

医院收费系统 财务安全控制实践

■ 陈云

随着财务管理信息化的迅速普及,过度依赖计算机系统也给医院的财务安全控制带来了新的挑战,因此,必须建立一套科学合理的财务安全控制措施来保障医院财务安全。本文主要介绍我院在实行医院收费管理信息化的过程中,所采取的财务安全控制。

一、人员授权控制

我院在设计收费系统授权控制时,使用了“角色”的概念,如设有收费员、收费处负责人、预缴金审核员、票据审核员、结账员、往来账审核员、总审核员、票据管理员等角色。每种角色都赋予相应的操作权限,每个用户可以拥有多个角色,但权限分配时严格执行不相容岗位相分离,如收费员与收费负责人、收费员与结账员、收费员与票据管理员、票据管理员与票据审核员等非同一人,财务科负责人有且只有角色分配的权限,非系统用户无法登录系统执行任何操作。每一项收费业务必须至少经过两个具有互相制约关系的控制环节方能完成,并保证有经办必有审核,且对重要业务进行事前审核和再审核。每个岗位的工作内容均有顶岗人员,保证了医院收费工作有条不紊地进行。

二、票据管理控制

1. 领用控制。票据管理系统只允许对已入库的票据进行发放。收费人员申请领

用票据时,票据保管人员必须在票据管理系统上登记领用相关信息,并激活发放的票据,收费员方可根据票据的顺序进行使用。

2. 使用和存量控制。使用收费票据时,计算机自动产生一个核对号码,如果票据号码与核对号码不符,收费人员应收回票据并注销。已使用的票据作废时,原票据记录的信息不变,再新增一条记录冲减票据信息,确保软件系统发票领用、存数量和实物相符。通过票据管理系统,能实时地看到每个收费员领用、使用内容、库存票据情况等。

3. 核销控制。我院同时实行计算机自行核销和票据管理员监控核销两种方式,系统会对已使用的票据实时标注已使用的记号来进行核销,票据审核员核对后将收费员当日已使用的票据在收费系统中执行核销。这样在系统中就会有二个核销记录,起到了双重监控核销的作用。

4. 票据审核控制。票据审核员对票据管理员的票据购、发、存进行审核,对收费员的票据领、用、存进行审核,监控票据的购、发、领、用、存以及款项入账等全方位情况,定期核对收款票据的库存数和尚在使用人员手中的未使用票据账实是否相符。

三、扣费和结算控制

系统会记录对病人的扣费时间、项目、数量、金额和操作员等信息。扣费时,发生费用的金额大于病人的预缴金余额时,必须补足预缴金或进行医保结算后才能进行,以控制病人欠费。未进行扣费的,其相应的检查、治疗、取药等无法进行,以控制相关科室的行为,避免漏收。系统根据医疗规范,对相关科室的扣费项目进行授权,本科室未经授权的收费项目无法进行收费,避免了乱收费行为。在办理住院病人出院前,要先审核医嘱、报告单和收费记录,避免存在多记或漏记的情况,审核无误后在系统中发送出院。住院收费员不能给未发送出院的病人进行费用结算。通过对扣费、结算环节的控制和相互制约,确保了扣费和结算的准确性。

四、退费和退预交金控制

1. 退费控制。我院退费业务实行系统和人工共同控制,病人需要退费时,原扣费科室在系统中执行退费申请操作,并在退费单上签字,收费员根据签字完整的退费凭证(含原开具的发票)和系统中的申请退费标志执行退费,退费后病人该收费项目的合计金额不能小于零,避免超额退费,退费凭证随结账报表上缴审核。在执行退费操作时,系统维持原收费信息不变,增加一条相应费用的负值,以保证会计账务处理信息与HIS(医院信息系统)的信息

银行的“派息”能力,可能与股东的期望产生偏离,且与证监会要求上市公司不断提高分红比例的要求不尽相同。为此,各监管机构在协商审定动态拨备计量模型及商业银行在提取拨备时,应处理好满足审慎监管、股东期望及自身经

营需要三者之间的关系。

从长远来看,会计准则及监管规定将相互融合,甚至可能在内外条件成熟时,使用统一的数理模型计量信用风险及贷款减值准备,由此将大大减轻商业银行的会计及风险管理成本。但在此

之前,只能通过会计准则与监管规定的相互“妥协”,来实现监管者、投资者、经营者等多方目标,达到“最佳平衡”。■

(作者单位:中国银行总行财务管理部)

