

数智化时代高校货币资金管理

谢艳

西南交通大学 计划财务处

DOI:10.12238/ej.v7i9.1898

[摘要] 近十多年全国各高校都在扩大办学规模,学校招生人数增加,除了政府拨款和学费收入外,高校通过社会捐赠、科研经费申请等多种渠道筹集了大量的资金。随着货币资金量的增加,如何高效、科学地管理这些资金成为高校面临的一大难题。基于此,本文介绍了高校传统货币资金管理模式存在的问题,然后描述了目前数智化时代货币资金管理的优势,对货币资金数智化管理的流程和网络安全风险进行了分析,最后展望货币资金数智化管理的未来。

[关键词] 高校; 数智化; 货币资金; 无现金支付

中图分类号: F045.2 **文献标识码:** A

Management of monetary funds in colleges and universities in the age of digital intelligence

Yan Xie

Planning and Finance Department of Southwest Jiaotong University

[Abstract] Over the past 10 years, colleges and universities across the country have been expanding the scale of operation, the number of school enrollment has increased, in addition to government grants and tuition income, colleges and universities have raised a large amount of money through various channels such as social donations and applications for scientific research funds, etc. With the increase in the amount of monetary funds, how to efficiently and scientifically manage these funds has become a major problem faced by colleges and universities. This paper introduces the problems of the traditional monetary fund management mode in colleges and universities, then describes the advantages of monetary fund management in the current era of digital intelligence, analyzes the process of monetary fund digital intelligence management and network security risks, and finally looks forward to the future of monetary fund digital intelligence management.

[Key words] Higher Education; Digital Intelligence; Money Funds; Cashless Payments

引言

随着互联网、区块链、云计算、大数据和人工智能等新一代信息技术的发展,货币资金的形态和功能正在经历深刻的变革。高校货币资金数智化管理成为一个复杂而重要的课题,它涉及到资金的筹集、使用、监督和安全等多个方面,只有加强高校货币资金管理的数智化,才能满足高校高水平办学的需求。

1 高校多渠道筹集资金

当高校的办学规模扩大时,如增设新专业、增加招生人数、扩建校园等,政府通常会根据相关政策给予更多的财政拨款支持。这些拨款直接增加了高校的货币资金量。还有办学规模的扩大意味着在校生人数的增加,直接提升了学费收入。此外高校办学规模的扩大和知名度的提升,往往能吸引更多的社会捐赠和赞助。这些资金不仅有助于改善办学条件,还直接增加了高校的货币资金量。随着办学规模的扩大,科研实力的增强和科研成果的产出,高校能够获得更多的科研经费和项目资金。

2 高校传统模式下货币资金管理存在的问题

2.1 财务工作效率低下: 在过去的时间内,高校财务主要沿用传统的现金交易和银行转账方式。出纳需要手工点钞、开具支票和电汇单等来完成收费和报销业务。这种手工模式需要较长的时间来完成交易的确认和资金的转移,从而降低了财务工作效率。

2.2 资金安全风险高: 传统的现金和纸质票据存在被盗窃或丢失的风险。尤其是纸质票据,可能被伪造和篡改,导致资金损失。这种安全风险对于高校来说是不可忽视的。

2.3 资金管理成本高: 对于规模较大的高校,货币资金管理需要修建金库、安装监控设备、购买验钞机等,这些都需要大量的资金投入。同时,在结算过程中还需要购买支票、电汇单等,进一步增加了资金管理成本。

2.4 资金管理模式单一: 随着电子商务和移动支付的兴起,传统的现金交易和银行转账方式已经不能满足师生的需求。师

生需要更多快捷、便利的移动支付方式来完成各种交易。

2.5 师生满意度低:传统的资金结算方式需要较长的时间才能完成业务,这严重影响了报销进度。因此,学生和和老师经常对此表示抱怨和不满,这也影响了高校的整体形象和声誉。

3 数智化时代高校货币资金管理的条件及优势

高校规模扩大和货币资金管理难度增加使得财务风险相应增加,包括资金链断裂风险、投资风险、债务风险等在内的多种财务风险可能对高校的稳定运营和发展造成不利影响。因此,高校需要加强货币资金风险管理意识,建立健全的风险防控机制以应对潜在风险。针对传统模式下存在的问题,数智化时代为高校货币资金管理带来了新的解决方案和模式。高校推行无现金结算需要满足一定的技术、管理和政策条件,并通过一系列具体的业务流程来实现。同时,还需要注意在实施过程中可能遇到的问题,并采取有效的对策来解决这些问题。

3.1 货币资金数智化管理支撑条件。

3.1.1 技术条件:随着网络信息技术的快速发展,特别是银校互联系统、网上银行、POS机等现代化支付手段的应用,为高校实现无现金结算提供了技术支持。这些技术的应用不仅提高了财务工作效率,还降低了办公成本,实现了资金支付情况的实时查询^[1]。

