

医院财务智能报销系统建设实践研究

马康利

河北医科大学第二医院, 中国·河北 石家庄 050000

摘要: 随着财务数字化转型的不断推进, 构建智能报销系统成为医院突破传统财务报销瓶颈、适配智慧医疗发展的必然选择。本文聚焦医院财务智能报销系统建设, 通过剖析传统报销模式痛点, 明确智能报销系统建设的价值, 详解智能报销系统四大核心模块的设计要点及实施流程, 最后通过实践数据验证, 系统能够显著提升医院财务精细化管理水平, 助力医院实现财务管控精准化、服务高效化与决策科学化。

关键词: 医院; 财务; 智能报销系统

Research on the Construction Practice of Intelligent Expense Reporting System in Hospital Finance

Ma Kangli

The Second Hospital of Hebei Medical University, China Hebei Shijiazhuang 050000

Abstract: With the continuous advancement of financial digital transformation, building an intelligent reimbursement system has become an inevitable choice for hospitals to break through the traditional financial reimbursement and adapt to the development of smart medical care. This paper focuses on the construction of intelligent reimbursement system in hospitals, analyzes the pain points of traditional reimbursement mode, clarifies the of the construction of intelligent reimbursement system, explains in detail the design points and implementation process of the four core modules of intelligent reimbursement system, and finally verifies the system through practical, which can significantly improve the level of financial fine management in hospitals, and help hospitals to achieve accurate financial control, efficient service and scientific decision-making.

Keywords: Hospital; Finance; Intelligent reimbursement system

0 引言

在智慧医疗改革纵深推进与数字化技术全面渗透的当下, 医院运营管理正从粗放型向精细化加速转型, 而财务报销作为连接医院日常运营、员工服务与成本管控的核心环节, 其效率与质量直接影响医院整体管理效能。长期以来, 医院财务报销模式受限于人工主导的流程设计, 暴露出财务报销流程繁琐、周期长等问题, 不仅加重医护人员非业务性工作负担, 而且也降低了财务部门的审核效率。

随着医疗体制改革不断深化, 医保支付方式调整、医院绩效考核优化等政策要求, 对医院财务管控的精准性、时效性提出了更高要求; 加之人工智能、大数据、OCR 图文识别、电子发票等技术的成熟应用, 为破解传统报销困境提供了技术可能。在此背景下, 构建集“票据识别、智能审核、流程自动化、数据可视化”于一体的财务智能报销系统, 成为医院突破财务管理瓶颈、提升运营效率的必然选择。因此, 本文深入研究医院财务智能报销系统的

建设实践, 以此助力医院实现财务报销从“人工驱动”向“智能驱动”的转变, 最终达成财务管控精准化、员工服务高效化、运营决策科学化的目标, 为医院在精细化管理浪潮中筑牢财务支撑根基。

1 医院传统财务报销的痛点

传统医院财务报销模式以人工操作为核心、纸质票据为载体、多环节线下流转为特征, 在实际运行中暴露出多维度核心痛点, 已难以适配医院精细化管理需求: 一是医护人员非业务性负担重, 报销体验差。医院报销业务种类较多, 医护人员需在诊疗、科研等核心工作外, 花费大量时间整理纸质票据, 手动填写报销单并反复核对金额、事由、审批权限等信息, 常因票据粘贴不规范、报销类目选错、附件材料不全等问题被财务部门退回修改, 不仅增加了医护人员的工作量, 还易因报销流程冗长产生负面情绪; 二是报销单据审核效率低且合规风险高。人工审核模式下, 财务人员需逐张核对纸质票据的真实性、合法性与

合规性,手动校验报销金额是否符合医院标准,不仅会因人员疲劳、判断偏差出现疏漏,还会随医院业务扩张导致审核周期延长,显著降低报销处理效率;三是报销协同效率低下,财务管控与决策支撑能力薄弱。传统报销数据分散在纸质单据与 Excel 表格中,无法实时同步至预算管理、成本核算系统,医院管理层难以动态掌握各科室、各项目的报销支出情况,既无法及时预警超预算风险,也难以基于报销数据开展成本分析与优化,与智慧医疗背景下“精细化管控、数据化决策”的要求严重脱节。

