

用大数据分析技术与风险监测模型来对投资组合的风险暴露情况进行实时追踪,同时联合风险限额管理,以及时预警并处理超出容忍范围的风险<sup>[3]</sup>。此外,对于风险事件而言,完善的内控机制还需对应急管理过程予以界定。针对可能出现的营运性紧张、征信违约以及市场波动的突发事件需要制订一个具体的应急计划与实施方案。在应急预案的执行中,应通过定期组织压力测试与应急演练,检验预案的可行性与操作性,并根据实际情况及时进行优化与调整。最后,内部控制实施的实施是影响机制有效性的一个重点。为了确保风控机制的充分贯彻落实,企业需要强化员工培训及制度宣贯,并提高全员的风险意识与合规意识。在实务当中,要对内部控制的执行进行定期考核与完善,将内部控制的执行情况与第三方稽核机制相导入风险控制流程管理当中,以便于及时发现和修复隐患。将风险管理与绩效考核挂钩企业内部奖惩机制,提高员工的风险辨识与防控意识。

## 2.4 注重流动性管理

企业需要通过科学的资金资源配置,将流动性管理置于金融投资的核心地位,确保日常经营和投资需要能够满足资产的流动性。第一,明确企业的流动性需求,

根据企业短期资金需求、长期资金计划和突发事件的应对能力来完成资金流动性管理策略的制定。资本管理部门需要对各种极端情况下的资本状况进行定期的流动性压力测试,以保证企业完全有能力做出反应。第二,流动性管理中,资产负债匹配结构需要优化,并做好短长期资产配置的科学平衡工作。通过对流动资产与固定资产比例的精细化管理,及时变现短期资金,对流动性压力进行有效应对。同时要严格审核长期资金募集项目的审核,保证其收益和流动处于一个合理的水平上。针对流动性资产,为避免过分集中于流动性较差的资产类别,需对其投资限制与持仓比例要求予以明确,将流动性风险暴露降低。第三,现金管理是流动性

管理的重要一环,企业需要建立全流程管理机制,将现金收支、调拨、使用等情况覆盖其中。通过现金流预测模型的引入,确保资金供求的动态平衡,从而准确掌握资金流入和流出的时间节点和规模。基于此,分散于各业务科室或子公司的资金,可通过分级现金池管理实施集中经营,从而促进资金利用效率的提高。第四,企业需要建立能够迅速获得资金的多样化融资渠道,如短期信贷、商业票据发行及资产证券化等,以改善流动性管理的灵活性,即便面临紧急情况也可以在短时间内获取资金。在保证融资渠道的稳定性的同时,还需要与主要金融机构保持良好的合作关系。在流动性管理过程中,为了规避由于短期融资集中到期的资金压力,应该合理设定融资期限和规模。同时,对于可能出现的资金缺口,可以通过引入备用信用额度或应急资金池予以支持。

## 3 结论

总而言之,在复杂多变的金融市场背景之下,在企业的经营管理当中,企业金融投资风险管理就成了一个很重要的内容。通过建立全面的风险评价体系,优化组合,强化内部管理,合理地运用金融工具,加强流动性管理等措施,使企业在保证资金安全、收益稳定的前提下,能够有效降低投资风险。今后,企业要

想在竞争激烈的市场环境中立足于不败之地,就需要不断根据市场变化和技术进步,对风险管理策略进行优化。

## 参考文献

- [1] 李威威.基于财务管理视域的企业金融投资风险问题分析[J].今商圈, 2023(7):0060-0063.
- [2] 林东.国有企业金融投资风险及应对措施研究[J].金融论坛, 2023(7):4-6.
- [3] 张玲玲.讨论新时代企业金融投资常见风险及控制对策[J].财经界, 2023(2):30-32.

# Research on the improvement path of financial management level in universities under the background of digital transformation

Yanxia Xu

Gansu Animal Husbandry Engineering Vocational and Technical College, Wuwei, Gansu, 733006, China

## Abstract

In the context of digital transformation, the financial management of colleges and universities is facing unprecedented opportunities and challenges. Under the background of the rapid development of information technologies such as big data, artificial intelligence, cloud computing and so on, especially the wide application of these technologies, the financial management mode of universities in China is undergoing a profound change. In the current era, the financial management of colleges and universities presents many challenges. In view of this situation, this paper deeply analyzes and discusses how to effectively improve the level of the financial management of colleges and universities in the tide of digital transformation. In the context of digital transformation, Chinese universities are in urgent need to improve the digital literacy and management reform ability of financial personnel, so as to ensure the synchronization of financial management and digital progress. The paper finally expounds the optimization measures for the implementation strategy of digital transformation, and provides practical suggestions on the improvement of the financial management level of colleges and universities.

