

数字化时代金融管理与账目管理的协同创新模式

宁小瑜¹ 富思超² 孙维³

1 吉林省医学会秘书处, 吉林省长春市, 130022;

2 吉林工业职业技术学院, 吉林省吉林市, 132000;

3 吉林亚新工程检测有限公司, 吉林省吉林市, 132000;

摘要: 随着数字化时代的到来, 金融管理与账目管理面临着全新的机遇与挑战。本文深入探讨了数字化时代下金融管理与账目管理协同创新的模式, 分析了当前两者的现状及存在的问题, 阐述了协同创新的重要性, 并从多个方面提出了协同创新模式的构建策略, 包括技术融合、流程优化、数据共享等, 旨在提升金融管理与账目管理的效率和质量, 为企业和金融机构在数字化浪潮中实现可持续发展提供有力支持。

关键词: 数字化时代; 金融管理; 账目管理; 协同创新

DOI: 10. 64216/3104-9672. 25. 01. 016

引言

在数字化技术迅猛发展的当下, 各行业都在经历深刻变革。金融领域作为经济运行的核心, 数字化转型进程不断加速。金融管理涵盖了对金融资源的配置、风险管控、金融产品与服务的创新等多方面内容, 而账目管理则侧重于财务数据的记录、核算与分析, 二者紧密关联却又各有侧重。传统的金融管理与账目管理模式在数字化时代逐渐显露出诸多弊端, 如信息孤岛现象严重、处理效率低下、难以满足实时决策需求等。因此, 探索金融管理与账目管理的协同创新模式具有重要的现实意义, 有助于提升金融行业整体竞争力, 推动经济的稳定发展。

1 数字化时代金融管理与账目管理现状

1.1 金融管理现状

数字化技术应用广泛: 大数据、人工智能、区块链等技术在金融管理中得到大量应用。金融机构利用大数据分析客户行为, 进行精准营销与风险评估; 人工智能技术用于智能客服、投资决策辅助等; 区块链技术保障交易的安全性与可追溯性, 在跨境支付、供应链金融等领域发挥作用。

金融产品与服务创新加速: 数字化促使金融产品与服务创新不断涌现。互联网金融平台推出多样化的理财产品, 满足不同投资者需求; 移动支付普及, 改变了人们的支付习惯, 同时推动了消费金融的发展。

面临数据安全与监管挑战: 大量金融数据的产生与存储, 带来了数据安全隐患, 如数据泄露、网络攻击等。同时, 数字化金融业务的快速发展也给监管带来挑战, 监管规则需不断更新完善以适应新的金融业态。

1.2 账目管理现状

会计电算化普及: 大部分企业已实现会计电算化, 使用财务软件进行账目处理, 提高了数据处理的准确性与效率, 减轻了财务人员的手工记账负担。

财务共享服务中心兴起: 大型企业通过建立财务共享服务中心, 实现财务流程的标准化与集中化处理, 进一步提升账目管理效率, 降低成本。

数据分析能力有待提升: 虽然账目管理积累了大量数据, 但在数据挖掘与深度分析方面相对薄弱, 未能充分发挥数据的决策支持作用, 对业务的前瞻性指导不足。

2 金融管理与账目管理协同创新的重要性

2.1 提升决策的科学性与及时性

通过协同创新, 金融管理和账目管理的数据能够实现高度的共享与深度融合。这种数据整合使得金融管理者能够实时获取到准确无误的财务数据, 结合市场信息和风险状况, 从而做出更加科学和及时的决策。例如, 在进行投资决策时, 通过整合账目管理提供的成本、收益数据与金融管理中的市场趋势分析, 能够更精准地评估投资项目的可行性。这种协同工作模式不仅提高了决策的效率, 还增强了决策的准确性, 使得金融管理者能

够更好地应对市场的变化和 risk，从而在激烈的市场竞争中占据有利地位。

2.2 提高运营效率与降低成本

通过协同工作，可以实现业务流程的优化，从而消除不必要的重复劳动。例如，在资金收付环节，金融管理中的支付系统与账目管理中的账务处理系统可以实现协同工作。通过这种协同，可以实现自动化操作，减少人工干预，从而显著提高处理效率。这样一来，不仅能够降低人力成本，还能有效降低操作风险，确保整个资金收付流程更加高效和安全。通过这种协同机制，企业可以更好地应对市场竞争，提升整体运营管理水平。

2.3 增强风险防控能力

协同创新在构建更完善的风险防控体系方面发挥着重要作用。通过将账目管理中的财务风险预警指标与金融管理中的市场风险、信用风险监测相结合，我们能够全面且及时地识别潜在的风险因素。这种综合性的风险识别机制能够帮助我们在风险尚未爆发之前就采取相应的预防措施，从而有效避免或减轻风险带来的负面影响。

