

# Die Nachahmer

Robotergestützte Prozessautomatisierung kann die Kosten im Treasury senken. Die Software ahmt menschliche Routine-Tätigkeiten nach, Treasurer erhalten so mehr Zeit für andere Aufgaben. Das steckt dahinter. Von Andreas Gottlieb und Joanna Porębska-Matysiak



Mit dem Einsatz von Robotics können Treasury-Abteilungen viel Geld sparen.

Der Aufwand für Prozessoptimierungen im Treasury ist erheblich. Durchschnittlich beträgt das Einsparpotential für Unternehmen mit 40 Vollzeit-Mitarbeitern in der Buchhaltung pro Jahr bis zu 25.000 Stunden. Das ist umgerechnet ein Wert von weitaus mehr als 700.000 Euro, so das Ergebnis einer Untersuchung des US-amerikanischen Marktforschungsunternehmens Gartner.

Die Corona-Pandemie schafft für Unternehmen zusätzliche Anreize, diese Potentiale zu heben. Robotergestützte Prozessautomatisierung (RPA) rückt dabei in den

Fokus. Bis zum Jahr 2024 werden laut dem Marktforscher Gartner voraussichtlich 90 Prozent aller großen Unternehmen eine RPA-Lösung implementiert haben, um ihre Kosteneffizienz deutlich zu steigern.

## Schneller und effizienter

RPA ahmt menschliche Routine-Verwaltungstätigkeiten nach. Die Software liest eingehende Daten, wertet sie aus und gibt selbst Daten ein – genau wie es ein Mensch tun würde. Allerdings arbeitet sie deutlich schneller und weniger fehleranfällig, als es jeder

menschliche Mitarbeiter jemals könnte. Und sie kann Unternehmen vor einem Konflikt bewahren, mit dem diese durch den Pandemie-Ausbruch und die damit verbundene exponentielle Zunahme von Home-Office-Tätigkeiten plötzlich konfrontiert waren: Business Continuity versus Datensicherheit. Denn um die Kontinuität der Prozesse auch unter den komplett veränderten Rahmenbedingungen zu gewährleisten, mussten Mitarbeiter zwangsläufig teilweise hochsensible Unterlagen mit ins Home Office nehmen. Bei RPA existiert dieser Konflikt gar nicht erst. Die Software arbeitet automatisiert, effizient und sicher ihre Aufträge ab. Für RPA ist es dabei völlig unerheblich, wo sich der Arbeitsort der Mitarbeiter aktuell befindet.

Damit die Software wirksam eingesetzt werden kann, müssen einige Voraussetzungen erfüllt sein. So müssen die zu optimierenden Pro-

### Die Vorteile von Robotics

- Mitarbeiterzufriedenheit steigt
- verbessertes Geschäftsergebnis
- niedriges Risiko/Reduktion von Fehlern in der Dateneingabe
- weniger wiederholende Aufgaben
- Aufbau von innovativer Kultur und Mindset
- geringere Arbeitslast und Lohnkosten
- höhere Qualität der Daten
- verbesserte Kontinuität von Prozessen und Sicherheit/Prüfprotokoll

Quelle: ING

zesse regelbasiert und standardisiert wiederholbar sein und viel Zeit beanspruchen beziehungsweise viele Tätigkeiten innerhalb kurzer Zeit umfassen. Zudem müssen während dieser Prozesse eingehende Daten verarbeitet oder neue Daten eingespeist werden. Die Mitarbeiter im Treasury werden auf diese Weise wirksam von Routinetätigkeiten entlastet und können den Fokus ihrer Arbeit auf anspruchsvollere, strategischere Aktivitäten legen. Damit kann auch die Attraktivität des Unternehmens als Arbeitgeber steigen.

## RPA in der Praxis

Die Anwendungsbereiche im Treasury sind vielfältig. So konnte RPA zum Beispiel bei einem multinational tätigen Unternehmen aus der Baubranche die manuellen Arbeiten beim Cash Positioning um 99 Prozent eliminieren. Die Software berechnet die täglichen Kontostände über alle Konten und Währungen hinweg, integriert ERP-Berichte, Internetbanking, externe Finanzinformationsquellen

und leistet die GesamtAbstimmung. Auf diese Weise konnten 40 Arbeitsstunden pro Monat eingespart werden. Weitere Anwendungsbeispiele finden sich unter anderem bei der Neuberechnung von Rechnungspreisen, beim Versenden von Zahlungsbestätigungen an Subunternehmer, bei der Platzierung von Garantieforderungen in der Bank oder bei der Vorbereitung von Zahlungen zur Ausführung über Payment Factory. In allen Bereichen beschleunigen sich die Verfahren deutlich. Bei der Suche nach einem passenden Anbieter von RPA-Lösungen

sollten Unternehmen auf eine ganze Reihe von Aspekten achten. So ist es zum Beispiel ein entscheidender Vorteil, wenn sich der Partner mit Unternehmens- und insbesondere Treasury-Prozessen bereits auskennt. Darüber hinaus empfiehlt es sich, Kriterien wie eine zügige Lieferzeit und die Erfüllung höchster Sicherheitsanforderungen zu beachten. Ebenfalls von großer Bedeutung ist Flexibilität des Anbieters bei der Preisgestaltung, denn die Anforderungen sind bei RPA-Lösungen von Unternehmen zu Unternehmen verschieden.



