

医院财务风险的预防与内部控制措施研究

赵以松 臧玉美*

连云港市第一人民医院 江苏 连云港 222000

【摘要】：随着我国经济的快速发展，各方面都迎来了一个转型的关键阶段。医院的财务风险管理和内部控制体系建设在社会上得到了人们高度的重视。对于医院来说，内部管控制度与财务风险管理水平对医院的各种活动发挥着重要的监督作用。在新的背景下，对预算管理制度进行改进，进一步提高医院的财务管理水平，实现其可持续、平稳的发展。因此在制定发展策略时，要将医院的现状以及市场经济的发展水平结合起来，重视对财务风险的管理，并构建内部控制体系，财务风险控制与内部控制制度相互促进、相互制约，进一步推动医院的稳健发展。

【关键词】：医院财务风险；预防措施；内部控制措施

DOI:10.12417/2705-098X.23.10.005

Study on the prevention and internal control measures of hospital financial risk

Yisong Zhao, Yumei Zang*

Lianyungang First People's Hospital of Lianyungang Jiangsu Lianyungang 222000

Abstract: With the rapid development of China's economy, all aspects have ushered in a key stage of transformation. The financial risk management and internal control system construction of hospitals have been highly valued in the society. For hospitals, the internal control system and the financial risk management level play an important role in supervising the various activities of the hospital. Under the new background, the budget management system should be improved to further improve the financial management level of the hospital and realize its sustainable and stable development. Therefore, in the formulation of development strategies, it is necessary to combine the current situation of the hospital and the development level of market economy, pay attention to the management of financial risks, and build an internal control system, financial risk control and internal control system promote and restrict each other, so as to further promote the steady development of the hospital.

Keywords: hospital financial risk; preventive measures; internal control measures

在医院经营和管理中，财务风险是其中一个重要的风险因素，通过对财务风险的有效控制，能够为医院的行为运行提供一个有利的条件^[1]。使财务管理能够在提高资金安全性的过程中起到至关重要的作用，并有助于其管理结构的调整，能够更快、更好地适应新医改政策的实施。医院财务风险防控的主要方式是内部审计控制，但是在具体的执行过程中，却受到了财务内部控制的影响，财务工作人员的专业水平不高、缺乏完善的内控管理体系和风险评估机制、岗位职责制不明确、财务内控信息化水平不够等因素的影响。为此，本次综述阐述了医院财务风险的预防与内部控制的重要性，全面分析医院财务风险的预防与内部控制存在的不足之处，并制定了相应的优化措施来应对可能存在的财务风险，降低医院在实际运作过程中的经济损失。

1 医院财务风险的预防与内部控制的重要性

在目前的医院管理中，内部控制体系建设、财务风险管理是推进医院平稳发展的重要手段。财务风险管理和内部控制体系的构建建立在医院未来发展的战略基础，科学监督预算相关的执行过程^[2]。同时根据医院的现状情况和预算目标的偏差为依据，对其进行探讨，加强完善与优化医院的管理活动。在进

行医院财务预算时，应该强化资金的流转，对资金的外流进行严格的控制，保证医院可以取得社会经济效益，提升医院核心竞争力^[3]。实施有效的资金风险管理，可以有效弥补新医改后医院财务风险相关研究的不足，减少医院在决策中出现的策略失误现象。同时可以充分调动工作人员的积极性与主动性，既能对财务支出流程进行管理，又能够提高财务工作人员的专业能力，进一步提高医院的整体管理水平和质量。

2 医院财务风险的预防与内部控制存在的不足之处

2.1 缺乏完善的内控管理体系和明确的岗位职责制

如果没有健全的内部控制管理体系，将会极大地削弱医院抵抗财务风险和外部环境改变的能力^[4]。目前我国大部分医院内部控制管理体系不够完善，还存在着合理性、科学性不足的问题。另外，一些医院在受到财务人员工作的局限，对财务人员的专业素质的要求主要是为了完成每日的账目以解决部分财务问题，在实际操作过程中，由于没有对财务人员进行明确的分工和管理，这种现象在短时间内不会有任何风险，但从长远角度来看，潜在风险仍然很大。在发生风险的时候，因为没有明确的岗位职责制，所以不能够及时对问题进行有效的处理，而且还不能够对责任人进行追究，容易发生互相推卸责任

的现象，这就造成了资金的损失。

2.2 缺乏完善的风险评估机制

健全风险评价体系是有效控制财务风险的关键，目前由于没有科学的融资策略，导致了医院在运营管理过程中出现盲目购置固定资产的现象。固定资产的流动性不高，这就造成了其内部资金运作的稳定性不高。财务风险因素的存在，会在某种程度上影响到财务内部控制的管控效果，因此要想对其进行防控，就必须建立健全的风险评估机制。而目前大部分的医院都缺乏完善健全的风险评估机制，增加了财务风险的发生。

