

# Research on the Identification and Prevention Mechanism of Risk Points in Hospital Financial Internal Control

Lixia Liang

Changji Branch of the First Affiliated Hospital of Xinjiang Medical University, Changji, Xinjiang, 831100, China

## Abstract

With the continuous deepening of medical system reform and the continuous expansion of hospital operation scale, the complexity and risk of financial activities have significantly increased. Financial internal control has become a key link to ensure the standardized operation and high-quality development of hospitals. Based on the practice of hospital financial management, this article systematically sorts out and analyzes the main risk points existing in the internal control of hospital finance, focusing on core areas such as budget management, fund income and expenditure, asset management, and financial information and supervision. On this basis, targeted and operational risk point identification and prevention and control paths are proposed from aspects such as the construction of the system framework, the control of key business processes, informatization and data governance, as well as the improvement of supervision and accountability mechanisms, aiming to provide useful references for hospitals to improve their financial internal control systems and promote refined management.

## Keywords

Hospital Finance Internal control Risk point identification Prevention and control mechanism

## 医院财务内部控制风险点识别与防控机制研究

梁丽霞

新疆医科大学第一附属医院昌吉分院, 中国·新疆 昌吉 831100

## 摘要

随着医疗体制改革持续深化和医院运行规模不断扩大, 财务活动的复杂性与风险性显著提升, 财务内部控制已成为保障医院规范运行和高质量发展的关键环节。本文立足医院财务管理实践, 围绕预算管理、资金收支、资产管理及财务信息与监督等核心领域, 对医院财务内部控制中存在的主要风险点进行了系统梳理与分析。在此基础上, 从制度体系建设、关键业务流程管控、信息化与数据治理以及监督问责机制完善等方面, 提出具有针对性和可操作性的风险点识别与防控路径, 旨在为医院完善财务内部控制体系、推进精细化管理提供有益参考。

## 关键词

医院财务; 内部控制; 风险点识别; 防控机制

## 1 引言

财务内部控制作为保障医院资产安全、规范经济行为和提升管理效能的重要制度基础, 其运行质量直接关系到医院的可持续发展与公共资金使用绩效<sup>[1]</sup>。系统识别医院财务内部控制中的关键风险点, 并构建科学、有效的防控机制, 对于防范财务风险、提升治理能力和推动医院精细化管理具有重要意义。

## 2 医院财务内部控制风险防控的必要性

### 2.1 保障医院资金安全与资产完整的现实需要

医院是资金密集型企业, 运行过程中涉及财政拨款、

医疗收入、科研经费以及社会捐赠等多种资金来源, 在实际运作中资金流量大、流向复杂。若内部控制制度不健全, 则易在预算执行、资金支付、资产管理等环节产生风险漏洞, 造成资金被挤占、挪用甚至流失的现象。通过强化财务内部控制的风险防范, 可以有效地制约和监督资金运行全过程, 做到权责分明, 减少人为干预的空间, 在制度上保证医院资金和国有资产的安全与完整<sup>[2]</sup>。

### 2.2 适应医疗体制改革与医院治理现代化的必然要求

随着医疗体制改革不断推进, 医院从传统的行政管理模式向现代医院管理制度转变, 对医院财务管理规范化、公开化及科学化提出了更高的要求。财务内部控制既是财务管理的内容之一, 又是医院管理中的重要环节, 通过对财务风险进行识别并加以控制, 有利于促进医院由经验化管理走向制度化管理、规范化管理, 提高医院内部管理水平, 增强医

【作者简介】梁丽霞(1981-), 女, 中国山西侯马人, 本科, 中级会计师, 从事内部控制研究。

院面对复杂的政策环境及市场环境的风险防范能力,为实现医院治理体系和治理能力现代化夯实基础。

### 2.3 防范违法违规行为与廉政风险的重要手段

在医院中,财务工作的主要范畴包括药品耗材招标采购、基建工程项目、科研项目资金等,在以往的工作过程中都是出现腐败和违纪现象的重灾区;如果医院中的财务内控工作不到位,极易发生财务舞弊行为以及权钱交易等问题,对医院的形象造成负面影响,并存在相应的法律责任和违纪责任。通过建立科学规范的医院财务内部控制的风险防范机制,把重要业务流程置于制度约束和监督之下,有利于构建“不敢违规、不能违规、不会违规”的长效机制,从源头防范财务违法违规行为和廉政风险。

### 2.4 提升医院资源配置效率与运行绩效的内在要求

当前,在医疗资源相对紧张、运行成本不断攀升的情况下,如何提高资金使用效益和财务运行绩效是医院财务管理的目标导向所在,而财务内控风险防范既着眼于“防风险”,又服务于“提效能”。通过预算管理、成本管控和绩效考评各环节的风险识别及风险控制可实现资金配置更加科学高效。总之,在控制成本费用方面,减少不必要的浪费,让医院在精细化管理中谋求高质量的发展,是以风险防范为目的的内部控制体系构建的基础性保障作用。

