

数字化时代高校财务管理面临的挑战及对策

吕冰倩

(陕西科技大学镐京学院, 陕西 咸阳 712000)

摘要: 数字化时代为各行业领域带来了新的发展挑战与机遇, 高校财务的工作环境也发生了很大转变。数字驱动下的财务管理发展建设, 能够优化资源配置, 提高财务管理的整体质量。但是高校财务管理数字化建设并非一蹴而就, 目前仍面临一些问题有待解决, 高校亟须对此提高重视。基于此, 文章简要概述数字化时代高校财务管理转型的意义及面临的挑战, 并在此基础上提出具体的提升路径, 期望能为高校财务数字化转型提供有益参考。

关键词: 数字化; 高校; 财务管理

引言: 高校财务管理与学校的财务状况、经济活动具有紧密关联, 缺乏科学的财务管理策略会直接影响高校的平稳运行。数字化时代为高校财务管理工作提供了新的发展契机, 云计算、大数据等先进技术的发展与应用能够促进资源的合理配置、提高财务决策质量。同时, 借助数字化技术, 还能够更好地预测与应对财务风险, 为高校的长远发展提供财务保障。然而, 高校财务的数字化转型并非朝夕之事, 需要充足的资金、完善的制度以及高端人才作为支撑。文章旨在探讨数字化时代高校财务管理面临的挑战, 并寻求积极的应对策略, 期望能推动高校财务管理数字化转型。

一、数字化时代高校财务管理转型的重要意义

(一) 提升高校管理效率与决策正确率

传统的财务管理工作, 需要手工操作, 存在数据处理繁琐、信息不对称等问题, 财务管理工作效率不高且容易出错。数字化技术提高了财务管理的精确性与透明性, 能够对大量的财务数据进行自动化整合、分析与处理, 大大减少人为原因造成的工作失误, 提高财务管理工作效率, 降低主观干预带来的风险。同时, 由于数字技术的应用简化了财务数据的处理流程, 减少了财务工作人员的重复劳动, 使得财务人员能够更加专注于分析与决策。

(二) 提升高校风险防范能力

目前高校的资源来源渠道正在变得多元化, 且资源有更大的使用范围。在大数据、互联网等背景下, 高校能够搭建数字化风险防范体系。通过整合不同部门的仔细资源, 对财务流程进行科学管理与监控, 并对收集的数据进行整合、分析与处理, 及时捕捉到潜在风险, 为决策层制定风险防范措施提供清晰思路。同时, 将风险预警与防范机制深度融入业务流程的各个环节, 激活财务内控工作的潜在效能, 有效预防财务风险的扩大, 通过持续优化业务流程, 进一步提升高校财务管理的精细化水平。

(三) 高校财务人才实现优化与转型

数字化时代背景下, 高校财务管理不仅能够优化财务管理流程, 实现资源合理配置, 降低财务风险, 还能推动财务人才队伍的优化与转型。数字技术在财务管理中的应用, 改变了传统的财务管理工作模式, 财务人员不再需要消耗大量的精力对照纸质资料整理收集数据, 而是将数据收集、会计核算等工作交由智能系统完成。这意味着财务人员需要不断地提高自身的数字技术应用能力, 向决策层面发展迈进。

二、数字化时代高校财务管理面临的挑战

(一) 尚未契合时代发展要求

部分高校已着手推进财务管理转型工作, 建立了财务数字化管理系统。但是, 由于缺少调研与论证导致数字化管理系统与高校的实际财务管理工作难以适配。其具体体现以下两方面。其一, 数据传输不合理, 脱离工作实际需求。高校构建的内部财务数字系统, 未能针对不同部门的业务数据及流程, 制定专属的数据标准与传输流程, 增加了数据收集的复杂性, 且数据安全也面临潜在威胁; 其二, 财务系统各自为政, 对接困难, 财务系统呈现出明显的独立性。不同院校之间, 以及同一院校的不同业务部门, 常常采用不同的财务管理系统。这导致财务人员由于信息孤岛、部分沟通不畅等问题在进行系统对接时存在一定盲目性。