此外，通过共享数据，协同创新的双方可以更加紧密地合作，共同制定出更加科学、合理的风险应对策略。这种策略的制定不仅基于各自的专业知识和经验，还能够充分利用双方的数据资源，从而提高策略的针对性和有效性。通过这种方式，协同创新的双方可以共同应对各种风险挑战，降低风险带来的损失，确保业务的稳定运行和可持续发展。

2.4 促进金融与业务的深度融合

通过促进金融与业务的深度融合，金融管理与账目管理的协同创新能够使金融更好地服务于实体经济。金融机构可以基于企业的账目数据，深入分析和了解企业的经营状况，从而为企业提供更加贴合实际需求的金融产品与服务。这种深度的融合不仅能够助力企业发展，提高企业的运营效率 and 经济效益，还能够拓展金融机构的业务空间，增加其市场份额和竞争力。通过这种深度融合，金融机构能够更好地把握市场动态，及时调整金融产品和服务，满足企业在不同发展阶段的需求，从而实现双方的共赢。

3 数字化时代金融管理与账目管理协同创新模式构建

3.1 技术融合创新

建立一体化信息平台：打造集金融管理与账目管理功能于一体的数字化信息平台。该平台整合金融交易系统、财务管理系统、风险管理系统等，实现数据的实时交互与共享。例如，通过接口技术，将金融机构的信贷审批系统与企业的财务核算系统对接，金融机构可实时获取企业财务状况，快速审批信贷业务。

运用大数据与人工智能技术：利用大数据技术对金融与账目数据进行整合分析，挖掘数据背后的关联与趋势。人工智能技术用于自动化财务处理流程、智能风险预警等。如通过机器学习算法建立财务风险预测模型，提前预警企业可能面临的财务危机，为金融管理与账目管理提供决策支持。

引入区块链技术保障数据安全：区块链的去中心化、不可篡改特性可应用于金融与账目数据存储与传输。确保数据在共享过程中的安全性与完整性，防止数据被篡改或泄露。例如，在跨境金融交易中，利用区块链记录交易信息与财务账目，各方可实时查看且数据不可篡改，提高交易透明度与信任度。

3.2 流程优化协同

再造业务流程：对金融管理与账目管理的业务流程进行全面梳理，去除繁琐、重复的环节，优化流程顺序。在企业融资流程中，将账目管理中的财务报表编制、审核流程与金融管理中的融资申请、审批流程进行整合，实现并行处理，缩短融资周期。

建立协同工作机制：明确金融管理与账目管理部门的职责与协作流程。设立跨部门协调小组，定期沟通协调工作中出现的问题。在财务预算编制过程中，金融管理部门提供市场趋势、资金成本等信息，账目管理部门负责数据核算与预算编制，双方共同制定合理的财务预算方案。

实施标准化管理：制定统一的金融管理与账目管理数据标准、操作规范与业务流程标准。确保不同部门、不同系统之间的数据一致性与流程兼容性。例如，统一财务报表格式与数据口径，方便金融机构与企业进行数

据对比分析与业务对接。

3.3 数据共享与利用

构建数据共享机制：建立安全、高效的数据共享平台，明确数据共享的范围、权限与流程。金融机构与企业之间在合规的前提下，共享部分财务数据、客户信息等。企业向金融机构提供财务报表、经营数据，帮助金融机构评估企业信用风险，金融机构向企业反馈市场动态、金融政策等信息，助力企业制定经营策略。

加强数据治理：对共享数据进行清洗、整合、存储与管理，确保数据质量。建立数据质量监控体系，定期评估数据的准确性、完整性与及时性。例如，通过数据质量评估指标，对财务数据中的错误率、缺失率等进行监测，及时发现并纠正数据问题。

深化数据挖掘与分析：运用数据挖掘技术对共享数据进行深度分析，为金融管理与账目管理提供决策依据。从客户行为数据中挖掘潜在客户需求，为金融产品创新提供方向；从财务数据中分析企业成本结构与盈利模式，为账目管理优化提供参考。

3.4 人才培养与团队协作

培养复合型人才：金融机构与企业应加强对员工的培训，培养既懂金融管理又熟悉账目管理，同时具备数字化技术应用能力的复合型人才。通过内部培训课程、外部进修、实践项目锻炼等方式，提升员工综合素质。例如，组织员工参加金融科技与财务管理融合的培训课程，学习大数据分析在金融与财务领域的应用。

组建跨部门团队：成立由金融管理、账目管理、信息技术等专业人员组成的跨部门团队，负责协同创新项目的推进与实施。团队成员发挥各自专业优势，共同解决协同创新过程中遇到的技术、业务等问题。如在开发一体化信息平台时，金融专家提出业务需求，财务人员提供账目管理流程建议，技术人员负责平台架构设计与开发。

