

医院财务会计内部控制问题及优化策略分析

王海湘

中南大学湘雅二医院，湖南省长沙市，410011；

摘要：随着医疗行业规模的不断扩大和业务复杂性的提升，医院财务会计内部控制的重要性日益凸显。良好的内部控制不仅保障资金安全，还能提升财务管理效率和信息质量，防范财务风险，促进医院的可持续发展。本文基于当前医院财务会计内部控制存在的问题，系统分析了财务制度不健全、会计信息失真、岗位职责不明、内部审计形同虚设及财务人员能力不足等关键难题。针对这些问题，提出完善内部控制制度、推动财务信息化建设、明确岗位职责、强化内部审计以及加强人员培训与职业道德建设的优化策略。通过构建科学合理的内控体系，医院能够有效提升财务管理水平，确保财务活动规范透明，为医院的稳健运营提供坚实保障。本文对医院加强财务内控建设具有一定的理论参考价值和指导意义。

关键词：医院财务会计；内部控制；问题及策略

DOI：10.64216/3080-1486.25.07.034

引言

医院作为公共卫生服务的重要机构，其财务管理的规范性直接影响医疗服务质量和医院的可持续发展。近年来，随着医疗行业改革和医保支付方式的变革，医院财务活动日益复杂多样，财务风险和舞弊事件频发，内部控制面临严峻挑战。财务会计内部控制作为确保资金安全、提高财务信息真实性和支持医院决策的重要机制，亟需进一步完善和优化。本文旨在深入剖析医院财务会计内部控制中存在的主要问题，结合实际提出切实可行的优化策略，为医院构建高效的财务管理体系提供理论支持和实践路径。

1 医院财务会计内部控制概述

1.1 内部控制的基本含义与要素

内部控制是指组织为保证经营目标的实现、防范风险、提高资源利用效率和确保财务信息真实可靠而制定并实施的一系列制度、程序与措施。根据《企业内部控制基本规范》，内部控制主要包括五个基本要素：控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督^[1]。其中，控制环境是内部控制的基础，反映组织的价值观和管理层态度；风险评估要求企业识别并分析影响目标实现的潜在风险；控制活动是针对风险制定的具体操作措施；信息与沟通确保各项内部控制信息及时、准确地传递；内部监督保障控制体系的持续改进与有效实施。

1.2 医院财务会计内部控制的特点

医院作为公益性与服务性相结合的特殊机构，其财

务会计内部控制不仅要满足资金安全与账务合规的基本要求，还需兼顾医保资金管理、政府补助、捐赠款项等多元资金来源的规范使用。同时，由于医疗行业涉及大量患者费用结算、药品耗材采购及设备招标等敏感环节，医院的财务内部控制需涵盖采购、收费、成本核算、资金流动等多个环节，系统性更强，风险点也更复杂。相较一般企业，医院的会计核算还需遵循特定的政府财务制度与卫生健康部门的监管要求，这使得其内部控制具有一定的政策依附性和公共责任导向。

1.3 医院内部控制在财务管理中的作用

健全的内部控制机制对于医院财务管理具有重要支撑作用，它能够防范和控制财务风险，保障资金安全，防止舞弊、挪用和贪污现象的发生。内部控制通过制度规范可以提升财务流程的效率与透明度，确保各项资金使用合规、合理，提高资源配置效率。良好的财务内控也有助于提供真实、完整的财务信息，为医院管理层进行预算管理、绩效评估和战略决策提供依据。更重要的是，内部控制能够增强医院对外的财务公信力，提升其在政府监管、医保支付、社会监督中的形象与信誉。

2 当前医院财务会计内部控制存在的主要问题

2.1 财务制度不健全，内部控制体系不完善

当前部分医院在财务会计管理中仍存在制度建设滞后、标准不统一、执行力弱等问题。尤其是在基层医院或非营利性医疗机构中，往往缺乏系统化的内部控制制度，财务管理仍以经验操作为主，导致账务处理随意

性强、内部审核环节缺失。即便一些医院已经建立了基本的制度框架，但内容往往停留在形式上，缺乏对采购、收费、报销、库存管理等关键环节的细化与刚性约束，造成管理漏洞频现。缺乏健全制度作为支撑，使得医院难以实现对财务活动的全过程监管，增加了财务舞弊和资源浪费的风险。

