

大数据背景下高职院校财务风险管理 存在问题及优化路径

■ 胡阳屹

摘要:目前,我国大数据已广泛应用于政务、工业、金融、交通、电信和空间地理等领域。但是少有文献关注到大数据技术在高职院校中的应用,基于此,文章以高职院校财务风险管理为出发点,深入分析目前高职院校财务风险管理工作存在的问题并从大数据的角度提出优化路径,以期高职院校的财务风险管理方式提供借鉴。

关键词:大数据;高职院校;风险管理;优化策略

一、研究背景

随着大数据、云计算、5G 等信息技术的出现和发展,社交媒体和虚拟服务在商业、生活和社会各个领域的传播日益深入。当今时代,不同格式类型的数据以指数式的速度爆发式增长,世界正在迅速进入大数据时代。根据人民

日报报道,截至 2022 年底,我国大数据产业规模达 1.57 万亿元,同比增长 18%,成为推动数字经济发展的主要力量。尚普咨询集团的研究报告同样表明:互联网、政府、金融和电信引领大数据融合产业发展,合计规模占比为 77.6%,首当其冲的便是互联网行业。互联网行业从诞生之初就注定了与数字化转型密不可分。互联网企业以其高效、快捷的特点,通过不断整合大数据技术,实现了产品、服务以及商业模式的全面数字化。目前,无论是电商平台、社交媒体还是在线金融服务,都成为互联网行业数字化转型的典范。紧随其后的是制造业,制造业作为传统产业,数字化转型对其而言意义非凡。制造业数字化转型主要集中在智能制造领域,通过引入物联网、大数据分析

等新技术,实现生产线自动化、集成化和智能化管理。数字化转型不仅提高了生产效率和产品质量,也为制造企业带来了更多商机和竞争力。再者是金融业,数字化转型让金融业实现了从传统的线下交易向线上交易的转变。银行、保险、支付等金融机构通过互联网技术,构建了全方位的金融服务平台,实现了线上开户、在线贷款、移动支付等功能,大大提高了金融服务的便捷性和效率。总的来说,数字化转型是一个全球性的趋势,几乎所有行业都将受益于数字化转型。

相较而言,高职院校在数字化转型方面应用较少。事实上近年来,我国高职院校在校生数量迅速增长,迎来了快速发展的新时代。高职院校教学设备需求日益增长、组织结构日益复杂、

竞争日趋激烈并且逐渐暴露出一系列的财务风险。财务风险的攀升不断增加了高职院校管理者的压力,而财务风险管理体制崩塌也会导致学校陷入无法办学的危机之中。目前,我国高职院校重点关注招生、科研教学与创新、学生工作等,轻视行政管理尤其是财务管理的现象比比皆是。而财务风险是高校财务管理中的重要环节,因此,在大数据技术快速发展的背景下,如何有效防范和管理高校财务风险具有重要的现实意义。

二、高校财务风险管理的特点

企业以盈利为目的,会面临营运资本策略不当、采购方式不合理、库存水平畸高等影响企业盈利水平的财务风险,但是高职院校创办的意义不是为了营利,其根本目的是满足公共服务的需要,为社会培养专业对口的应用型人才、开展科研活动以及为社区、企业等提供社会服务。高职院校的财务风险除了客观性、不确定性外,还呈现出以下特有的现象:随着高职院校的快速变革和大规模建设,招生规模连年递增,高职院校内部管理压力逐渐变大,主要表现为财务管理不善、内部控制体系不稳定。特别是随着高校资金流动、收支交易和管理活动日益增多,管理水平参差不齐、行政管理不规范,高职院校面临着新的挑战。还有,受传统管理体制影响,制度设计方面受重会计核算轻风险管理的影响,部分高职院校内部控制机制不完善。而一些高职院校虽然设立了良好的内控制度,具备规范内部财务管理的范本,但落实到操作层面仍不符合规章制度要求,内部控制完全被架空,该范本成为一纸空文。