显然,传统财务报销模式已成为制约医院运营效率提升、阻碍财务数字化转型的关键瓶颈,而随着医疗体制改革深化与数字技术迭代,破解这些痛点、推动报销模式升级已迫在眉睫。

2 医院财务智能报销系统建设的价值

2.1 优化员工报销体验,减轻非业务负担

基于传统模式下员工非业务性负担重的痛点,智能报销系统通过“操作简化+流程提速”实现体验升级:一方面医院借助于 OCR 图文识别技术构建集合纸质单据投递、收取、退回、分拣等一体化的智能系统,员工无需手动填写报销单,仅需通过手机或电脑上传纸质或电子票据,系统即可自动提取发票金额、开票方、诊疗项目、科研课题编号等关键信息,简化人工操作流程,提高报销效率。另一方面智能报销系统支持报销进度实时查询且审批环节通过移动端推送通知,部门负责人可随时在线签字,避免单据积压等待,缩短报销周期,大幅减少员工因流程冗长产生的负面情绪,让其能将更多精力投入诊疗与科研核心工作。

2.2 提升财务审核效率,降低合规风险

智能报销系统依托技术赋能,构建“智能核验+标准化管控”的双驱动审核模式,不仅打破传统人工审核的效率瓶颈,而且通过全流程规范化管控规避合规风险,实现财务审核的体质与控险的双重目标:在“智能核验”层面,系统对接税务平台校验发票真伪,替代人工逐张核对,同时系统内置医院专属的智能审核规则库,AI 算法会自动将票据信息与规则库实时比对,规避不合规报销业务发生;在“标准化管控”层面,系统将医院报销制度、财务法规要求转化为不可篡改的代码逻辑,避免传统人工审核“因人而异、标准浮动”的问题,确保“同场景同标准、同问题同处理”。同时,针对审核中发现的问题单据,系统设置标准化反馈机制,做到操作轨迹全留痕,满足财务监管对“流程可查、数据可验”的合规要求。

2.3 强化财务管控能力,赋能运营决策

基于财务数字化转型的发展,实现业财融合是提升医院财务管控能力的关键路径,而智能报销系统打破传统报销数据与业务数据“割裂孤立”的局面,通过与门诊住院系统、采购管理系统、科研项目管理系统、预算核算系统深度对接,实现“报销数据—业务数据—财务数据”的实时互通。例如,某科室提交科研经费报销时,系统自动校验该课题剩余预算,若超出预算则实时预警,管理层可及时介入调控,避免传统模式“季度末才发现超预算”的被动局面。与此同时,智能报销系统内置多维度数据分析模块,可生成“各科室报销金额占比”“高频报销类目分布”“审核效率波动”等可视化报表,医院管理层通过仪表盘即可直观掌握报销业务核心指标,结合历史报销数据与业务计划,预判支出需求,为预算编制与成本优化提供科学依据,实现“数据驱动决策”,推动医院财务管控从事后核算向事前规划、事中监控转变,契合智慧医疗背景下精细化管理的需求。

3 医院财务智能报销系统建设内容与实施流程

3.1 医院财务智能报销系统建设的主要内容

医院财务智能报销系统设计紧密贴合医院“诊疗+科研+行政”多元报销场景,以“降本、提效、控险、赋能”为导向,核心包含四大功能模块,实现报销全环节数字化、智能化:

3.1.1 票据智能处理模块

票据智能处理是医院财务智能报销系统的“入口核心”,深度适配医院门诊耗材发票、科研采购单据、差旅车票、电子医疗票据等多元场景。该模块支持多方式票据录入,医护人员仅通过移动端拍照上传、电脑上传 PDF 文件或导入医院采购系统生成的电子票据,即可完成提交,操作便捷且适配临床工作碎片化的特点。信息提取环节依托医疗场景优化的 OCR 图文识别技术,针对医疗票据字体多样、字段特殊的特性,优化识别模型,能精准抓取金额、开票方、商品名称等关键信息,彻底替代人工逐张录入,大幅缩短信息提取时间。合规核验环节通过深度对接国家税务总局电子发票服务平台、医院采购管理系统与历史报销数据库,自动完成三重校验从源头过滤无效、违规票据,大幅减少财务后续审核压力,让医护人员告别“贴票、录入耗时”的繁琐操作。

