

探析以内控建设完善医保基金财务管理

阚月敏

(淄博市医疗保障服务中心, 山东 淄博 255000)

【摘要】 医保基金是支撑国家医疗保障体系的重要财政资源, 其财务管理关乎医疗保障体系的公平性、可持续性和效益性。然而, 当前医保基金财务管理存在着诸多挑战和问题, 严重影响了医保基金的安全性和有效性。在这种背景下, 加强内控建设成为保障医保基金财务管理健康运行的关键一环。本文主要从内控建设角度出发探讨医保基金财务管理的相关内容, 旨在为医保基金财务管理提供可行的改进思路和策略建议, 为医保基金的稳健运行提供理论支持和实践指导。

【关键词】 内控建设; 医保基金; 财务管理

医保基金内部控制是指医保基金管理机构为实现医保基金财务管理目标, 合理保护医保基金资产安全、规范医保基金业务活动、确保财务报告的真实性和完整性, 以及遵守相关法律法规和政策规定, 而建立的一系列制度、规范和程序。其核心在于通过明确责任、规范流程、加强监督、风险评估和控制等手段, 全面提升医保基金财务管理的效率和透明度, 减少潜在风险和错误, 保障医保基金的安全运作, 促进医保资金的合理、高效使用和保值增值。医保基金内部控制的建立是医保制度健康发展、社会公平和稳定的重要保障, 也是医疗保障体系建设中的关键环节。

一、内控建设完善医保基金财务管理的原则

(一) 合法性

合法性是内控建设的首要原则, 医保基金财务管理必须遵循国家相关法律法规和政策。内控机制应当确保资金的合法来源和合法使用, 杜绝任何违法违规行为, 包括建立健全的财务管理制度和流程, 明确资金使用的范围和标准, 并严格执行资金监管政策等。同时, 加强监督检查, 及时发现和纠正任何违法行为, 确保医保基金在合法合规的框架下进行财务管理。

(二) 完整性

内控建设必须确保医保基金财务管理的完整性, 即对资金流动和使用的全程监控。在资金流入阶段, 需要建立完善的收入核算和登记制度, 确保所有应收款项都能够及时、准确地进入基金账户。在资金使用阶段, 应设立严格的审批程序和流程, 确保每笔支出都有明确的合规依据和审批记录。此外, 还需建立健全的会计核算和财务报告制度, 确保财务信息的真实

性和可靠性, 避免信息缺失或失实带来的风险。

(三) 制衡性

制衡性是指内控机制要求在医保基金财务管理中实现权责制衡、事权制衡和人员制衡。权责制衡要求明确各级管理者的权力和责任, 避免权力过分集中或责任不明确的情况发生。事权制衡要求资金使用的决策与操作相分离, 避免单一人员同时具备决策和操作权限, 以防止滥用资金的风险。人员制衡要求建立健全的监督机制, 包括内部审计和外部审计, 确保内部管理和运作的公正性和透明性, 防止内部腐败和违规行为。

(四) 适应性

适应性要求内控机制具有一定的灵活性和适应性, 能够适应医保基金财务管理环境的变化和复杂性。在内控建设中, 需要根据医保基金财务管理的特点和实际需求, 灵活调整和优化内控措施和机制。同时, 要与时俱进, 不断引入新技术、新工具, 提升内控水平, 以适应信息化、数字化背景下的财务管理需求^[1]。

二、医保基金财务管理中存在的问题

(一) 资金使用审批不规范

在医保基金财务管理中, 可能存在着资金使用审批不规范的问题。有些地区可能存在着审批环节过多、审批时间过长的情况, 导致资金使用效率低下。另外, 由于审批权限的滥用或者审批标准不明确, 可能会出现部分资金被违规使用或者浪费的情况。这种情况下, 需要建立更加透明和规范的资金使用审批机制, 明确审批流程和标准, 严格控制审批权限, 以确保医保基金的合理使用。

（二）财务数据记录不完整

医保基金的财务数据记录不完整也是较为常见的问题，可能是因为缺乏严格的财务核算和记录制度，导致资金流向不清晰、账目混乱或者财务数据不准确的情况。例如，有些医疗机构可能存在虚假报销、重复报销或者虚假开单等行为，造成财务数据的失实。因此，可以建立健全的财务管理流程，加强对财务数据的监督和审核，确保财务数据的真实性和准确性。

