

人工智能驱动下高校财务管理云数据共享平台 应用实践与风险防控探索

崔吉

(常州工业职业技术学院,江苏常州 213000)

[摘要]数字经济时代,数据成为新型生产要素。人工智能驱动下,高校财务工作的岗位、流程、内容和模式发生深刻变化,财务管理云数据共享平台成为学术界和实务界研究热点。高校应推进组织与流程动态适配、明确职责分工与协同机制,通过搭建双功能、集成化、风险内嵌的财务管理云数据共享平台,加快打造高精尖人才支撑体系,进一步拓宽智能化应用场景,构建财务“数据采集—智能分析—决策支持—风险预警”的全链条管理体系,实现数据流、资金流、人才流等价值流的协同融合,提升高校治理体系和治理能力的现代化水平。

[关键词]人工智能;财务管理云数据共享平台;双功能;集成化;风险内嵌

[中图分类号] TP18; G475; TP311.13 **[文献标识码]** A **[文章编号]** 2096-711X(2026)10-0146-04

doi: 10.3969/j.issn.2096-711X.2026.10.047

[本刊网址] <http://www.hbxb.net>

一、研究背景

数字经济时代,云计算、人工智能、5G、大数据等技术正深刻影响着财务工作的岗位、流程、内容和模式,推动财会行业从“人工主导”向“人机协同”模式转型。Gartner在《2024年全球财务数字化趋势报告》中指出,未来5年90%的企业生存能力将取决于数字化转型的深度和广度。在2025年Gartner首席财务官大会上,人工智能被确认为财务转型的核心驱动力。会上预测至2028年60%的财务机构将采用AI情景规划,上述预测为高校数字化转型提供了行业参照。

目前财务管理云数据共享平台的研究应用主体主要为企业集团,在高校中应用很少。财政部在《会计信息化发展规划(2021—2025年)》中明确提出,要优化整合各类会计管理服务平台,切实推动会计管理工作数字化转型。在此政策导向下,高校财务自动化水平取得了明显进步,主要体现在以下“三化提升”:一是提升学校内部财务数据的标准化,即通过科目的规范设置、物料的科学编码,提高了数据标准化程度。二是提升线上化水平,即通过在线审批、电子影像和电子档案,实现电子凭证、财务、税务、审批等事项的线上办公。三是提升自动化水平,将流程节点、岗位权责等嵌入财务系统,一定程度上提高了财务风险防范能力和财务监控的自动化水平。

然而,在人工智能深度渗透的背景下,以事后处理为核心的财务模式已无法满足学校高质量发展管理需求,财务工作的岗位、流程、内容和模式也在不断寻找突破口,亟需向“智能协同+决策支持+风险防控”转型,这一背景下财务管理云数据共享平台的理论探讨与实践探索成为研究热点和焦点。

二、基础理论研究

(一)国外研究

国外学者对于财务管理信息化和财务共享服务方面开展研究较早,主要聚焦数字化转型与财务职能重构。20世纪90年代初高德纳咨询公司首次提出ERP管理信息系统。Frey等认为,财务人员开始摆脱财务信息“直接生产者”的角色,转而借助智能技术采用人机协同的方式开展预测、决策、规划、控制和评估等工作。Askary等认为人工智能能简化会计和审计,提高财务信息可靠性,为决策者提供更为准确、快

捷的信息。Davenport在《The AI Advantage》专著中指出,云数据共享平台能够有效地推动财务从交易处理向战略支持转型,该平台是连接AI技术和财务职能的关键载体。Zhang等认为人工智能技术可以明显提高财务风险控制能力。

