◁经济管理▷

# 内控视角下公立医院无纸化报账体系的探索与实践*

陈萍△, 肖铭哲, 许枫林
中山大学肿瘤防治中心, 广州 510060

【摘要】 随着医院经费投入的逐年增长以及报销业务量的持续增加, 传统纸质报账模式已难以满足现代医院管理的需求。本文聚焦传统报账模式的诸多问题, 借助信息化技术, 从内部控制管理角度出发, 构建无纸化智能报账体系。该体系将财务制度和数据监控机制深度融合于报账全流程, 实现了财务报账的全过程监督; 通过强化业财融合, 有效防范经济风险, 显著提高财务报账效率和核算质量, 完善内部控制体系, 进而推动医院财务管理水平的全面提升。

【关键词】 无纸化报账; 内控管理; 财务信息化
【文献标志码】 A　【文章编号】 1672-4232(2026)01-0048-04
【DOI 编码】 10.3969/j.issn.1672-4232.2026.01.011

**Exploration and Practice of the Paperless Reimbursement System for Public Hospitals from the Perspective of Internal Control**

*CHEN Ping, XIAO Ming-Zhe, XU Feng-Lin*
*Sun Yat-sen University Cancer Center, Guangzhou 510060, China*

【**Abstract**】 With the year-on-year increase in hospital funding and the continuous growth of reimbursement workload, the traditional paper-based reimbursement model can no longer meet the needs of modern hospital management. Focusing on the various issues in the traditional reimbursement model, this paper leverages information technology, and from the perspective of internal control management, constructs a paperless intelligent reimbursement system. By deeply integrating financial regulations and data monitoring mechanisms into the entire reimbursement process, the system enables the full-process supervision of financial reimbursement. Through strengthening the integration of business and finance, it effectively prevents economic risks, significantly improves the efficiency of financial reimbursement and the quality of accounting, enhances the internal control system, and ultimately drives the comprehensive improvement in hospital financial management.

【**Key words**】 paperless reimbursement; internal control management; financial informatization

近年来, 财会行业数字化转型相关制度不断完善。2015 年, 财政部、国家档案局修订颁布了《会计档案管理办法》, 明确了电子会计凭证报销入账归档的相关规定, 有力推动了电子会计资料的广泛应用。2021 年, 《国务院办公厅关于改革完善中央财政科研经费管理的若干意见》(国办发〔2021〕32 号)发布, 强调运用现代信息技术手段推动科研经费无纸化报销[1]。同年, 财政部印发《会计信息化发展规划(2021—2025 年)》, 明确提出加快会计数字化转型升级, 要求“十四五”时期电子会计资料全面覆盖, 全面推进会计核算电子化。2024 年 11 月, 《国家税务总局关于推广应用全面数字化电子发票的公告》发布, 明确自 2024 年 12 月 1 日起, 在全国范围正式推广应用数电发票, 标志着数电发票时代全面到来。在信息化技术的飞速发展以及相关政策的有力推动下, 财务无纸化报账的条件日臻成熟, 为医院财务报账的数字化转型提供了坚实支撑。

## 1　传统纸质报账的现状分析

传统纸质报账模式审批采用手工签字, 存在诸多弊端。一是预算指标管理滞后, 缺乏实时监控和预警, 预算执行难以实时掌握, 约束力不足, 易超支或资金使用不当。二是线下审批易出现冒签等伪造行为。而纸质附件传递时间长, 人工审单返单率高, 报账人员需在多部门奔波, 提交单据耗时费力, 还易丢失、损坏。此外, 电子发票可多次打印, 易重复报销。这些问题都严重制约医院财务管理效率与质量, 增加运营成本与管理风险。

* 基金项目: 广东省卫生经济学会 2024 年科研项目(2024-WJMF-24)
△通信作者

## 2　无纸化报账的作用与优势

### 2.1　减少人为干预错误,提升财务核算质量

在传统纸质报账模式下,报账流程主要依赖人工操作,容易出现人为干预和错误。例如,报账人员可能因疏忽或故意篡改报销单据,导致报账金额不准确;财务人员在审核过程中也可能因工作量大、疲劳等原因出现审核疏漏。而无纸化报账通过信息化系统实现了报账流程的自动化和标准化,减少了人为因素的干扰,有效避免了人为错误的发生。同时,无纸化报账系统还可以对报账数据进行实时监控和分析[2],及时发现异常情况并发出预警,提高了财务核算的精准度、便捷性和合规性。

