

医院财务内部控制的风险及对策

肖路

(开封市中心医院 河南 开封 475000)

摘要:在我国社会经济高速发展的大背景下医疗体制正处于深入改革的重要阶段,在这一过程中医院内部管理工作受到了一定的冲击与影响,而医院财务内部控制工作属于医院管理中一个非常重要的内容,在实际管理中会出现一定的风险,不利于财务内控工作的高效开展,在这样的情况下就需要进一步实现医院财务内部控制风险防范对策的分析。

关键词:医院;财务内部控制;风险;防范对策

近几年来我国医疗设施与服务日趋完善,医疗体制改革在不断深入,越来越多的私立医院随着时代大潮快速出现,导致了医疗机构竞争的日益激烈,给医院的生存与发展均带来了一定的压力。在医院管理的过程中医院财务管理是一个非常重要的内容,而医院财务内部控制是医院财务管理的重要组成部分,更好的实施这一工作可以让医院的财务管理水平得到质的飞跃,但是医院财务内部控制涉及的内容相对较多,实际管理中存在一定的风险,可能会对医院的整体、长远发展造成一定的影响,降低了财务内部控制的科学性、规范性与合理性。基于此本文就从医院财务内部控制概述、医院财务内部控制的重要性出发,分析医院财务内部控制存在的风险并找到医院财务内部控制的风险管理对策。

一、医院财务内部控制概述

财务内部控制属于医院财务管理过程中一个非常重要的内容,其可以保证医院正常经营管理活动的长期、有序与健康发展奠定了基础,在一定程度上避免了贪污腐败情况的出现,保证了医院财务账目的清晰与相关财务信息的真实可靠。可以说医院内部控制是医院来采用各种措施来实现经营管理目标、规范财务制度以及保证日常经营活动有序、高效开展的重要过程。

在医院实施各项工作的过程中都会或多或少的与医院财务管理工作产生较为密切的联系,可以说保证医院财务内部孔子水平与质量是保证医院各项工作高效开展的基础与前提,保证相关财务数据信息的真实与可靠性就要更好的完成财务内部控制工作。可以说医院财务内部控制的工作内容非常复杂,涉及的内容也相对较多,主要涉及制定财务预算、控制财务预算,保证资金安全与信息真实性等。

二、医院财务内部控制的重要性

在我国医学体制不断改革的今天,医疗机构所面对的形式越来越复杂,随着私立医院的不断涌现,各个医院所要面对的市场竞争力也日益激烈,在这一过程中想要提高核心竞争力不仅仅需要提高医院的医疗服务质量与水平,同时也需要更好的实现财务管理工作。医院财务内部控制工作是医院财务管理过程中一个非常重要的内容,加强财务内部控制可以促进医院长期、稳定和有序发展,其对于医院来说有着至关重要的内容,具体表现在以下几个方面。首先,医院财务内部控制工作的开展保证了医院内部信息的准确性,避免了财务信息差错情况出现所造成的重要经济损失,做好了各项经济活动与业务的监督,实现了财务管理工作的有效支持。其次,医院财务内部控制工作有助于医院更好管控货币资金,从源头上避免了贪污腐败等情况的出现,对财务管理的

各项工作做好了系统且合理的安排,明确了相关岗位的责任,在内部控制的约束下形成了财务工作人员所必备的慎独精神,真正实现严于律己。最后,医院财务内部控制工作的实施避免了财务失误与漏洞情况的出现,保证各项经营管理决策的科学、合理性,促进了财务向着科学、透明的方向发展,对于医院长期、可持续发展有着不可替代的作用^[1]。

三、医院财务内部控制存在的风险

(一)领导对内控工作重视程度不足

在大多数医院其领导层与高层都是由医学博士、教授等具有较高医学成就的医学人才来担任的,他们在医疗工作中以及各种疾病的诊疗上均属于佼佼者,在日常工作中会将重心向医疗方面的内容倾斜,在这一过程中就避免不了的会忽略行政方面的工作。也就是说对于医院领导来说其对于财务内部控制工作的认识与重视程度往往并不全面,并没有认识到财务内控工作与医院整体发展之间的密切联系,这样领导不重视的情况直接导致的后果就是基层工作人员也不重视,在日常工作中会敷衍了事,部分工作人员甚至可能会违规操作,导致医院财务内控中滥用、挪用资金等相关风险的出现。

(二)缺少完善的财务内部控制制度

对于医院来说其在实施财务内部控制的过程中想要更加高效、高质量的实现需要以完善的内部控制制度作为依托,但是目前的大多数医院均缺少完善的财务内部控制制度。首先,部分医院缺少良好内部控制环境,并没有重视到制定与落实财务内控制度的重要性。其次,在制定财务内部控制制度之后很多医院并没有很好的落实与实施,导致相关制度只是流于形式,无法及时根据实际的工作需求进行创新与完善,与医院的实际财务内控需求相脱节。最后,医院内部控制制度执行力明显不足,无法真正发挥其应有的作用。

