**新冠肺炎疫情防控下**

**医院财务“零接触”网上报销系统构建**

肖黎 陈宏志 傅玉

基金项目：重庆医科大学附属第一医院管理科研基金GLJJ2018-05

地址：重庆医科大学附属第一医院，重庆市渝中区，400016

作者简介：肖黎（1988-），女，硕士研究生，助理会计师，国际注册会计师（ACCA）；研究方向：财务管理信息化和内部控制；E-mail:[229992524@qq.com](mailto:229992524@qq.com)

通信作者：陈宏志（1973-），男，四川省邻水人，会计师，中国注册会计师，国家卫生健康委经济管理领军人才；研究方向：医院经济管理信息化；E-mail:[cn\_chz@163.com](mailto:fuyu1616@163.com)

傅玉（1973-），女，本科，会计师，中国注册会计师；研究方向：财务管理信息化；E-mail:[fuyu1616@163.com](mailto:fuyu1616@163.com)

**新冠肺炎疫情防控下**

**医院财务“零接触”网上报销系统构建**

肖黎 陈宏志 傅玉

基金项目：重庆医科大学附属第一医院管理科研基金GLJJ2018-05

**摘要：**始于2019年末的新型冠状病毒在武汉乃至全球肆虐，各单位积极贯彻落实党中央、国务院关于疫情防控的决策部署，全力做好自身防护，利用网上办公减少人员流动。医院作为疫情风险高地，更有必要减少人员聚集，实现全面的财务“零接触”网上报销。本文旨在设计基于电子票据全面运用背景下的医院财务网上报销系统以及相关的内部控制关键节点，以提高财务工作效率，提升服务保障能力。

**关键词：**网上报销；公立医院；电子票据；内部控制

**Construction of “Zero Contact” Online Reimbursement System in**

**Finance Department of Hospital under COVID-19 Control**

Xiao LI, Chen Hong-zhi, Fu YU

**Abstract** The COVID-19, which began at the end of 2019, outbroke in Wuhan and across the whole world. Every department follows the command of the CPC Central Committee and the State Council on Epidemic Prevention and control, to protect itself and reduce turnover by online office. It is necessary to reduce the aggregation as hospital is a high-risk area, to achieve a comprehensive financial network,“Zero Contact” Online Reimbursement System. The paper aims at designing the online reimbursement system, in the finance department of hospital under the widespread use of electronic receipts, and the corresponding internal control points, to improve the efficiency of financial work and capability of service.

**Key words** Online reimbursement system; Public hospitals; Electronic receipts; Internal control

This research has been supported by Management Science Foundation of The First Affiliated Hospital of Chongqing Medical University (No.GLJJ2018-05)

**一、引言**

始于2019年末的新型冠状病毒从武汉蔓延至全国，各单位全面贯彻落实党中央、国务院关于疫情防控的决策部署，全力做好自身防护，开展网上办公，减少人员流动。医院作为疫情高风险地，临床一线做好患者救治工作同时，行管部门更要做好后勤保障工作。而互联网技术、图像采集技术及电子发票的应用推广，为全面推行财务网上报销奠定技术和应用基础。网上报销是基于互联网技术的[财务](https://baike.baidu.com/item/%E8%B4%A2%E5%8A%A1/295673)[报销](https://baike.baidu.com/item/%E6%8A%A5%E9%94%80/9209629)[流程](https://baike.baidu.com/item/%E6%B5%81%E7%A8%8B/31013)，集网上填报、电子附件、实时跟踪、零现金、零等候、零接触为一体**[1]**。基于电子发票全面应用的财务网上报销，可以有效减少人员聚集，实现“零接触”报销。

