财务数智化背景下高校财务管理现状与转型策略探究

杨义莹

重庆师范大学，重庆，401331；

摘要：随着人工智能、大数据等新兴计算机技术的迅猛发展，以及国家陆续出台的各种利好政策，都对当今高校的财务管理工作提出了更高要求。高校的财务管理工作应顺应时代发展趋势和要求，与最新的科学技术相融合，改革创新传统的高校财务管理模式。本文从财务数智化概念入手，对传统高校财务管理模式下存在的问题进行分析，结合 SWOT 分析模型，对高校进行财务数智化转型展开战略分析并提出具体对策，从而为高校财务数智化转型贡献新思路，助力高校财务工作提质发展。

关键词：财务数智化；高校财务管理；SWOT 分析

DOI：10.69979/3029-2700.25.05.007

1 财务数智化概念及实际意义

财务数智化作为一种新的复合型概念，通俗地讲即“人工智能+财务”，在管理和记录大量的财务信息时，通过采用人工智能及其他计算手段以提升财务管理流程的智能化水平。财务数智化技术能够高效地在庞大的财务数据内实现智能捕捉，并在这些数据之间建立起有效的联系，进而构建一个一体化的财务体系。推行财务数智化具有以下现实意义：一是能够简化或取代部分重复性的财务核算工作，有效节省人、财、物等资源的投入，提升财务工作效率，并迫使学校由传统财务会计转变为管理会计。二是财务数智化的应用能够显著促进业务流程的规范化与模式化运作，这极大地减少了财务风险和财务造假的风险。三是能与学校其他业务部门的工作系统打通联系通道，克服信息壁垒，形成统一的一体化办公系统，切实推动现代高校的数智化校园建设工作。

2 高校传统财务管理模式下存在的问题

2.1 财务管理理念老旧

首先传统财务会计将其重心放在了财务核算方面，把为财务报告使用者提供学校经营成果、财务状况等基本财务数据作为主要任务，忽视了财务在管理及战略方面的作用，对于财务会计职能的认知理念还停留在以前。二是部分高校管理人员思想观念过于老旧，对于新技术或新事物的出现接受程度比较低，认知程度不高。部分高校管理层对财务数智化转型的理解较为欠缺，他们没有从根本上认识到财务数智化建设对学校财务工作乃至全校整体工作带来的提质增效及管理赋能方面的巨大作用。三是高校其他职能部门的员工对财务数智化的理解和认知程度较低，工作配合度上有时不高，在学校进行财务数智化转型的过程中带来了一定的阻力和困难。

2.2 财务流程复杂

首先传统财务模式下高校的财务报销流程复杂且繁琐，涉及申请、逐级签批、财务审查等环节，标准严苛、操作复杂且耗时，导致预算实施困难重重。高校财务管理系统通常需要从多个部门和不同的信息平台中收集和整合数据，由于各部门间存在重复录入相同信息的情况，加之各系统间缺乏有效的兼容机制，这极易导致信息失真甚至出现数据偏差。此外，部分院校在业务与财务的深度融合方面存在不足，致使财务部门难以为学校的战略决策提供充分且精确的业务支撑，进而影响了学校整体资源的优化配置与协调。对于采用多校区运营模式的高校而言，其财务信息化建设水平相对滞后，难以及时实现跨校区、跨部门的信息互通，导致业务处理效率低下，时间成本增加，从而制约了财务职能的充分发挥和价值挖掘。所以加快业财融合、对高校财务管理流程进行优化、提升学校信息化水平对于高校财务数智化转型显得尤为迫切。

2.3 项目资金预算难管控

高校财务管理的核心之一是项目资金预算管控，但传统系统常存在着信息处理能力较低、信息反馈不及时等问题，无法及时反馈项目资金的使用进度和情况，预算约束作用不明显；通常只能依靠财务人员定期进行的

数据统计工作来获取项目资金使用情况等相关信息，这会使得预算控制存在滞后性，甚至还会影响学校管理层决策的正确性。此外，项目前期评审论证不足是高校预算工作普遍存在的问题，大部分高校通常都是根据以往的预算制定惯例和管理经验来确定预算，项目资金预算与学校战略发展规划相脱节、缺乏长远指导和规划。同时，“重分配、重支出、轻绩效”等形式化的错误绩效评价观念还普遍存在于现今高校的预算管理工作中，这些都造成了高校项目资金预算管控难的问题。