(三)财务内控风险评估体系不健全

在医院管理与发展的过程中其所要面对的各种风险是很多的,财务内部控制工作亦是如此,也就是说想要更好实现医院财务内部控制工作有一个健全的风险评估体系十分重要。但是,在目前大多数医院依然没有认识到风险评估工作的作用与重要性,部分医院可能有着风险评估机制与体系,但是因为重视程度不足等相关问题而无法保证风险评估机制与体系的健全与完善,导致了医院财务管理工作中出现各种问题无法及时、有效的通过风险评估来发现,无法推进医院财务内部控制过程中的风险管理工作。

(四)监督与评价工作存在一定缺失

对于医院财务内部控制工作来说做好严格监督、评价是至关重要的,有助于内控工作专业性和规范性的有效提升。

但是,从目前我国大多数医院财务内控情况的分析,其在实施财务内部控制工作的过程中,并没有认识到监督与评价的重要性,在一定的程度上影响着内部控制功能与作用的更好发挥。同时部分医院也缺少财务内控工作的监督与评价标准,导致这一工作的开展难以落实到实处,失去了其应有的作用,可能会因为腐败现象而给医院财务管理以及长远发展造成影响。

(五) 内控工作人员的素质参差不齐

无论是哪一项工作的开展都需要工作人员的具体时间与落实,在医院财务内部控制的过程中工作人员更是非常重要的一个组成部分,其整体素质与水平对于工作的更好开展有着直接的影响。在目前医院财务内部控制的过程中相关工作人员的素质与能力参差不齐,财务内控与风险控制工作高效开展与落实均受到了一定的影响,甚至出现了一人身兼多职的情况,给贪污腐败的发生提供了一定的机会,可能导致内部控制混乱情况的出现,导致了医院实施财务内部控制过程中各种风险的出现。

四、医院财务内部控制的风险管理对策

(一) 实现医院领导重视程度强化

无论是在任何一个集体、团体、组织或者是企业来说领导都是非常重要的,基层工作人员都是按照领导的意志来完成工作的。对于医院来说也是如此,其内部所有医生、护士以及行政等管理方面的工作人员都会自觉或者是不自觉的遵从领导的意志,这在一定程度上表明了领导重视哪项工作那么相关工作人员都会自觉的去重视这一工作。因此,在实施财务内部控制的过程中首先要做的就是提高医院领导对于这一工作的重视程度,保证医院领导可以将关注的重点从各项医疗事务上转移一部分到财务管理与内部控制工作上,对财务内部控制工作的重要性有一个清楚、正确的认知,了解这一工作高效开展所能够给医院发展带来的积极影响,并加强财务内部控制的力度,让其成为医院日常管理中一个重要组成部分。在这一过程中因为领导重视基层工作人员、医护人员也会自觉的去重视医院财务内部控制工作,并自觉的去遵守它,为这一工作的更好开展提供便利^[1]。

(二) 健全医院财务内部控制制度

健全与完善的医院财务内部控制制度是财务内控工作与风险管理的基础与保证,在一定程度上实现了财务内部控制工作的有章可循,促进了医院财务管理水平与质量的提升。首先,要营造一个良好内部控制环境,真正的重视财务内部控制制度的建设与落实工作。其次,要不断实现医院财务内部控制制度的创新与完善,在具体制度中要明确不同的财务管理内容,将财务内控的责任落实到每一个部门中,加强不同部门之间的相互合作,更好实现相关制度的落实,提升财务内控工作的水平与质量。最后,在具体财务内部控制工作中需要健全的制度包括岗位责任制度、财务内部预算制度等,要保证每一项工作都有具体责任人,保证在出现问题时可以更好追究到个人,同时也要统一实现各个工作环节的预算管理,并保证其合理性,避免不必要的资源浪费,并不断的根据医院财务内部控制工作的实际需求进行更新、完善,保证财务内控制度可以满足医院财务内控的实际需求。

(三) 健全财务内控风险评估体系

在实现医院财务内部控制的过程中建立一个健全的风险评估体系是非常重要的,有助于财务内控工作的高水平、高素质开展。因此就要将多元化控制、重大经济决策审批与审计监督作为风险评估体系建立过程中的重要组成部分,并了解这三个组成部分之间相互听不统属且彼此制衡的紧密联系,认识到只有高效的发挥这三者的作用才能保障风险评估体系的完善与健全。其中多元化控制实质上就是在传统财务管理部门当前工作基础上加入医护人员、行政工作人员不良行为的规范,保证其可以专注于自身工作。重大经济决策中相关风险较多,要实现多层次的分析、预算与审批,做好其中各种风险的评估,将医院财务内控的风险降到最低。最后,要建立专门且独立的审计部门,更好实现财务内控工作的监督与管理,及时发现违规情况与风险事件,并针对性的开展防范与管理^[3]。

