

医院开展舞弊审计的难点及对策探讨*

梁正辉^①

摘要 文章通过剖析医院舞弊产生的根源,对医院舞弊审计的特性和难点展开探讨,尝试构建医院舞弊审计的理论框架,并据此从提升审计人员胜任力、发挥内部控制抵御舞弊风险的作用、通过舞弊迹象找出舞弊表现、加强与被审计对象的审计心理博弈、完善和改进舞弊审计的程序与方法、营造防范舞弊的文化氛围等6个方面提出医院实施舞弊审计的对策,以期为公立医院开展舞弊审计提供参考。

关键词 医院;舞弊审计;内部控制

中图分类号 R1-9; F239 文献标志码 C 文章编号 1003-0743(2022)09-0094-03

Discussion on the Difficulties and Strategies of Fraud Audit in Hospitals/LIANG Zheng-hui//Chinese Health Economics, 2022,41(9):94-96

Abstract By analyzing the root causes of hospital fraud, it discusses the characteristics and difficulties of hospital fraud audit, and tries to construct a theoretical framework of hospital fraud audit. It puts forward strategies of fraud audit in hospitals from aspects of improving the competence of internal auditors, giving full play to the role of internal control in resisting fraud risk, finding fraud performance through fraud signs, strengthening the audit psychological game with the audited object, perfecting and improving the procedures and methods of fraud audit and creating a cultural atmosphere to prevent fraud, so as to provide guidance for the launch of fraud audit in public hospitals.

Keywords hospital; fraud audit; internal control

Author's address Fuwai Hospital Chinese Academy of Medical Science, Shenzhen, Guangdong, 518057, China

1 医院舞弊产生的根源

我国内部审计具体准则对舞弊行为进行检查和报告中所称的舞弊,是指组织内、外人员采用欺骗等违法违规手段,损害或者谋取组织利益,同时可能为个人带来不正当利益的行为^[1]。其形式主要包括雇员舞弊和管理层舞弊、侵占资产舞弊和财务报告舞弊等。

从舞弊三角理论可以找到舞弊产生的原因。该理论由ACFE创始人提出^[2],由压力、机会和借口三要素构成。要形成真正的舞弊,需要产生舞弊的压力、进行舞弊的机会、使舞弊合理化的借口,这三者的合力作用,此三要素缺一不可,否则难以形成真正的舞弊。

目前,各级医院都比较重视内部控制建设,其中有效防范舞弊是医院内部控制目标之一。但是内部控制建设和舞弊防范不是一蹴而就,需要持续不断地完善和改进,以减少风险和堵塞漏洞。而随着国家的经济发展,人们对美好生活日益向往,有的医院工作人员在面临经济压力,并且医院的内部控制存在缺陷情况下,就有可能出现舞弊行为。

2 医院舞弊审计的特性与难点

内部审计准则定义了舞弊内涵,并发布舞弊的内

部审计具体准则,笔者希望通过网络资源收集医院开展舞弊审计的文献,但未能找到相关文献。说明受审计技术、人员配备等条件的制约,医院审计部门几乎没有开展舞弊审计。

近年来,中纪委、国家监委网站公布了全国多家医院贪污腐败案件,从内部加强风险管理、防范舞弊成为当务之急。这需要医院审计部门重视舞弊审计,防微杜渐,建立防范舞弊的长效机制,以控制风险,减少舞弊行为。目前,医院按照《公立医院内部控制管理办法》(国卫财务处〔2020〕31号)要求,开始尝试对内部控制进行审计,但是主要偏重于对医院内部控制设计和运行进行的审计。当前,医院舞弊审计滞后的原因,主要在于舞弊审计具有其他一般流程审计没有的特性,以及开展医院舞弊审计确实存在不少困难。

2.1 舞弊审计的特性

舞弊审计与一般流程审计相比,具有以下特殊性。(1)局限性:舞弊审计仅限于对舞弊行为进行审查,是通过查证歪曲事实记录及非法占有资产的舞弊行为,取得有关的舞弊证据,并确定该行为带来的损失与影响。(2)重要性:舞弊行为的金额无论多少,都会给组织带来严重影响,妨碍组织运营目标的实现,妨害社会公众利益。(3)随机性:内部审计人员需要在一般的审计流程中始终保持高度的职业警觉度与较强的专业熟练度,随时注意可疑的舞弊迹象,并采用适当的审计方法找出事件的真相。(4)广泛性:从现实情况看,舞弊现象已经覆盖全国各种行业,不

