

# 数字化转型背景下高职院校智能财务建设路径与应用探讨

何美平

湖南机电职业技术学院, 湖南长沙 410151

**摘要:** 在数字经济与职业教育深度融合的背景下, 高职院校财务管理亟需从“核算型”向“价值创造型”转型。本文基于业财融合与智能财务理论, 剖析高职院校传统财务管理面临的数据孤岛、流程繁琐、预算约束软化、风险防控滞后等现实困境, 提出以“数据中台驱动、智能引擎赋能、人机协同共生”为核心的三维建设架构, 从顶层设计、技术平台、业务流程、数据治理、人才培养五个维度构建实施路径。以J学院为案例的实证分析表明, 智能财务系统应用显著提升了管理效能与风险防控水平。研究认为, 高职院校智能财务建设应以数据治理为基石、以场景应用为抓手、以制度创新为保障, 实现财务治理能力的现代化跃升。

**关键词:** 数字化转型; 高职院校; 智能财务; 业财融合; 数据治理

DOI: 10.64649/yh.shygl.issn3105-0085.202603008

## 0 引言

高职院校智能财务系统建设是建立现代化高校管理的重要内容, 也是近年来高等教育研究领域的热点问题之一, 受到理论界和业界的广泛关注。党的二十大报告明确提出“推进教育数字化”, 为高职院校治理体系现代化指明了方向。作为高素质技术技能人才培养的主阵地, 高职院校正面临“双高计划”建设、内涵式发展深化、经费来源多元化等多重挑战。传统高职院校财务管理长期依赖人工操作, 在数据采集、流程处理、决策支持等方面存在效率低、滞后性强、信息孤岛等结构性缺陷<sup>[1]</sup>。随着“大智移云物区”技术的成熟, 智能财务为破解这些难题提供了全新的技术路径。

## 1 高职院校财务管理的现实困境

### 1.1 业财分离严重, 信息孤岛现象突出

高职院校信息化建设普遍呈现“烟囱式”发展态势。教务系统、科研系统、资产管理系统与财务系统由不同厂商建设, 数据标准不统一, 接口不互通。财务人员仅能获取业务发生的票据凭证, 无法穿透业务前端了解合同执行进度、实训耗材入库情况或项目实际绩效。这种“业财分离”导致财务核算沦为单纯的记账行为, 无法对业务活动进行过程监控与价值引导<sup>[2]</sup>。更为关键的是, 高职院校资金来源多元, 包括财政拨款、学费收入、社会培训、校企合作等, 资金使用需满足政府会计制度的双基础要求。在数据孤岛状态下, 财务部门难以准确归集教学成本、科研成本、培训成本, 导致资源配置缺乏量化依据<sup>[3]</sup>。

### 1.2 财务流程繁琐, 人工成本居高不下

传统财务报销流程通常需要经历“经办人

填单—部门负责人审批—归口部门审核—财务处长签批—分管校领导审批—会计制单—出纳付款—复核”等多个环节。这种长链条流程不仅效率低下, 占用了教师大量教学科研时间, 也使财务部门深陷于重复性、低附加值的基础核算工作中<sup>[5]</sup>。以差旅费报销为例, 报销人员需手动填写行程信息、粘贴票据、计算补助金额, 审批人员需逐级签字, 财务人员需逐笔审核发票真伪、核对预算指标。单笔报销平均耗时可达10天以上, 严重影响师生满意度和资金周转效率。

### 1.3 预算约束软化, 绩效管理难以落地

虽然国家层面一直在推行全面预算绩效管理, 但高职院校在实际执行中仍存在“重分配、轻管理、无评价”的现象。预算编制阶段缺乏科学论证, 往往沿用“基数+增长”的粗放模式; 执行阶段缺乏动态监控, 预算超支或沉淀现象并存; 决算阶段缺乏有效反馈, 绩效评价流于形式<sup>[4]</sup>。由于缺乏智能化的分析工具, 财务部门难以对专项资金、“双高”建设经费进行实时的预算控制与绩效预警。项目负责人无法实时掌握经费使用进度, 财务部门也无法精准评估资金投入与产出效益的匹配关系<sup>[6]</sup>。

### 1.4 风险防控滞后, 监管手段较为单一

随着高职院校经济活动日趋复杂, 廉政风险点增多。高职院校的传统财务稽核在科研经费使用、政府采购、津补贴发放等领域, 主要依赖人工抽查, 难以实现全样本、全流程的实时监控。电子发票重复报销、虚假发票、拆分金额规避审批等现象时有发生<sup>[4]</sup>。财务监督因缺乏大数据风险预警模型, 往往只能在问题发生后才进行补救, 无法将风险消灭在萌芽状态中。而当前财政、审计、纪检监察等外部监管要求日益提高, 对财务数据透明度的要求亦不