**二、相关文献综述**

尹学东等**[1]**总结了财务网上报销系统运用的优势和存在的风险；邱均成**[2]**分析了网上报销理论与实践的认识误区,并提出网上报销是基于“互联网+”的新型报销模式；谭佳**[3]**从降低内控风险层面对网上报销进行了研究；胡燕**[4]**从财务流程再造角度对网上报销相关问题分析和阐述；袁文娟等**[5]**对高校传统报销模式与网上报销模式进行了比较研究；邱丽丽和陆源**[6]**提出基于ExtJS和SSH2架构的系统设计，从技术层面阐释财务网上报销系统的构建方式；张拥军**[7]**提出网上报销在行政事业单位的运用探讨，提供了参考建议。纵观上述研究，主要通过对比传统报销方式，探讨网上报销的优缺点；以传统网上报销为主要应用场景，很少涉及电子票据全面应用背景下的新趋势探讨。此外，基础电子发票的财务网上报销系统各环节的内部控制关键节点也是本文的设计要点。

**三、传统财务报销模式存在的问题**

1. 报销效率低

传统报销模式下，报销人员需收集各类单据，如事前审批、交通发票、住宿发票等，手工填制报销单据，经各级责任人审批后再到财务部门报销。产生的主要问题包括：1、由于审批流程复杂，耗时长、效率低；2、因报销人对财务制度不熟悉，提供的报销单据可能不齐全，经费开支范围不准确，导致报销人可能多次往返财务部门；3、票据数量多、审批环节多，增加票据遗失风险；4、财务人员进行会计核算时，需再次录入报销信息，编制会计凭证，降低工作效率，且可能存在录入差错。

1. 内部控制薄弱

传统报销模式下，财务人员除遵循制度外，更多的是根据自身的专业判断来完成报销审核，不同财务人员在不同的时间存在尺度把握差异；其次，工作量较大的情况下，发票的真伪判断难以靠人工模式完成。随着电子发票应用的逐步推广，财务人员难以以手工模式完成电子发票的查重和验真；最后，财务报销流程与预算体系分离，经费报销不能实时检验预算，仅能事后核对预算，在多份单据同时走报销流程时，难以做到不超预算限额。

1. 档案查阅不便

财务报销工作中涉及的票据种类繁多，要素冗杂，会计信息系统往往只列示核心要素，如时间、业务摘要、金额等，并未对所有业务信息进行电子信息登记，因此后续查询和审计时必须翻阅原始档案。如果档案保存年限较久，则部分纸质信息可能模糊不清，难以分辨。此外，由于三级综合医院既承担医疗诊治任务，科研教学任务，还包含学员带教任务等，业务复杂且量又大，导致凭证规模庞大，查阅原始凭证效率低、难度大。

**四、网上报销系统构建及相关内部控制**

网上报销系统的构建，涵盖会计信息的采集、处理、反馈全程信息化**[1]**。从全流程看，它不仅指财务报销审核系统，它包括预算控制、信息采集、审批流程、银行支付以及会计核算与数据分析等多系统集成（如图1所示）。随着电子票据的逐渐普及，流程中还嵌入了票据查验系统，使整个流程的内部控制更加严格。