3.1.2 管理条件:高校需要建立和完善内部控制体系,以适应无现金报销模式下财务管理的变化。这包括对财务内部控制的重新修订和完善,确保能够有效发挥内部控制的作用。

3.1.3 政策支持:教育部、财政部等部门已经明确要求高等学校逐步改变传统的资金收付方式,最大限度地减少现金流动。这种政策导向为高校推行无现金结算提供了外部推动力。

3.2 “银校直联无现金支付”系统的优势。教育部、财政部明确要求高等学校逐步改变传统的资金收付方式,降低现金流动。随着金融支付手段的不断发展,“银校直联无现金支付”系统等现代化支付方式逐渐成为高校资金结算的新模式。

3.2.1 无现金化报销:通过“银校直联无现金支付”系统,高校可以实现无现金化报销。师生可以通过系统直接提交报销申请,无需再提交纸质票据和现金。这大大简化了报销流程,提高了报销效率。

3.2.2 优化工作流程:该系统通过自动化和智能化的方式,优化了资金支付和报销的工作流程。师生可以在线提交申请、审核和确认,无需再到财务部门排队等待,这不仅节省了时间,还提高了工作效率。

3.2.3 提高资金支付效率:通过银校直联的方式,资金可以直接从银行账户划转到指定的收款账户,无需再通过现金或支票等中间环节。这大大提高了资金支付的效率,缩短了资金到账的时间。

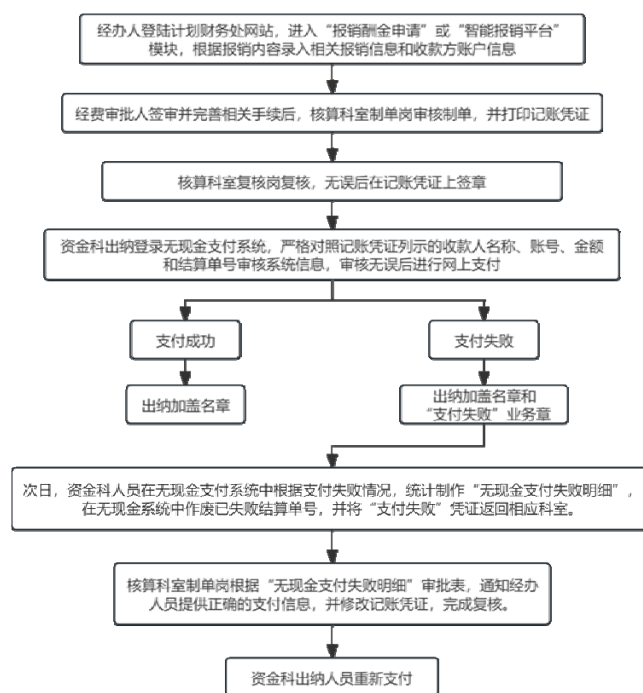
3.2.4 规避资金流转过程中的风险:由于资金流转过程中无需使用现金或纸质票据,因此大大降低了资金被盗或丢失的风险。同时,系统还可以对资金流转过程进行实时监控和记录,确保资金的安全性和准确性。

3.2.5 降低办公成本:传统的资金管理方式需要大量的纸质票据和存储设备,而“银校直联无现金支付”系统则无需这些设备和材料,这大大降低了高校的办公成本,同时也符合环保和可持续发展的要求。

3.2.6 实现资金支付情况的实时查询:师生可以通过系统实时查询自己的资金支付情况,包括报销进度、资金到账时间等。这提高了资金管理的透明度,也增强了师生对学校的信任感。

4 数智化时代高校货币资金管理模式

4.1 开通多模式收费。为了满足师生多样化的支付需求,高校应该开通多模式收费方式。这包括网上银行、移动支付、第三方支付平台等多种支付方式。开通多模式收费方式不仅可以满足师生的多样化支付需求,还可以提高资金管理的效率和安全性。同时,这也符合数智化时代的发展趋势,有助于提升高校的整体形象和竞争力。



4.1.1 网上银行支付:师生可以通过网上银行进行学费、住宿费等各种费用的缴纳。这种方式方便快捷,可以随时随地完成支付。

4.1.2 移动支付:随着智能手机的普及,移动支付已经成为人们日常生活中不可或缺的一部分。高校应该开通移动支付功能,让师生可以通过手机完成各种费用的支付。

4.1.3 第三方支付平台:除了网上银行和移动支付外,高校还与第三方支付平台合作,为师生提供更多的支付选择。这些支付平台通常具有完善的支付功能和安全保障措施,可以为师生提供更加便捷、安全的支付体验。

4.2 开通多渠道无现金支付模式。

4.2.1 网银发放教职工工资及津贴流程。财务人员按照财务

工资软件子系统,导出教职工的基本信息和实发工资及各种津贴等总额,生成EXCEL文件,将生成的EXCEL文件发送给银行,由银行统一将工资及津贴打入教职工的银行卡中。

