

医疗机构内部控制制度对防范财务风险的作用

姚庆红

建德市大洋镇卫生院 浙江 杭州 311612

【摘要】：医疗机构面临着日益复杂的财务风险，其中财务管理的漏洞和内部控制的不足也是造成风险的主要原因。本文通过分析医疗机构的内部控制制度，探讨其在防范财务风险方面的重要作用。研究表明，建立完善的内部控制体系能够有效降低财务管理中的漏洞，确保资金的安全性，并提高资源配置的有效性。特别是在预算管理、资金使用及报销审核等环节，内部控制制度的有效落实能够有效避免财务失误和不当行为，保障医疗机构的财务健康和可持续发展。通过案例分析，本文进一步说明内部控制制度实施的实际效果，并提出改善建议。研究认为，医疗机构应进一步加强内部控制制度的建设，完善监督机制，确保财务风险得到有效防范。

【关键词】：医疗机构；内部控制；财务风险；财务管理；风险防范

DOI:10.12417/3041-0630.26.06.041

引言

在当今复杂的医疗环境中，随着市场竞争的加剧和管理要求的提高，医疗机构面临的财务风险逐渐增大。财务风险不仅影响到医院的经济效益，还可能危及其整体运营和公众信任。尤其是在资金管理、财务预算以及财务审计等关键领域，若内部控制制度不健全，将会直接导致财务资源的浪费与违规操作，甚至发生更为严重的财务危机。正因如此，加强内部控制制度成为了防范财务风险的关键手段。许多医疗机构在实际操作中，存在制度执行不到位、监管松懈、执行力不足等问题，这些都为财务风险的产生提供了可乘之机。因此，探讨如何通过优化内部控制制度，确保财务管理的规范化与透明化，不仅是提高医院管理水平的需求，更是应对日益严峻的财务风险的重要途径。

1 医疗机构财务风险的主要表现与挑战

医疗机构面临的财务风险种类繁多，主要表现在资金管理、预算执行和财务报表等多个方面。由于医疗行业的特殊性，资金的流动性较强，涉及的财务活动和资金使用环节也较为复杂。比如资金管理中，不少医疗机构出现预算执行不力、资金流动不透明等问题，导致部分预算无法按计划执行，甚至会出现资金挪用或浪费的现象。资金审批环节缺乏严格的监管和制度执行，容易引发资金使用不当或违规操作。特别是在医院采购、设备管理和人员费用等领域，财务风险的存在十分显著。医疗机构经常面临合同管理混乱、资金支付不规范以及报销环节漏洞等问题，从而导致预算执行偏差，进一步加大了财务管理的不确定性。

在财务报表方面，由于财务数据庞杂且信息不对称，部分医疗机构的财务信息披露不完全或存在虚报现象，严重影响了财务透明度。医疗机构的财务决策和资金使用缺乏及时有效的监控，导致财务信息失真，财务报表也无法真实反映实际经营

状况。外部审计和内部审计的力量薄弱，往往未能发现潜在的财务问题，给管理层和监管机构带来困扰。由于部分管理层对财务风险的认识不够深入，未能制定有效的应对措施，财务风险控制未能落实到实际工作中。总的来说，医疗机构在财务管理方面的薄弱环节，使得其面临的财务风险具有较高的复杂性和隐蔽性，亟需通过有效的内部控制机制加以解决。

2 内部控制制度在防范财务风险中的关键作用

在医疗机构中，内部控制制度是确保财务管理规范化、减少财务风险的重要手段。有效的内部控制制度能够从源头上识别、预防和管理财务风险，确保各项财务活动的合法性与合规性。资金的流动、预算执行、财务报销等关键环节都需要通过严格的内部控制机制来保障其合规性和透明度。若没有一个清晰、系统的内部控制框架，医疗单位内部操作流程很容易发生财务风险，甚至廉政腐败的发生。

对于医疗机构的财务管理，内部控制制度主要通过风险识别与评估、分工明确的责任体系、以及监督机制的有效落实来发挥作用。在财务操作的过程中，内部控制能够及时发现预算执行中的偏差，防止资金流失或滥用。通过建立严格的审批程序和资金审核机制，确保每笔资金的使用都经过层层审核相互牵制，避免资金在使用过程中出现不规范操作，保障资金流向的透明和合理性。特别是在资金的收支、采购、报销等环节，内部控制的建立和完善能够有效避免财务漏洞。

