

医院财务风险的预防与内部控制

龙艳

(荣成市人民医院, 山东 荣成 264300)

摘要: 近些年,我国医疗卫生事业伴随着一系列政策改革的逐步落实而得到不断发展与完善,群众的身体健康也有了更好的保障。在医院发展过程中,财务管理工作占据着举足轻重的地位,因此当前也越来越重视对财务风险的预防与控制。本文首先阐述医院财务风险预防与内部控制的重要意义,在此基础上归纳出其中存在的问题并进行分析,以期为加强医院财务风险的预防与内部控制提供些许建议。具体如下。

关键词: 医院; 财务风险; 内部控制

0 引言

医院在不断运行发展的过程中,内部与外部环境也发生了天翻地覆的变化,不可避免会面临很多财务风险。当前,医院已逐步将管理工作的重心慢慢转移到如何对财务风险预防与内部控制方面。经过不断的实践总结,得出结论为医院只有认真审视度势并依据实际情况采取切实可行的方法,才能将运行中逐渐凸显的财务风险一一破解,只有加强财务风险的预防及内部控制,才能使医院财务风险防范能力得到显著提升,不断推进医院的发展。

1 医院财务风险的预防与内部控制的重要性

1.1 促进财务管理更加规范

通过实地调查发现,在我国很多医院的财务管理中频繁出现徇私舞弊等违规行为,这些行为潜藏着巨大的风险。若要从根本上解决财务管理方面的问题,就有必要加强财务风险防范并对内部控制逐步强化,同时还要不断对医院现行的财务管理制度进一步规范完善,以此将违规行为有效避免。只要财务管理规范秩序化,所有财务管理的问题都将迎刃而解。只有构建与之相匹配的内部控制体系,并结合医院财务管理与内部控制,才能引导医院财务管理工作的顺利进展。

1.2 提升医院财务决策水平

加强医院财务风险的预防与内部控制,可以将更加准确、科学、合理的强大保障提供给财务决策者,以此将医院内部财务风险长期控制在可以解决范围之内且符合财务管理的目标,为医院建设良好的信誉。加强财务风险的内部控制,不仅可以让医院保持良好声誉并获得长期良好发展,同时也有效遏制了违规现象,进一步凸显了财务决策的科学性与准确性。

2 医院财务风险预防与内部控制中存在的问题

2.1 忽视财务内部控制制度

通过相关调查数据发现,我国大多数医院容易忽视内部控制的重要性,想当然将内部控制归属为财务部门份内事,致使在实际管理过程中各部门之间不能保持高度的协调而出现脱节等现象。例如,医院的某些部门在处理资产报废或转移的过程中,根本没有必要的相关手续,最终造成医院出现随意挪用、毁损严重甚至资产遗失等问题。又比如,医院资产管理部门根本没有制定完善的制度对相关药品、耗材采购以及固定资产等方面的合理分工,使得工作混乱且责任不明。同时,某些医院管理人员根本不具备较强的思想意识与专业素养,深受传统财务管理理念的束缚,既没有将财务风险当作必要的管理工作也没有高度关注其预防工作,而且财

务管理理念与管理方式相当滞后。比如,很多管理人员认为财务工作的核心内容依旧是财务核算与财务处理,风险管理几乎从未涉及,这些现象使得医院财务风险发生率保持逐年增高的局面^[1]。此外,在专业水平方面,财务管理人员参差不齐,与当前医院实际管理要求存在一定差距。

2.2 缺失合理的监督评价机制

在医院的整体发展中,财务部门与其联系异常紧密。当前,大多数医院根本没有制定出比较完善的监督评价机制,即便少部分医院构建了内部控制监督机制但也没有制定出统一的标准。同时,医院在制定奖惩机制和考核制度时也比较笼统模糊,既缺失必要的内部审计制度也不能在财务部门与其他部门之间形成有效制衡,进而对医院财务内部控制制度的落实造成严重制约。医院某些管理人员根本没有足够的职责意识,致使整体财务管理水平偏低。此外,基于对医院效益的充分思考,很多医院管理人员为了有效减少资金投放而不得不减少在财务监管体系构建方面的投资力度。还有的医院甚至让会计人员兼职监管工作,这样既加大了会计工作人员的压力也不能真正落实内部监管工作,不能有效监督管理人员与基础职工工作的具体情况,因此对医院的整体运营和发展都造成了不利影响。