3.1.2 智能审核模块

该模块以医院报销制度为基础,构建三层审核体系:

基础信息校验层自动核对票据关键要素；场景规则匹配层针对不同报销类型加载专属规则；风险预警层通过大数据比对识别潜在风险。审核流程采用“智能初审+人工复核”模式，系统自动完成全量规则校验，符合规则的常规单据直接通过，异常单据精准标注问题类型及违规依据，推送至财务人员工作台并提示报销人修改，财务人员仅需聚焦异常单据专业判断。

3.1.1.3 流程管理模块

该模块支持灵活自定义审批流程，可根据报销类型、金额大小、涉及科室等维度，配置差异化审批路径。同时，模块打通线上线下壁垒，实现审批全场景覆盖：审批人通过医院专属 APP、小程序或电脑端即可接收待办通知，随时查看报销单详情、票据扫描件及关联业务数据，在线完成签字确认或退回操作，无需等待纸质单据流转；报销人可实时查询流程进度，并在节点变动时收到自动提醒。

3.1.1.4 数据联动模块

该模块旨在打破“数据孤岛”，实现与医院现有系统的无缝对接，与预算管理系统联动，报销时自动调取对应科室/项目的剩余预算额度，超预算时实时预警，报销通过后自动扣减预算，确保预算数据与报销数据同步更新；与成本核算系统联动，报销数据自动生成成本核算凭证，无需财务人员手动录入；与电子档案系统联动，报销审核通过后，自动将报销单、票据扫描件、审批记录等资料归档至电子档案库，支持按报销单号、日期、科室等维度快速检索，替代传统纸质档案存储。

3.2 医院财务智能报销实施流程

医院财务智能报销流程围绕“用户发起——智能处理——审核审批——资金支付——数据归档”全链条设计，结合智能技术与医院财务管控要求，形成线上智能闭环管理。首先医院用户通过系统移动端或电脑端登录，按报销场景选择对应模板，模板引导报销人员规范填写信息，提交票据时无需手动整理，可移动端拍照上传、直接导入电子票据，或批量归集多类型票据，系统自动分类生成清单，用户确认后提交。其次，系统接收到各类票据后，系统结合医疗场景优化的 OCR 技术提取票据关键信息，随后启动三重合规核验，对接税务平台验真伪、比对历史数据防重复、关联采购入库系统保“票货账”一致，有问题实时提示修正，核验通过后自动匹配会计科目与报销规则，生成初步报销单。用户确认信息后即可提交至审核环节。审批采用“AI 智能初审+人工复核+分级审批”模式：AI 按预设规则初审，初审通过的票据直接进入审批流程，异

常单据标注问题推财务复核；审批环节按医院内控要求分级推进，常规报销经科室负责人线上审批、科研经费报销需额外经科研管理科审批、大额支出则需财务负责人或分管院长终审。审批人通过系统接收待办通知，在线签字确认或退回，用户可实时查看审批进度。审批通过后进入资金支付环节，系统自动生成含报销人备案银行卡信息、金额、报销单号的支付申请单，财务出纳核对后按类型发起支付，支付完成后实时推送到账通知，并同步数据至财务核算系统生成会计分录；最后系统自动归档报销单、票据、审批记录等至电子档案系统，支持多维度检索，同时将数据纳入财务分析体系，形成完整智能流程闭环。

4 医院财务智能报销系统的应用效果

医院财务智能报销系统深度解决了传统报销模式中“效率低、管控难、体验差、数据散”等痛点，在财务工作效率、合规风险防控、预算精准执行等方面取得显著应用效果，为医院财务精细化管理提供有力支撑。