(二)国内研究

国内学者研究侧重智慧财务、业财融合相结合。章雯华指出了要构建以战略为框架、以绩效提升为导向、以教学科研需求为驱动的新型财务管理信息化系统。李闻一等指出新技术的出现推动财务模式由自动化向智能化和智慧化发展,通过推进技术融合,智慧财务未来将应用于数据资产岗、信息需求岗、算法设计维护岗、人机交互岗等多个新型应用场景,并指出培养复合型财务和技术人才成为当务之急。赵春荣等认为,“双高计划”背景下,现行的高校单一的财务管理职能已经难以满足改革的需求,高校需建立与职业教育发展相适应的财务管理模式,为学校管理者做出有效决策提供可靠的依据。丁友刚等总结了高校财务信息化发展经历的四个阶段,分别是“会计电算化”“财务网络化”“财务集成化”和“财务智能化”,针对高校财务信息系统投入规模小、人才缺乏、顶层设计缺失等问题,提出了高校大数据整合平台的顶层建设和复合型人才的培养等建议。韦德洪等探究了智慧财务管理的内涵、外延以及特点和应用,并指出在当前和未来一定时期内,正确构建智慧财务管理体系来提高单位精细化管理,提升核心竞争力急需解决的关键和核心问题。

(三)研究局限

当前国内外研究大多聚焦财务信息化、业财融合等层面的研究,人工智能驱动下的财务管理云数据共享平台应用研究仍处于初步阶段,需要进一步探索和研究财务管理云数据共享平台建设的应用实践与风险防控。

三、财务管理云数据共享平台构建与风险防控实践

高校应通过人工智能的技术手段,构建一个智能、统一、高效且安全的财务管理云数据共享平台,打破校内各部门之间的数据壁垒,构建财务“数据采集—智能分析—决策支持—风险预警”的全链条管理体系,实现财务管理智能化、前瞻化、精细化,有效防控财务风险的目标,为学校战略决策提供强有力的支持。

收稿日期:2025-12-26

基金项目:本文系2025年度江苏省社科应用研究精品工程财经发展专项课题“人工智能驱动下高校财务风险全景预警与智能决策创新研究”阶段性成果(项目编号:25SCB-09)。

作者简介:崔吉(1988—),女,江苏常州人,常州工业职业技术学院高级会计师,主要从事财务管理研究。

(一) 推进组织与流程动态适配

高校应建立健全领导体制和工作机制,成立财务数智化赋能工作专班,形成党委统一领导,统筹全局;党政齐抓共管,财务处专职负责,各部门形成合力,共同推进财务管理云数据共享平台建设的工作局面。

高校财务管理云数据共享平台数据来源于预算管理系统、会计核算系统、税务系统、票据管理系统、科研管理系统、人事管理系统、教务管理系统、教师管理系统、学工管理系统。多个业务系统的连接以及学校事业发展规划的变化,决定着学校应遵循PDCA理念,按“计划—执行—检查—改进”持续优化业财流程及风险防控节点,实施财务管理云数据共享平台流程动态优化与适配。

(二) 明确职责分工与协同机制

学校党委作为平台建设的“战略指挥中心”,发挥着核心引领作用,应从顶层设计出发,建立健全财务管理云数据共享平台建设长效机制,定期组织召开财务数智化赋能工作专题会议,制定贴合学校发展需求的平台建设行动规划与年度实施计划。进一步压实平台建设责任体系,形成“思想引领—实践深化—长效机制构建”的财务管理云数据共享平台建设提升体系。学校要强化决策层、管理层和执行层数智管理理念,破解全流程卡壳难题。决策层:要强化对平台数智化价值的认知,根据学校战略发展规划,制定平台建设和数智化人才培养的长期规划和年度计划,为推进平台建设提供战略支持;管理层:通过定期召开数智化赋能工作专题会议,进行跨部门沟通协调,解决平台建设的难点和堵点问题。同时,建立业绩考核机制,将平台推进情况纳入部门综合考核,推动平台建设执行力度。执行层:提高智能技术和智能设备设施的应用技能,加强对平台数据的分析、处理能力,推动平台建设落地见效。

学校各部门应统筹协调,构建起权责清晰、协同高效的责任落实机制。

财务处作为平台建设的“业务主导中心”,应主导搭建“业务—财务—数据”协同的智能流程,并将风险防控内嵌至各流程。负责及时录入财务相关数据、实时抓取各业务系统的标准化数据,并实时将预算执行、税务数据、财务风险预警等财务数据推送给各业务系统,提高财务数据处理的高效性和准确性。平台建设期间,财务处负责平台使用的业务培训,保证平台建设的有效性和稳定性。