2.2 会计信息质量不高，信息失真现象普遍

医院在日常运营中生成大量财务数据，包括收入、成本、预算执行、政府补助、医保结算等内容。由于信息系统不完善、手工操作较多或数据录入标准不统一，常导致财务数据出现遗漏、重复、分类错误等问题，进而影响财务报表的准确性与及时性。在实际案例中，不乏因收入虚增、成本漏记、资产盘点不实等行为导致财务信息失真的情况^[2]。这种信息质量问题不仅影响医院内部决策的科学性，也削弱了外部监管与审计的效果，严重时甚至会影响医保结算和财政拨款的正常开展。

2.3 岗位设置不合理，职责不清导致监管缺失

内部控制的核心之一是“岗位分离”原则，即将授权、执行、记录和监督等不同职能由不同人员负责，以避免权力过于集中带来的风险。但在部分医院中，尤其是财务人力资源相对薄弱的单位，常出现一个岗位承担多项职能，或人员变动频繁，岗位职责界定模糊，导致关键财务事项缺乏有效监管。例如，一人既负责资金审批又执行支付操作，极易出现越权操作或舞弊行为。此外，岗位职责不清还会造成工作交叉、责任推诿，使得内部控制流程无法有效执行，问题隐患难以及时暴露与处理。

2.4 内部审计流于形式，监督作用未有效发挥

作为内部控制的重要组成部分，内部审计应在医院中发挥监督、评价和风险预警的作用。但现实中，许多医院的内部审计机构地位不高、人员配备不足、专业能力不强，审计工作多以事后核查为主，缺乏主动性与前瞻性。同时，由于审计结果缺乏刚性约束，问题整改机制不完善，导致审计成果难以真正落实，监督作用被削弱。部分医院的审计报告偏重形式，未能深入揭示制度性缺陷与系统性风险，反映出内部审计机制与现代医院管理需求之间的脱节。

2.5 财务人员专业能力不足，风险意识淡薄

医院财务工作对会计准则、税收政策、医保制度、预算管理等知识要求较高，但部分财务人员专业基础薄

弱，缺乏系统培训与持续学习机制，导致业务处理不规范、风险识别能力低下。尤其是在新制度频繁调整（如医保支付改革、财政监管趋严）的背景下，财务人员若不能及时理解并应用新规，易造成政策执行不到位或违规操作。同时，一些财务人员风险意识淡薄，重账务处理、轻风险防控，对内部控制制度执行敷衍了事，使得制度形同虚设，风险问题积压不清。这不仅影响医院财务管理的专业性，也增加了合规性风险。

3 优化医院财务会计内部控制的策略建议

3.1 完善内部控制制度与流程建设

建立健全的内部控制制度体系是优化医院财务管理的基础。医院应结合其组织结构、管理模式和业务特点，针对资金收支、采购报销、资产管理、预算执行等关键环节制定明确、具体、可操作的内部控制制度，做到制度上墙、流程上图、责任到人。定期对现行制度进行评估和修订，以适应医保政策、财务法规以及信息化管理要求的不断变化^[3]。同时，医院还应引入风险导向的内控理念，识别和分析关键财务风险点，并围绕这些高风险领域设计防控措施，如审批权限分级、付款审核流程、双人复核机制等，从制度源头堵住风险漏洞。制度建设应加强实际执行的刚性，确保制度落实不打折扣，避免“有章不循”或“有责不究”的现象，真正实现制度管理、流程控制、风险预防的有机统一。

3.2 提升财务信息系统建设水平，实现信息化监管

随着医院业务量的不断扩大与财务活动的日益复杂，传统手工或半自动化的财务处理方式已难以满足内部控制的高效与精准需求。因此，加快推进医院财务信息系统的建设与集成，成为提升内部控制水平的关键措施。一方面，医院应引入具备预算管理、成本核算、资产管理、合同管理、支付控制等功能的一体化财务信息系统，实现从业务发生到资金支付的全过程数据记录与联动控制。另一方面，应将财务系统与临床、药品、设备等业务系统对接，打通财务信息壁垒，实现跨部门、跨流程的动态监管。例如，药品采购审批可直接与库存数据、供应商合同关联，从而避免重复采购或违规交易。系统还应具备自动预警、权限控制、操作日志等内控功能，提升风险识别与响应能力。通过信息化手段的运用，医院不仅能提高财务数据的实时性和准确性，也能大幅度增强制度执行力和审计追溯性，为内控提供有力技术支撑。