* 基金项目:深圳市卫生经济学会科研基金项目(202292)。

① 中国医学科学院阜外医院深圳医院 广东 深圳 518057
作者简介:梁正辉(1967—),男,大学学历,高级会计师,总审计师,国家卫生健康委第三批经济管理领军人才;研究方向:财务管理、内部控制与内部审计;E-mail: 2415370027@qq.com。

论是行政事业单位，还是企业。(5) 独特性：舞弊审计与一般流程审计有区别，在编制审计计划时，要将易受到非法占用的资产列入审计重点，在实施舞弊审计时，主要运用红色预警标识法、错误制造法和数据分析法3种不同于常规审计的方法和手段。(6) 风险性：在审计阶段，内部审计人员受到专业能力所限，可能对审计职责和深度较难把握，存在超越审计职权的风险；在编制审计报告时，忽视舞弊审计报告与一般流程审计报告程序的区别^[3]，导致审计报告可能存在措辞不当或定性错误的法律风险。(7) 隐蔽性：一般的流程审计的对象不具有隐蔽性，舞弊审计的对象处于隐蔽当中，无论是舞弊行为，还是舞弊证据都难以获取。

2.2 医院舞弊审计的难点

医院舞弊审计与一般流程审计相比，开展舞弊审计困难较多：(1) 舞弊审计是集会计学、审计学、法学、侦查学、管理学、心理学、犯罪学^[4]等众多学科于一身的综合学科，是识别与防范各种贪腐、盗窃、欺诈等违法行为而开展的审计活动，实质上不是一般的常规审计活动，需要较多地运用逻辑推理方法、思维方法等侦查方法开展审计；(2) 舞弊者一旦串通内部审计人员，内部控制容易失效，医院内部审计环境存在先天不足的缺陷，加大了医院舞弊审计的难度；(3) 医院管理流程与业务流程较为复杂，存在漏洞或缺陷，舞弊者利用漏洞或缺陷来获取非法利益，而医院内部审计人员对于医院管理及业务不一定了解；(4) 舞弊者具有丰富的医疗服务或医院管理专业知识，会利用自身的优势，通过舞弊行为得到非法利益，而内部审计人员缺乏专业知识，在侦查或取证的过程中，处于劣势的地位；(5) 医院对反舞弊文化建设不够重视。

3 医院实施舞弊审计的对策

3.1 提升审计人员胜任力

提升审计人员胜任力是医院开展舞弊审计最关键的要素。医院审计人员只有具备与舞弊相关的知识才能胜任舞弊审计工作。

3.1.1 审计、内控、财务、会计等方面的知识是开展工作的基础。因为审计与内控是医院审计人员开展舞弊审计应当具备的基础知识。而医院内的所有经济活动几乎都与财务会计相关联，舞弊迹象一般会在财务报表和会计账簿上有所反映，所以会计与财务知识也是医院舞弊审计人员应当掌握的必备知识。

3.1.2 “业审融合”是开展舞弊审计的有效途径。医院审计人员需要了解医院管理、医疗业务、业务流程，因为舞弊审计是一种灵活型的审计，没有固定的审计流程，根据举报事项而定，并依据线索和证据展开工作，必须能快速地将线索与证据串联起来。医院只有了解业务流程之后才能有效、灵活地运用审计知

识，发现流程中的疑点，以便及时调整审计方法。

3.1.3 批判性思维、逻辑分析和谈话技巧是寻找审计证据的可靠手段。医院审计人员要培养批判性思维和提高逻辑分析能力。逻辑推理是舞弊审计的一个重要手段。鉴于舞弊的隐蔽性，与舞弊相关的文件、数据、言辞等都经过舞弊者的篡改、修正或调整，从表象上看不出与舞弊事件有关联，审计人员只有通过逻辑推理，研究事件的因果关系及自然发生的规律才能推断出事物可能的发展过程、舞弊者可能留下的证据，以及事件可能的结果，找出与舞弊事件关联的隐蔽线索。