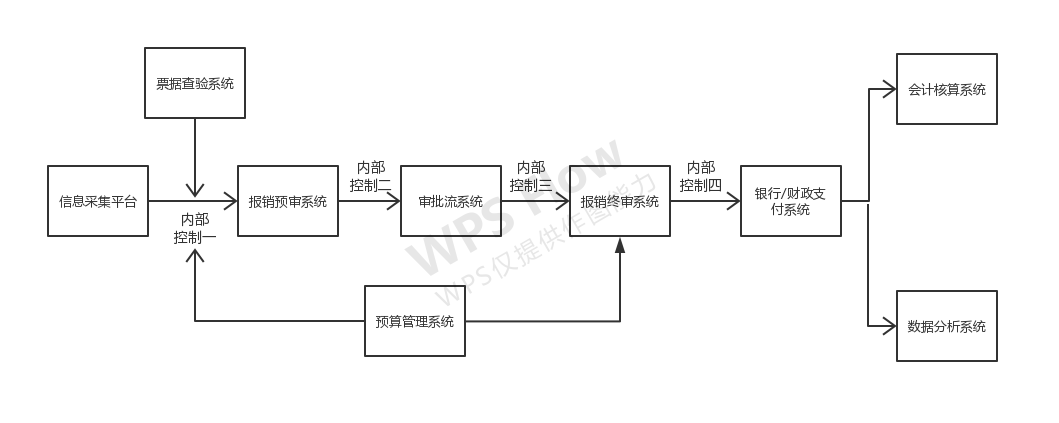


图1医院财务网上报销系统

1. 信息采集平台

信息采集平台是网上报销的第一步。经办人员在报销平台填写报销基本信息，如报销人、报销事由、经费来源等，并将相关的业务单据拍照上传，发票通过OCR等技术手段自动识别，或直接从税务局信息系统获取发票生成的发票池中抓取，发票金额自动获取，并对发票进行查重和验真。同时通过与OA系统的接口获取相关业务事前审批文件，作为报销及会计凭证的电子附件。如果报销业务涉及相关商务合同，则通过填写统一的合同编号关联合同管理系统的商务合同。

内部控制一：发票的真实性和重复报销控制，通过与税务局之间的接口建立起的票据查验系统，将拍照上传或发票池获取的电子信息与税务局相应发票信息进行精确匹配核对，实时、自动完成发票真实性验证。通过匹配既有报销发票池，高效完成重复报销控制。对于业务的授权审批控制，通过与 OA系统的接口获取前置审批文件，保证后续审批审核流程高效完成。此外，通过匹配预算管理系统和关联商务合同，经费报销完全在预算和合同控制之下，做到无预算无合同，无预算无业务，有预算有合同不超支。

1. 报销预审系统

经办人填报业务基本信息并将全部单据上传后，经系统自动审核通过后，数据将自动上传至财务报销预审系统中，由财务人员对业务与票据信息的一致性、经费来源准确性、报销金额合理性及产生事项的合理性进行初审。

内部控制二：财务人员通过专业判断初步审核业务事项与票据的合理性，如事项发生是否符合规定，是否存在特殊事项需要说明等。在第一步系统识别的基础上，增加人工控制，全方位、多维度保证经费报销合法合规，为后续领导审批流程打下基础，也避免因财务终审时不通过，重新走审批流程，增加时间成本及沟通成本。

1. 审批流系统

票据信息经过财务人员初审，将根据部门职能、业务性质、授权管理、金额大小等自动进入预先设定的审批流程进行逐级审批。通过医院分级授权、权责对等原则，报销信息将以电子数据的形式逐级呈报给相关责任部门和责任人审批，减少经办人员亲自递交材料时间，负责人可随时随地审批，实现“信息多跑路、群众少跑腿”。

内部控制三：将医院授权审批制度规定的部门职能、分级授权固化到财务报销信息系统，一方面明确权力职责，避免推诿，提高工作效率；另一方面，加强对重要事项、特殊事项的内部控制和监管，提高医院管理水平。

1. 财务终审系统

报销事项经过财务预审和各级负责人审批后进入财务终审环节。系统将通过随机分配方式，将审核内容发送至非初审财务人员待办事项中，如果审核结果与初审不符，则自动提交至上一级财务主管审核。与此同时，审核通过的数据将同时传输至预算系统，调整预算额度，做到预算系统与财务系统的同步性和一致性。

内部控制四：通过两位及以上财务人员独立审核同一经济事项，实现审核的独立性和严谨性。而预算系统与财务核算系统的同步处理，有利于数据的内部勾稽核对，实现预算执行的准确、严谨。

1. 银行/财政支付系统

审核完成的数据直接连接银行或财政支付系统（银企直联），资金经多级授权审核后支付到报销人预留在财务部门的银行卡中。经办人可在报销系统中查询到经费报销支付完成，便于提醒经办人查询银行收款信息。至此，整个报销业务完成，做到“网上填报，实时查询，线上审批”全流程。