断提高,传统的财务模式已难以满足监管需求<sup>[6]</sup>。

## 2 高职院校智能财务建设的实施路径

### 2.1 构建数据中台,夯实业财融合基础

数据是智能财务的“血液”。高职院校首要任务是建立统一的数据中台与主数据管理标准,打通信息孤岛<sup>[8]</sup>。制定统一的组织机构编码、人员编码、项目编码、科目编码,确保各业务系统之间“同语同频”。以此为前提,从数据治理的角度,设立专门的委员会,其中要发挥财务部的牵头作用,通过与信息中心、人事处等核心业务部的联动,确保突破部门之间界限的数据协同治理机制逐步构建而成。建立该委员会主要承担数据标准规范制定、数据共享需求审批等职责。以便立足组织维度为数据治理工作的持续推进保驾护航。

构建数据中台,通过API接口或数据交换平台,将分散在各部门的业务数据进行汇聚、清洗、整合,实现“采购—入库—报销—支付—核算”全链条闭环。具体来说,数据中台的构成模块应涵盖聚焦数据的采集、存储、服务和应用这四个层级,采集层需要与高职院校的教务、学工和资产管理等系统进行对接,以便获取多元数据;存储层重在统一存储各种形式的数 据,包括结构化、半结构化等数据;服务层的功能是以数据服务目录为载体,对外进行标准数据接口的提供;应用层作为数据中台的重要层级,主要是在一些上层应用场景方面发挥支撑性作用,包括财务分析、预算监控等。设立数据质量评估指标体系,定期开展数据质量专项检查,确保数据的准确性、完整性与时效性<sup>[9]</sup>。

### 2.2 重构业务流程,推进业财深度融合

智能平台利用数字化技术对传统财务流程进行重构,打造出“业务发起从“线上审批”到“自动核算”到“智能支付”再到“电子归档”的全线上闭环。这种流程的重构并不是以单纯地将传统流程搬到线上,而是要在诊断、优化现有业务流程的基础上,基于冗余环节、瓶颈节点等的精准锁定,进而借助智能化技术或工具来取代传统高频、重复性操作,这能保障单笔业务的高效处理,也能够让财务人员从繁琐的事务性工作中得到解放,使其更专注于一些高价值工作,如数据分析、政策研究等。

智能报销流程已基本实现“无纸化报销”。教职工可以通过移动端发起申请,系统自动关联预算项目再根据内嵌的流程自动匹配审批流程通过移动端实时推送,完成财务报销流程。与此同时,为了促进用户体验感的有效增强,还可考虑引进智能客服机器人,通过全天候在线咨询服务的提供,以自然语言处理技术为载

体,使常见的报销问题得到有效解答;或者是积极引进OCR识别技术,依据此技术就发票信息进行自动读取,同时在和税务平台进行联网的前提下,达到对其真伪的验证,这也能使一些违规行为得到自动拦截,如虚假发票、重复报销等。除此外,针对流程也要落实不断的优化和完善,可基于用户反馈的定期收集,围绕流程的运行数据展开深入分析工作,进而针对性优化审批环节较多、退回率较高的流程,以便真正发挥数据所具备的独特赋能、服务作用。

### 2.3 强化预算管控,推动绩效管理落地

预算管控的强化能够实现对预算的刚性约束,也可以为绩效管理的真正落地提供促进作用。

第一,预算编制,为规避传统编制的粗放问题,可考虑以智能财务系统为载体,将教学、科研等各部门的业务数据高效聚合起来,此时在与历史经费、使用效益、“双高建设”等重点任务需求进行关联的情况下,有助于智能化预算编制模型的形成,而根据该模型能够保障预算编制更科学、更精准,进而使预算分配的盲目性问题得以从源头上规避。

第二,预算执行。要通过实时动态监测平台的建设,紧密关联预算指标、业务执行数据,其中在一些重点资金方面,建议采取分级分类管控举措,以达到对异常情况的自动预警目标,如预算超支、资金沉淀等,为项目责任人对经费使用情况、进度的动态掌握创造便利条件。此时,在财务部门第一时间介入且实施调控的前提下,可为预算执行始终契合既定目标提供一定保障。

第三,决算和绩效评价。这也是预算管控中不容忽视的环节,该方面工作开展中应发挥智能分析工具的辅助作用,综合且全方位复盘预算执行数据、项目产出效益,通过多元绩效评价体系的构建,保障绩效分析报告能以自动化的方式形成。此时,可在深度整合预算、绩效两方面管理工作的前提下,使每笔资金效益得到最大化发挥,促进资金管理水平的有效提高。

### 2.4 完善风控体系,丰富监管技术手段

为有效防范廉政、财务等风险,有必要健全风控体系,也要与时俱进地引进技术手段,发挥技术和工具对监管效果、效率提升的赋能作用。其中尤其要引进大数据、AI等技术,依据此类技术搭建全流程、智能化风控与监管体系,以此来转变事后补救为事前预警、事中管控。