2.3 缺少良好的风险评估体系

之所以经常发生医院财务风险,究其原因,与虚假票据套取资金、错误的筹资策略、名不符实的资产账目及不合理的工程项目预算等因素息息相关。基于此,若想有效控制医院要财务风险,有必要构建良好的风险评估体系,以便可以做到及时发现风险并设置合理的控制方法遏制财务风险的肆意蔓延。但是,当前合理的风评估体系正是大多数院所缺少的,因此不能使医院财务风险难以得到有效控制^[2]。

3 医院财务风险预防与内部控制的有效策略

3.1 完善内部控制制度,加强管理人员建设

要想使医院财务内部控制管理水平得到稳步提升,就有必要构建完善的内部控制制度,进一步对不同岗位进行明确的权责分工,行使自己的权利在规定的职责权限范围内并积极履行自身义务,才能有效避免可能出现的徇私舞弊等违规行为。医院财务内部控制中,预算控制是核心所在,医院要不断加强对财务预算的编制管理、执行管理以及分析管理等环节,使得各项预算项目逐步明确并建立统一的预算标准,对预算的编制、审计等程序进一步规范,才能对预算差异进行及时分析与有效控制,从而确保预算的执行。

同时,医院还要加强管理人员意识的转变。医院之所以能够开展运行,其主要目的不外乎将一定的服务提供给公众。因此,要着手做好对医院管理人员风险管理意识的培养工作与风险管控队伍的建设。比如,医院要不断与其他医院之间进行良好沟通交流,派遣管理人员共同学习,从而相互促进、共同创新,这样还可以帮助管理人员不断提升对财务风险的认识。此外,还应将风险宣传与预防工作在医院内部顺利开展,让全体人员在良好的财务风险防范环境中对财务风险有更深入全面的认识。也可以让医院引入一些比较有管理经验且比较专业的财务风险管控人才,使得医院财务风险管控队伍的整体水平得以显著提升。全方位培训财务人员财务法律法规的了解与掌握,让其对各项工作的优缺点更加清晰明确,既顺利开展财务管理工作又回避了一切可能存在的财务风险。

3.2 完善风险评估体系,加强内部监管力度

若想提高医院财务内部控制效果就要构建合理的风险预警机制。医院方面,要不断强化自身对风险的意识,不断提升对风险反应的灵敏度。还要对各种风险从内外两方面进行全面评估,比如从内部分析自身的优劣势,从外部分析可能遇到的机会与现存的威胁,从而对自身的发展机遇进行全方位考虑并对各种风险进行合理评估。在制定战略目标过程中,医院既要进行风险分析又要考虑如何从实际出发设立相关的风险控制点,比如筹资业务、采购业务以及投资业务等方面,以有效的风险管理系统对各种财务风险进行全面防范与控制。在医院战略发展规划中,将医院财务风险评估工作纳入其中,在实际制定过程中对医院当前发展状况进行综合分析并综合评估每一个发展机会,为有效避免医院因战略失误导致财务风险的发生而全面提升医院发展决策的科学性^[3]。

3.3 加强预算控制,预防资金风险

(上接第83页)

用纵向分析的时,大多数都是参考企业的历史数据;而采用横向分析时,大多数都是参考行业数据。当然在这个分析的过程中,企业必须明确一点,无论是行业数据还是历史数据,都只是过去时间段的代表,并不是百分百的合理^[1]。这些数据会受竞争对手、市场状况、宏观经济等外在环境的变化影响,如果今年企业的财务分析状况有所提升,那也并不完全意味着其管理水平有较大进步,同样,如果企业今年利润有所降低,也并不代表着管理水平的绝对下降。财务分析方法在不断与时俱进,企业也要考虑到自身的实际需要,选择合适的分析方式,力求最大化地反映企业的经营状况。