高职院校财务风险具有潜伏性,尽

管在表面上没有暴露出来,但内部却存在各种潜在的问题和隐患,诸如管理不善、内部控制不严、过度借贷等行为,都会加剧高职院校财务风险。与此同时,高职院校会计核算通常采用收付实现制,特别是年末放寒暑假期间,高职院校会进行实验室建造、校园绿化等项目提升办学条件,这些提升涉及的合同数额庞大,应付未付的款项通过收付实现制无法客观反映,这一特性同样加剧了高职院校财务风险。

三、高职院校财务风险管理存在的问题

(一)制度设计不合理

随着高职院校规模的扩大和财务活动的增加,财务风险管理成为一个重要的议题。然而,目前我国的高职院校中,尚未形成统一的财务风险管理制度。高职院校的财务风险管理存在分散和缺乏标准化的情况。由于各个高职院校独立运营,各自拥有独立的财务管理体系和流程。这就导致了财务风险管理制度的多样性,并且在实践中存在缺乏沟通和协同的问题。各个高职院校对财务风险的认识和应对方法也有所不同,缺乏一个统一的标准和指南。其次,高职院校财务风险管理制度的个性化建立面临一些挑战。由于高职院校在财政体制、行政管理和资源配置上存在差异,制定一个适用于所有高职院校的财务风险管理制度并不容易。同时,各个学校的风格与管理方式不同,在统一的制度框架下,很难制定出适合本校的制度设计。

(二)资产管理不到位

高职院校对资产购置监管不够严格。例如,高职院校存在的乱购置、无审

批等问题,导致资产流失严重。甚至有高校管理者将资产挪作他用,用于不相关的领域或者个别人的私利,损害了学校的整体利益。同时,对于与资产利用有关的工作人员纪律监管不力、处罚不严,相关制度建设不全,也催生财务风险的发生。再者,高职院校对资产维护保养不够重视。许多学校的设施设备和其他资产长期没有得到维修和保养,导致使用寿命大大缩短。有些设备设施因为长时间使用而出现各种问题,甚至无法正常运行。这不仅会造成资产损毁灭失风险,还会影响高职院校的正常教学,阻碍科研工作的进展。

(三)信息孤岛问题凸显

从组织结构的角度来看,现在高职院校实行科层制管理,管理模式的特点是由各个分院及行政部门各司其职,管理好自己的“一亩三分地”,确实具备管理专业化,部门内效率高等优点。但是,劣势也显而易见,严格的科层制度造成了业务处理割裂,流程不顺畅,部门间沟通协调成本高、协同难等客观事实。各部门碎片式的信息形成了一个信息孤岛不仅会推高协调成本,还会产生财务风险。

(四)人为的经验判断凌驾于定量评价

高职院校财务风险的高低与否存在仅通过经验判断来进行考核的缺陷。仅凭借管理者的经验进行定性评价很容易受到个人主观意见和偏见的影响,评价结果不够客观准确。相比之下,量化评价则可以通过构建指标和数学模型,将各项指标量化为具体的数值,从而可以直观地比较不同情况下的财务风险管理效果。

(五)预算管理无序

与企业投入和产出存在正比不同,

办学资源的投入和办学成果的产出并不一定呈正相关,因此财务人员在进进行高职院校的预算编制时往往是根据上年度资金的使用情况再赋以增长率进行制定,数据来源单一,甚至会脱离高职院校的实际情况。与此同时,预算项目在审批时,审核流程相对模糊,当出现校领导职责范围重新划分时,往往无法明确预算审批的责任人,导致预算管理和编制存在无人负责的真空地带。

四、大数据时代高职院校财务风险管理优化路径选择

(一)优化高职院校的内部控制制度

鉴于财务风险管理对高职院校的可持续发展至关重要,建立一个统一的财务风险管理制度是必要的。这不仅有助于高职院校规范财务活动,并提高财务风险应对能力,还可以形成一种共享经验和资源的机制,为高职院校之间提供合作和互助的平台。

为了推动统一的财务风险管理制度的建立,建议做好以下几点:首先,加强高职院校之间的合作和交流,共享成功案例和经验教训,以形成统一的认识和指南。其次,提供相关培训和支持,提升高职院校财务人员的专业知识和技能。最后,政府和相关部门应该出台相关政策和法规,促进统一的财务风险管理制度的建立和实施。