2.4 财务管理创新不足

首先部分高校管理层没有认识到财务管理工作在战略方面的重要性，在制定学校的顶层设计和整体规划时并没有将财务管理工作纳入考虑范围，从而导致学校在财务管理数智化转型方面缺乏相应的战略布局思考及长远规划。其次目前部分高校仍把业务处理作为学校财务工作的中心，只重视基本财务数据的分析和研究，没有充分利用财务信息在战略管理方面的功能。学校不同部门之间开展数智化的时间各不相同，其使用的数字化软件也互不兼容，目前部分高校在数智化校园建设过程中还未设计搭建联通不同业务系统的数据接口，这就导致了学校各部门之间的业务数据无法及时进行共享和集成，从而出现严重的“信息孤岛”现象。若高校持续墨守成规，不愿革新传统财务管理的操作方式与观念，则其财务管理工作效率落后、质量欠佳的问题恐难改善。

2.5 复合型财务人员匮乏

当下高校仍然以财务日常核算、记账等工作作为财务人员的主要任务，绝大部分的财务工作人员在信息化领域的知识上存在不足。在当前的财务数智化时代，通常需要具备多种技能的财务人员。这些财务人员不仅需要拥有深厚的财务专业知识和实践经验，还必须熟练掌握大数据处理与计算机编程等相关的专业技能。如果高校不积极改变目前财务队伍的人员构成，提升复合型财务人员的占比，将难以推动财务数智化转型的进程。

3 基于 SWOT 分析模型下的高校财务数智化发展战略分析

3.1 优势分析（S）

（1）提升财务工作效率。增强数据处理能力，数智化技术可助力高校快速整合财务数据，涵盖学生收欠费、科研经费、职工薪酬、基建资金等信息。相比于传统的手工记账与电子表格统计方法，现代系统能够收集更为广泛的数据，实现数据处理的速度显著提升，并确保高度的准确性，从而为现代高校的财务管理活动奠定基础；财务工作更加流程化，采用数智化技术，诸如报表编制、凭证生成与报销审批等传统基础财务任务实现了显著的自动化与流程化提升。这一转型大幅消除了繁琐的手动操作，而且使财务流程更加高效有序。学生和教师仅需通过数智化的财务管理系统提出报销请求，系统将自动依据预设的报销与审批标准进行核查。此举极大地削减了人为干预的需要，并显著缩短了审批周期，从而极大地增强了整体财务运营的效率；加速会计无纸化发展，转变会计核算方法对会计处理流程以及财务报告的处理与存储策略产生了显著影响，进而逐渐推动会计计量、列报、确认朝着无纸化的趋势发展。

（2）较强的内部控制基础。财务数智化的推进为高校构建标准化、集成化的业务管理体系提供了技术支撑，通过将各类管控标准、运营流程及合规性文件整合至统一平台，实现了以预算管理为主导、资金集中监管为基础的全流程管控模式。该模式有效消除了财务业务模块间的信息壁垒，构建起兼具完整性、标准化和即时性的管理生态系统，显著提升了院校财务运作的透明度与覆盖范围。这种转变使得风险管理模式从事后审计向事前预警转型，推动了高校内部控制机制的优化与升级，为高校可持续发展奠定了坚实的制度基础。

（3）技术与人才资源优势。高等院校通常拥有一支专业素质过硬的财务团队，这些人员不仅掌握了深厚的财务理论，还积累了丰富的实践经验，在推动财务数智化进程时，学校能够通过开展系统化的培训，帮助这些财务工作者迅速熟悉与财务数智化相关的新技术和新知识，并将其灵活运用于实际工作场景中。这一举措为高校财务数智化的深入推进提供了坚实的人才保障。此外，高校还可以借助其雄厚的科研优势，吸引众多高水平的信息技术专家加入学校的数智化建设队伍，为财务数智化的实施提供强有力的技术支撑。

3.2 劣势分析（W）

（1）系统集成困难。在构建高校财务数智化平台时，应确保该平台能够与学校内部的其他业务管理信息系统实现对接与集成，如固定资产系统、教务系统、科研系统。然而，由于各系统间存在数据标准与接口的不一致性，这显著增加了系统集成的复杂度，则更难顺利