信息中心作为平台建设的“技术支撑中心”,根据学校平台建设规划,负责牵头全面梳理学校“人、财、物”相关的业务系统,主导明确统一的数据标准,结合学校工作实际场景,负责集成财务管理云数据共享平台与各业务系统,保证平台与系统间数据的互联互通。并提供硬件和软件支持,承担平台数据存储、网络安全和日常运行维护等工作,防范“数据泄露”风险,为平台高效运行提供坚实技术底座。

各二级单位作为平台建设的“数据源头与应用中心”,首先应结合自身职能主动参与到平台应用场景设计及优化中,并提出本单位关于科研到账经费、预算调整明细、预算执行情况等个性化数据查询和分析需求。其次,应按照统一的数据标准,及时、准确、完整地录入、维护业务数据。最后,各二级单位应积极运用平台推送的财务数据和风险预警情况,将其有效融入本单位的预算管理、业务决策和内部控制中去,实现“数据和业务”双驱动下的精细化管理,切实提高学校管理效能。

(三) 财务管理云数据共享平台架构设计

财务管理云数据共享平台自下而上分别由数据采集层、数据处理层、数据服务层和数据应用层构成,通过数据采集层汇聚多维度数据,经过数据处理层进行数据清洗、转化和加工,供数据服务层数据查询、导出,生成多维报表,最后支持数据应用层的领导驾驶舱、智能决策支撑和风险防控。通

过构建平台横向打破各业务系统的数据孤岛,纵向贯通各条数据价值链条,实现对财务数据全生命周期管理与智能数据挖掘,全面提高风险防范能力与精细化决策水平。

数据采集层负责从学校各业务系统采集财务相关数据,包含人事系统中的工资薪酬数据、科研系统中的项目经费信息、财务核算系统的账务数据、预算管理系统中的经费预算执行数据、票据管理系统中的开票数据、税务系统中的纳税申报等数据。各业务系统提供数据接口,为数据的进一步使用提供基石,实现平台内数据的互联互通和数据的自理。

数据处理层负责对数据进行清洗和加工,减少数据错误和重复率,提高数据的准确性。通过建立统一的数据标准,设定数据同步的频率和方式,对平台数据池进行全面的校验和转换。通过构建内嵌的财务风险预警模型,实现风险实时识别和前置风险防范。

数据服务层:全面整合和标准化财务相关数据,通过优化管理流程、强化权限管理和确保合规性,有效实现了数据治理,支持数据实时查询、导出,自动生成多维报表,提高数据利用率,挖掘规模数据带来的价值红利。

数据应用层:通过领导驾驶舱,让决策者对学校财务状况有全局性的掌握;通过智能决策支持系统,为决策者科学决策提供数据支撑;通过实时监测和预警风险,防范和降低财务风险。应用层旨在通过运用智能化分析工具,深入挖掘数据价值,提供精准的决策支持,形成资源情报中心,实现数据的治理。

(四) 财务管理云数据共享平台核心功能

1. “双功能”的协同平台

财务管理云数据共享平台具备“智能服务”与“决策支持”双重核心功能,实现从业务到数据再到决策的智能化闭环管理。

智能服务功能:利用人工智能技术,通过票据数据自动录入、审核,实现智能报销;通过分析多维度数据,结合风险预警指标,实现风险实时预警和防控;通过历史业务数据,预测后期资金需求,实现平台多功能智能服务。

决策支持功能:平台通过优化管理流程、强化权限管理和确保合规性,有效实现平台的数据治理。通过运用智能化分析工具,深入挖掘数据价值,形成数据资源情报中心,将分析结果转化成可视化报表,为学校战略决策、资源配置提供精准的决策支持,实现数据的治理。

2. “集成化”的数据中核

通过平台搭建与处理数据池,建设“集成化”的数据中核。一是构建数据资源池,借助人工智能技术,依托财务管理云数据共享平台,建立统一的数据标准,设定数据同步的频率和方式,构建涵盖财务数据、人事、科研、学生等业务数据的多维度数据资源池。二是打通数据壁垒,对平台数据池进行全面的校验和清洗,打通不同部门、系统间的数据壁垒,实现平台内数据的互联互通。三是赋能业务决策,充分挖掘有用的数据及数据间的潜在关系,不断加强数据处理能力,为财务风险预警与智能决策提供数据支撑。