4.1 财务工作效率显著提升，释放人力价值

系统通过技术替代财务重复性工作，大幅降低财务人员的操作负担，提升整体工作效率。在票据处理环节，OCR 图文识别技术替代人工逐张录入票据信息，原本需财务人员 1-2 小时完成的票据信息核对工作，系统可在 10 分钟内自动完成，且识别准确率超 95%，减少人工录入错误；在审核环节，AI 智能初审覆盖 80% 以上的常规报销单，财务人员仅需聚焦 20% 的异常单据进行专业复核，审核工作量减少 60% 以上，实现财务人力价值的优化配置。

4.2 合规风险防控能力增强，降低管理隐患

系统通过全流程规则嵌入与数据核验，构建起“事前预警、事中拦截、事后可溯”的合规防控体系，有效降低医院财务合规风险。通过调查统计，医院上线智能报销系统后，虚假票据、重复报销问题发生率从上线前的 8% 降至 0.5% 以下，违规报销整改率从上线前的 65% 提升至 98%，避免因违规支出导致的财务风险，与此同时，电子档案归档率达 100%，满足审计对“流程可查、责任可追”的要求，合规管控水平显著提升。

4.3 预算执行精准度提高，强化成本约束

系统与预算管理系统的深度联动，实现预算管控从“事后核算”向“事前预警、事中监控”转变，提升医院预算执行精准度。通过统计，医院上线智能报销系统后，预算超支问题发生率从 12% 降至 3%，避免“先报销、后超支”的财务被动局面。在报销审核通过后，系统会自动扣减对应预算科目的额度，确保预算数据与报销数据实时同

步更新。财务部门无需再进行人工对账，即可通过系统实时掌握各科室、各项目的预算使用进度，预算执行数据更新周期从过去的每周 1 次缩短至实时更新，大幅提升了预算管控的时效性。同时，通过系统优化预算分配后，年度医疗耗材成本同比下降 8%，预算管控的精细化水平得到显著提升。

5 结语

总之，医院财务智能报销系统建设是智慧医疗背景下医院财务数字化转型的关键实践，其核心价值在于以技术赋能打破传统报销模式的桎梏，通过票据智能处理、AI 审核、流程自动化与多系统数据联动，既解决了医护人员非业务负担重、财务审核效率低、合规风险难管控等痛点，又实现了财务管控从事后核算向事前预警、事中监控的转变，为医院预算编制、成本优化、运营决策提供科学支撑。从实践效果看，系统上线后在财务效率提升、合规风险降低、预算精准执行等方面成效显著，充分验证了智能报销系统对医院财务精细化管理的推动作用。未来，随着数字技术与医疗行业融合的深化，医院财务智能报销系统还可进一步拓展应用边界，引入 AI 预测模型预判支出趋势，为智慧医疗建设筑牢财务根基。

参考文献：

- [1] 郑力平, 杨小红, 巫敏姬等. 流程再造视角下 G 医院智能报销系统建设实践[J]. 中国总会计师, 2023(10): 112 - 115.
 - [2] 戴玲. 业财融合视角下医院财务智能报销系统建设实践研究[J]. 商业文化, 2025(15): 131 - 133.
 - [3] 陈艳丽. 精细化管理背景下公立医院差旅费报销问题与对策分析[J]. 现代营销(上), 2024(12):58 - 60.
 - [4] 周晓卉. 公立医院智能财务报销工作探讨[J]. 质量与市场, 2024(9):75 - 77.
 - [5] 刁新玉, 李进鹏, 刘伟新. 基于业财融合视角下网上报销系统在公立医院的应用研究——以 Y 医院为例[J]. 中国乡镇企业会计, 2023(6):153 - 155.
 - [6] 徐静. 嵌入 RPA 技术的高校财务报销系统构建[J]. 财会通讯, 2023(13):148 - 153.
 - [7] 张钟蕊. 智能化报销系统在企业费用管理中的应用与前景展望[J]. 知识经济, 2025(3): 33 - 35.
- 作者简介：马康利（1990.10-），女，汉族，河北邢台，研究生，会计师，研究方向：财务会计、财务审计。