## Keywords

digital transformation; university financial management; big data; intelligent analysis; financial information system; process reengineering

## 数字化转型背景下高校财务管理水平提升路径研究

徐艳霞

甘肃畜牧工程职业技术学院, 中国·甘肃 武威 733006

## 摘要

在数字化转型的背景下, 高校财务管理面临着前所未有的机遇与挑战。在大数据、人工智能和云计算等信息技术迅猛发展的背景下, 尤其是这些技术的广泛运用, 我国高校的财务管理模式正经历一场深刻的转变。在当前时代, 高校财务管理呈现出诸多挑战, 针对这一现状, 本文深入剖析并探讨了在数字化转型的浪潮中, 如何有效提升高校财务管理的水平。在数字化转型的大背景下, 我国高校亟需提升财务人员的数字化素养及管理变革能力, 从而保障财务管理工作与数字化进步同步。文章最终阐述了针对数字化转型之实施策略的优化举措, 并就高校财务管理水平的提升, 提供了切实可行的路径建议。

## 关键词

数字化转型; 高校财务管理; 大数据; 智能化分析; 财务信息系统; 流程再造

## 1 引言

在数字化技术迅猛发展并广泛渗透的当下, 各行各业正迎来数字化转型这一关键的发展动向。高校作为培养人才、推动科学研究和社会发展的重要机构, 其财务管理工作直接关系到高校资源的有效配置与使用效率。历经数十载, 传统的高校财务管理模式虽曾功勋卓著, 然而伴随信息技术的迅猛进步, 其管理策略与手段已显力不从心, 难以适应现代高校财务管理的现实需求。高校财务管理在数字化转型的推动下迎来了新机遇, 这不仅大幅提升了管理效率与精确

度, 也显著增强了决策智能, 从而加速了高校管理体系现代化的进程。在高校财务管理领域, 数字化转型带来的挑战, 尤其在信息系统构建、数据安全保障及人员能力增强方面, 不容小觑。在数字化转型的浪潮中, 探讨如何增强高校财务管理效能, 已成为当下教育管理体系改革领域亟待解决的课题。在新时代的背景下, 对高校的财务管控进行数字化变革, 剖析其面临的关键难题与推进策略, 旨在为学府在新时代财务管理改革中提供理论支撑与实践借鉴。

## 2 数字化转型背景下高校财务管理的现状

高校管理改革中, 数字化转型的步伐因信息技术的飞速进步而日益显著, 成为一项关键趋势。高校财务管理作为保障学校日常运营与发展、支持教学科研活动的核心环节, 正面临着前所未有的挑战和机遇。在过往数十年间, 高校的

【作者简介】徐艳霞(1992-), 女, 中国甘肃武威人, 本科, 讲师, 从事财务管理、会计研究。

财务管理主要依靠人工操作及纸质档案的支撑,虽有效助力了学校的管理任务,然而面对日益增长的教育管理现代化需求,此模式局限逐渐凸显。众多高校在财务处理上,仍旧依赖手工记录及单种软件操作,导致信息流通阻塞,难以达成数据的高效互通与全面解析。在涉及部门间协同作业与学科间资源整合的领域,信息孤岛现象显得尤为突出,业务数据与财务信息的整合度不高,进而影响决策的支撑力度,学校资源优化配置受阻<sup>[1]</sup>。

在传统财务管理系统框架下,账务处理与核算备受重视,但数据挖掘与分析领域却相对空白,存在显著不足。人工智能与大数据的迅猛发展,对数据分析这一财务管理核心环节提出了更高要求,并显著提升了决策与预算编制的效率标准。众多高等院校在财务信息系统的更新方面存在延误,进而引发数据处理上的延迟以及决策依据的单一化问题,诸多高校虽已采纳基础信息化措施,然而,财务从业人员普遍缺少经过体系的数字化技能锻炼,难以适应技术环境的迅速更迭。

