

# 智慧财务背景下高校内部控制风险防范研究

郭韵

云南交通职业技术学院，云南 昆明 650500

DOI: 10.61369/ETR.2026010004

**摘要：** 随着数字化时代的不断深入推进，各大高校的持续性发展也面临着数字化转型的关键阶段。本文通过阐述智慧财务背景下加强高校内部控制风险防范的重要性，系统化分析智慧财务背景下高校内部控制风险防范中面临的问题与不足，并结合高校管理实际，提出具有针对性的风险防范路径，为提高高校内部财务管理水平，提升风险防控管理质量提供参考。

**关键词：** 智慧财务；高校；内部控制；风险防范

## Research on Risk Prevention of Internal Control in Colleges and Universities under the Background of Intelligent Finance

Guo Yun

Yunnan Communications Vocational and Technical College, Kunming, Yunnan 650500

**Abstract :** With the continuous advancement of the digital age, the sustainable development of colleges and universities is also facing a critical stage of digital transformation. This paper elaborates on the importance of strengthening risk prevention in internal control within colleges and universities under the context of intelligent finance, systematically analyzes the problems and deficiencies encountered in risk prevention of internal control within colleges and universities in this context, and proposes targeted risk prevention pathways based on the actual management situation of colleges and universities. It provides a reference for improving the level of internal financial management and enhancing the quality of risk prevention and control management in colleges and universities.

**Keywords :** intelligent finance; colleges and universities; internal control; risk prevention

### 前言

随着人工智能技术的广泛应用，高校财务管理也随之面临数字化转型，智慧财务管理模式作为一项财务管理的新手段，其不仅优化了传统管理方式和数据处理形式，还在一定程度上提高了财务管理相关决策的逻辑性。然而在面临发展机遇的同时，也伴随着一系列复杂的风险挑战<sup>[1]</sup>。高校的内部控制是通过相关制度建设、措施实施以及规范化执行流程落实等一系列管理措施，对经济活动风险展开预防与管控，进而达到办学目标。高校内部高质量风险控制也是保障学校各项工作有序执行的重要基础。在智慧财务的应用背景下，其内部控制应顺应技术发展的趋势，促进智能化管理与内部控制体系的深度融合，进而建立起信息化的风险防控机制。在优化高校内部管理流程、统一工作业务规范标准、促进业务与财务的一体化、强化风险预警的优化管理中，不仅能够促进高校内部控制精准性与效率的提升，还可以在实时掌握业务与财务动态的同时，减少潜在风险<sup>[2]</sup>。基于此，如何合理化利用智慧财务的技术手段，增强高校内部控制的科学性与有效性，已经成为了当前高校财务管理的重要课题。

### 一、智慧财务背景下加强高校内部控制风险管理的重要性

#### （一）有效保障高校资产安全与财务合规性

高校建设作为公益二类事业单位，其资产规模较大，资金来源多样化，其中涵盖着财政拨款、科研经费以及社会捐赠、学费收入等多个渠道，该财务管理的合理性、科学性使用与高校内部安全性管控能够直接关系到办学目标的实现。在智慧财务的应用

下，可有效实现财务数据的集中化、自动化处理，能够提高业务流程的便捷性和高效性。在智慧财务背景下，加强高校内部控制风险的管理，通过建立权责清晰、流程规范以及监督到位的管控机制，可有效实现财务活动全流程规范监控，为保障资产安全、防范合规风险提供核心支撑<sup>[3]</sup>。

#### （二）提升高校财务管理效能的重要保障

智慧财务相关的技术应用，可通过数字化技术提升财务管理效率与精度，而内部控制风险管理则能够为其高效运行提供一定

保障。在智慧财务背景下，突破了传统化的高校管理模式，使其管理的自动化智能化提升，但其也对内部控制提出更高的要求。加强在智慧财务应用下的内部控制风险管理，可通过完善流程管控机制，数据标准化处理以及构建风险预警机制，充分发挥出智能化优势，提升高校财务管理效能。

## 二、智慧财务背景下高校内部控制面临的问题

### （一）高校内部控制制度体系滞后

随着数字化先进技术在教育领域的逐步渗透，高校内部控制体系中融入多项数字化管理手段，但部分高校中相关风险管控制度存在滞后性，未适应当下数字化管理的新需求，缺乏对智慧财务相关业务的合理规范；制度的更新速度也滞后于技术与业务变革，使其内部控制体系的指导性与约束性显著降低<sup>[4]</sup>。此外，部分高校内部控制制度体系的可操作性不足，且执行成效不佳，部分制度存在过于原则化、抽象化，未具体的明确出实施细则与操作规范，这就导致相关制度执行落地难度大，难以发挥出真正实效。