在财务风险管理方面，内部控制制度的作用体现在全面性的监督与审计上。可通过定期内外部审计相结合的方式，能及时发现财务报表中的异常情况或不符合法律法规的行为，避免财务失误或虚报现象的发生。财务信息的真实性和透明性是内部控制制度得以顺利运行的重要基础。通过明确的责任划分和独立的监督机制，财务管理部门能够在严格的控制下进行日常操作，减少管理层或相关人员利用信息不对称进行违规操作的

可能性。数据监控和报告机制的落实,使得管理层能够在实时的数据基础上作出科学的决策,及时调整财务策略,进一步降低财务风险。

在防范财务风险的过程中,内部控制制度还需要与信息化手段相结合,提升其执行效率和效果。通过财务管理系统的运用,可以实时监控资金流向、预算执行情况以及财务数据的准确性,使管理者能够在第一时间发现潜在的财务风险,并采取相应的防范措施。信息化的内部控制不仅能提高管理效率,还能通过大数据分析提供更精准的风险预测,为医疗机构的财务管理提供有力支撑。

3 医疗机构内部控制体系的构建与优化

医疗机构的内部控制体系需要从制度的设计到实际操作的执行都进行全面规划和完善。构建一个有效的内部控制体系,首先要求明确各个财务环节的管理职责和流程。在资金流转和财务活动中,各项职责必须清晰界定,确保每个环节都有人负责,且权限、责任、流程都能有序衔接。预算编制、资金管理、会计核算、财务审计等环节需通过精细化管理来降低操作风险,确保财务数据的真实、准确和及时。

为了有效执行内部控制,医疗机构需要构建一套科学的流程体系,从资金审批、预算编制到支付和报销的每个环节都要有严格的控制措施。在资金的审批和使用过程中,医疗机构可以通过多层次进行审核、审批制度,确保每一笔支出都可以经过规范化的审核与批准,确保每一笔的合法合规有效性,保证资金流动的安全性。

资金使用的每一笔支出,都应该有详细的记录和审批程序,增强资金流动的透明度。各部门之间需要明确分工,保证每个部门在财务操作中的职责不交叉、也不缺失,从而确保控制体系的高效运转。

在内部控制体系的优化过程中,信息化的手段具有重要作用。随着医疗行业信息化的逐步推进,财务管理系统的引入能够帮助医疗机构提高财务数据的处理效率和精确度。通过自动化系统,自动识别电子票据重复性实时跟踪和记录资金流向、报销进度和预算执行情况,为管理层提供准确的财务信息。这种数字化手段能够有效减少人为错误,确保数据的可靠性,同时也提高了财务数据的透明度和可追溯性。结合大数据分析,医院可以更加精确地预测和识别潜在的财务风险,及时调整财务策略,减少财务风险。

内部控制的优化不仅仅在于技术和流程的更新,还需要通过培训和文化建设增强员工的风险意识。所有相关人员必须清楚内部控制的目的是措施,理解自己在控制体系中的角色和责任。单位可以通过不定期对员工进行培训和宣传,确保每一位员工能在日常工作中主动自觉遵守财务的资金审批制度,做到

警惕风险、规范操作。同时,通过建立健全的监督机制,加强对财务行为的审查,形成多层次的内外外部监督网络,确保内控体系的实施效果。

4 实施有效内部控制的策略与方法

在医疗机构实施有效的内部控制,需结合实际操作和管理需求,从组织架构、制度设计、信息化管理等多方面进行全面布局。针对医疗行业的特殊性,必须注重规范化、系统化的管理措施,确保财务活动的每个环节都在控制之中。组织结构的合理性至关重要,各职能部门应当明确责任划分,确保权力与责任对等,防止出现职责重叠或缺失现象。设立独立的内部审计部门,加强对资金流向、财务活动和预算执行情况的实时监控,形成一个内外兼备的监督体系,降低财务风险的发生机率。在实际操作中,医疗机构需要通过建立健全的财务管理制度,细化每一项操作流程,明确具体的执行标准。资金的审批流程需要设置多级审核机制,每一笔资金的使用都需要经过审批、审核和支付三个环节,确保资金的合理使用和流动透明。在采购管理、报销制度和收入核算等环节,严密的流程和标准化的审批制度能够避免出现资金浪费和违规操作。每一项支出都应附有详细的记录和审计追溯,以确保财务活动的合规性和透明度。