责任编辑 陈利花

挂钩型理财产品主题泛化下的居民投资策略

常华兵

挂钩型理财产品指的是与一定标的资产相挂钩的结构型理财产品,其收益取决于标的资产的市场表现。随着近些年来人们投资理财热情的不断高涨,面向居民发售的挂钩型理财产品迅速出现了主题泛化的现象,在拓宽了投资理财渠道的同时,也出现了不少需要重视的问题,投资者需慎重对待。

一、挂钩型理财产品主题泛化

(一) 发行主体鱼龙混杂

挂钩型理财产品的发行主体除了商业银行、证券公司等,近年来出现的一

个趋势是商业银行和各类实业公司联合发行理财产品,例如和影视公司联合发行挂钩影视作品的理财产品,和茶叶公司联合发行挂钩某种茶叶的理财产品,和火腿生产公司联合发行挂钩某种火腿的理财产品,和手表生产公司联合发行挂钩某款手表的理财产品,等等。另外,部分银行网点的人员在向居民推介理财产品时,含糊其词或故意隐瞒,导致很多投资者分不清哪些理财产品是银行自己发行管理的,哪些是银行代理基金、信托、私募、保险等销售的。这两者的重要区别之一是银行代理发行的理财产

品如果收益未达预期甚至亏损,银行是不负有责任的。更有甚者,少数不具有发行理财产品资质的所谓创新类投资理财公司钻法律监管的空白,打擦边球,发行一些没有经过审批或备案的所谓高收益理财产品,最终使投资者遭受损失,维权无门。

(二) 挂钩资产五花八门

目前挂钩型理财产品的挂钩资产(也可称基础资产、标的资产)品种迅速增加,除了过去常见的股票、债券、外汇等金融资产以及原油、矿石等大宗商品外,还包括书画、玉器等艺术品,红白酒类、

相符。

2. 退预缴金控制。门诊病人必须提供就诊卡、配套病历,才能办理退预缴金业务;住院病人须经病区确认,由住院收费处负责人在系统中进行审批后,才能由收费员进行退预缴金操作。操作后要求病人或家属在预缴金退款单上签名确认,同时在病人的预缴金存折上打印退预缴金记录,每日将退预缴金凭证上缴审核。为了防止收费员自行退款,系统控制必须刷就诊卡或凭存折才能执行退预缴金操作。

3. 审核控制。审核人员应在次日对退费和退预缴金的资料、系统记录的信息进行审核,以保证审核的及时性和正确性。

五、结账和交款控制

我院收费系统具有对收费员统一结账和连续结账控制功能,保证了每个收费员和全院的前后次结账的序时性和连续性。

每日终了,收费结账员对所有收费员执行计算机统一结账,并按报表的内容向收费员收取各种资料,分别交给各审核岗位和收费处负责人。收费处负责人根据结账报表,负责督促每个收费员将当日收入的款项全额送存银行,并核对当日统一结账的应缴款与银行的入账总数是否相符,以保证医院每日收入及时、足额地入账。

六、收费审核控制

1. 审核岗位和内容控制。门诊和住院收费处负责人负责其相关的特殊业务的审核;预缴金审核员负责所有预缴金收、退业务的审核,并与会计入账数进行核对(纵向审核);票据审核员负责所有票据的审核,并与会计入账数进行核对(纵向审核);结账员负责对所有收费员进行结账;往来账审核员负责医保、合同单位和公费医疗等应收款的对账、催收工作,并与会计入账数进行核对(纵向审核);总审核

员负责统一结账报表数据与各项业务的总数进行核对(横向审核),按月核对HIS系统、审核记录和财务账数据的一致性,负责查找不符原因和予以纠正,并对各审核岗位进行抽查再审核,做到审核业务“纵向到底、横向到边”,切实保证医院资金的安全及收费信息的真实、可靠。

2. 审核的基本要求。医院收费审核涵盖每个收费员的所有业务,各业务审核岗位根据各自的审核业务设置相应的辅助账,按结账日期记录每个收费员的被审核内容,按日、月、年结出医院收费的各项业务内容的合计和累计金额,与系统打印存档的日报、月报、年报进行核对,有效跟踪系统数据,以防系统出现错误,保证审核的及时性和正确性。

(作者单位:福建医科大学附属第一医院)

责任编辑 陈利花