### （二）智慧财务技术应用存在短板

智慧财务技术应用更多依赖于多元异构数据的集成化处理，但在实际高校内控管理的应用中，却存在系统兼容性与集成性不足的问题，部分高校财务管理内部建设缺乏整体性规划，各个部门之间信息接口不兼容，这就导致数据难以形成高效交互处理，在一定程度上增加了风险防控难度；同时，智慧财务系统在高校中的应用还存在着数据泄露与滥用的风险，部分高校对数据的安全管理重视程度较低，未形成系统化的数据安全防护体系。此外，部分高校的智慧财务系统应用未充分发挥出其智能化优势，如风险预警与监控功能薄弱，智能化预警手段落后等，缺乏对数据分析的深度挖掘，难以及时发现潜在风险隐患。

### （三）内部控制管理人员建设落后

在智慧财务的背景下，对于内部控制管理人员的专业素养提出了新要求。但当前部分高校内控工作的工作人员缺乏智慧财务管理能力，知识结构单一，难以发挥出智能财务管理中大数据分析优势；同时，部分内控人员的风险意识不足，对于数据安全、系统操作以及技术性依赖等风险防控能力缺乏。此外，责任意识不强，部分内控人员在制度落实中，未对不符合规范的财务业务进行严格的把控，存在“人情审批”“违规放行”等问题，且风险排查流于形式，工作积极性主动性不足<sup>[5]</sup>。

### （四）内部控制监督机制不完善

在高校的内部控制风险防范中，缺乏健全的内部控制监督机制。高校内部监督主要是由内部审计部门负责，但部分审计部门在组织架构上缺乏独立性，在审计工作中易受到经费预算、人员编制等财务或其他行政部门制约；审计部分的权威性不足，在审计结论与整改建议落实中缺乏有效的执行保障机制，这就容易导致整改不及时、不彻底。

部分高校监督内容的制定更多集中于财务收支的合法性与合规性，对于智慧财务系统运行、数据安全以及新型风险防控等监督不足；监督方式单一化，且多以现场审计为主，并未充分的利

用智慧财务管理系统优势，难以适应大量数据处理与实时监控需求，这就导致其工作成效不佳<sup>[6]</sup>。

此外，高校内部控制监督缺乏与外部监督的协同性，高校内控监督需内部审计与政府监管、社会中介机构等外部监督协同配合，但当前监督信息处理存在不共享、标准不一致等问题，政府监管检查时，内部审计未能提前提供相关监察资料，这就容易导致监督工作的重复，工作效率低下。

## 三、高校智慧财务内部控制风险防控路径

### （一）优化内部控制制度体系，实现与智慧财务的协同适配

#### 1. 加速更新制度管理体系，填补制度空白

在数字化技术的应用下，高校需针对性建立健全的制度动态更新机制，切实结合智慧财务发展趋势、政策法规变化以及实际工作需求等修订制度管理体系；修订传统制度中与实际工作不匹配的相关内容，结合智慧财务管理体系，进一步优化制度内容。如明确电子发票报销流程、完善预算全流程管理规范，以确保制度的时效性与适用性<sup>[7]</sup>。

#### 2. 细化制度实施条例，提升可操作性

针对内部控制风险落地执行难度大的问题，高校需结合当下工作实际，在总体制度框架中设立出具体实施细则与操作指南。如在《智慧财务系统权限管理办法》中，进一步明确不同岗位权限清单和审批流程等；在《数据安全管理制度》基础上，规范数据的加密、备份以及恢复等操作步骤，降低整体制度执行难度。细则条例的制定，应切实结合高校实际与系统特点，使其规范制定更具清晰性、具体性。此外，还应结合专题讲座、线上课程以及实操演练等方式，加强内部控制风险防范制度的宣传培训，进而提高制度执行力度。

### （二）强化智慧财务技术赋能，筑牢内控技术支撑

#### 1. 推进系统集成与数据共享

加强智慧财务系统的整体规划建设，统一技术应用标准与接口操作规范性，对现有的财务系统开展改造升级，推动实现智慧财务与教务、科研以及资产等系统的数据实时同步；建立高校数据中台，通过集中存储管理核心数据，实现统一性的调度共享。此外，还应明确数据共享范围、权限以及流程等，建立起共享的管理制度与审计机制，以确保数据共享的安全合规性，实现全业务流程监控<sup>[8]</sup>。

#### 2. 完善数据安全防护体系

在智慧财务体系应用中，高校应注重内部控制风险防范中的数据安全，通过构建起全方位多层次的防护体系，提高数据安全系数。加强技术防护，可采用对称与非对称相结合的加密技术保护财务数据的安全性，再通过部署防火墙、入侵检测以及病毒防护等设备，建立数据备份与异地存储机制。此外，还应健全管理机制，明确数据安全责任主体，可采用最小权限原则管控访问权限，进一步提高数据安全性。

#### 3. 强化风险预警与监控

增强智能财务技术赋能，应充分的发挥出智慧财务系统的智

能化优势,通过构建科学完善的风险预警指标体系,系统化梳理各类风险点,建立起覆盖高校内部控制风险各个领域的指标库,采用分级管理方式,进一步明确预警阈值与处置流程;同时,提高系统智能化分析与监控能力,利用大数据分析、人工智能技术等,实时分析和深入挖掘相关数据,自动识别出风险隐患并发出对应预警,结合风险处置机制的合理化应用,以确保及时有效的处置风险事件<sup>[9]</sup>。