(四) 强化内部的监督与评价工作

医院在财务内部控制的过程中要强化内部监督与评价工作,在这一过程中就要加强内部审计部门对于监督与评价工作的重视程度,严格把控好财务内部控制工作的各个环节,落实与规划各个部门的具体责任和义务,通过严格的监督与评价来约束各个部门的工作行为。同时,在内部监督的过程中如果发现相关的风险、问题与不足就要追究相关工作人员的责任,严格制定奖惩制度,让每一位工作人员自觉更好完成相关工作。在此基础上要定期、不定期的对财务内部控制工作水平、质量进行评价,及时发现其中存在的各种问题、不足,在分析具体原因的基础上找到针对性的解决对策,保证财务内部控制工作的水平与质量。

(五) 提高工作人员的素质与能力

无论是在医院的财务管理工作还是财务内部控制工作的过程中工作人员均发挥至关重要的作用,也就是说想要更加高效的实施财务内部控制工作提高工作人员的素质与能力。首先,要加强对于工作人员的内部培训,主要的方式包括定期培训、不定期培训以及宣传讲座等,在提高工作人员的思想素质的同时来提高每一位工作人员的业务能力。在这一过程中要鼓励和引导每一位工作人员去学习先进的理念与技术,提高每一位工作人员的责任意识与风险防范意识,保证其可以及时的发现财务内部控制过程中的相关风险,及时的采取相关应对措施。其次,也要加强对于高水平、高素质人才的招聘,根据医院的财务内部控制需求来更加针对性的招聘人才,为医院财务内部控制的开展提供源源不断的新生力量,打造一支高水平、高能力的人才队伍。

(六) 提高医院财务风险预警机制

在实施医院财务内部控制的过程中想要避免各种风险对于工作水平、质量的影响,获得财务风险防范获得应有的成效加强每一位员工的财务内控风险意识,建立财务风险预警机制是至关重要的。首先,要让每一位与医院财务内部控制相关的工作人员树立良好的风险管理理念与意识,建立专门的财务风险防范部门,通过对风险产生原因风险来更好规划风险防范措施与对策。其次,也要完善医院财务内部控制的风险预警机制,在实际管理的过程中要更好的预防各项风险事项的出现,促进医院财务内部控制工作的正常进行,在这一过程中就要要求每一位财务内部控制工作人员要注重

对于医院运营状况的分析,了解财务管理工作的进展情况,不缺的明确潜在的各种财务内部控制风险,分析风险的种类、程度以及发生的概率,通过针对性解决措施将各种风险因素控制在合理范围内。

(七) 强化财务内控的信息化建设

在科学技术与信息技术高速发展的大背景下,各种信息化技术手段被广泛的应用于医院管理的过程中,想要更好完成财务内部控制工作就需要实现信息化技术的应用,完成财务内控的信息化建设。在具体工作开展的过程中医院需要深入实现内部实际经营情况的分析,根据具体需求自主研发或者是购买系统软件,将财务内部控制的各项工作内容均落实于信息化系统中,借助信息系统更加高效的完成内控工作,避免人为操作造成失误情况的出现,减少工作人员的工作压力,提升财务内控工作的水平与质量^[4]。同时,也可以借助信息化系统实现财务内部控制全过程的监管,及时发现其中隐藏的风险与问题,定期实现所应用信息软件的维护工作,将医院财务内控工作的风险降到最低。

结语:总而言之,医院财务内部控制对于医院管理来说是一项非常重要的内容,有助于提高医院经营管理的效率和质量,促进了医院财务管理水平的提高。在实际医院财务内

部控制过程中存在着领导对内控工作重视程度不足、缺少完善的财务内部控制制度、财务内控风险评估体系不健全以及监督与评价工作存在一定缺失、内控工作人员的素质参差不齐等风险,在实际内部控制的过程中就要实现医院领导重视程度强化、健全医院财务内部控制制度、健全财务内控风险评估体系、强化内部的监督与评价工作和提高工作人员的素质与能力、提高医院财务风险预警机制、强化财务内控的信息化建设,从这些具体的方法与措施出现更好的实现医院财务内部控制工作,为提高医院管理水平,促进其长期、稳定发展奠定基础。

参考文献:

- [1]黄靖.医院财务内部控制与风险管理对策分析[J].现代经济信息.2020(05):221.
- [2]崔宗晴.基于内部控制视角的医院收支风险分析及对策研究[J].财经界.2021(01):103.
- [3]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(15):574.
- [4]刘锦.探究医院财务内部控制的风险及对策[J].中国市场.2022(08):354.