック・プロセス・オートメーション)とは

RPAさらなる発展の道筋

【図表2 RPAの3段階】



2 出典: McKinsey Global Institute -Disruptive technologies: Advances that will transform life, business and the global economy. May 2013)

- ✓ 導入の効果は定型作業のおよそ**65%~75%**の削減に成功
- ✓ **ミスがなくなり**作業品質が向上
- ✓ **人的リソースを再配分**
(オペレーションのモニタリングや分析、さらなるRPAの適用範囲の識別、導入検討など)

RPAの進化と普及のインパクト

2015年2月、デロイト社が自社クライアントに対して行ったインタビュー調査

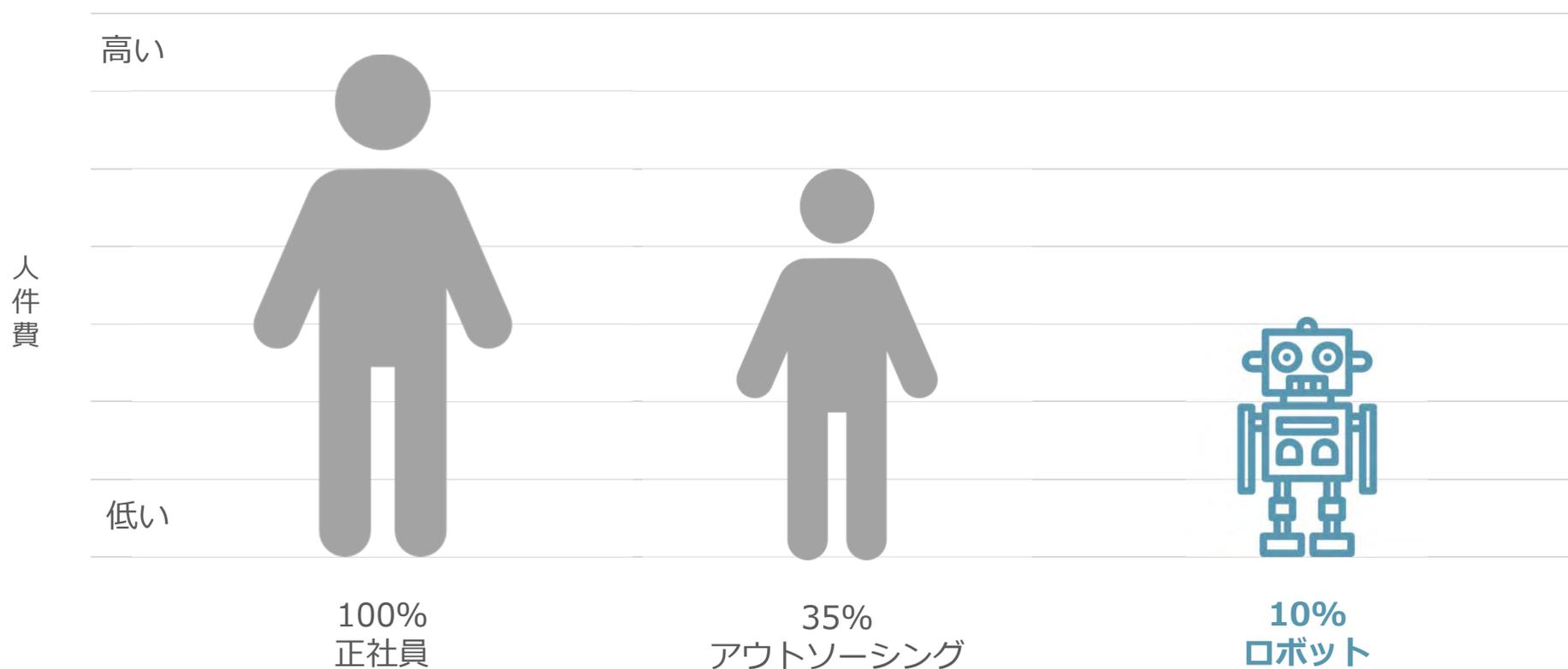


クラウドコンピューティング



ロボティック・プロセス・オートメーション

RPAのメリット

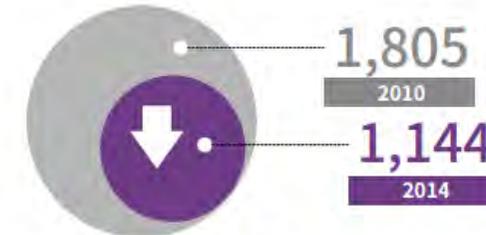


- RPAがもたらすインパクトとして、アウトソーシング産業は多大な影響を受けることが予想。
- インドなど途上国では賃金上昇など複数の要素が絡み合い、取引金額、流通量ともに大幅な低下を余儀なくされています。
- しかし、RPA事業者にとってみれば、目の前に大きなビジネスチャンスが広がっていることとなります。

【図表5 インドにおけるアウトソーシング産業の衰退】



取引金額の変化(単位: 億米ドル)



取引量の変化(単位: 件)

出典: Wall Street Journal, 2015年7月13日

BPO

ビジネス・プロセス・アウトソーシング

メリット

- ・オペレーション習熟
- ・サービス改善
- ・販路確保

RPA

メリット

- ・サービスの高度化
- ・コスト構造変革
- ・シェア拡大

まとめ

RPAとはバックオフィス分野における新しい業務自動化の取り組みのことを指し、AIや情報処理技術の発展を背景に進化を遂げ、この数年のうちに、自律的に学習し高度なオペレーションを代替するレベルにまで到達することが予想されています。また、圧倒的なコストメリットを背景に、既に欧米の先進的企業ではRPAが適用され始めており、リソースの再分配が進んでいます。

