

公立医院财务内部控制风险及其防范措施探析

母龙洲

广元市精神卫生中心

DOI:10.12238/ej.v7i5.1599

[摘要] 公立医院财务管理具有多资金来源、多财务渠道以及复杂财务管理制度、管理流程的特点,其对于财务阶段的内部控制也有着极高的要求。文章就公立医院财务内部控制风险与防范措施开展研究,旨在指导我国公立医院在实施财务内控阶段,高度关注内控阶段的风险并有效应对,从而真正发挥财务内部控制价值,同时落实新《政府会计制度》提出的要求,为医院可持续发展提供基础保障。

[关键词] 公立医院; 财务内部控制; 风险分析; 防范措施

中图分类号: F253.7 **文献标识码:** A

Analysis of Financial Internal Control Risks and Preventive Measures in Public Hospitals

Longzhou Mu

Guangyuan Mental Health Center

[Abstract] The financial management of public hospitals has the characteristics of multiple sources of funds, multiple financial channels, complex financial management system and management process, which also has extremely high requirements for internal control in the financial stage. This paper studies the financial internal control risks and preventive measures of public hospitals, aiming to guide China's public hospitals in the implementation of financial internal control stage, pay close attention to the risks in the internal control stage and effectively respond to them, so as to truly exert the value of financial internal control, and implement the requirements of the new Government Accounting System to provide the basic guarantee for the sustainable development of hospitals.

[Key words] public hospital; Financial internal control; Risk analysis; Preventive measures

在应用内部控制系统期间,大量组织机构仅关注内部控制制度的制定,忽略了内部控制自身可能存在的风险,即因各种因素影响、直接导致内部控制无法发挥实效的问题。特别是对于公立医院此类财务管理繁琐的机构,其内部控制本身极易产生各类风险,加之新《政府会计制度》对医院财务管理提出了更高的要求,只有充分重视财务内部控制风险的防范,才可以让医院在落实内控风险管控期间,满足新制度提出的要求。

1 内部控制风险概述

内部控制风险,隶属经济学视角下术语,指组织在开展内部控制期间,影响内部控制功效正常发挥、阻碍内控目标实现,或是造成内部控制失效、不确定性的风险因素。通常,造成组织内部控制风险的因素具有多样化的特征,但综合分析,导致内部控制风险的主要因素,集中于内部控制执行不力、治理结构缺失以及监督不到位。

其一,内控执行不力,为大量企业、组织机构出现内控风险的关键要素。尽管企业、组织可能已经制定相对完善、健全的内控制度,但若制度无法有效得到执行,则组织将始终保持缺少

内控的状态。造成这一问题的根本因素可能源自陈旧管理理念,组织管理体制、员工思维的惯性作用。

其二,治理结构缺失,即若要发挥内部控制的作用,则组织必须有完善的治理结构,即在组织治理期间应严格落实权力、责任明确划分,管理者也需掌握先进的内控管理理念。在组织治理结构缺失背景下,内控将沦为形式,无法实现有效的监督、约束机制。

其三,作为完整的系统,内部控制隶属“动态”监督过程,不论是在制度制定阶段或是最终评估期间,均需要监督工作的保障。代理人理论下,企业经理人、股东、债权人具有利益不一致的关系特点,此刻经理人可能会为实现收益最大化从而损害股东、债权人甚至市场客户的利益。因此有效监督、审计,是保证各岗位、部门严格落实制度,一切以组织利益发展为目标的重要保障。

2 我国公立医院常见财务内控风险分析

2.1 个人操作风险

尽管公立医院在开展财务内部控制期间,会明确分配各

岗位责任,且制定财务部门各岗位具体工作制度、要求。但部分公立医院开展财务管理内部控制期间,往往会在内控背景下出现个人操作风险,如财务人员个人误操作、主观意识道德风险等。