2.3 内部审计控制方面所存在的不足之处

高效的、全面的内部审计控制，能够对各类的财务风险进行有效的预防和控制，伴随着电子信息技术的快速发展与广泛应用，一些医院也逐渐把电子信息技术运用到内部审计控制工作中，帮助医院更好地开展内部审计控制工作。就实践而言，目前大部分医院的内部审计控制技术还依旧存在一些不足之处，内部审计控制与电子信息技术融合不够充分，这不仅增加了医院的内部审计控制成本，而且还会影响到医院的工作效率^[5]。没有把医院的资产管理和电子信息技术有机地融合在一起，监管力度不高。

2.4 预算对费用的控制作用不强

在医院管理机制中预算管理制度是一项非常重要的组成部分。按照规定，医院每年都会编制一份年度预算，并且将各部门、各科室的日常公用开支和项目支出进行明确。然而在预算管理实践中可以发现，大部分医院的实际费用支出已经远超预算，充分反映出在制定预算时缺乏科学的计划，在实施时对预算的调整更多的是随意，这就造成了预算对支出控制的刚性约束作用减弱。

2.5 财务内控信息化水平不够

信息化技术具有提高信息传递效率的优点，对医院财务风险的预防与内部控制有着很高的运用价值，可以提高财务工作的效率与质量。就医院财务内部控制的实际情况来看，目前存在一个信息化程度不足的现象，没有结合医院的实际状况来选择合适的信息系统。另外，部分医院在建立的信息系统和数据库以后，由于没有对其进行及时的维护和更新，导致其无法将数据信息迅速地传送到财务内部控制中。

2.6 缺乏强有力的监控力度

在进行财务风险防控工作中，医院要建立完善的内审控制制度，从而监控资金的来源与去向，从根源上避免财务管理中出现的问题，并且可以保证医院的各项工作可以更平稳地进行，使医院可以获得社会经济效益。由于缺少完善的内部控制制度作为保证，在透明化、精细化管理方面比较欠缺，这就造成医院的管理人员不能很好地控制和分析财务决策，从而在某种程度上加大了医院财务风险。另外，由于内部审计监督机制

的独立性不够，导致不能客观公正地评价财务内部控制。这就造成了医院不能够及时地利用财务内部控制来发现财务管理中的问题与不足，导致医院财务内部控制效果比较低。

3 医院财务风险的预防与内部控制措施

3.1 健全的医院财务风险管理体系，明确岗位职责

只有建立健全的医院财务风险管理体系，才能够有效提高医院财务风险的防控能力，加强完善财务管理规范、员工绩效奖惩机制、财务风险预警机制等。对医院的财务状况和自身发展情况进行综合性考虑，并与外部相关的影响因素为依据，制定最合适的管理机制，使财务管理制度更加规范化、完整化。在医院的财务管理工作中、医院内部的人员管理上要做到公平透明，只有这样才能够对医院的内部管理产生有利影响。另外，医院应该意识到岗位职责制对防控财务风险的重要性，明确财务人员的岗位职责，使其能够严格执行财务内部控制的规定，执行责任追究，避免出现互相推卸责任的现象，提高医院的整体工作效率和质量。

3.2 加强完善风险评估机制

为了促进医院风险评估机制的健全，应该从以下几方面着手：①通过增强医院收集国家政策法规的能力以及金融市场敏感性这两个方面来增强医院对外部环境的适应性，以便能够在政策变化和利率波动的情况下，及时地做出应对可能出现的各种财务风险^[6]。②在进行财务风险评估与衡量过程中要严格依据财务风险评估指数进行选取、确定评价指标类型和计算公式、确定各项指标的权重以及对财务风险进行分级，然后根据这些分析结果，提出财务风险的防范对策，尽可能地防止各种意外风险的出现^[7]。③成立一个财务风险监控部门，定期对与财务风险有关的指标展开分析和整理，当发现有异常情况的时候可以及时地展开预警，并及时进行处理，提高防范财务风险的能力。

3.3 加强成本核算控制

医院财务管理工作主要是以人力为主，因此人的因素是造成其产生问题的最主要的原因。因为人为因素很有可能导致医院的成本控制与实际存在着很大的落差，同时给医院增加很大的经济损失，因此必须采取行之有效的成本核算、支出控制等制度。定期核算运营中的有关财务指标，可以了解医院资金的实际使用状况。当预算与实际的成本开支之间出现了较大的差异时，财务人员就应该对造成这种差异的原因进行分析，从而对财务管理工作的内容进行调整。在成本核算与控制体系，医院要通过汇总的形式，以直观的方式反映出医院的财务状况，从而全面了解当前财务管理工作中出现的问题，使医院控制体系和成本核算更加有针对性^[8]。医院财务管理部门要严格执行相应的责任体系，一旦出现财务管理方面的问题，就要追究有关工作人员的责任。