3.3 明确岗位职责，强化岗位分离与制衡机制

科学合理的岗位设置与职责划分,是保障内部控制体系正常运行的核心所在。医院在财务管理过程中,应严格遵循“授权—执行—记录—监督”相互独立的基本原则,避免一人多岗、权责不清的现象。具体做法包括将预算编制、费用审批、票据审核、账务处理、资金支付等关键岗位进行物理性或系统性隔离,确保流程中至少两人参与、相互监督。例如,报销业务中,提交人、审批人、审核人、支付人应由不同岗位人员承担;资产采购中,需求提出、采购比价、合同签订、验收入账也应由多部门协同完成。对于岗位职责的界定,应以岗位说明书或操作手册的形式明确具体任务、权限范围与责任归属,并在人员变动时进行交接与风险评估。此外,医院还应建立岗位轮换与强制休假机制,防止个别人员长期掌握关键操作权力,从而规避道德风险与管理漏洞^[4]。岗位分离与责任明确,不仅有助于提高工作效率与透明度,更是防范舞弊、保证财务数据客观准确的必要保障。

3.4 建立高效的内部审计机制与风险预警系统

高效的内部审计机制是医院财务内部控制体系的重要保障。当前,医院内部审计往往存在独立性不强、工作流于形式的问题。为提升审计实效,医院应建立独立于财务和业务部门的审计机构,确保其拥有充分的调查权限和信息获取渠道。同时,应明确审计内容覆盖所有重要财务活动,包括预算执行、资金收支、采购合同、资产管理及内部控制制度执行等,做到“全流程、全方位、全覆盖”监督。在审计手段上,应借助信息技术进行数据挖掘与分析,提升审计效率和准确性。特别是在当前信息化、数字化管理环境下,应建设与财务系统相集成的风险预警系统,实时监测异常交易、重复报销、违规支付等高风险行为,并自动生成预警报告交由审计部门核查处理。这种“事中监控+事后审计”的融合方式,能够大大提升医院财务风险的发现与防控能力,从而实现审计工作从被动应对向主动预防的转变。

3.5 加强财务人员培训与职业道德教育

财务人员是医院财务会计管理体系的执行主体,其专业能力与职业操守直接关系到内部控制的执行质量。因此,加强对财务人员的业务培训和职业道德教育,是提升内部控制水平的根本措施。医院应定期组织针对会计准则、税收政策、医保结算、政府采购等方面的业务培训,特别是新制度、新技术的应用(如智能财务软件、电子发票系统等),以增强财务人员的实务操作能力与

政策适应能力。注重职业道德建设,通过组织案例分析、纪律教育和廉洁警示活动,引导财务人员树立依法理财、诚信履职的意识^[5]。医院还应建立科学的绩效考核与激励机制,将财务工作的规范性、准确性、合规性作为评价的重要标准,激励财务人员履行岗位职责、主动防控风险。对于关键岗位人员,可实行轮岗、交叉检查与强制休假制度,防止因长期独立操作带来的道德风险。通过专业培训与道德教育的双重强化,医院财务队伍将更具能力与责任感,为内部控制体系的健康运行提供坚实支撑。

4 结论

医院财务会计内部控制作为保障医院资金安全、规范财务行为的重要手段,其建设水平直接影响医院的运营质量和风险防控能力。本文通过对现有问题的分析,发现财务制度不健全、信息失真、岗位职责模糊、内部审计缺失以及财务人员能力不足是制约医院内部控制有效性的关键因素。针对这些问题,医院应从完善内控制度、推进信息化建设、科学划分岗位职责、强化内部审计和提升财务人员素质等方面入手,构建系统完善、运行高效的内部控制体系。只有不断强化财务管理的规范性与科学性,才能有效防范财务风险,提升医院整体治理水平,促进医院健康稳定发展。未来医院应持续关注内控体系的动态完善,以适应医疗行业环境和政策的变化,实现财务管理的现代化和智能化。

参考文献

- [1] 杨晋. 医院财务会计内部控制问题及优化策略分析[J]. 环渤海经济瞭望, 2025(3): 105-107.
- [2] 杨莉. 医院财务会计内部控制管理的问题及优化策略分析[J]. 财讯, 2025(5): 157-159.
- [3] 漆苏璇, 王思雨, 姜丽艳. 医院财务会计内部控制管理问题分析及应对策略[J]. 现代经济信息, 2024, 38(4): 73-75.
- [4] 凌子涵. 医院财务会计内部控制管理的问题及优化策略分析[J]. 环渤海经济瞭望, 2024(10): 101-104.
- [5] 衡永红. 医院财务会计内部控制管理问题及应对策略分析[J]. 财富生活, 2023(33): 64-66.

作者简介: 王海湘(1977.01-), 性别: 女, 籍贯: 湖南湘潭, 民族: 汉, 职称: 中级, 学历: 本科, 研究方向: 会计。