一方面,由于财务操作过程具有高度复杂性、繁琐性,特别是新《政府会计制度》实施后,公立医院在原有财务会计基础上,全新添加了预算会计,且对于会计科目也作出了一系列调整,故而即便经验丰富的财务人员,亦可能在录入数据、处理财务事项时出现错误。这种错误,通常是由于疏忽、忽视、误解、简单打字错误或是无法理解制度与具体要求所引起,但错误结果,往往可能造成公立医院财务报告准确性下降,继而影响管理决策。另一方面,一些医院尽管在内部控制下制定了严格的岗位相互监督机制,但仍旧存在一人完成多个任务、掌握多项权责的情况,即岗位重叠问题,如此便为个人道德风险的产生带来了滋生环境。

2.2数据风险

在我国公立医院财务内控风险中,数据风险同样不可忽视,这一风险指财务数据的准确性与一致性无法达到要求、因各种因素受到威胁的风险。

其一,数据录入阶段的错误,可能导致数据不完整。由于错误录入、遗漏或者重复数据输入,可能导致公立医院财务内控背景下信息系统计算出的财务数据结果失真,继而影响医院经营决策。其二,系统错误、硬件故障也可能导致数据丢失或损坏。由于计算机硬件的故障、电源中断亦或软件系统出现Bug,都可能导致原有财务数据丢失,导致数据完整性下降。其三,公立医院财务管理复杂程度极高,涉及数据量巨大,如经费支出类数据、收支类数据、预算数据等,多样化的数据增加了数据管理的难度,更增大了数据不完整风险。例如,医院在进行日常业务处理的过程中,可能因为资源有限,无法对所有的数据进行充分收集、整理,导致信息化技术无法实现全面的核查与审计,如此便导致一些错误数据得以保存。

2.3内部监督与审计风险

在我国公立医院财务内控的实践中,内部监督与审计风险时有发生。尽管财务内控体系下,医院会制定严格的监督与审计制度、责任,但往往因为监督、审计工作落实不足,导致财务内控效果大打折扣。

一方面,公立医院财务管理具有账目复杂、收支通道众多特点,倘若内部监督不足,很可能即便制定内控制度,仍旧会出现财务数据造假、盗用公款、虚增收支等问题,继而对医院造成利益损害。同时,审计人倘若没有足够的专业知识、经验,往往无法有效地识别、发现复杂财务内控体系下的财务风险,且无法及时有效反馈。

另一方面,公立医院财务部门一般规模较大,涉及员工众多,倘若内部监督机制建设不完善,很可能出现权责不明、职责不清等问题,继而带来财务风险的隐患。此外,倘若审计干预薄弱,亦无法阻止或及时发现财务欺诈、舞弊行为。

3 公立医院财务内部控制风险防范措施

3.1加强职业培训,重新分配权责

对于公立医院财务内部控制风险下的个人操作风险,医院高层管理者、财务部门管理者应加强财务人员的职业培训,并结合医院实际财务管理体系重新进行权责分配。

一方面,对于加强职业培训方面,第一是针对财务部门的各个岗位员工,均需要定期、不定期开展进行财务知识、技能的培训。这一过程下,医院应该将知识点具体化,使每一位工作人员均可在接受培训后深度理解、掌握公立医院财务管理技能与知识。通过此类培训,不仅可以提升公立医院财务部门每一位工作人员业务素质,使其更加熟悉、熟练地执行各项财务工作,且可有效规避因业务不熟悉而造成的失误,有效降低个人操作风险。其二,在新《政府会计制度》实施背景下,加强公立医院财务人员对新《政府会计制度》的解读也至关重要。新《政府会计制度》下,涵盖诸多细节,其实施的重点在于增强政府、行政机构财务信息详实性,提高财务报告透明度与可靠性。公立医院财务负责人,应面向所有财务人员系统、全面分析新制度作出的调整,以及新制度对财务会计、预算会计提出的要求,使其深度理解新制度的宗旨以及操作要求,且将制度内容正确应用到日常工作中。同时,公立医院财务部门在确保各岗位了解政策的基础上,应推动财务人员尽快适应、接受新制度,对未达标的岗位加强指导与整改,使其达到新制度下财务管理标准、要求。

另一方面,为减少因岗位、权责分配问题可能引发的个人道德风险,公立医院应新划分工作岗位,明确各岗位职责、权力,确保每个岗位只负责一项重要财务任务。如此,可让工作分工更为明确,减少岗位冗余、重叠,最大化避免工作过程中的混乱和失误以及主观层面的道德风险发生。