信息化管理是实现高效内部控制的关键。随着医疗行业数字化转型的推进,运用信息化手段提高管理效率和控制效果成为必要途径。财务管理系统的引入,能够有效整合各类财务数据,通过自动化的财务核算、资金审核、预算控制等功能,实现资金流动的实时监控与分析。借助信息化手段,管理层可以实时查看各项财务活动的执行情况,迅速发现异常,及时采取纠正措施。数据处理的精确性和系统化管理降低了人为错误的风险,提高了内部控制的整体效率。实施有效的内部控制还需要建立适应性强的风险评估机制。每个财务环节都应该进行定期的风险评估,识别出潜在的风险点,并采取相应的防范措施。通过风险评估,可以发现现有内部控制体系中的不足,从而及时做出调整,优化控制措施。这种评估机制不仅限于定期审查,更应在实际操作中形成动态反馈机制,根据变化的环境和新出现的风险,不断更新和完善控制手段。

为了确保内部控制的有效性,人员培训同样起着重要作用。医院应定期开展财务管理和内部控制相关的培训,提升员工的风险意识和制度执行力。所有财务人员应熟练掌握相关制度和流程,做到不违规操作,严格遵循流程。高层管理者要起到表率作用,推动制度的执行与落实,并通过建立奖惩机制,提高全员的执行力,确保内部控制政策的全面覆盖和深入落实。通过这些策略,医疗机构能够在财务管理中实施更为有效的风险防范和控制,保持财务活动的高效、安全、透明。

5 提升内部控制效果的措施与实践分析

提升医疗机构内部控制效果的关键在于持续优化控制流程、加强人员管理、提升技术支持和完善监督机制。在具体措施上,医疗机构需要通过定期审查和反馈机制,不断完善现有控制体系,确保控制措施的有效执行与更新。资金管理中的每一项操作都必须做到清晰记录与审批,确保每笔资金的流向都有充分的依据,避免无故延误或随意更改资金用途。通过强化审批与复核机制,能够及时识别出异常情况并迅速纠正,避免造成不可逆转的财务损失。

技术支持对于提升内部控制效果同样具有重要作用。随着信息化水平的提高,采用先进的财务管理系统能够极大提升管理效率。通过电子化平台对各项资金、预算、报销等流程进行管理,能够自动记录和更新相关数据,降低人工干预和操作失误的风险。财务系统的实时监控功能可以有效跟踪资金的流动状况,及时识别不合规或异常的财务活动,便于管理人员及时调整策略,采取相应的补救措施。此外,数据分析技术的引入使得医院能够更精确地评估财务风险,基于大数据的分析提供实时的财务预警机制,为医院管理层决策提供科学依据。

在人员管理方面,医院应当加强对财务和审计人员的专业培训,提高其对内部控制制度的理解和执行力。制度的执行不仅仅依靠管理层的推进,还需每一位员工的自觉遵守。通过加强岗位责任意识,确保各级员工都能在日常工作中严格按照流

程进行操作,避免人为因素导致的管理漏洞。通过定期的内部审计和外部审查,确保财务活动的透明度,发现潜在问题并及时解决。定期的审计检查不仅能促进制度的执行,还能通过发现问题的方式不断优化内部控制机制。

为了进一步提升内部控制的效果,医院还需要建立起健全的奖惩机制,鼓励员工积极遵守内部控制制度,对于发现并整改问题的员工给予奖励,对违规操作的行为给予处罚,从而增强员工对制度的认同感和执行力度。此外,医院管理层应当定期与各部门进行沟通,及时反馈控制过程中存在的难点和问题,并通过持续的优化措施,进一步提高内部控制的效果。通过这些综合措施,医院不仅能够有效降低财务风险,还能提升整体运营的透明度和效率。

6 结语

内部控制制度是医疗机构防范财务风险的重要保障,通过科学合理的构建与优化,可以显著提高财务管理的透明度与规范性。随着信息化技术的发展,财务管理的自动化和数字化水平不断提升,使得医院能够更加精确地监控资金流动和预算执行情况。强化内部控制不仅依赖于完善的制度设计,也需要落实到日常管理与操作中,确保每一环节都在控制之下。随着管理经验的积累和技术手段的进步,医疗机构能够有效应对日益复杂的财务风险,确保财务稳定与机构可持续发展。

参考文献:

- [1] 张伟.医疗机构财务管理中内部控制的作用与实施策略[J].财务研究,2021,42(6):123-130.
- [2] 王婷.医疗机构内部控制体系的构建与优化[J].现代医院管理,2020,38(8):55-58.
- [3] 李玲.信息化背景下医疗机构内部控制的提升路径[J].医疗管理杂志,2022,45(3):98-103.
- [4] 赵刚.医疗行业财务风险与内部控制的关系分析[J].会计与财务,2021,40(5):56-62.
- [5] 周欣.医疗机构内控体系优化对财务管理的影响[J].经济与管理,2020,49(9):112-118.