在此基础上,高职院校可以利用大数据分析技术来优化内部控制制度以制定出符合本校情况的一套制度。通过收集和分析各个环节的数据,可以发现潜在的问题和风险,提前做好预防工作。同时,也可以通过数据分析来评估和优化内部控制措施的效果,提升整体的管理水平。另外,有条件的高职院校可以考虑引入智能设备和物联

网技术来优化内部控制制度。例如,在实验室或者实训基地中安装传感器和监控设备,可以实时监测设备的运行状态和环境参数,减少人为错误和事故的发生。通过智能设备与信息系统的连接,实现自动化的操作和管理,提高工作效率和准确性。高职院校还应加强对内部控制制度的培训和宣传。通过培训,可以提高全校师生对内部控制制度的理解和意识,减少违规行为的发生。同时,加强积极的宣传可以增强全校师生对内部控制制度的认同感和遵守度。

(二)利用大数据技术赋能资产管理

在合同的招标阶段,高职院校可以广泛引入符合资质的供应商进行公开招标,对之前有过合作供应商产生的历史数据进行深入分析,如对历史采购合同执行情况、教学用品使用情况进行挖掘和分析,作为管理和评价供应商的基础;首次投标的供应商则要求相关负责人提供工商营业执照,详尽、客观的合同履约情况说明。通过详细分析供应商的数据表现以及对采购市场风险状况的数据监控,进而降低采购过程中的财务风险。通过深入分析对供应商的信息数据,可以对采购环节进行把控,有效降低采购成本,优化购入后软件、设备的使用,为实训室、教学楼、智慧校园的建设提供有效的支持。

高职院校通过引入大数据技术可以更好地完成资产的运维工作。例如使用RFID标签、传感器、物联网等技术采集设备类型、厂家、型号、出厂日期和状态等基础数据,通过大数据技术进行实时监测与精准监测,找出资产使用寿命短的设备、识别异常的资产使用情况、预测设备故障等,及时预测和预防潜在

问题,从而提高资产的使用寿命和利用率、降低管理成本与规避财务管理风险。

(三)打破部门间信息孤岛

大数据技术的出现能够在很大程度上自动汇总各部门的不同信息并自动进行分析与总结,实现信息流的统一管理。但是为了实现该功能,必须首先树立起各分院及职能部门领导人信息资源互通的观念,才能更好地推动大数据技术的实现。

通过建立一个统一的数据收集平台,高职院校可以将不同部门的数据进行整合,实现数据的共享。这样一来,不同部门之间就可以及时了解到彼此的信息,从而更好地协作并减少信息交流带来的误差和风险。特别是对于财务管理而言,各部门的数据共享可以避免重复录入和错误计算,提高财务管理的准确性和效率;合理利用该平台对大量的数据进行分析和挖掘,可以揭示出不同部门之间的潜在关系和风险因素,为决策者提供科学的依据。例如,通过分析学生的成绩和出勤情况,可以预测学生的退学概率,并及时采取教育干预措施来减少高职院校的财务损失。学工处在对贫困学生的认定时,不仅依赖于学生信息的填报,还可以对学生在校消费情况进行追踪,从而识别出经济能力较弱的学生,主动进行贫困学生的识别与认定,帮助建立一个有温度的学校。

促使信息在该平台上进行流转并留痕。例如,数据收集平台中录入了固定资产、软件设备的采购合同后,与该合同有关的款项支付、资产的验收入库、后续的使用与维护等多项工作均在该系统内进行信息流转,因此有需要时,

相关部门负责人能够及时调取相关信息,摒弃没有信息来源主观决策的错误做法,为后续固定资产是否需要更新换代、软件是否需要升级提供有数据支撑的决策意见。

(四)财务风险评价量化

高职院校可以利用大数据平台采集和分析繁杂的财务数据,从而深入了解和识别风险点。例如,可以通过分析院校的收入来源和支出情况,评估其财务状况是否稳定;可以通过对学生缴费和奖助学金的数据进行分析,评估其财务流动性是否合理。