### 2.2　促进业财深度融合,提升决策支持能力

数字化技术的运用有助于业务与财务的深度融合和数据共享整合。在无纸化报账体系下,财务系统可以与医院的其他业务系统(如物资采购系统、资产管理系统、合同管理系统等)实现无缝对接,实时获取业务数据[3]。同时,业务部门也可以通过系统实时查询财务数据,获取资金使用情况和预算执行情况,为业务决策提供参考。这种业务与财务的深度融合和数据共享整合,不仅提高了财务管理的效率和质量,还提升了财务管理对经营管理决策的支持质效。

### 2.3　提升用户报销体验,助力医院高质量发展

公立医院作为“医教研一体化”单位,随着改革的不断深入,“放管服”已成为公立医院科研管理的重要方向。在这一背景下,推动无纸化报账有利于解放科研人员的双手,有效减轻科研人员的事务性负担,让他们能够更专注于科研工作。财务报账无纸化可以有效减少报账过程中科研人员的中间传递环节和排队等待时间,报账业务实现网上办理,报账进度能够随时随地多端获取,用户体验得到全面提升[4]。这不仅提高了科研人员的工作满意度,也有助于提高医院的科研水平和创新能力。

## 3　无纸化报账体系的建设与风险防控

### 3.1　内部控制顶层设计的完善

3.1.1　强化内控意识,营造良好的内控氛围。医院管理中任何活动都要通过人来完成。每一个人都是内控中重要的一环。院长作为风险第一责任人,要充分意识到内控的重要性[5]。员工要明确自身在内控中的责任,认识到内控与岗位职责的密切关联。医院需通过不断加强培训、宣传等方式强化员工的内控意识,统一思想认识,形成良好的内控氛围[6]。

3.1.2　优化制度规范,完善内控管理体系。制度是内控管理的基础和保障。医院根据自身实际情况和发展需求,持续迭代优化《内部控制管理规定》《财务开支审批办法》等相关制度,确保制度的科学性、合理性和可操作性。在制度修订过程中,充分考虑无纸化报账的特点和要求,明确无纸化报账的流程、权限、责任等关键要素,确保报账行为的合规性。同时,医院还应建立健全制度执行的监督机制,加强对制度执行情况的检查和考核,确保制度的有效落实。

3.1.3　完善内控手册,明确风险控制点和管控目标。内控手册是医院内控管理的重要工具,它详细列出了医院各项业务活动的风险控制点、管控目标和具体措施[7]。医院委托专业的第三方机构对内控手册进行全面评估和修订,确保其与医院的实际情况和发展需求相匹配。在内控手册中,针对无纸化报账业务,明确关键风险点和管控目标,并提出具体的控制措施。通过完善内控手册,为医院无纸化报账体系的建设提供了明确的指导和规范。

### 3.2　无纸化报账流程的设计与风险控制

医院可结合内控手册,基于报账用户需求调研结果与报销关键风险点,开发设计无纸化报账所需的流程架构和功能模块,解决报账过程中可能存在的各类风险。系统投入使用后,通过总结财务无纸化报账的实践经验与研究成果,提炼经验教训,进而提出改进建议。

3.2.1　风险评估:全面识别无纸化报账的关键风险点。风险评估是无纸化报账体系设计的基础,只有准确识别风险,才能有针对性地制定风险控制措施。根据历史报账经验和典型案例分析,对无纸化报账面临的各类风险进行全面评估,识别出关键风险点[8]。在评估过程中,应从多个方面进行分析,包括报账单据的真实性、完整性、合规性,报账流程的合规性,数据的安全性等。