内部控制五：付款金额线上自动生成，避免了线下支付错误。使用预留银行卡，保证资金准确到账，减少因卡号错误引起的业务退回。付款流程采用分级授权，多人审核的方式严格把关，有效降低资金风险。及时推送报销结果，有助于经办人及时核对。

1. 会计核算及财务分析系统

报销业务结束后，数据将直接传输至会计核算系统。根据付款信息和交易事项，以及预设的对照规则，直接生成会计凭证，从而实现会计智能化核算。另一方面，系统保留大量票据信息、付款数据及交易事项，便于后续查询和大数据分析。譬如通过提取医院外出进修培训次数，指导医院人才梯队建设；通过版面费报销统计，分析科研论文发表结构，指导医院科研管理工作向高质量发展。

内部控制六：财务分析从大数据角度与财务报表数据稽核，有助于核验报表的正确性，并提醒医院管理者关注业务的异常变动，助力医院管理提升。

**五、系统建设效果及展望**

1. 多系统集成化

网上报销系统涵盖票据查验系统、审批流系统、银行支付系统、预算管理系统以及会计核算系统等。它并不是单一、孤立的，而是由多个信息系统融合而成的运营体系。各系统相互作用，彼此协作，形成有机整体，解决传统报销系统效率低，信息通道闭塞，信息资源割裂**[8]**的问题，体现了智慧财务的思路。

1. 报销流程高效透明

经办人从填写报销单、上传附件单据开始，网上报销系统就固化报销制度所规定的单据、开支范围、报销标准、审批流程等，并可随时查询报销流程处于哪个环节以及每个环节停留时间，不用往返于负责人及职能部门，大幅提高效率。取消纸质票据长线传递，避免了票据遗失风险；经费使用更加公开化、透明化，减少因信息不对称导致的误解，提升财务部门的服务效率。会计档案电子化储存，有效降低管理成本，提升管理效率，便于会计监督与审计，电子化数据也有利于大数据发展和应用。

1. 内部控制风险趋零

财务部门初审与终审双岗制、票据查验系统的引入、预算的全程控制、报销制度在报销系统的固化，将内部控制从“人控”转化为“机控”，减少人为干预，使内控风险趋于零。通过整个系统的搭建，全流程的监管，进一步强化了财务的监督职能；通过信息化手段，将财务人员从冗杂的日常事务中解放，为医院财务人员从核算会计转向管理会计奠定了基础。

展望未来，随着大数据、人工智能、移动互联网、云计算、物联网、区块链等技术的发展及应用，会计作为综合信息系统，必将范围前移，与业务系统融为一体，业务完成报销、会计核算即完成，单纯的报销系统也将趋于弱化。

【参考文献】

1. 尹学东,梁勇,杨蕊,张祥竞.高校财务网上报销系统实践与探索[J].会计之友,2019(17):111-113.
2. 邱均成.高校网上报销理论研究与实践探索[J].会计之友,2017(10):119-123.
3. 谭佳.高校网上报销利弊及对应策略探讨[J].现代商贸工业,2017(17):135-136.
4. 胡燕.网络信息化模式下高校财务报销工作流程再造探讨[J}.科技经济导刊,2018,26(7):237- 238.
5. 袁文娟.邱延敏,王丽红.高校传统报销模式与网上报销模式比较研究[J].石家庄学院学报,2019(11):97-100.
6. 邱丽丽,陆源.基于ExtJS和SSH2架构的网上报销系统设计与实现[J].计算机应用与软件,2016(9):76-80.
7. 张拥军.行政事业单位网上报销模式探讨[J].财会通讯,2011(08):70-71.
8. 牛星,陈桂荣.“互联网+”环境下高校财务报销模式变革探析——以K高校为例[J].会计之友,2018(10):105-109.