(二) 未树立财务数字化管理观念

部分高校尚未形成财务数字化管理观念, 在财务核算体系、财务管理内容方面仍将重点放在传统的会计记账、报表出具等基础工作方面, 并没有重视数据共享、财会与业务结合、大数据分析应用等环节。尤其, 部分高校领导对财务数字化存在认知偏差。他们未能充分意识到数字化信息在财务数据统计、深度分析等方面的巨大价值, 从而在战略决策与资源投入上, 未能给予财务数字化建设足够的重视与支持。这导致高校在财务数字化转型进程中, 缺乏有力的顶层设计与统筹规划。另外, 部分财务管理人员在开展日常工作时, 缺乏主动运用数字技术优化工作流程、提升管理效能的意识。高校其他部门的员工对财务数字化管理的了解与参与积极性不高, 各部门之间缺乏协同推进财务数字化建设的动力。

(三) 管理会计与数字化人才匮乏

财务人员的职业素养是影响财务数字化管理效果的关键因素, 财务部门数字化建设的再完善也需要专业化财务人员作为支撑。随着我国财政税收改革的推进, 高校在强化财务管理与规范财务行为方面面临着诸多挑战。专业化的财务管理工作团队, 是高校财务管理工作顺利推进的基础保障。目前, 部分高校财务人员缺乏自主学习的意识, 长期浸润在不变的工作环境与氛围中导致他们的工作方式缺乏区分的创新。同时, 高校财务部门也缺乏对财务人员定期的教育培训, 导致他们受制于传统的管理模式, 将财务管理工作的核心等同于基础的会计核算工作。且随着大数据、云计算等在财务行业的应用, 掌握新技术的应用能力, 已经成为财务人员的转型趋势, 但是部分工作人员只重视财务管理本职工作能力的提升, 难以充分发挥各种新技术在财务管理中的应用优势。

(四) 高校财务风险意识缺失

经济全球化背景下,市场经济环境日益复杂多变,高校在运营过程中也面临着诸多风险隐患。主要表现在两方面:一方面,部分高校因资金规划不合理或过度扩张,陷入运营资金紧张的困境,导致资金链周转困难。另一方面,部分高校对办学效益重视不足,盲目开设专业、扩大规模,却未充分考量投入产出比,导致收支失衡。高校管理层及财务人员往往未充分意识到这些潜在风险,风险预警机制形同虚设,财务风险意识的缺失,很可能导致高校面临严重的财务危机。

三、数字化转型背景下高校财务管理水平提升路径

(一) 树立数字化财务管理理念, 推动企业财务数字化转型

就当下高校的发展情况而言,数字化不仅是对于技术方面的阐释,其同样也是一种管理理念。这种管理理念未来将会贯穿于高校教育教学工作的各个方面。数字化建设并非一蹴而就的,它是一段长期的系统工程,需要依据现实状况的动态变化持续进行更新与优化。更新管理理念是高校数字化建设工程的第一步。高校必须从管理层到业务层,自上而下达成共识,明确各部分的职权划分,唯有如此才能协同一致推进财务管理工作的数字化转型,提升财务管理的效率。

(二) 健全高校财务管理制度, 深化财务管理改革

为契合社会经济发展以及高校自身的发展需求,高校必须全方位健全财务管理制度,以此保障财务管理工作能够顺利推进,并深度融入内部管理之中。同时,高校还应紧密结合数字化技术的特性,持续对财务管理制度予以完善。具体而言,高校可从以下三个方面着力:健全资源管理制度。高校应积极拓展资金来源,除传统的财政拨款与学费收入外,可通过产学研合作、社会捐赠等渠道获取资金。同时,要优化资源配置,合理规划资金在教学、科研、校园建设等方面的投入比例,并对资金使用进行全程监督;其二,完善预算管理体系。高校需依据自身财务状况,采用科学的预算编制方法,如零基预算、滚动预算等。通过深入调研,保障预算编制符合实际需求,避免盲目性。在预算执行过程中,建立严格的监控机制,实时跟踪预算执行情况,及时校准偏差,确保预算执行的准确性;其三,建立绩效考核制度。将财务管理人员的绩效与薪资挂钩,明确考核指标,如财务数据处理的准确性、预算执行的完成度、财务风险控制成效等。以此激励财务人员提升专业素养与工作效率,进而推动高校财务管理水平的整体提升。