地和其他业务系统兼容，进而造成数据流通受阻，形成信息孤岛现象。

（2）风险累积。财务数智化的推进不可避免地伴随着一定的安全隐患，这些风险主要来源于信息化系统的固有缺陷。具体表现为：（1）系统安全风险。无论是人为因素，如黑客攻击、操作失误或恶意篡改，还是不可抗力如病毒侵袭，都有可能导致财务数智化平台的软硬件及应用系统受到威胁，甚至引发整个系统的瘫痪，且恢复难度较大。（2）舞弊风险。随着信息技术犯罪手段的多样化和隐蔽性增强，部分财务人员可能利用技术漏洞，通过伪造数据、篡改账目等方式实施会计舞弊。这种行为不仅会导致财务信息失真，还可能造成学校资产流失或声誉受损，后果十分严重。

（3）管理漏洞。管理过程中暴露出的管理问题主要集中在权限控制方面。在诸如网络报销、预算管理、会计核算及薪资发放等系统中，操作流程通常依赖于人工输入口令，而后台系统自动完成处理。这样便不能像从前人工方式下那样不同业务环节之间有较强的制约和牵制，操作人员只需获得他人操作权限下的账号及密码就可处理相应权限范围内的业务，从而导致非法操作、权限失控及恶意串通舞弊等风险。

3.3 机遇分析（O）

（1）大数据数智时代。在当下，伴随着云计算、移动互联网、大数据和 AI 等前沿技术的涌现，传统的财务业务将逐渐被计算机技术和 AI 所取代。会计领域无疑正面临着前所未有的变革压力，迫使其不得不对传统的财务管理流程、运营机制以及信息管理系统进行彻底革新，在全新的发展潮流中，高校财务部门需要重新明确自身的角色与定位。通过运用大数据分析和人工智能算法，对海量的财务数据进行深度剖析与价值挖掘。这种方式不仅为高校财务数智化的推进提供了更广阔的发展空间，还带来了多样化的技术创新可能性。

（2）财务职能转型。当前，加速财务领域的数智化转型已被确立为中国会计行业改革的关键目标与重点任务。在传统的高校财务系统中，主要以处理具体交易业务和简单管理控制为主，甚少有决策支持的作用。新兴的财务职能更加侧重于发挥财务在决策过程中的关键作用，突出了财务分析和战略导向的重要性，将财务的参与者和领导者置于核心位置，目标是提高绩效。从财务职能的转型中可以明显看出，传统财务在计量、记录以及报告等环节的资源投入将逐渐减少。这一转变无疑为高校财务数智化的发展注入了内生动力。

（3）国家政策支持。基于《教育信息化 2.0 行动计划》这一宏观指导方针，政府倡导高校强化教育实践与信息科技的整合应用，并鼓励其增加在教育信息化领域的资金投入，积极推广智慧校园的构建，此举为高校财务数智化升级提供了有力的政策保障。

3.4 威胁分析（T）

（1）网络安全威胁。计算机网络技术是高校财务数智化的根基，网络安全成为关系学校财务数智化进程的关键因素。在数智化时代，高校所保管的众多涉及隐私的财务信息，在存储、传输及处理过程中潜藏着显著的安全隐患。若此类关键数据遭遇泄露或盗取等信息安全事件，将给学校带来不可估量的经济损失与声誉损害。在高校财务数智化进程中，如何确保网络信息的安全性将变成其中一个主要的风险因素。

（2）复合型人才匮乏。作为信息技术与会计学科深度融合的创新成果，财务数智化的有效实施依赖于跨学科专业人才的支持。当前高等教育机构在推进这一转型过程中面临着显著的人才瓶颈，虽然财务从业者普遍具有深厚的财会理论功底，但在数智化工具应用和技术理解方面存在明显短板。这些专业人员往往需要投入大量时间适应智能化系统，且通常只能达到基础操作水平，难以深入掌握核心技术要领。调研数据显示，同时精通会计实务和信息技术双重技能的人才储备严重不足，远低于教育机构财务智能化建设的实际需求。这种跨领域人才的供需失衡现象，已然成为制约高校财务管理现代化转型的核心挑战。

(3)隐私数据泄露。随着数智化技术的广泛使用，高校的数据储存量会急剧增加，这对高校的隐私数据保护能力提出了更高的要求。高校在进行财务数智化改革的同时还需建立相应完善的数据防护措施和制度，确保学校隐私数据安全。可见，防止隐私数据泄露将成为高校财务数智化改革过程的一大威胁挑战。