### (三) 加强内控人员队伍建设,提升综合能力素质

#### 1. 加强专业化培训与人才建设

高校应加大复合型人才引进与培养力度,通过拓展人才引进渠道,引进兼具财务、内控与数字技术知识的人才,提升队伍建设的整体素养;建立健全的人才培养机制,通过制定系统化的培训计划,开展智慧财务系统操作、大数据分析以及风险防控等专题化培训,提高现有人才的专业素养,增强其业务水平。同时,强化内控工作人员的风险意识与责任意识,采用专题讲座、案例分析以及警示教育等方式,向工作人员普及新型风险知识,增强其内部控制的风险防范意识;建立起责任追究制度,对于违规操作、敷衍行事等行为严肃追责,促进工作执行力的提升。

#### 2. 完善绩效考核与激励机制

为促进高校内部控制制度体系的高效落实,提升内部工作人员的工作执行力度与积极性,可建立起科学合理的绩效考核与激励机制。通过优化考核指标体系,可以将风险识别准确率、风险处置及时率、制度执行到位率等内控工作成效纳入考核;对考核优秀者给予奖金、晋升、评优等奖励,对不合格者进行约谈、培训或调岗;同时,还可建立起容错纠错机制,鼓励创新探索,营造初良好的工作氛围<sup>[10]</sup>。

### (四) 健全内部控制监督机制,提升监督效能

#### 1. 保障内部监督的独立性与权威性

优化内部审计部门组织架构,使其直接隶属于学校董事会或

校长办公会,在人事、经费、业务等方面独立于被审计部门;明确审计部门职责权限,赋予审计检查权、调查取证权等充分监督权力;建立起审计结论与整改建议执行保障机制,被审计部门需按时整改并反馈,审计部门跟踪检查,对拒不整改或整改不力者严肃追责,维护监督权威性。

#### 2. 创新监督内容与方式

针对性调整和优化内部监督内容与方式,可通过拓展监督范围,将智慧财务系统运行、数据安全、新型风险防控等纳入监督重点,同时加强对科研经费、基建项目经费等重点领域的全流程监控;结合实际需要,创新内部控制的监督方式,推广非现场审计、持续审计等新型方式,构建非现场审计平台,利用数字技术开展监督工作,提升监督科学性与精准性<sup>[11]</sup>。

#### 3. 加强外部监督与内部监督的协同配合

通过构建完善的内外监督协同机制,加强与政府监管部门沟通协作,及时汇报内部监督情况,配合检查工作并整改反馈;同时,增强与社会中介机构的合作力度,委托其审计智慧财务系统内控的有效性,邀请专家开展研讨会等方式,指导内部审计人员提升内部监督管理能力。此外,建立监督信息的共享机制,共享内部监督结果、外部监督意见以及整改情况,形成监督合力,提升监督效能。

## 四、结束语

综上所述,为有效防范智慧财务背景下高校内部控制风险,通过优化制度体系,强化智慧财务技术赋能,加强内控人员队伍建设,健全内部控制监督机制等优化措施,可有效构建起与智慧财务相适应的内部控制体系,提高风险防控能力,能够推动高校财务管理水平的全面提升。

## 参考文献

- [1] 邓筠,毛钰,郭鹏,等.数字时代地方高校内部控制面临的问题与财务管理视角的应对策略——以N高校为例[J].长沙大学学报,2025,39(05):86-92.
- [2] 李景肖.数字时代高校财务内部控制体系构建路径分析[J].现代营销,2025,(19):19-21.
- [3] 张文.智慧财务背景下高校内部控制信息化建设拓展研究[J].市场瞭望,2025,(09):79-81.
- [4] 王玉婷.智慧财务背景下高校内部控制建设探究——以N学院为例[J].投资与创业,2025,36(03):58-60.
- [5] 贺英.基于智慧财务的高校财务内部控制优化研究[J].投资与合作,2024,(12):103-105.
- [6] 王雪,李雅琼.基于智慧财务的高校内部控制体系优化研究[J].中国管理信息化,2024,27(23):47-50.
- [7] 马淑红,廖雨萱,艾燕,等.数字赋能视角下高校内部控制体系优化模式研究——以重庆M大学为例[J].财会通讯,2024,(18):154-158.
- [8] 沈志坚.基于智慧财务的高校内部控制优化措施分析[J].财经界,2024,(20):135-137.
- [9] 石良玉.探析智慧财务背景下高校内部控制体系建设[J].预算管理,2024,(06):53-56.
- [10] 黄奕菲.基于智慧财务的高校内部控制管理体系构建与优化[J].福建技术师范学院学报,2024,42(01):63-69.
- [11] 李明明,曹静娴.基于智慧财务的高校内部控制优化路径——以T高校为例[J].财讯,2023,(21):23-25.