

医院财务风险的预防与内部控制措施研究

谢玉玲

(洛阳市第五人民医院, 河南 洛阳 471000)

【摘要】医院作为提供医疗服务的重要机构,其财务管理涉及庞大的资源流动和复杂的财务体系。然而,财务风险的存在使医院管理层面临着巨大的挑战。财务风险来源于多方面,包括外部市场变化、医疗成本的波动、患者支付能力的不确定性等。为了维护医院的财务健康,必须采取切实可行的预防措施和内部控制措施。本文将深入研究医院财务风险的预防,并探讨内部控制措施的有效性,以提供医院财务管理的有益启示。

【关键词】医院财务风险; 预防; 内部控制

引言:

医院财务风险是医疗机构面临的一个复杂而严峻的问题,其财务状况的不稳定性可能影响到医疗服务的连续性和质量。预防财务风险的发生,建立健全的内部控制系统成为医院财务管理的当务之急。财务风险的来源广泛,且受到市场经济波动、医疗政策变革、医疗技术进步等多方面的影响。因此,采取全面而有针对性的措施,对医院财务风险加以预防和控制是财务管理中不可或缺的一环。

一、医院财务风险的预防与内部控制的重要性

(一) 财务监管: 医院稳健之基

在医疗领域,财务监管扮演着关键角色,对于维护医院的稳健运营至关重要。医疗机构每天都需应对众多财务挑战,如资金流动性管理、成本控制、收入优化等。在这样的背景下,有效的财务监管不仅是医院日常运营稳定的保障,更是长期财务健康的基石。财务监管的实践要求医院对资金的流入和流出进行精确管理。这包括但不限于细致的预算编制,其中预算不仅要反映医院的当前财务状况,还应考虑未来的发展方向和可能的市场变化。在预算编制的基础上,严格的成本控制措施成为确保财务安全的关键。医院需要定期审查各项支出,确保每一笔开销都是必要且合理的,同时优化资源配置以提高效率。此外,医院还需实行精准的收支管理。收入管理不仅涉及医疗服务的定价策略,还包括对于医疗保险、患者付费等多元化收入来源的有效管理。与此同时,支出管理则要求医院在保障医疗服务质量的前提下,合理控制运营成本,如人力资源、设备维护、药品采购等。

(二) 内控体系: 风险防范之锚

内部控制体系在医院管理中起着至关重要的作用,它是确保医院财务和运营安全的基石。这一体系不仅关注财务报告的准确性,还涵盖了运营效率的提升和合规性的确保。在当前复杂多变的医疗环境中,内控体系的重要性愈发凸显,它对于预防财务风险和维护医院稳定运营至关重要。内控体系的核心在于建立一套全面的规则和程序,用以监控和管理医院的财务活动。这包括对财务数据的准确记录、审核过程的严格执行以及对财务报告的定期审查。通过这些措施,医院能够及时发现并纠正错误,有效防止舞弊行为的发生。这不仅降低了医院面临的各种风险,还有助于维护医院的财务透明度和诚信。此外,内控体系还密切关联医院的运营效率。通过对内部流程的持续优化和监控,医院能够提高资源利用效率,减少不必要的开销,从而提升整体运营的效率 and 效果。同时,良好的内部控制还有助于确保医院在各项业务中遵循法律法规和行业标准,这对于医院在日益严格的医疗法规环境中保持合规至关重要。

(三) 风险管理: 资产安全之盾

在医疗行业中,风险管理扮演着至关重要的角色,它不仅是医院财务安全的守护者,也是保障医疗服务质量和患者满意度的关键因素。有效的风险管理确保医院能够在多变的环境中维持其财务和运营的稳定性,从而提供持续且高质量的医疗服务。医院面对的财务风险多种多样,包括投资风险、市场波动、运营成本增加等。为了有效管理这些风险,医院需要实施定期的风险评估过程。这个过程涉及识别和分析各种可能影响医院财务健康的因素,从而制定相应的

风险缓解策略。除了风险识别和评估外，制定有效的应对策略和应急预案也是风险管理的重要组成部分。在面临不确定性时，这些策略和预案可以帮助医院迅速适应变化，保持运营的连续性和稳定性。此外，有效的风险管理还能增强医院的竞争力。在资金紧张或市场竞争加剧的情况下，能够有效应对风险的医院更能吸引患者和投资者。它们展现出的财务稳健和高效率运营能力是赢得市场信任和扩大影响力的关键。