## 3 医院财务内部控制风险点分析

### 3.1 预算管理环节风险:编制执行脱节与约束机制不足

预算管理是医院财务内部控制的第一道关口,预算工作的科学性、严谨性关系到医院资金运转的安全性和资金使用的有效性。但在实际工作中,部分医院存在预算环节的风险。一是预算基础薄弱,没有充分的前期论证以及相关数据测算,未充分考虑医院的发展规划、业务量的变化、政策的调整等因素对预算的影响,造成预算偏离了医院的实际运行情况。另一方面,预算执行刚性不足,预算调整随意性较大,部分支出项目在执行过程中突破预算控制,削弱了预算对财务活动的约束功能<sup>[3]</sup>。

此外,在预算执行环节中由于缺少监督考核机制,是产生风险的一大因素。部分医院对预算的执行没有进行跟踪检查,并定期开展预算执行分析工作,不能及时地发现存在的偏差并予以纠正,致使预算管理成为一种形式。预算编制脱离实际执行的情况,易造成资金使用低效以及出现违规性支出及浪费的风险,降低医院财务管理控制整体效果。

### 3.2 资金收支管理风险:流程不规范与岗位制衡不足

作为医院财务风险管理的重点工作,资金收支管理工作包含资金收入、支付审批及银行账户管理等内容,对内部控制的要求比较高。然而,在一些医院的资金收支管理工作中仍然存在着相关流程不规范、岗位控制不严格等问题。具体而言,在收支审批过程中没有严格执行相关审批制度,对

于某些支出业务也没有进行严格的审批,有的甚至出现事后补办的情况,增大了用款的合规性风险<sup>[4]</sup>。

此外,在岗位设置方面也存在着较大的风险隐患。部分单位未做到不兼容岗位相互分离,出纳与会计或者出纳与记账、审批混岗操作的现象时有发生,缺乏有效制约机制,导致财务监管不到位而滋生违规开支甚至侵占公款等问题。另外,由于银行账户以及现金管理不合规也可能出现账实不符或者资金去向不明的情况,增加了财务的风险性。

### 3.3 资产管理环节风险:账实不符与全流程管控不足

医院资产数量众多、价值较高、使用频繁,资产管理水平直接影响到国有资产的安全及财务信息的真实性,而资产管理过程中内部控制风险仍较明显。首先,在固定资产管理以及高值耗材管理中,部分医院存在资产入账不及时、资产信息不全的情况,造成账实不相符,影响资产数据的真实可靠性。

二是资产使用及处置环节内控不足的风险。有的医院对资产的领用、调拨以及报废缺少规范性操作,没有严格把好相关审批关和台账登记关,可能导致资产流失或者闲置浪费;资产管理与财务管理未能及时沟通,导致资产物权管理和价值管理出现分离现象,无法及时反映资产变动的情况,对医院资源进行配置带来不利的影响,也会给医院财务风险以及管理风险带来隐患。

### 3.4 财务信息与监督环节风险:信息失真与内控执行弱化

医院的财务管理信息的质量关系着医院的决策,造成医院财务管理信息出现虚假的原因,是由于医院内部的控制工作没有落实到位。有些医院的财务管理系统与业务系统的集成性较低,数据不能共享并进行校对,从而可能造成数据的重复输入或者不统一的现象,这会导致财务的信息不够真实以及全面<sup>[5]</sup>。

其次,内部监督发挥作用不足,是财务内部控制的风险点之一。有些医院虽建立内部审计或者监督制度,在实施过程中监督独立性不够,发现问题并跟进整改不到位,内控缺陷不能得到及时纠正。财务人员风险及合规意识薄弱,也容易出现制度落实走形式的情况,将内部控制停留在纸面上没有落地执行。以上问题叠加在一起,易弱化医院财务内部控制整体防控效能,增加经营和合规风险。

## 4 医院财务内部控制风险点识别与防控策略

### 4.1 健全内部控制制度体系,提升风险防控的制度化水平

鉴于医院财务活动风险点多、面广、环节多以及隐蔽性强等特点,首先应该建立科学完备、运行有效的内部控制制度体系。医院应当根据国家有关财务管理制度、内部控制规范以及医疗卫生行业的相关规定和要求,对现有的各项财务制度进行梳理和完善,并针对预算管理、收入管理、支出