4.2.2网银发放学生奖助学金及补贴流程。财务人员根据学院提供的享受奖助学金的学生基本信息及实发金额,通过网银客户端发送给银行,银行根据接收到的信息,统一将奖助学金及补贴打入学生的银行账户中

4.2.3“银校直联无现金支付”系统的流程。银校直联无现金支付系统是通过财务系统的支付模块和网上银行系统的前置端口,将高校的财务系统与网上银行系统进行无缝对接,实现支付信息从财务核算系统到网上银行支付系统的自动传递。具体操作流程如下^[2]:

5 数智化时代高校货币资金管理网络安全风险及防护措施

高校财务货币资金网络安全是一个涉及多个层面的复杂问题,需要从多个角度进行考虑和防范,需要高校不断加强管理和投入以确保财务系统的安全稳定运行。通过加强物理设备安全、提升软件安全性、完善身份认证和访问控制、部署入侵检测和防御系统以及加强供应链安全管理等措施可以有效降低网络安全风险保护高校财务资金的安全,以下是对该问题的详细分析:

5.1网络安全风险概述。高校财务货币资金网络安全面临的主要风险包括但不限于:

5.1.1信息安全风险:财务信息是高校的重要机密,但在网络环境中,财务信息需要公开透明以实现数据共享和财务管理。这种矛盾增加了财务信息泄露的风险,如财务信息被恶意篡改、删除等。

5.1.2病毒感染风险:随着网络技术的发展,计算机病毒呈现出多元化、传播范围广、破坏能力大等特点,对高校财务系统构成严重威胁。

5.1.3供应链安全风险:高校网络产品和服务的供应链复杂,供应链中的任何环节出现问题都可能影响整个系统的安全。

5.2网络安全防护措施。为了保障高校财务货币资金网络安全,可以采取以下措施:

5.2.1加强物理设备安全:确保服务器、交换机等重要设备不因自然灾害或人为原因损害。

定期对设备进行维护和检查,及时发现并处理潜在的安全隐患。

5.2.2提升软件安全性:使用安全可靠的会计软件和操作系统,并及时更新补丁以修复已知漏洞。

对软件进行安全配置,关闭不必要的功能或模块以减少不安全因素。

加强对数据库的加密保护措施,确保数据在传输和存储过程中的安全性。

5.2.3完善身份认证和访问控制:加强对管理人员的身份认

证强度,完善各种身份认证机制。

按用户身份及其所归属的某预定义组来限制用户对某些信息项的访问或控制功能的使用。

5.2.4部署入侵检测和防御系统:将入侵检测系统安装在局域网络的共享网络设备上,实时分析进出网络的数据流。

对网络违规事件进行跟踪、实时报警、阻断连接并做日志记录。

5.2.5加强供应链安全管理:对供应商进行严格的资质审查和安全评估。

在系统实施前进行专家论证和安全检测,确保系统上线后的安全性。

5.2.6制定应急响应计划:制定详细的应急响应计划以应对可能发生的网络安全事件,定期进行应急演练以提高应对突发事件的能力^[3]。

6 数智化时代高校货币资金管理的未来展望

随着数智化技术的不断发展和应用,高校货币资金管理将迎来更多的创新和发展机遇。以下是对未来发展的几点展望:

(1)更智能的资金预测与决策:借助大数据和人工智能技术,高校可以更加精准地预测资金需求和流向,为决策提供有力的数据支持。

(2)更安全的资金保障:通过数字货币等先进技术的应用,高校可以进一步提高资金的安全性,防止资金被盗用或篡改。

(3)更便捷的服务体验:随着移动支付和第三方支付平台的不断发展,高校可以为师生提供更加便捷、高效的支付和报销服务。

(4)更高效的协同管理:通过数智化平台,高校可以实现与各部门、各院系之间的资金协同管理,提高整体管理效率。

7 结束语

综上所述,数智化时代为高校货币资金管理带来了新的机遇和挑战。高校应积极拥抱数智化技术,加强顶层设计、提升技术支撑、完善制度建设、强化人员培训、加强监督与审计,以实现货币资金管理的全面数智化转型。这将有助于提升高校的资金管理效率、降低管理成本、增强资金安全性,并为师生提供更加便捷、高效的服务体验。

【参考文献】

[1]卢磊,吴雪.科海故事博览.供应链管理中的信息技术研究[A].智能科技,[2024-02-05].

[2]王梅.新形势下“校银直联无现金支付”系统在高校财务工作中的应用——以某大学为例[J].经济师,2018(5):116-117.

[3]赵笠君.数字化时代高校财务管理信息化的现状与优化路径研究[J].数字化用户,2023(14):49-51.

作者简介:

谢艳(1969--),女,汉族,四川成都人,本科,高级会计师、从事财务管理。