一般的流程审计掌握财务与会计知识就可以开展工作，而舞弊审计还需要审计人员了解工程建设、化学物理、大数据、人工智能、互联网、云计算、区块链等知识。访谈时通过批判性思维、逻辑分析和谈话技巧找到有用的信息，才能指出对方话语中的漏洞。

3.1.4 法律、心理、语言、博弈、谋略、IT技术和数据分析是获取审计证据的有效工具。医院审计人员除了需要掌握基础的审计、内控、会计等知识，了解业务流程，并具有批判性思维和逻辑分析和谈话技巧外，还需要掌握法律、心理、语言、博弈、谋略、IT技术和数据分析等领域的知识：(1) 熟悉舞弊触犯的具体法律法规，以便更准确和有针对性地收集证明犯罪构成或违法的证据，了解立案的标准和报案的基本流程。在舞弊调查中，审计人员可能进行一般流程审计中不会执行的审查工作，审计人员需要掌握合法执行舞弊调查的法律限制，避免误踩法律红线。同时应当做好舞弊证据的收集工作，要注意证据获取、固定、分析、交接和保管，证据必须符合合法性、真实性的要求，避免证据无效或被“污染”。(2) 应当掌握犯罪心理学、人类行为学、人际关系学、语言学，舞弊三角理论等，这有助于医院审计人员了解舞弊者的心理状态、可能舞弊的方式、可能隐藏罪证的地方、舞弊的动机等；掌握以上知识能够在初期舞弊审计中，迅速与相关人员建立关系取得支持，利用技巧让对方放心地交谈，认真和专心地倾听，才能捕捉到对方的所有信息，避免出现信息遗漏，而在舞弊审计的后期，审计人员更要合理运用相关知识和技巧，促使舞弊嫌疑人供述其舞弊行为。(3) 学习博弈论能使医院审计人员在现场观察取证、信息访谈、认错访谈等环节，运用博弈思维预测对方可能掌握的信息，曾经执行的交易，即将采取的行动，以及可能提出的辩解理由，避免进入对方设计的陷阱；运用谋略学能够在舞弊调查中，通过计谋盘算，推断出舞弊行为和隐藏的舞弊证据。博弈思维与计谋盘算是决定舞弊审计成败的重要因素。(4) 医院审计人员需要了解信息系统知识、数据分析工具和电子痕迹技术。医院审计人员只有了解信息系统知识，才有能力向IT技术人员提出

相关问题,获取有用的信息和数据,从中挖掘到舞弊证据;审计人员需要运用数据分析工具,如Rython语言、R语言、SQL、SAS、PowerBI、Excel等,对数据做进一步分析、清洗,找出有问题的违规交易数据或经过人为篡改的舞弊业务;审计人员通过电子痕迹技术,可从医院各种电子设备和系统中收集到相关电子证据,这是一种证明力很强的重要证据。

3.2 发挥内部控制抵御舞弊风险的作用

医院内部审计人员应当按照内部审计准则和公立医院内部控制管理办法的要求,始终保持职业谨慎,关注可能发生的舞弊,制定舞弊风险防范措施,组织开展风险评估,揭露医院可能存在的运营风险。审计时主要关注制度、流程、内部控制存在的漏洞,将不规范、不合理、不健全、未能有效执行的加以规范^[5]。要畅通沟通渠道,一旦发现内部控制系统发生异常情况,及时报告舞弊行为,帮助管理层采取控制措施,并对内部控制系统提出改进建议,充分发挥内部控制避免舞弊和纠正舞弊的两大作用。

3.3 通过舞弊迹象找出行为与证据

医院舞弊迹象主要有:数据变动迹象、资料异常迹象、行为谈话迹象、控制缺陷迹象、生活方式迹象、举报与投诉。如果在审计过程中出现上述情况,医院审计人员应当引起高度的职业怀疑。

医院审计人员应当从发现舞弊的表象进一步找出其舞弊行为。这些行为包括盗窃国有财产;私吞、挪用、甚至贪污货币资金;业务活动作假;报销虚假发票;串通他人造假;隐瞒真实信息等。