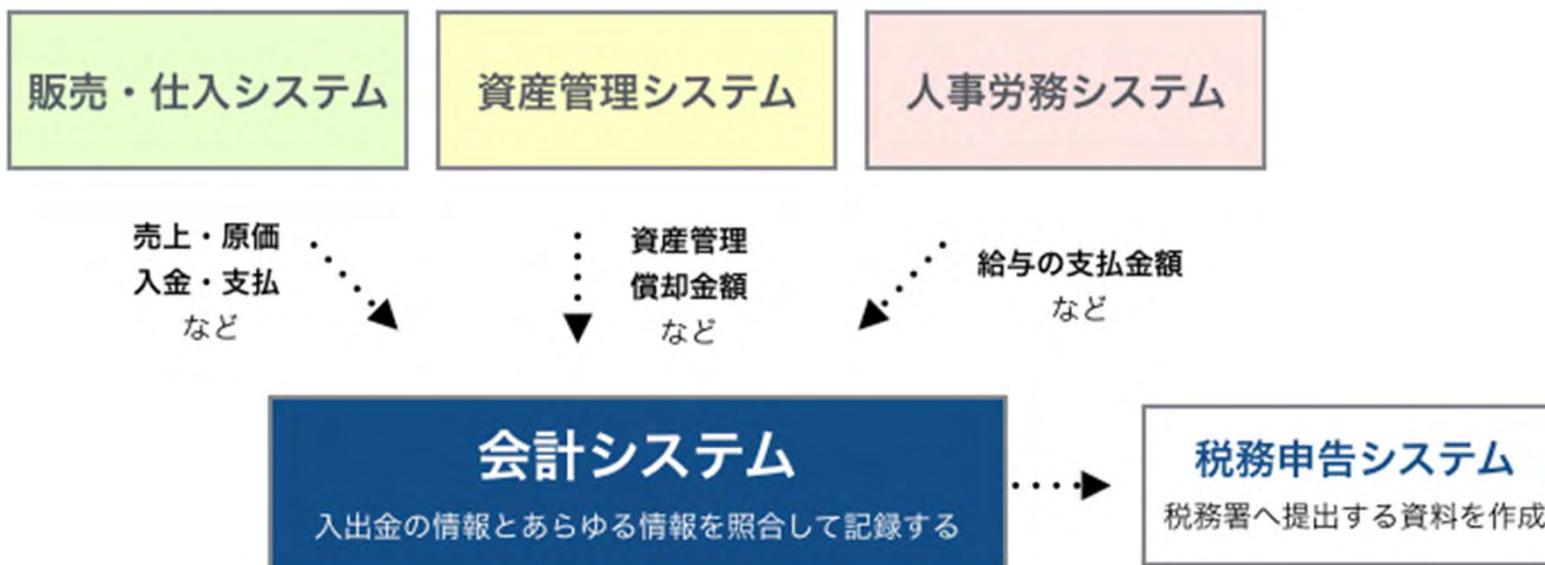
Fintech + RPA + AIさらなる発展の道筋

< AIによって消える可能性が高いとされる仕事 >

・銀行の融資担当	・時計修理工
・スポーツの審判	・ 税務申告書代行者
・不動産ブローカー	・図書館員の補助員
・レストランの案内係	・ データ入力作業員
・保険の審査担当者	・彫刻師
・動物のブリーダー	・苦情処理・調査担当者
・電話オペレーター	・ 簿記、会計、監査の事務員
・ 給与・福利厚生担当者	・映写技師
・レジ係	・カメラ、撮影機器の修理工
・娯楽施設の案内係、チケットもぎり係	・金融機関のクレジットアナリスト
・カジノのディーラー	・メガネ、コンタクトレンズの技術者
・ネイリスト	・殺虫剤の混合、散布の技術者
・クレジットカード申込者の承認・調査を行う作業	・義歯制作技術者
・ 集金人	・測量技術者、地図作製技術者
・バラリーガル・弁護士助手	・造園・用地管理の作業員
・ホテルの受付係	・建設機器のオペレーター
・電話販売員	・訪問販売員、路上新聞売り、露店商人
・仕立屋（手縫い）	・塗装工、壁紙張り職人

引用元「One-third of jobs in the UK at risk from automation」(当社により和訳しています)

進む経理の情報システム化



会計を正しく行うために会社中の情報をかき集める必要がある！

- ・ 今後はさらに、業務オートメーション化を推進する立場となっていく。
- ・ ベンチャー企業をはじめ、先進的な企業では既にCFO(最高財務管理責任者)がCIO(最高情報責任者)を兼務する例が見られ始めています。

これからの経理と企業の在り方について

- ・ FinTech + RPAの早期の導入によって、人工知能に多くの経験を学習させる
 - 他者に先駆けたより高度な業務オートメーション化
 - 企業内部のコスト構造は大きく変化。コストメリットから攻めの人的リソースへシフト

管理会計の導入により企業の意思決定へ参画

節税対策のプランを組み立て

税務リスクの判断を行う

キャッシュ・フローの最適化

BIツールの導入による経営の見える化



ご清聴ありがとうございました。

<https://www.cloudpayment.co.jp/company/>