（四）透明度提升：信任构建之路

财务透明度是建立患者、员工及合作伙伴信任的关键。当医院提供透明的财务报告和公开财务信息时，不仅增强了自身的信誉度，也为更广泛的利益相关者提供了必要的信息和信心。这种透明度对于吸引投资者和合作伙伴，以及维持医院长期的健康和可持续发展至关重要。透明的财务管理意味着医院定期发布准确、详尽的财务报告，这些报告详细反映了医院的收入、支出、资产和负债状况。这种做法不仅有助于遵守法律法规，还能提高医院对外界的透明度。当患者、员工和合作伙伴能够清楚地看到医院的财务状况时，他们的信任度会显著提升。这种信任是医院成功运营的基础，能够帮助医院在竞争激烈的市场中脱颖而出。此外，提升透明度还能增强员工的归属感和责任感。当员工了解医院的财务状况和运营目标时，他们更能认同医院的愿景和使命，这种认同感促进了更高效和负责任的工作态度。员工的积极参与和奉献精神是医院提供高质量医疗服务和实现长期发展目标的关键。

二、医院财务风险的预防与内部控制措施

（一）财务透明：强化审计与监控

财务透明对于医院管理至关重要，特别是在强化审计与监控方面。首先，建立全面的财务审计体系是核心。医院应制定详尽的审计计划，涵盖所有关键财务领域，包括收入、支出、资产和负债。这个体系需结合内部审计和外部审计两个维度。内部审计侧重于对日常财务活动的检查，确保所有交易都遵循医院制定的政策和程序。而外部审计则由独立第三方进行，提供客观的财务状态评估，帮助识别未被内部审计发现的问题。进一步而言，加强内部控制制度对于保障财务透明至关重要。医院需制定严格的内部控制程序，如双重签名制度、定期的财务报告审查，以及交易授权限制等。这些控制措施可以大大降低错误和舞弊的风险，确保财务流程的透明和正确性。同时，

医院还应运用现代化的财务管理工具来加强财务数据监控。这包括部署高效的财务软件系统，能够实时追踪和分析财务数据，自动标记异常交易。此类系统还能提供深入的财务分析，辅助决策者更好地理解医院的财务状况，及时调整策略。在人员管理方面，医院应确保财务团队具有高水平的专业知识和道德标准。定期的培训和评估可保持团队成员的专业能力与道德水准，以应对复杂多变的财务环境。同时，建立一个公正的报告机制，鼓励员工报告任何可疑的财务活动，是提高财务透明度的关键。最后，强化与各利益相关者的沟通也是确保财务透明的关键部分。这意味着定期向董事会、捐赠者和其他利益相关者报告财务状况，提供透明、准确的财务信息。这种开放的沟通策略有助于建立信任，同时增强外部监督，促进财务活动的透明度。

（二）预算严控：精细化财务管理

制定明确且实际的年度预算是基础。这需要医院领导和财务部门深入了解医院的运营成本、收入来源以及长期发展目标。预算制定过程中，重要的是平衡现实需求与财务可持续性。医院需要确保预算反映了各部门的实际需求，同时也要考虑到整体财务健康。为此，与各部门负责人进行沟通，了解他们的具体需求和预期成本是至关重要的。并且，对于预算的执行，医院应实施严格的监控和控制机制。这意味着定期检查预算执行情况，确保各部门的支出不超过预算。为此，医院可以使用财务管理软件，它能实时跟踪支出并与预算进行对比，及时发现任何偏差。同时，预算管理的关键方面还包括定期的预算审查和调整。市场和运营环境的变化可能导致初步预算不再适用。因此，医院应每季度或每半年审视一次预算，根据最新的财务数据和运营情况进行必要的调整。这样的灵活性确保了预算始终与医院的实际情况保持一致。此外，建立预算责任制也至关重要。这意味着各部门负责人需要对他们的预算负责。通过确立明确的预算责任，医院可以提高部门负责人对财务管理的认识，鼓励他们更加谨慎和负责地使用分配给他们的资源。同时，实施奖励和问责机制，对于控制成本和激励高效使用资源同样重要。为了进一步精细化预算管理，医院还应采用基于活动的成本计算方法。通过精确计算提供各项服务的成本，医院可以更好地理解哪些服务是盈利的，哪些则可能需要更多的财务支持。这样的分析不仅有助于更精确的预算制定，还能指导