一方面,高职院校要依靠智能财务系统,聚焦各方面业务数据开展高效化、便捷化整合工作,包括财务报销、政府采购等,依据此类业务数据可支撑大数据风险预警模型的构建。

这种情况下,不仅能自动识别一些高频风险点,还可达到实时、动态预警目标,进而扼杀风险隐患于摇篮之中。另一方面,丰富监管技术手段,推动监管全流程的电子化,这能确保各项经济业务的运行环节实现全程留痕目标,如审批、流转等,以促进监管数据实现全过程的可追溯性、可核查性,这对于满足外部监管单位对高职院校财务数据提出的高透明度要求有重要作用。除此外,高职院校的财务监管也应立足于实际,在遵循风险分级原则的基础上,进一步完善管控机制,其中尤其是要在一些重点领域、关键环节落实有目的、有重点地监管,也要依靠AI技术推动稽核全流程的智能化、自动化,从各个环节减少人为主观因素所带来的不良影响,并促进监管精度、效率的进一步提高。

### 3 实证分析: J 学院的智能财务探索

J 学院是一所省属“双高”建设高职院校,在校生 1.5 万余人,年度经费总额近 4 亿元。2022 年之前,学院面临报销流程繁琐、预算控制滞后、信息孤岛严重、财务人员超负荷工作等问题。2022 年起,学院启动“智慧财务”项目建设,目标是构建“业财融合、智能高效、安全可控”的智能财务体系。

搭建智能财务平台:建成了涵盖“网上报销、预算管理、移动审批、查询平台、智能收费”的智能财务平台,以财务数据中台为核心,对接教务、科研、资产、人事系统。平台整体性、稳定性和可扩展性特征较为突出,既能为后续基于业务需求的功能迭代更新提供便利,也最

大程度突破了各业务系统之间的数据边界,支撑着后续一系列智能分析、应用工作的开展。

推行智能报销与移动审批:教职工通过企业微信拍照上传发票,系统自动识别并填写报销单,系统将预算控制规则嵌入报销系统,实现“无预算不支出”。建立预算执行动态监控仪表盘,严控红字支出,部门负责人等通过手机进行移动签批,经费审批完成后财务收单,付款完成报销流程。随着系统的运行,大幅度缩短了教职工平均报销周期,也一定程度上减少了财务人员的手工录入工作量,使其能够在财务分析、决策支持等工作投入更多时间、精力。移动审批的实现,挣脱了时空因素所带来的限制,此时即便院领导处于在外出差的状态,仍能随时随地处理一些紧急审批事件,避免因审批滞后影响业务的稳步推进,促进高职院校整体的高效化运行。

### 4 结论

智能财务建设是高职院校治理能力现代化的必然选择。智能财务能够显著提升报销效率、强化预算管控、优化资源配置、降低财务风险,为高职院校高质量发展提供坚实的财务保障。高职院校应紧抓数字化转型的历史机遇,结合自身办学特色与资源条件,因地制宜地探索智能财务建设路径,以财务治理现代化助推学校治理体系和治理能力现代化,为培养更多高素质技术技能人才提供坚实的财力保障与管理支撑。

### 参考文献:

- [1] 刘勤, 杨寅. 智能财务的体系架构、实现路径和应用趋势探讨 [J]. 管理会计研究, 2018(1):84-90.
- [2] 吴艳琴, 曾刚. 基于业财融合的高校智能财务系统: 构建思路和设计方案 [J]. 财会月刊, 2025(18):27-32.
- [3] 易曼菁. 基于业财融合的高职院校智能财务报销流程优化分析 [J]. 中国管理信息化, 2023(7):72-75.
- [4] 吕冉. 数字化转型背景下高校智慧财务管理体系构建与路径优化研究 [J]. 中国电子商情, 2025(22):118-120.
- [5] 陈杰. 人工智能赋能高职院校财务管理探究 [J]. 中国电子商情, 2026(2):109-111.
- [6] 刘璐. 人工智能在智能财务决策支持系统中的创新应用研究 [J]. 中国管理信息化, 2025(22):88-90.
- [7] 杨俊丽. 机器人流程自动化(RPA)与人工智能(AI)在企业财务共享中心的融合应用研究 [J]. 知识经济, 2026(9):25-28.
- [8] 王荣佩. 人工智能应用在财务管理工作中的思考 [J]. 交通财会, 2026(2):25-29.

**作者简介:** 何美平(1986.10—),女,汉族,湖南慈利人,硕士,经济师,研究方向:高职教育、财务管理。

**项目信息:** 湖南省教育科学“十四五”规划课题,项目名称:“双高计划”背景下高职院校智能财务系统建设研究(课题批准号 XJK21BCJ009)。