### 3 数字化转型下高校财务管理水平提升的必要性

在传统财务管理框架内,手工操作的普遍存在不仅导致了工作效率的显著下降,且极大地提高了出错的可能性,引入先进的财务信息系统,实现数字化转型。自动化财务数据的录入与处理,大幅降低人工干预及误差率,从而显著提高整体工作效率。运用云计算与大数据技术,学校财务数据得以实时搜集与解析,财务人员得以便捷地掌握各项财务资讯与报表,显著降低繁杂的手动核算任务,大幅缩短作业时间周期。以静态数据与历史财务信息为基础的传统财务管理模式,难以即时映射学校运营的真实状态。依托大数据与人工智能技术的驱动,数字化转型得以高效搜集与处理各式财务资讯,助力学校管理层即时了解学校财务状况与资源配置状况<sup>[2]</sup>。

高校面临着复杂的资源配置问题,如何根据财务状况、项目需求和实际情况进行资源的合理调配,关系到学校的可持续发展。通过整合学校财务、教学科研和管理等多元数据,数字化转型全方位、全周期地揭示了学校资源的使用状况,进而促成了资源配置的优化与调整。学校通过数据分析,能够精准锁定资金投入的关键区域,进而依照实际情况对资金进行科学调配,有效提高教育资源的运用效能。在财务管理领域,信息不透明和决策不公开的倾向,使得监管与审计工作遭遇重重障碍,财务信息系统与数字化报表的开放应用,实现了数字化财务管理对学校财务状况的实时公开,大幅提升了财务管理的透明度。

## 4 数字化转型下高校财务管理提升的路径

### 4.1 财务信息系统的优化与升级

随着数字化转型的推进,高校财务管理亟须通过优化

与升级财务信息系统来适应新的管理需求。在信息集成与数据分析层面,传统的高校财务信息系统虽能实现基础账务处理及报表编制,然其功能局限,已无法适应现代高校财务管理日益复杂的多元化需求。在提升高校财务管理效能的进程中,对财务信息系统进行优化与升级,特别是采纳智能化与集成化管理平台,成为至关重要的举措。信息系统在财务管理领域需强化数据整合功能,有效汇聚财务数据、预算数据、资金流转数据及项目资金运用状况等多角度信息,达成跨部门间的信息流通与协作效能。通过信息系统的优化,可以避免数据孤岛现象,使得财务管理者能够全面、实时地掌握资金流向和资源分配,进一步提高管理效率与决策质量<sup>[3]</sup>。

在系统更新过程中,必须着重强化其自动化处理技能的优化。采用自动化的财务信息处理机制,得以大幅度降低对人工操作的依赖,从而显著提升作业效能。例如,在预算编制、报销审批及财务审核等各环节,实施自动化流程,旨在降低财务人员劳动的重复性,并有效降低出错概率。实时监控预算执行,系统助力管理者即时捕捉并校正偏差,以维护资金运用的合理与公开。在财务信息系统升级过程中,必须重视对系统安全与稳定的双重保障。财务管理环节中的数据安全性,其地位举足轻重,涉及资金管理的高校财务数据,其完整性与安全性亦关乎教学科研等领域的全面运作。在现代化的财务信息系统中,加密技术及权限管理功能不可或缺,旨在保障财务数据在传输、存储及访问等环节的安全性。在高校范围内,对财务信息系统进行优化与升级,不仅显著提高了财务管理的效率,更为推动数字化转型的进程贡献了坚实的技术力量。

### 4.2 财务数据的智能化分析与决策支持

在数字化转型的背景下,财务数据的智能化分析与决策支持逐渐成为提升高校财务管理水平的重要手段。在传统的处理方式中,财务数据主要依靠人工操作完成,且分析往往限于基础的账务核算,未能深入挖掘数据深层价值。借助智能化分析技术,尤其是大数据、人工智能与机器学习等前沿技术,财务管理正经历从传统核算到智能决策的跨越式变革。高校管理层借助智能化手段对财务数据进行深入剖析,从而实现资金流动状况与使用成效的全方位掌控。财务信息系统依托于大数据技术,对高校的财务数据进行实时搜集与整合,进而执行智能化分析,生成包括资金流动报表在内的详尽报告以及预算执行分析。运用智能分析工具,管理者能迅速洞察财务管理领域的问题与障碍,进而实时优化预算与资金分配计划,确保资金利用效率得以显著提升。在高校领域,智能化分析手段能有效预测未来财务走向及潜在风险,运用数据挖掘和机器学习算法技术,财务信息系统可依据历史数据对未来的财务状况进行预测,包括预算执行趋势、收入与支出变动趋势等方面的预测。高校在运用智能分析技术时,能够有效识别出诸如资金不足、预算超出等潜在的财务风险,进而为管理层提供前瞻性预警,为决策制定提供坚实