3. “风险内嵌”的防控体系

依托人工智能技术,利用财务管理云数据共享平台强大的数据处理、模式识别与预测分析能力,打造“事前预测—事中监控—事后剖析”三位一体的全流程风险内嵌的防控体系。

事前,高校需要结合财务理论与实际,构建符合学校实际的财务风险预警指标体系,并不断根据上级政策变更、学校战略目标动态更新指标库,实现财务风险的精准监测与实时预警。此外,要基于风险发生的概率和影响程度,将财务风险分为绿、蓝、黄、橙、红五个等级,为事中风险处置提供依据。

事中,一方面要依托人工智能技术,实现平台内数据的自动化处理,通过嵌入智能审核规则,减少人为操作风险,提高财务风险防控效率;另一方面,基于平台设置的财务风险

预警指标体系,将触发各级阈值的风险信息及时传导给相应的责任部分和管理层级,进行实时、逐级、精准推送,将财务风险预警的触角延伸至业务前端,将风险控制可控范围。

事后,处置财务风险事件并将处置流程标准化、程序化。根据不同的风险等级,相关责任部门迅速响应,采取行动,化解风险。对发生的各级各类风险事件的起因、处置和影响进行深度剖析,形成典型案例库,将财务风险事件处置流程予以标准化、程序化,内嵌到财务管理云数据共享平台,最终实现从“被动响应”向“主动治理”的转化,形成风险防控闭环管理。

四、平台建设面临的挑战与应对策略

(一)平台建设面临的挑战

1. 智能化建设成本高

一方面,高校的管理制度、信息化水平存在差异,造成财务管理云数据共享平台面临较大的推进成本;另一方面,财务管理云数据共享平台建设前期和中期需要投入大量软件研发等软件和服务器等硬件设施费用,平台建设后期每年还需承担维保和升级费用。

2. 数据协同的智能适配难

财务管理云数据共享平台数据涵盖财务数据、人事、科研、学生等多个业务系统,由于每个业务系统数据标准不一、与平台的接口协议存在差异,各业务系统数据更新频率不一致,加剧了平台数据协同的智能适配。

3. 数据安全防控压力大

财务管理云数据共享平台涵盖了教职工基本信息、薪资数据、财务数据、科研项目执行、学生奖勤助贷等大量数据,对内面临着数据泄露、对外面临着网络安全威胁的双重压力,平台数据安全防控成本及难度将大幅度增加。

4. 高校人员数字化素养参差不齐

高校人员数字化素养参差不齐,将会产生“认知不足—执行迟缓—落地困难”全流程卡壳。决策层:认知不足,易缺乏对平台智能化价值的理解,将会直接影响到平台的投入和使用重视程度;管理层:缺乏数据驱动思维,难以有效统筹各职能部门协同推进平台应用,易导致平台执行迟缓;执行层:工作人员若习惯于传统的工作模式,担心因推进、使用平台而增加原有工作量,易产生一定的抵触情绪,将直接影响到平台的落地使用效果。

(二)应对及优化策略

1. 分步推进,优化成本投入

第一阶段,在现有系统的基础上,搭建具有“数据中枢—智能财务—风险预警”核心功能的财务管理云数据共享平台,避免重复投入;第二阶段,逐步拓展数据情报中心、领导驾驶舱、多维报表和看板等智能分析功能,实现智能决策的进阶升级。在平台运行阶段,通过提高校内各部门相关人员的信息化素养,减少运行维护支出,降低使用成本。

2. 制定数据标准,保障平台数据联通

首先,制定财务管理云数据共享平台统一的主数据标准,明确编码规则、字段格式要求,保障平台内各业务系统数据能相互调用使用。其次,制定财务管理云数据共享平台数据交换和共享规范管理文件,明确各部门职责和工作规范,确保平台数据共享合规可控。最后,通过定期召开智能化赋能工作专题会议及时沟通联通平台的难点和堵点,保障平台内的数据高效协同。