2.3 坚持实事求是的分析原则,强化监督作用

财务分析有着重大的作用,可以直接影响到了企业的未来发展之路,因此,所需要的财务分析数据结果一定要是真实有效的,不可以弄虚作假,否则就会直接影响到企业的未来发展。这就要求财务分析的过程中必须坚持实事求是的分析原则,立足于企业的实际情况,不能够主观臆断,也不能为了表面数字好看而片面的追求形式化。由于数据之间存在着必然的联系性,所以财务人员要具有大局观,同时也能够互相联系的看待问题,借助于定量分析和定性分析二者之间的结合,关注数据结果在过去、现在以及未来的发展变化,真正做到数据先行,用科学合理、正确客观的数据协助企业

要充分结合医院整体发展目标进行预算编制,预算管理委员会在制定每个科室的预算目标时要依从实际情况。预算管理委员会还要对各科室的预算明细进行深入分析,形成年度预算草案且让医院管理层对其进行审核,确定审核无误形成预算方案。同时,对预算批复结果进行认真审视,对各项收支合理安排并加大预算执行力度。医院要确保各科室预算分配合理公正性的基础之上制定预算方案,还要深入分析诸如科室规模及上一次目标完成情况相关指标,依据方案严格执行。医院还要不断加强对预算绩效管理机制的构建,依据每个科室上报的预算而完成考核工作。如果科室或人员的工作比较理想,就要适当给予一些精神奖励和物质奖励,反之要执行一定惩罚,以此从多方位激发科室工作人员的潜能,从而满足预算目标的要求。

4 结论

上述可知,医院要从整体发展角度入手做好财务风险的预防与内部控制工作,同时在实际过程中相关科室与每个部门还应做到必要的配合。财务风险往往以客观形式出现,会对医院的整体发展与运营状况造成一定的负面影响,不可能完全规避。基于此,医院要构建完善的内部控制体系并不断加强其内部监管工作,从而不断完善风险防范并将各种风险把控在可控制范围之内。

参考文献

- [1] 范嵘.医院财务风险的预防与内部控制[J].首席财务官,2019(12):58-59.
- [2] 吕杰.医院财务风险的预防与内部控制[J].财务管理,2017(10):76-77.
- [3] 叶峻.试论公立医院财务内控制度完善与创新[J].价值工程,2019(1):7-10.

的决策工作。除此以外,加强监督作用也势在必行,内外部审计有效的充分结合,优势互补,确保审计人员的独立性和权威性,借助于专业的视角来评估财务分析工作。对于其中的风险因素,企业需要审计人员出具专业的风险报告,严格要求财务分析工作,衡量其质量,要求其速率,真正推动财务分析工作有效执行。

3 结论

一直以来,财务分析对于企业发展起到了无可比拟的重要作用。企业想要成长,必然以客观公正、合理科学的财务分析结果作为重要的参考依据。因此,财务人员需要优化财务分析工作,使其能够更加符合企业的需要,具体来说:可以通过构建完善的财务报表分析体系,借助财务分析结论指导财务管理工作;运用科学合理多样化的财务分析的方法;坚持实事求是的分析原则,强化监督作用等一系列的路径,从而保证分析工作的有效性,真正发挥其效用。

参考文献

- [1] 吴长鸣.国有企业财务分析存在的问题及对策思考[J].中国集体经济,2019(18):147-148.
- [2] 张湘军.企业财务分析存在的问题及对策[J].新金融世界,2019(11):79-80.
- [3] 胡林.浅议中小企业财务分析存在的问题及对策[J].全国流通经济,2018(24):29-30.