大数据技术可以帮助高职院校进行预警和风险控制。通过建立风险模型和算法,可以对潜在的风险进行预警,及时采取措施来避免或减轻风险的发生。例如,可以根据历史数据和市场环境分析出影响财务风险的关键指标,然后通过监控这些指标的变化情况来预测风险的发生。

大数据技术还可以提供决策支持。通过对财务数据进行分析,可以为高职院校的决策者提供准确和实时的信息,帮助他们做出正确的决策。例如,可以通过分析教学资源投入和学生学业成果,评估其可行性;可以通过对不同招生政策的数据进行分析,评估其对财务风险的影响。

想要充分利用大数据技术评价高职院校财务风险的高低,需要建立一个完善的数据管理系统。这个系统应该能够自动采集和整理财务数据,并方便师生查询和分析。另外,还需要指定一名数据分析专员,该员工需具备统计学、数学、计算机等专业知识,能够熟练运用数据挖掘和分析工具,并每月向校领导和财务部领导进行汇报。

(五)利用大数据技术强化预算管理

基于共享财务数据库打造高职院校的预算管理系统。高职院校应当将教研、教务、学工等各职能部门的数据汇总,并导入上级拨款、经营数据等多渠道的财务信息与非财务信息,基于此来构建共享财务数据库,为预算管理提供底层数据支撑。共享财务数据库需要分类化、模块化管理,促使高职院校充分利用大数据平台提高预算管理的质量。

建立预算决策支持系统。预算同样是高职院校战略落地的重要工具,高职院校应当利用好数据采集、数据清洗、数据分析与挖掘、可视化数据看板汇报等大数据技术,对共享财务数据库中的历史数据进行分析,总结其变化规律,并结合高职院校的发展规划和各职能部门的实际情况,编制年度预算方案,实现精细化管理。

优化预算编制审核流程。高职院校预算编制应当建立阳光、透明的信息化审核流程,内容需要涵盖申请、编制、审核、修订、确定,实现审核流程的闭环,预算编制的每一步操作都需要做到留痕可查、公开透明,在高职院校党政联席会议等决策机构上作出集体决议,防止出现个人审批、越权审批和重复审批等弊病。

五、结语

随着社会的发展和教育的普及,高职院校在我国教育体系中占据着重要的地位。特别是2022年4月20日,第十三届全国人民代表大会常务委员会议第三十四次会议通过《中华人民共和国职业教育法》修订,高职院校迎来了更加旺盛的生命周期。然而,面对日益复杂的财务环境和风险挑战,高职院校的财务风险管理成为一个亟待解决的问

题。幸运的是,大数据技术的快速发展为高职院校的财务风险管理提供了新的方式和工具。通过使用大数据技术可以帮助高职院校更好地完成顶层的制度设计,并为其他兄弟院校提供借鉴。资产管理方面,通过引入大数据技术能够实现资产管理效率的提升以完善采购流程,并降低资产毁损的风险。部门间的沟通方面,大数据技术能够实时反应业务处理流程的堵点,及时疏通,提升沟通效率。财务风险评价方面更是可以利用大数据全方位了解实时掌握高职院校的财务状况,并及时发现潜在的风险因素。

参考文献:

[1]阿里研究院.解构与重组:开启智能经济[R/OL].<http://www.aliresearch.com>, 2019-01-06.

[2]杨宇华.数字经济时代的企业财务管理转型研究[J].会计之友,2020(18):60-66.

[3]周文娟.大数据视角下企业财务管理的优化策略研究[J].商场现代化,2020(07).

[4]李心地.人工智能在企业财务风险管控中的应用——基于大数据环境[J].财会通讯,2021(22):137-142.

[5]高金平.“以数治税”背景下加强税收风险管理的若干建议[J].税务研究,2021(10):127-132.

[6]徐晨杨.智能财务背景下企业财务风险分析及管控策略研究[D].北京:中央财经大学,2022.

*基金项目:2023年浙江省教育会计学会资助项目“大数据背景下高职院校财务风险管理存在问题及优化路径”(编号ZJKJ23088A)。

(作者单位:嘉兴南洋职业技术学院)