3.2.2　风险控制:在系统设计中嵌入内部控制措施。根据关键风险点,在无纸化报账方案设计和系统开发中加入内部控制措施,规避或杜绝财务风险的发生,具体见表1。

**表1　无纸化报账的内控环节及其风险控制**

| 内控环节 | 关键风险点 | 风险控制措施 |
|---|---|---|
| 事前预防-智能填报 | 发票是否有效/发票是否重复 | 建立发票池，对接税务系统进行查重验真。通过系统自动验证发票的真伪和有效性，避免使用作废或重复的发票进行报销。 |
| | 是否签署合同/是否达到付款条件 | 对接合同管理系统进行联查。系统自动检查报账单据是否与已签署的合同相关联，是否满足付款条件，确保报账单据的完整性。 |
| | 预算是否充足/预算是否相关 | 提前嵌入标准控制和预算校验。在报账系统中设置预算控制模块，实时监控预算执行情况，同时根据单据类型进行预算过滤，确保报销内容符合预算要求。 |
| 事前预防—网上审批 | 审批流程是否完整 | 根据制度设计审批流程、采用数字加密技术确保签章安全有效。通过系统智能推送审批流程，确保每一笔报账都经过必要的审批环节，并采用数字签名技术保障审批的合法性和安全性。 |
| 事中控制—智能审核 | 是否重付、多付 | 通过系统规则，设置疑似重复支付单据校验规则。满足规则时，系统进行提示或控制不允许审核通过。对系统存在未处理退货业务的供应商进行预警，防止多付。 |
| 事中控制—财务核算 | 核算科目是否异常 | 对借贷方向不正常的应付往来科目进行弹窗预警，方便核算人员核查。 |
| 事中控制—银企直联 | 付款是否重复 | 判定为疑似重复、黑名单时，对新增的付款结算、直联支付进行风险拦截。人工再次检查后，可以放行或确认拦截。 |
| 事后稽核—电子档案 | 是否支持影像查询 | 电子档案全周期管理。从生成、存储到利用影像查询，多渠道支持查看。 |
| 事后稽核—智能对账 | 后台及时对账 | 预置对账规则，智能自动对账。梳理对账规则，在结算平台下载电子回单后，先通过对账标识码初筛匹配，再基于自定义规则精确匹配。支持后台任务与前端界面自动一对一智能匹配。 |

# 4　报账无纸化建设的实施路径

## 4.1　制度对标与模块细化

对标会计档案管理办法和会计相关管理制度，细化明确用户权限管理、接口管理、数据存储、检索和查询、电子档案等模块要求，内嵌校验规则，确保报账行为的合规性。

## 4.2　无纸化报账流程的优化设计

4.2.1　智能填报。支持多渠道采集发票等附件，通过系统对电子发票进行统一管理，实现自动查重、自动验真和自动归档功能。报账人员可以通过电脑上传、微信票夹上传等方式将发票信息录入系统，系统自动对电子发票进行验证和归档。作为高水平医院，特别对境外发票单独进行管理，并为其分配唯一的识别码，避免重复报账。同时让财务报账系统与各业务系统建立关联形成联动，实现业务申领、采购平台、合同项目管理系统等多系统同步预算管控[9]。通过系统集成，报账人员可以在一个平台上完成业务申领、采购申请、合同签订等操作，并实时了解预算执行情况。

4.2.2　业务场景梳理。梳理确定不同业务场景的报销单类别，如按费用类别的重要性和数据统计的需要分为境内差旅费报销单、境外差旅费报销单、接待费报销单、会议费报销单、劳务费报销单、合同付款审批单等，然后根据不同报销单据类型提前嵌入各类标准和制度要求，做好预算控制和标准控制[5]。

4.2.3　线上审批确认。结合业务场景梳理确认具体的线上审批流程，系统可以根据报销金额和业务类型智能推送对应的审批流程，同步记录审批人和审批时间，明确主体责任。

4.2.4　异常行为识别。结合历史数据和业务规则自动识别异常报账行为，并增加人工智能（artificial intelligence，AI）预审环节，系统通过大数据分析和AI技术对报销单据进行预审，识别异常行为后对重点关注单据或用户发出提醒，同时及时提示财务人员开展重点审核。

4.2.5　银企直联支付。根据不相容职务分离原则分岗设权，对接银行系统实现智能对账和异常数据提醒。通过银企直联，财务人员可以在系统中直接发起支付申请，通过证书颁发机构安全认证后，银行系统自动完成支付操作，并实时反馈支付结果。支付结果自动同步至业务单据。同时，系统可以根据预设对账规则自动实时对账，发现异常数据及时提醒财务人员处理。

4.2.6　电子档案管理。电子档案涵盖报销单据、相关报账附件及审批记录等影像化保存内容，可支持相关用户通过全流程多途径查询并溯源。通过税务数字账户对电子发票标记入账标识，防止重复入账。

## 4.3　数据安全与操作留痕

采用数据加密技术，对报销数据进行加密存储和传输。同时，建立数据备份和恢复机制，定期对数据进行备份，确保在数据丢失或损坏的情况下能够快速恢复。系统自动记录用户的所有操作行为，包括登录时间、操作内容、操作结果等。操作记录应详细、准确，并支持查询和导出功能。

# 5　结论

无纸化报账体系的建设是医院财务管理向数字化转型的重要举措。通过实施无纸化报账，医院

在提高报销效率、降低管理成本、提升财务管理水平和增强风险防控能力等方面取得了显著成效。医院应在研究无纸化报账体系过程中重点结合内控管理，继续加强内部控制管理，从内控视角制定事前预防、事中监控、事后稽查的防控报账模式[10]。通过信息共享、系统共联，从经办人制单开始核查风险，在网报环节、账务处理等多个环节中嵌入风险预警服务功能，全面保障无纸化报账的透明性、安全性和合规性，不断完善无纸化报账体系的建设，推动医院财务管理的高质量发展。