在上述基础上,应当积极寻找舞弊证据,以证明舞弊已经真实发生。用来证明舞弊的证据必须是具有相关性、充分性、证明性、固定性、唯一性以及连贯性的有用证据,并且确信舞弊者知晓该项交易的相关规定、有计划地重复执行违法违规交易、交易文件或数据中有虚假成分、在该事项上存在利益冲突、对该事项的解释存在撒谎的成分、在该事项中获得了不法利益等。

3.4 加强与被审计对象的心理博弈

首先,了解被审计对象和审计人员的心态。对于被审计对象来讲,其心态主要有以下几种:配合心态、双重心态、抵触心态、防范心态、应付心态、厌烦心态、干扰心态、从众心态、侥幸心理等。而对于审计人员来讲,其心态主要有以下几种:冲动心态、畏难心态、拖延心态、速成心态、对抗心态、批判心态、放松心态、恐惧心态、忧虑心态等。了解心态有利于识别被审计对象的心理特征,调控好被审计对象的不良心态,实时调整审计人员心态,避免产生不良情绪。其次,心理博弈的双方,实际上分别代表的是医院利益和个人利益,必然产生不可调和的矛盾和对

立情绪,心理博弈行为必然出现。

为此,医院审计人员应当掌握博弈理论,通过换位思考、互惠互利、斗智斗勇等心理博弈基本策略,运用尊重对方、细心观察、强化说服、心理暗示、巧妙配合、讲究策略等博弈方法,在博弈中牢牢掌握主动权。

3.5 完善和改进舞弊审计的程序与方法

首先,在医院内部审计程序中,应当提前在审计计划阶段就预先考虑可能出现舞弊的潜在风险,从而使制定的审计计划对舞弊行为更加具有针对性,为随时开展舞弊审计做好准备工作。其次,应当关注舞弊迹象,在执行审计步骤和测试时发现数据变动、资料异常、控制缺陷、举报与投诉等,应当引起足够的重视,开展进一步的深入调查,来确定舞弊的对象和证实舞弊的事实。最后,要合理运用医院舞弊审计方法:(1)总结过往的相关舞弊审计经验,对舞弊发生概率比较高的事项进行标识,因为这类事项是极有可能发生舞弊的情形,应当予以关注;(2)通过模拟舞弊来测试内部控制系统,以发现内部控制系统可能存在的缺陷、容易舞弊的环节。实施该方法时,不能仅对凭证、账簿、报表、文件档案等内部资料进行调阅检查,还应当进行实地调查、实地访谈和实地观察,以证实控制系统是否能够有效防范舞弊的发生;(3)利用计算机辅助审计技术(CATTs)、持续在线审计程序、计算机分析程序和大数据分析等计算机技术,分析可能舞弊的异常数据。

3.6 营造医院反舞弊的文化氛围

应当营造积极向上的医院文化。倡导诚实守信的运营理念,培养有追求的职业价值观,强化责任意识和风险意识。组织开展各种法律法规、道德教育和反舞弊教育,引导并规范员工行为。领导层带头遵守医院规章制度,完善内部控制建设,制定公平合理的薪酬分配制度,增强薪酬分配的透明性,使医院各种信息公开透明。通过法律法规学习,使员工不敢舞弊;通过道德教育学习,使员工不愿舞弊;通过完善内部控制建设,使员工不能舞弊。

参 考 文 献

- [1] 李凤雏. 深入贯彻落实党的十九届四中全会精神实现新时代内部审计高质量发展[J]. 中国内部审计, 2020(10):4-24.
- [2] 中审网. 国际内部审计专业实务框架 精要解读[M]. 北京: 中国财政经济出版社, 2014.
- [3] 陈静然. 内部审计案例教程[M]. 西安: 西安电子科技大学出版社, 2017.
- [4] 张庆龙. 内部审计学[M]. 北京: 中国人民大学出版社, 2017.
- [5] 陈赞. 新形势下公立医院内部审计的创新思路[J]. 中国卫生经济, 2019, 38(6):91-93.

[收稿日期: 2022-06-24] (编辑: 彭博)