**Andreas Gottlieb**

ist Director Transaction Services Sales bei der ING Deutschland.

andreas.gottlieb@ing.de



**Joanna Porębska-Matysiak**

ist Director of Transaction Banking Sales Center bei der ING Polen.

joanna.porebska-matysiak@ingbank.pl

## Impressum

### Verlag:

F.A.Z. BUSINESS MEDIA GmbH –  
Ein Unternehmen der F.A.Z.-Gruppe  
Frankenallee 71–81  
60327 Frankfurt am Main  
E-Mail: [verlag@faz-bm.de](mailto:verlag@faz-bm.de)

HRB Nr. 53454,  
Amtsgericht Frankfurt am Main

### Geschäftsführer:

Dominik Heyer, Hannes Ludwig

### Chefredaktion:

Markus Dentz (mad, V.i.S.d.P.)

### Chef vom Dienst:

Desirée Buchholz (deb)

### Redaktion:

Sarah Backhaus (sab), Jakob Eich (jae),  
Antonia Kögler (ako), Sabine Paulus (sap)  
Telefon: (069) 75 91-32 52  
E-Mail: [redaktion@dertreasurer.de](mailto:redaktion@dertreasurer.de)

### Verantwortlich für Anzeigen:

Dorothee Groove  
Telefon: (069) 75 91-32 17  
E-Mail: [dorothee.groove@faz-bm.de](mailto:dorothee.groove@faz-bm.de)

### Mitherausgeber:

BNP Paribas, Deutsche Bank AG,  
HypoVereinsbank, ING, Kyriba,  
Union Investment Institutional GmbH

### Partner:

BELLIN, Convista, GCA Altium AG,  
Insight Investment, Litreca AG, Metzler  
Asset Management, Omikron Systemhaus  
GmbH & Co. KG, Technosis AG

### Jahresabonnement:

für Finanzverantwortliche kostenlos

ISSN: 2568-9959

### Erscheinungsweise:

vier Ausgaben im Jahr

**Titelfoto:** Jens Küsters

**Druck:** Westdeutsche Verlags- und  
Druckerei GmbH, Kurhessenstraße 4-6,  
64546 Mörfelden

**Gestaltung:** Daniela Seidel,  
F.A.Z. BUSINESS MEDIA GmbH

**Konzept:** Arndt Benedikt, Multidisciplinary  
Design, Frankfurt am Main

© Alle Rechte vorbehalten.  
F.A.Z. BUSINESS MEDIA GmbH, 2020.

Die Inhalte dieser Zeitschrift werden in  
gedruckter und digitaler Form vertrieben  
und sind aus Datenbanken abrufbar.  
Eine Verwertung der urheberrechtlich

geschützten Inhalte ist ohne vorherige  
schriftliche Zustimmung des Verlages  
unzulässig und strafbar, sofern sich aus  
dem Urheberrechtsgesetz nichts anderes  
ergibt.

Es ist nicht gestattet, die Inhalte  
zu vervielfältigen, zu ändern, zu  
verbreiten, dauerhaft zu speichern oder  
nachzudrucken. Insbesondere dürfen  
die Inhalte nicht zum Aufbau einer  
Datenbank verwendet oder an Dritte  
weitergegeben werden. Vervielfältigungs-  
und Nutzungsrechte können Sie beim  
F.A.Z.-Archiv unter [nutzungsrechte@faz.de](mailto:nutzungsrechte@faz.de)  
oder Telefon: (069) 75 91-29 86 erwerben.  
Nähere Informationen erhalten Sie hier:  
[www.faz-archiv.de/nutzungsrechte](http://www.faz-archiv.de/nutzungsrechte).

**Haftungsausschluss:** Alle Angaben  
wurden sorgfältig recherchiert und  
zusammengestellt. Für die Richtigkeit  
und Vollständigkeit des Inhalts von  
„DerTreasurer“ übernehmen Verlag und  
Redaktion keine Gewähr. Für unverlangt  
eingesandte Manuskripte und unverlangt  
zugestellte Fotografien oder Grafiken  
wird keine Haftung übernommen.

Eine Publikation von:



Ein Unternehmen der F.A.Z.-Gruppe