无纸化报账体系的建设是一个持续优化的过程。医院应抓住机遇，迎接挑战，根据实际运行情况不断完善和优化无纸化报账体系，推动医院财务管理的高质量发展，为医院的可持续发展提供有力保障。

## 参　考　文　献


[1] 张中祥，李雄平. “放管服”改革背景下高校科研经费财务管理探析[J]. 经济师，2022(4)：77-79，81.

[2] 刁新玉，杨城，李进鹏，等. 公立医院智慧报账体系建设实践[J]. 广州医药，2025，56(7)：995-999.

[3] 时玉梅，徐迅，杨光，等. 基于智慧财务的公立医院科研经费管理应用实践[J]. 中国医疗设备，2024，39(2)：101-107.

[4] 尹艳芙. 数字化背景下高校无纸化报账实践研究：基于XT大学无纸化报销试点实践经验[J]. 中国管理信息化，2023，26(24)：85-87.

[5] 孔婷婷. 新形势下公立医院内部控制管理的探讨[J]. 财会学习，2024(25)：167-169.

[6] 邓雪梅. 医院财务内部控制与风险管理[J]. 纳税，2024，18(26)：94-96.

[7] 范卫东，徐晓丹. 基于“财会全质量管理”的公立医院财务管理模式创新研究[J]. 卫生经济研究，2025，42(3)：79-82.

[8] 李捷. 高质量发展背景下公立医院内部控制建设现状与优化研究[J]. 中国总会计师，2024(9)：104-106.

[9] 蔡东林. 数智化背景下“移动+智能”费用管控及智慧通用报账体系探索及实践[J]. 价值工程，2022，41(35)：122-124.

[10] 王靖. 内控视角下的高校智能报账体系探索[J]. 国际商务财会，2021(7)：52-56.


**收稿日期**：2025-03-24
**修回日期**：2025-05-06　　（编辑　徐佳）

◁信息之桥▷

## 本刊关于文稿中参考文献标注的说明

参考文献著录格式执行GB/T 7714—2015《信息与文献 参考文献著录规则》。采用顺序编码制著录，依照其在文中出现的先后顺序用阿拉伯数字标出，并将序号置于方括号中，排列于文后。尽量避免引用摘要作为参考文献。内部刊物、未发表资料、个人通信等，请勿作为文献引用。引用文献（包括文字和表达的原意）务请与原文核对无误。同一文献作者不超过3人全部著录；超过3人时只著录前3人，后依文种加表示“，等”的文字。作者姓名一律姓氏在前、名字在后，外国人的名字采用首字母缩写形式，缩写名后不加缩写点。不同作者姓名之间用“，”隔开，不用“和”“and”等连词。题名后请标注文献类型标志。文献类型和电子文献载体标志代码参照GB/T 3469—1983《文献类型与文献载体标识代码》，如期刊文章[J]、图书专著[M]、论文集[C]、报纸文章[N]、学位论文[D]、报告[R]、标准[S]、专利[P]、其他未说明的文献[Z]、网上电子公告[EB/OL]。中文期刊用全称；外文期刊名称用缩写，以美国国立医学图书馆编辑出版的医学索引（Index Medicus）中的格式为准。

示例：

[1]国家卫生健康委员会，国家中医药管理局. 关于印发医疗联合体管理办法（试行）的通知：国卫医发〔2020〕13号[EB/OL]. （2020-07-18）[2021-05-20]. http://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2020-07/18/content_5528009.htm.

[2]许君，马晓婷，王燕，等. 老年友善医院建设需求研究和对策建议[J]. 现代医院管理，2024，22(4)：1-4.

[3]王家良. 临床流行病学：临床科研设计、衡量与评价[M]. 2版. 上海：上海科学技术出版社，2001：23-26.

[4]张晓东，王继亮，涂晓晨，等. 探索单体多院区“同质模式”[N]. 健康报，2024-05-23(3).

[5]杨亚亚. 卫生财政投入对区域卫生资源配置影响研究[D]. 唐山：华北理工大学，2023.

[6] Dellana S，Kros J. ISO 9001 and supply chain quality in the USA[J]. Int J Product Perform Manag，2018，67(2)：297-317.

《现代医院管理》杂志编辑部