管理、资产管理、采购与合同管理等方面制定具体的控制流程图，确定控制目标、控制措施及责任人。

其次，在制度设置中注意风险导向，将风险点识别融入业务流程之中，并对流程及岗位职责加以再造，将不相容岗位相互分离，比如经办、审核、审批、监督等环节，避免权力过于集中；建立动态修订机制，针对医院发展规模、业务结构以及政策环境的变化，对内部控制制度进行定期评价和完善，以保证其与实际运行情况相适应，并通过对制度进行系统性、规范化的建设，从而形成一套稳定的、长期有效的财务风险防控的制度保障体系。

#### 4.2 强化关键业务流程管控，提升风险识别与防范的针对性

医院财务风险大多集中在主要业务及高频率发生项目中，需围绕业务流程开展有针对性的风险识别与防范工作；首先，加强预算过程管控，实现从预算编制到执行、调整、考核的动态循环控制，充分发挥预算对随意性和超预算支付行为的有效管控作用。其次是收入方面，加强对医疗收入、财政补助收入以及科研经费收入的分类核算和对账管理，保证账实、账账相符，防止出现收入流失、账务不真实的状况。

在开支和采购管理上，要严格履行审批权限和支付程序，完善合同审核、履约检查、资金支付联动机制，杜绝违规支出、合同风险等问题的发生；在资产管理上，要加强固定资产管理、药品管理以及高价值物品管理，通过定期清点、信息化管理、明确责任人等方式对资产进行全方位管控，减少资产流失和管理失控的风险。通过对关键流程的重点控制，将风险防控从“事后补救”变为“事先预防”、“事中控制”。

#### 4.3 推进信息化建设与数据治理，增强财务风险防控的技术支撑

现代医院的管理水平决定着财务内部控制的效果；医院应该以财务管理信息系统为依托，推动业务系统和财务系统的深度整合，实现预算管理、收费管理、资产管理以及绩效管理的数据对接与互通。通过信息系统的内置控制规则和权限分配，将内部控制的要求嵌入到系统的业务处理流程中，压缩人的自由裁量权，增强控制力度和可比性。其次，强化财会信息处理与运用，借助信息系统加强对异常数据、超预算事项及高风险业务的监控和预警，构建财务风险指标库和财务数据分析模型，提高风险防范的时效性，为领导决策提供参考；关注网络安全和系统操作权限控制，预防数据外泄及系统的滥用行为的发生，保障医院财务信息的真实完

整性以及安全性，在医院财务内部控制中实现以信息化的数据化运用为载体进行医院财务内部管控的转变。

#### 4.4 完善监督与问责机制，构建内控风险防控的长效保障

强有力的监督问责是内部控制有效运行的重要保障。首先，医院应当构建以内部审计、纪检监察部门和财务部门共同参与的监督机制，定期开展财务内部控制监督检查和审计工作，确保各项控制措施落实到位，并能及时发现问题和改进缺陷，将问题进行分类整理并明确责任人限期整改及复核确认，切实发挥监督作用。实现对内控缺陷的持续整改，避免风险重复出现。其次，完善责任追究和激励约束机制，将财务内部控制实施情况纳入岗位绩效考评、干部考评及责任追究范畴，并加大对制度执行的刚性约束；要加强对财会人员及相关管理者的风险意识和道德素养方面的教育，形成注重内控、遵循规范的良性风气。监督与问责体系的进一步完善，有利于将内部控制要求转化为全体员工的自觉行为，形成长效、规范、高效的医院财务管理机制。

### 5 结语

医院财务内部控制风险防控是一项系统性、长期性工程，既关系到资金与资产安全，也直接影响医院治理水平和运行绩效。通过对医院财务内部控制风险点的系统识别与分析，可以看出，预算、资金、资产及信息监督等环节的风险具有交织性和传导性，必须以整体视角加以统筹应对。未来，医院应持续强化风险导向理念，将内部控制要求融入财务管理全过程，以制度建设为基础、流程管控为抓手、信息化为支撑、监督问责为保障，逐步构建权责清晰、运行规范、风险可控的财务管理体系，为医院实现可持续发展和公共卫生事业高质量推进提供坚实保障。

#### 参考文献

- [1] 王峰力.医院财务风险防控研究[J].中国管理信息化,2025,28(18):7-9.
- [2] 柳文运.医院财务会计内部控制管理常见问题及对策[J].审计与理财,2025,(06):60-61.
- [3] 郑国强.内部控制在公立医院财务管理中的应用研究[J].财会学习,2024,(23):146-148.
- [4] 蔡毅敏.医院财务管理中内部控制的应用与实践[J].财会学习,2024,(10):161-163.
- [5] 罗冬梅.公立医院财务收支内部控制管理实践——以X医院为例[J].经济研究导刊,2022,(10):118-120.