3. 多维度筑牢平台安全防线

首先,要加强“人防”,提升人员的数据安全责任意识。通过开展定期进行专项培训、签订保密承诺书等方式,明确泄露、篡改数据的责任和后果,提高内部人员风险意识;其次,要加强“技防”,明确规则与制衡。通过建立健全关键岗位定期轮岗和两人以上复核机制,形成有效的内部控制;此

外,还要加强“技防”,利用平台技术手段实现刚性执行与监控。通过平台对相关人员设置权限,完整地记录人员的操作日志,保证流程可追溯、问题可定位。信息中心定期开展风险评估,主动排查安全隐患,加强平台安全防护体系。

4. 构建高精尖人才支撑体系

(1)学校层面

一方面,学校应结合财务管理云数据共享平台建设的阶段性目标,合理制定高精尖人才培养方案,按照“覆盖全员—业务骨干—高级专家”的模式逐级递进,在人工智能技术驱动下打造会熟练运用平台系统、具备财务及相关业务数据挖掘分析能力、既懂财务业务又懂数据技术“财务分析+AI应用”的复合型的业务骨干和高级专家。另一方面,学校要建立健全业绩考核机制,强化数智化成果导向,切实提高高校财务数智化水平及工作效率以数智化的管理理念和方法,培养高精尖财务人才。

(2)个人层面

高校财务人员要建立人工智能驱动的数据认知,在业财融合前提下,形成新的数智化财务发展思维,提高对财务数据的分析和使用能力,既要提高自身对智能信息技术、智能设备设施的应用技能,又要大致熟悉其背后的基本原理,实现人工智能融合的财会能力转型与思维升级。

通过“学校培养”和“个人驱动”双维度发力,构建起以“人工智能为支撑、能力转型升级为驱动、价值创造”为目标的高精尖财务人才支撑体系,既能满足学校财务管理云数据共享平台运行需求,又能推动学校财务数智化转型,为学校高质量发展提供坚实的财会人才保障。

五、结束语

财务管理云数据共享平台建设是一项融合管理和技术变革的系统工程,高校应进一步依托人工智能为代表的大数据、移动互联网、云计算等新型技术革命,将技术性的财务管理云数据共享平台与高校管理运作有机结合,拓展大数据分析预测、风险防控等智能管理应用场景,促进业务驱动财务、管理规范业务、数据驱动管理的融合。此外要不断增加技术研发投入、加强数智化人才队伍建设、针对不同工作领域划分工作任务、设计智能化场景,促进创新管理理念、智能化场景设计和新技术匹配运用,通过智能财务技术、管理方式的创新,管控各种潜在的财务风险、实现数据流、资金流等价值流的融合与协同,最终实现学校治理体系和治理能力的现代化提升。

参考文献:

- [1] Gartner. 2024 年全球财务数字化趋势报告[R]. 美国:Gartner 公司,2024.
- [2] Gartner. 2025 年 Gartner 首席财务官大会纪要[R]. 美国:Gartner 公司,2025.
- [3] 财政部. 会计信息化发展规划(2021—2025 年)[Z]. 北京:财政部,2021.
- [4] Frey C. B., Osborne M. A. The Future of Employment: How Susceptible Are Jobs to Computerisation? [J]. Technological Forecasting and Social Change, 2017 (114): 254-280.
- [5] Askary, S., Abu-Ghazaleh, N., & Tahat, Y. A. Artificial Intelligence and Reliability of Accounting Information [A]. Conference on E-business, E-services and E-society. Lecture Notes in Computer Science[C]. Springer, Cham, 2018: 315-324.
- [6] Davenport, T. H. The AI Advantage: How to Put the Artificial Intelligence Revolution to Work[M]. Boston: Harvard Business Review Press, 2018.

(下转第 152 页)

经济工作[N].人民日报,2023-4-29(1).

[2](美)赫伯特·马尔库塞.单向度的人:发达工业社会意识形态研究[M].刘继,译.上海:上海译文出版社,2006:10.