3.2加强新兴技术的应用

为了有效防范公立医院财务内部控制阶段差距显数据风险,新兴技术的应用尤为关键。在完善公立医院内部信息化体系期间,可面向大数据、人工智能算法、云计算进行应用路径的探索。

其一,大数据技术的应用可有效地落实财务数据收集、整理、计算工作。一方面,大数据技术可帮助医院对于各项收入和支出、资金往来、库存情况等数据进行实时收集与追踪,落实大规模财务数据收集、处理工作。其次,大数据下的算法,可让医院能够进行更为深入的财务数据分析,例如,医院可以基于对不同科室、不同时间段之下财务数据的深度分析,寻找可能存在的财务问题,进一步提高财务内控效率,全面提升数据精准性。

其二,人工智能算法,可实现财务数据智能化管理。例如,公立医院可使用机器学习相关算法,对财务数据进行预测分析,以在提升数据分析准确性、透明性基础上帮助医院预警可能存在的财务风险。同样,自然语言处理技术,可让公立医院财务管理者对各类财务报表进行快速阅读、理解,使得财务报表制作、审核工作更为高效、智能化。使用深度学习等技术,则可大规模进行财务数据的挖掘,在识别财务风险同时提升数据完整性、全面性。

其三,云计算技术,亦可在公立医院数据风险防控方面发挥重要价值。通过云计算平台,医院能够实现财务数据的高效存储、处理,有效提升数据管理效能,并进行数据安全维度的数据备份、灾难恢复,最大化降低数据风险。

3.3 加强财务内控下的监督与审计体系建设

防范公立医院财务内部控制风险,应进行监督与审计体系的强化建设,提升财务内控各环节下监督与审计的力度。

第一,公立医院需建立健全、独立的监督审计机构,保障内部监督、审计工作的公正性、时效性。这一机构,应取得相对独立决策权限,且需要同监督对象、审计对象部门相互分离,确保监督、审计人员能够从整体角度出发,对财务活动进行公正、深度评估。

其二,提高监督、审计人员专业素质开展有效工作前提。具体实施期间,应包括对监督、审计人员的相关财务知识、法规培训,同时医院可积极纳入高素质新鲜血液,招聘具有财务、会计相关专业背景人员加入监督、审计部门,确保基于人才监督与审计工作的丰富经验、扎实知识,准确识别财务风险且提出有效应对策略。

其三,公立医院应形成内部报告制度,包括财务报告、审计报告、预算报告等,同时这些报告需定期更新、完善,确保监督、审计人员对财务状况有透明的认识,并获取准确、及时的财务数据。

其四,公立医院应使用现代科技技术提升监督、审计效率。例如,医院可针对财务数据的存储、分析使用云计算、大数据技

术。针对财务事项审计工作,应探索如何基于人工智能技术实现智能化审计,避免人员审计出现各类疏忽、风险,全面提升公立医院财务内控审计、监督的有效性与智能化。

4 结语

综上所述,尽管目前我国公立医院均已面向财务管理建立了完善的内部控制体系,但财务内控事实阶段,仍旧需要面临内控工作下的个人操作风险、数据风险等制约性风险要素。故而,我国公立医院应借鉴本文,基于加强职业培训,重新分配权责规避个人操作风险,基于对新技术的应用规避数据风险,同时医院应加强监督与审计体系的建设,提升内控事实阶段的监督力度、审计水平,最终发挥财务内控真正价值,保障医院财务管理工作的有序开展。

[参考文献]

- [1]周筱.公立医院财务内部控制体系建设存在的问题及对策[J].财会学习,2024,(03):170-172.
- [2]陶海香.智慧财务建设对公立医院内部控制影响研究[J].财会学习,2024,(03):8-10.
- [3]黄艺美.公立医院财务会计内部控制的优化对策研究[J].市场周刊,2024,37(03):67-70.
- [4]罗坚.论公立医院内部控制风险及其防范[J].中国总会计师,2014,(09):129-131.

作者简介:

母龙洲(1988--),男,汉族,四川广元人,本科,会计师,会计学方向。