决策者在资源分配上做出更明智的决策。

（三）资产优化：确保资金流动性

医院的资产管理是确保财务健康的重要方面。医院应重点关注资金流动性管理，确保有足够的流动资金来应对突发事件和日常运营需要。对于确保足够的流动资金，医院需要采取有效的现金管理策略。这包括预测和计划日常运营所需的现金流量，确保有足够的现金储备来应对日常支出。此外，医院应定期分析现金流量，预测未来的现金需求，及时调整现金管理策略以应对可能的资金短缺。对于短期投资的管理，医院需要选择合适的短期投资工具，如货币市场基金或短期债券，以增加资金的流动性和收益。这些投资应具有较高的流动性和较低的风险，以便在需要时迅速转换为现金。同时，医院应持续监控市场动态和投资收益，确保投资策略与医院的整体财务目标保持一致。及时回收应收账款也是维护资金流动性的关键环节。医院应实施有效的应收账款管理策略，如定期审查账款、加强与债务人的沟通、采取措施加快账款回收速度等。医院还可以考虑使用账款管理软件来提高效率，确保账款及时准确地被记录和追踪。对于固定资产的管理，定期评估和维护是至关重要的。医院应定期对其医疗设备和基础设施进行评估，以确保它们处于良好状态并发挥最大效益。同时，对于不再使用或效益不高的固定资产，医院应考虑出售或再投资，以释放资金并提高资产的使用效率。关于长期投资策略，医院应避免过度投资于高风险领域。相反，应该构建一个多元化和平衡的投资组合，包括股票、债券和其他投资工具。这样的投资组合可以分散风险，减少市场波动对医院财务的影响。同时，医院还应定期审查其投资组合，根据市场变化和医院的财务状况调整投资策略。

（四）风险评估：持续的风险管理

医院需要开发和实施一个多维度的风险评估框架。这个框架应该包括市场风险、信用风险和操作风险等多个方面。对于市场风险，医院需评估外部市场变化如何影响其财务状况，例如通过分析经济周期变化、竞争格局变动等因素。信用风险的评估则涉及审查医院的应收账款和信用政策，确保及时收回款项并减少坏账。操作风险的评估则聚焦于内部流程，确保所有操作都是高效和合规的。医院还需要建立一个系统化的风险监测和报告机制。这包括定期收集和分析有关财务和运营的数据，以及及

时识别可能的风险因素。医院应使用先进的数据分析工具来监测关键的财务指标，如现金流、利润率和成本结构等。任何异常的变化都应被快速识别并报告。为了有效管理这些风险，医院还需制定和实施相应的风险缓解策略。例如，对于市场风险，医院可以通过多样化服务和投资组合来降低风险。对于信用风险，医院可以改善信用控制流程和加强应收账款管理。而对于操作风险，医院则可以通过改进内部控制和流程优化来减少风险。另外，建立应急预案也是医院风险管理的关键组成部分。医院应制定详尽的财务危机应对计划，以便在出现重大财务风险时迅速采取行动。这些应急预案应包括具体的行动步骤、责任分配和沟通策略，以确保在危急情况下能够有效且迅速地应对。而且，提高全体员工对财务风险的认识和管理能力是持续风险管理的重要方面。医院应组织定期的员工培训，提升他们对于财务风险的理解和识别能力。同时，鼓励员工参与风险管理过程，通过提供反馈和建议，可以增强整个组织在风险识别和处理方面的能力。

结语：

医院面临的财务风险涵盖市场变动、信用问题和内部操作等多方面，其预防与控制至关重要。有效的策略包括建立全面的财务审计体系，确保透明和合规性；实行严格的预算管理，优化资源分配与成本控制；维护资金流动性，合理配置现金和投资；进行持续的风险评估和管理。此外，医院的风险管理不仅限于财务部门，而是需要全院上下的共同参与和协作。提升员工对财务风险的认识，建立风险意识文化，以及适应不断变化的医疗环境，定期更新风险管理策略，对医院的长期稳定和成功至关重要。通过这些综合措施，医院能够有效应对财务挑战，为未来的发展奠定坚实基础。

参考文献：

- [1] 林晖超. 医院财务风险与内部审计控制措施探索[J]. 财经界, 2021, (35): 137-138.
- [2] 张守伟. 医院财务风险的预防与内部控制探究[J]. 大众投资指南, 2021, (22): 73-74.
- [3] 虞雪姣. 试析医院财务风险的预防与控制措施[J]. 行政事业资产与财务, 2021, (14): 98-99.
- [4] 丁丹. 医院财务风险与内部审计控制措施探索[J]. 财会学习, 2021, (09): 142-143.