营造协同创新文化：在企业与金融机构内部营造鼓励协同创新的文化氛围，倡导开放沟通、合作共赢的价值观。通过设立创新奖励机制，对在金融管理与账目管理协同创新中做出突出贡献的团队与个人进行表彰与奖励，激发员工的创新积极性。

4 协同创新模式实施面临的挑战与对策

4.1 面临的挑战

技术难题：一体化信息平台的搭建、数据共享与安全技术的应用等面临技术难题。不同系统之间的数据接口开发、数据格式转换复杂，可能导致系统集成失败；区块链等新技术在金融与账目管理中的大规模应用还存在技术成熟度与性能优化问题。

利益协调困难：金融管理与账目管理涉及不同部门、不同机构的利益。在数据共享、流程优化过程中，可能因利益分配不均导致协同受阻。例如，金融机构担心共享客户数据会泄露商业机密，企业担心向金融机构开放财务数据会增加合规风险。

人才短缺：复合型人才短缺是制约协同创新的重要因素。当前，既懂金融与财务专业知识，又具备数字化技术能力的人才供不应求，难以满足协同创新模式实施的需求。

法律法规不完善：数字化时代金融管理与账目管理协同创新涉及新的业务模式与数据处理方式，现有的法律法规在数据隐私保护、金融监管等方面存在滞后性，可能导致创新活动面临法律风险。

4.2 对策

加大技术研发投入：金融机构与企业应加大对数字化技术研发的投入，与高校、科研机构合作，共同攻克技术难题。例如，设立联合研发项目，研究区块链在金融账目数据安全存储与共享方面的应用优化技术；积极参与行业技术标准制定，推动技术的规范化与标准化发展。

建立合理利益分配机制：通过协商制定合理的数据共享与利益分配协议，明确各方权利与义务。采用数据脱敏、加密等技术手段，保障数据安全，消除金融机构与企业的顾虑。例如，金融机构为企业提供优惠的金融服务作为数据共享的回报，同时企业通过获得更优质的金融支持提升自身竞争力。

加强人才培养与引进：企业与金融机构应制定完善的人才培养计划，加强内部培训与外部招聘。与高校合作开展定制化人才培养项目，吸引相关专业人才加入。例如，与高校联合开设金融科技与财务管理双学位课程，

为企业与金融机构定向培养复合型人才。

推动法律法规完善：行业协会与监管部门应密切关注数字化时代金融管理与账目管理协同创新的发展动态，及时修订完善相关法律法规。明确数据隐私保护边界、规范金融创新业务监管规则，为协同创新提供法律保障。例如，制定专门的数据安全法与金融科技监管法规，引导创新活动在合法合规的轨道上进行。

5 结论

数字化时代为金融管理与账目管理的协同创新带来了广阔空间与无限可能。通过技术融合创新、流程优化协同、数据共享与利用以及人才培养与团队协作等多方面构建协同创新模式，能够有效提升金融管理与账目管理的效率与质量，增强风险防控能力，促进金融与实体经济的深度融合。尽管在实施过程中面临技术、利益协调、人才与法律等诸多挑战，但通过采取针对性的对策，加大技术研发、完善利益分配、加强人才培养、推动法律完善，可逐步克服这些障碍，实现金融管理与账目管理在数字化时代的协同创新发展，为经济社会的持续繁荣注入新的动力。在未来的发展中，随着数字化技术的不断进步，金融管理与账目管理的协同创新模式也

将持续演进，不断适应新的市场环境与业务需求，成为金融行业发展的重要驱动力。

参考文献

- [1] 王核成, 钟炜. 数字化情境下传统制造业企业如何实现商业模式创新?——基于星星冷链的案例研究[J]. 信息与管理研究, 2024, 9(2): 65-75.
- [2] 黄璐, 周勇义, 邢姝, 等. 基于数智技术的新商科实验数据资产管理体系探索与实践[J]. 实验室研究与探索, 2024, 43(4): 184-189.
- [3] 张志朋, 李思琦, 朱丽. 人力资源服务企业数字化转型中的组织协同管理与创新——资源编排视角的单案例纵向研究[J]. 科学学与科学技术管理, 2023, 44(2): 143-164.
- [4] 邓辉, 万建香. 数字经济背景下新财经人才培养模式改革探索——以江西财经大学为案例[J]. 新文科理论与实践, 2023(1): 87-97.

作者简介：宁小瑜（1985.5.14—），女，汉族，吉林省吉林市人，毕业于吉林农业大学，吉林省医学会秘书处，主要研究方向：金融与经济管理。