[3](美)凯斯·R.桑斯坦.信息乌托邦:众人如何生产知识[M].毕竞悦,译.北京:法律出版社,2008:8.

[4]马克思恩格斯全集(第42卷)[M].人民出版社,2016.

[5]吴致远.有关技术中性论的三个问题[J].自然辩证法通讯,2013,35(6).

[6]习近平.论党的宣传思想工作[M].北京:中央文献出版社,2020.

[7]列宁全集(第6卷)[M].北京:人民出版社,1986.

[8]马克思恩格斯选集(第1卷)[M].北京:人民出版社,2012.

[9]俞吾金.从科学技术的双重功能看历史唯物主义叙述方式的改变[J].中国社会科学,2004(1).

[10]谭泽宇,潘强.补短板释放“人工智能+”效应[N].经济日报,2025-2-14(5).

A Tripartite Inquiry into Ideological Risks in Higher Education Institutions under Generative Artificial Intelligence: Exogenous Manifestations, Endogenous Mechanisms and Governance Pathways

TAN Ze-yu

(College of Marxism, Harbin Engineering University, Harbin Heilongjiang 150001, China)

Abstract: Generative Artificial Intelligence (GAI) has been widely adopted in higher education, revolutionizing teaching and research while posing latent ideological risks. Externally, these risks manifest in reshaping ideological communication paradigms, amplifying governance complexities, and distorting stakeholders' cognitive alignment with mainstream ideologies. Mechanistic analysis reveals that GAI's intrinsic value presuppositions and information cocooning effects gradually alienate campus ideological cohesion, while technological fetishism and virtual agency erosion undermine institutional discursive authority. Additionally, mass-produced multimodal content and novel dissemination modes challenge conventional ideological gatekeeping. To mitigate these risks, this study proposes a multi-dimensional governance framework encompassing institutional safeguards, algorithmic value embedding, and epistemological resilience enhancement, thereby securing ideological safety for Chinese modernization.

Key words: GAI; ideological risks; governance approaches

(责任编辑:桂杉杉)

(上接第148页)

[7]Zhang, Y., Xiong, F., Xie, Y., Fan, X., Gu, H. The Impact of Artificial Intelligence and Blockchain on the Accounting Profession[J]. Ieee Access, 2020(8):110461-110477.

[8]章雯华.高校财务管理信息化系统功能设计思考[J].财会通讯,2017(1):121-123.

[9]李闻一,李栗,曹菁,陈新巧.论智慧财务的概念框架和未来应用场景[J].财会月刊,2018(5):40-43.

[10]赵春荣,王天,张向阳.“双高计划”下高职院校财务管理改革与创新的思考[J].现代职业教育,2020(30):118-120.

[11]丁友刚,吴玮琼,刘阳,等.高校财务信息化建设的历程、趋势与内涵[J].会计之友,2021(9):116-124.

[12]韦德洪,陈势婷.论智慧财务管理的内涵、外延、特点与应用[J].会计研究,2022(5):40-48.

Application Practice and Risk Prevention Exploration of Cloud Data Sharing Platforms in University Financial Management Driven by Artificial Intelligence

CUI Ji

(Changzhou Vocational Institute of Industry Technology, Changzhou Jiangsu 213000, China)

Abstract: In the era of digital economy, data has emerged as a new type of production factor. Driven by artificial intelligence, the positions, processes, content and models of financial work in universities have undergone profound changes. The cloud-based data sharing platform for financial management has become a research hotspot in both academia and practice. Universities should promote dynamic alignment of organization and processes, clarify responsibilities and collaboration mechanisms, and accelerate the establishment of a high-end talent support system by building a dual-function, integrated, and risk-embedded financial management cloud data sharing platform. This will further expand intelligent application scenarios, construct a full-chain management system encompassing “data collection, intelligent analysis, decision support, and risk warning” in finance, and achieve the coordinated integration of value flows such as data flow, capital flow and talent flow, thereby enhancing the modernization of university governance systems and capabilities.

Key words: artificial intelligence; financial management cloud data sharing platform; dual-function; integrated; risk embedding

(责任编辑:陈思婷)