（三）风险管控机制不健全

医保基金财务管理中可能存在着风险管控机制不健全的问题，主要体现在对资金使用和投资风险的评估不足、风险预警机制薄弱或者应对风险的能力不足等方面。例如，可能存在着对医疗服务费用的风险评估不充分、对医疗项目的风险控制不到位等情况，从而导致医保基金的投资风险增加。因此，需要加强风险管理意识，建立健全的风险评估和监测机制，及时发现并有效化解各类风险，保障医保基金的安全和稳健运行。

（四）资金使用监督不到位

在医保基金财务管理中可能存在着资金使用监督不到位的问题。一些监督部门可能存在监督职责不清晰、监督手段单一或者监督效果不佳的情况，导致医保基金的资金使用难以得到有效监督。因此，需要加强对资金使用的监督机制建设，明确监督职责和权限，加大对资金使用的监督力度，确保医保基金的合法合规使用^[2]。

三、以内控建设完善医保基金财务管理的措施

（一）制定明确的内部控制政策和流程

在完善医保基金财务管理的内控建设中，通过制定明确的内部控制政策和流程，能够确保医保基金的安全性、合规性和高效性，为公众提供更加稳健可靠的医疗保障服务。首先，需要制定明确的内部控制政策。这包括确立医保基金财务管理的总体目标和原则，明确内部控制的基本要求和执行标准，以及规范各项财务管理活动的相关政策。这些政策应当综合考虑医保基金管理的特点，例如资金流向、报销审核、风险防范等，从而确保内部控制政策的科学性和实用性。通过制定内部控制政策，可以统一全员对内部控制的理解，为内控建设提供具体依据和指导。其次，为了确保内部控制的有效实施，需要规范内部控制流程，需要明确各项财务管理活动的操作流程和责任分工，确保每个环节都有明确的规范操作指引。例如，针对医保基金的收付款流程、报销审核流程等，

都需要详细规定每个步骤的操作要求和相关人员的责任义务，以及相应的监督和审批程序。通过规范内部控制流程，可以有效避免混乱操作和人为失误，提升管理效率和风险控制能力。最后，制定明确的内部控制政策和流程需要建立定期评估和改进机制，需要制定内部控制评估的标准和方法，定期对内部控制的执行情况进行评估和检查，并根据评估结果及时调整和改进内部控制政策和流程。同时，也要关注内部控制的持续改进，积极吸纳国内外相关经验和案例，不断优化内部控制政策和流程，提高内部控制的科学性和适应性。由此可见，通过定期评估和改进内部控制，可以保证内部控制政策和流程的长期有效性和可持续性。

（二）加强财务监督和审计

加强财务监督和审计将有助于规范医保基金的财务管理活动，降低违规行为的发生概率，提高财务管理的效率和准确性，从而保障医保基金的安全运行和合规管理。首先，加强财务监督是确保医保基金财务管理有效运行的关键环节。需要建立一个专门的财务监督部门，负责监督医保基金的财务活动。同时，要制定明确的监督程序 and 标准，确保财务活动符合相关法律法规和政策要求。其次，建立独立的内部审计部门是加强财务监督和审计的关键举措。内部审计应涵盖整个财务管理流程，包括预算编制、资金收付、会计核算等。审计人员应具备专业背景和相关经验，能够独立、客观地开展内部审计工作。同时，还要建立内部审计工作的标准和程序，确保审计结果的准确性和可靠性，并及时报告和跟进审计发现的问题和建议。最后，除了内部审计，与外部审计机构的合作也是加强医保基金财务管理的重要手段，可以提高财务管理的透明度和公信力。因此，需要定期邀请外部审计机构对医保基金的财务活动进行审计，并根据审计结果及时改进和完善财务管理制度和流程。同时，还要加强对审计结果的跟踪和落实，确保审计发现的问题得到及时解决^[3]。

（三）建立健全财务分析指标

通过建立健全的财务分析指标，有助于医保基金管理部门全面了解基金的财务状况，及时发现潜在问题并加以应对，从而提高基金的财务管理水平和风险控制能力。首先，需要制定一个包含关键指标的体系，这些指标应该涵盖基金的收入、支出、资产负债、偿付能力等方面。例如，收入方面可以包括基金的缴费收入、投资收益等；支出方面可以包括医疗费用支出、