3.4 提高管理人员的专业素质水平

财务人员的岗位职责主要是负责医院的财务管理工作,财务风险控制工作也是由财务人员来进行的。随着新医改的不断推进,为了确保医院能够更加稳定可持续地发展,应该采取有效的财务风险防范措施,并注重对财务人员的职业技能和专业素养的培养。首先医院应该定期组织财务人员参加集体会议,重点讲解风险控制的理念以及重要性。将财务风险知识张贴在医院的宣传栏中、为医院全体员工发放宣传手册等方式,有助于全体医务人员对财务风险有一个全面的认识,并且能够对财务风险给予足够的重视。定期安排财务工作人员参加考核,使其能够掌握财务风险管理的相关知识,提高财务人员的业务能力、对财务风险的分析预判能力以及专业素质水平,以此来有效降低财务风险的发生概率。在信息时代,医院的财务管理方式发生了很大的改变,重视财务人员的再教育,使财务人员能够熟练地运用计算机技术进行工作。

3.5 引进电子信息技术

近年来伴随着云计算信息共享大数据等新型计算机网络技术的快速发展,互联网+已经广泛地应用于各个行业中。在这种形势下,如果能够将电子信息技术与内部审核控制技术有机地结合起来,就可以从多个方面提高内部审核控制的效果^[9]。通过把大数据、信息共享等技术与内部审核控制有机地融合在一起,能够迅速地收集所需的基本信息,并进行有效的分析,通过这种方式能够提高内部审计发现问题的能力,进而针对问题制定出更加精准的控制措施,减少各类财务风险出现的概

率。通过云计算和信息共享,可以对医院资产的动态化进行全过程监管,由此可以打通资金、物流、信息的隔阂,提高内部审计对资产的监管力度,确保资产的安全^[10]。医院要全面考虑到自身经营管理的现实需要,引入适当的信息系统。安排专业人员定期或不定期对数据库和信息系统进行维护和更新,确保信息系统能够为财务风险的预防与内部控制及时地提供各类数据信息。

3.6 完善医院内审监管制度

医院财务控制的主要机构是内部审计监督体系,因此,在实际操作中有必要对其进行改进与优化。首先通过调整医院管理体系中的层次等途径提高其实质上的独立性,为医院财务内部控制体系的制定与实施营造一个客观、公平评估的良好环境。内审监管与财务预算的结合,不仅可以确保财务核算,还可以加强监控职能,从而提高监控能力。

4 结束语

医院财务管理与内部控制方面依旧存在一些不足之处,缺乏完善的内控管理体系、明确的岗位职责制、风险评估机制、财务内控信息化水平不够等。通过分析上述所存在的问题,并从多角度出发制定相应的处理措施,注重对财务人员的培训工作,提高其专业素质水平,根据医院的实际发展状况合理制定内部控制体系、加强完善风险评估机制、引进电子信息技术等方式,进一步提高医院的管理水平,实现医院长期稳定发展的目的。

参考文献:

- [1] 宋铁妹.公立医院内部审计与财务会计互联互通内部协同管理模式探讨[J].经济管理文摘,2021(22):93-94+96.
- [2] 王小雨.公立医院财务人员管理现状分析及建议——以襄阳市中医医院为例[J].财务与金融,2021(05):55-58.
- [3] 周洪宇,卢晖,陈秋.提升全面预算管理水平加强医院财务内部控制的思索与探讨[J].经济管理文摘,2021(20):126-127.
- [4] 张晓朋.事业单位医院财务内控中应用全面预算管理的研究[J].投资与创业,2021,32(18):160-162.
- [5] 罗艺.新医改背景下医院财务管理面临的困境及对策研究[J].冶金管理,2021(17):147-148.
- [6] 刘倩,宋波,李英铭.论信息化建设对推动医院财务精细化管理的作用[J].商业观察,2021(24):76-78.
- [7] 欧倩.新会计制度下医院财务内控与风险管理对策探微[J].财会学习,2021(20):197-198.
- [8] 汤慧仪.基于风险管控视角下的医院财务管理内控体系构建[J].财经界,2020(21):114-115.
- [9] 张秋莲.浅谈公立医院财务风险防范及应对措施[J].中国乡镇企业会计,2021(11).
- [10] 伍华林.医院财务风险与内部审计控制措施探索[J].现代审计与会计,2022(05):15-17.