4 高校财务管理数智化转型策略

4.1 推动财务管理观念转变

在数智化时代背景下，高等院校亟需构建数字化财务平台，实现财务职能由传统核算模式向数智管理模式的转型升级。具体实施路径可从以下维度展开：首先，

通过部门官网、官方微信公众号等数字化传播渠道，系统性地开展财务管理转型重要性与必要性的宣传教育，深化校内各职能部门对财务数智化改革的理解，提升社会认同度，巩固财务工作在高校治理体系中的战略地位。其次，高校决策层应当突破传统思维定式，强化改革意识，培育前瞻性战略思维，科学制定财务数字化转型的长期发展规划。再次，高校财务人员需要深化对数智化理念的认知，充分发挥主观能动性与创新精神，积极探索数智化技术与传统财务管理模式的融合路径，从而凸显财务工作在战略决策与日常管理中的核心价值。

4.2 优化财务管理流程

作为组织治理的关键环节，高校财务管理体系的智能化重构应以核算流程优化为突破口，依托预算控制机制实现全方位转型。具体而言，可通过构建数字化财务平台，实现财务管理架构的系统性升级，同步推进财务流程再造与制度创新，在会计核算、自助报账、智能稽核等核心业务领域实现一体化协同。二是建立数据流通路径，保障业务运作与财务管理活动同步推进，进而显著增强业财一体化水平，构建统一且标准化的业务执行体系，消除冗余操作，避免资源损耗，持续促使财务专业人员摆脱繁重的传统财务作业，引导其向综合型财务专家角色转变。

4.3 加强项目预算一体化管理

借助构建财务共享中心，高校可显著提升预算数据的精确性、细致程度以及共享效率，从而深化预算一体化管理。具体而言，首先需要将学校的基础信息、预算管理及资产管理等相关业务系统模块进行统一整合，通过在不同系统间实施集中管控与统一部署，成功地将预算业务数据的各个环节数字化，进一步推动财务管理工作数智化。二是将预算管理作为一种策略工具，来协调管理学校的各项运营和管理事务。以“事”为核心，即学校的所有事务活动都应纳入预算范畴；以”人“为核心，即将具体的预算任务细化到每个岗位和个体，推动高校财务从传统的计量型会计向战略型会计转变，从事后报告向事前报告乃至全过程监控转变，以实现学校整体价值链的优化与整合。

4.4 创新财务管理模式

数智技术迅速进步给高校财务管理带来了前所未有的挑战，也为其创新与改革提供了难得的机遇。高校在推动财务管理工作向数智化转型的过程中，需从多维度、多层次及多视角进行系统性规划，以实现资源的全面整合与高效利用。首先，高校财务部门应优化数据采集与分析平台的建设，增强数据处理能力，并采用科学的分析手段对校内各类财务数据进行深度挖掘，从而为管理决策提供精准、可靠的数据支持，充分发挥财务信息的管理效能。其次，通过数智化技术的深度应用，构建跨部门信息系统协同平台，实现科研管理、教学运行、学生事务及薪酬体系等多元数据的集成化处理与智能核验，从而确保财务数据的动态可视化呈现，进而达成面向师生群体的智能化、全景式财务管理服务体系的建设目标。

4.5 加强财务数智化人才培养

当前的数字化时代，高校财务专业人员需具备扎实的会计专业技术知识，还要掌握一定的智能化、信息化方面的计算机知识。一是利用多元化培训方式，如线上培训、技能竞赛、模拟训练等，大幅提升财务人员在信息技术方面的理论知识及实操能力。二是完善部门内部激励制度，激发财务人员的主观能动性，提升其学习新技术的积极性和效率。三是定期邀请外部专业技术人员或外聘数字化方面的优秀专家教授到校讲授，对校内财务人员进行专业培训，鼓励财务人员积极交流研讨，促进其信息化方面的能力提升，从而为学校财务管理工作数智化转型提供有力的保障。

参考文献

[1]田念彬.数智化时代企业财务管理的转型升级路径[J].时代经贸,2024,21(09):75-77.
[2]高阳.“互联网+”背景下高校财务管理策略研究[J].上海商业，2022（11）.
[3]彭满如，李慧.数字化赋能视角下高校财务治理优化路径研究[J].财务与金融，2022，（03）：46-52.
[4]郭菲.智慧校园”背景下财务信息化管理模式研究[J].会计之友，2018（12）：131-134.

作者简介：杨义莹，女，重庆师范大学 财务处；研究方向：财务管理、财务数智化