管理费用支出等；资产负债方面可以包括基金资产总额、负债总额等。这些指标能够全面反映基金的财务状况，为后续的财务分析提供数据支持。其次，针对医保基金特点，建立合理的财务比率指标也是重要举措。例如，偿付能力指标可以采用基金资产与未来赔付责任的比率；资金使用效率指标可以采用医疗费用占比收入的比率等。这些财务比率指标能够帮助管理部门更好地评估基金的健康状况和运营效率，及时发现潜在的问题并加以应对。再次，还需要设立预警指标和阈值，用于提示基金管理部门可能存在的风险和问题。例如，可以设立资金偿付能力比率低于一定阈值时触发预警，或者医疗费用占比收入超过一定比例时触发预警等。通过设立预警指标和阈值，可以及时发现财务风险，采取相应措施加以规避或应对，保障基金的稳健运行。最后，建立健全的财务分析指标需要定期进行财务分析和报告，建立定期的财务分析制度，对以上提及的财务指标和比率进行全面分析，形成财务分析报告，为管理层决策提供数据支持，同时也需要向相关方进行披露，增强基金财务管理的透明度和公信力。

（四）建立健全医保基金财务公示机制

通过建立健全的医保基金财务公示机制，能够增强基金财务管理的透明度和公开度，促进公众监督与参与，提高基金的社会责任感和公信力。首先，需要规范财务公示内容和标准，包括确定财务公示的内容范围，如基金收支情况、投资运营情况、资产负债表、利润表等，并明确公示标准和要求，确保公示内容准确、完整、及时。同时，也需要根据法律法规和相关规定，制定医保基金财务公示的具体标准和指引，以确保公示内容的规范性和可比性。其次，需要设立财务公示平台和渠道，可以建立专门的财务公示网站或栏目，发布财务公示信息，并确定其他公示渠道，如报纸、电视、公告栏等。同时，还需要建立财务公示信息的更新和维护机制，确保公示信息的及时性和有效性，为社会公众提供便捷地获取渠道。最后，需要完善财务公示信息沟通和解读机制。需要建立财务公示信息的解读渠道，为社会公众提供有针对性的解读和说明，增强公众对公示信息的理解和认同。同时，还需要加强与社会各界的沟通和交流，接受公众意见和建议，不断改进和完善财务公示机制，提高公示信息的透明度和公开度^[4]。

（五）建立健全风险管控机制

通过建立健全的风险管控机制，可以提升医保基

金财务管理的风险防范和控制能力，确保医保基金的安全性和稳健性。首先，需要建立健全的风险识别和评估机制，对医保基金财务管理过程中可能存在的各类风险进行系统的识别和评估，如资金流失风险、虚假报销风险、信息安全风险等。通过建立风险清单和风险评估模型，对各项风险进行量化评估和优先级排序，以便有针对性地采取相应的风险管控措施。其次，根据风险识别和评估结果，制定相应的风险防范和控制政策，明确各类风险的责任部门和应对措施，并结合实际情况设置相应的风险预警指标和应急预案，以应对突发风险事件。最后，需要开展风险教育和培训。通过组织相关人员参加风险管理和内控培训，提高他们对风险管理的认识和能力，增强风险意识，使其在日常工作中能够主动识别和应对各类风险，有效降低风险事件发生的可能性，保障医保基金财务管理的安全和稳健运行^[5]。

四、结语

综上所述，以内控建设完善医保基金财务管理是保障基金安全运行和有效使用的关键举措。针对当前医保基金财务管理中存在的问题，可以制定明确的内部控制政策和流程、加强财务监督和审计、建立健全财务分析指标、建立健全医保基金财务公示机制、建立健全风险管控机制等。通过全面落实这些措施，可以提高医保基金的财务管理水平，保障基金的安全性、可持续性和合规性，有助于提升公众对医保基金财务管理的信心，进一步推动医保制度的改革和发展，为广大人民群众提供更加可靠和可持续的医疗保障。

参考文献：

- [1] 李强. 以内控建设完善医保基金财务管理探究[J]. 中国经贸, 2021, (14):64-66.
- [2] 赵君. 内控健全医保基金财务管理机制的构建与完善研究[J]. 经济视野, 2020, (17):129-129.
- [3] 张明华. 加强内部控制, 建构医保基金财务管理体系[J]. 财会学习, 2020, (06):70-70.
- [4] 王艳. 关于加强内控建立医保基金财务管理机制的研究[J]. 消费导刊, 2016, (08):111-111.
- [5] 林兰芳. 加强内控建立医保基金财务管理机制的探讨[J]. 财会学习, 2015, 0(18):77-77.

作者简介：阙月敏（1981.2—），女，汉族，山东淄博人，大学，高级会计师，研究方向：医保基金财务管理，内控制建设。