(三) 注重数据驱动, 加大信息化建设力度

首先,要搭建完善的财务信息化系统。高校应结合自身发展需求,构建集财务核算、资产管理、成本控制等多功能于一体的综合性平台。例如,在预算管理方面,信息化系统可实时跟踪预算执行进度,一旦出现偏差能及时预警,便于管理人员及时采取应对措施。其次,高校应对资金流、资产流和业务流进行有机融合,实现业务数据与财务数据在高校内部的共享。例如,将高校项目管理系统与财务数字化系统进行数据整合与共享,当科研系统中录入项目立项、经费预算等信息后,财务数字化系统能够自动关联这些数据。当科研人员提交费用报销申请时,财务核算模块可依据科研项目管理系统中的预算设定,直接读取费用明细,自动匹配相应的预算科目,并快速生成会计凭证,完成账务处理。最后,高校要加大对数据库以及云端服务器建设的投入力度,方便相关人员便捷地调阅数据,同时大幅提升业务数据和会计数据的安全性。

(四) 培养财务数字化人才, 提高财务管理水平

高校需着重强化内部财务管理人员的继续教育与培训体系,促使财务人员紧跟行业发展前沿,及时掌握最新的财务管理知识与技能。在数字化管理模式下,财务人员的数字化应用能力以及数据分析判断水平,对财务管理的效率与质量起着决定性作用。所以,高校务必高度重视财务人才的针对性培训,

将财务人员打造成契合数字化时代发展需求的综合性专业人才。对此,高校可邀请软件公司的资深技术人员,为财务人员开展专项业务培训。为进一步激发财务人员主动学习业财融合、数字化技术相关知识的积极性,高校应大力鼓励财务人员参与会计人员后续教育课程,不断拓宽自身的知识视野,提升前沿财经理论知识水平,进而在实际工作中更好地运用数字化技术,推动高校财务管理水平迈向新的水平。

(五) 提升高校财务风险意识, 筑牢财务安全防线

高校应充分借助数字技术革新内部审计工作模式。通过运用先进的数据分析工具,对内部控制制度的执行情况是否落实到位进行深度审查。同时,仔细核查会计核算流程,找出潜在的差错与违规操作,从源头上降低财务风险。借助数字化技术,高校还可利用数字技术搭建财务风险预警指标体系与风险识别机制。高校可依据自身财务状况及业务特点,设定资产负债率、预算执行偏差率等关键预警指标,一旦指标触及预设阈值,系统便能迅速发出警报。此外,还能够实现对海量财务数据的实时监测与智能分析,及时发现异常交易、资金异动等风险信号。针对不同风险,高校需制定详尽且切实可行的风险防范措施与应急预案。如针对资金流动性风险,提前规划资金储备方案;对于投资风险,建立严格的投资审批与监管流程等,通过以上举措,将高校财务风险牢牢控制在安全范围内。

四、结束语

数字化、智能化已经成为高校财务管理未来的趋势,这也是高校为适应时代发展必须做出的变革。现阶段,尽管各大高校对此十分重视并在实践中践行改革,但是财务管理数字化转型过程中仍旧存在诸多问题亟待解决。这需要高校正视当前的不足,并在实践中反思总结,通过采取树立数字化财政理念、健全财务管理制度、加大信息化建设力度、培养财务数字化人才、提升财务风险意识等措施,满足数字化发展需求,提高财务管理整体质量。

参考文献:

- [1] 吴煜. 数字化时代高校财务工作新思考 [J]. 经济师, 2025, (01): 85-86.
- [2] 吴家钰. 高校财务管理数字化转型现状及路径优化 [J]. 中国乡镇企业会计, 2024, (13): 62-64.
- [3] 刘玉兰. 大数据背景下高校财务管理的数字化转型 [J]. 纳税, 2024, 18(26): 70-72.
- [4] 郑椒千. 高校财务数字化升级的制约因素与路径探索 [J]. 环渤海经济瞭望, 2024, (07): 165-168.
- [5] 汪兰果. 数字化高校财务管理制度创新性研究 [J]. 市场周刊, 2024, 37(20): 90-93.

教改项目: 基于奥斯古德-施拉姆模型的镐京学院教学管理服务提升研究, 项目编号: 2024JG051