**广东省人民医院**

**智慧财务对账二期**

**需求说明书**

文档版本：v1.0.3

最新更新时间：2024-07-08

文档更新记录

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 文档版本 | 更新内容 | 更新内容 |
| v1.0.0 | 初稿 | 2023-09-13 |
| v1.0.1 | 更新其他说明 | 2024-01-09 |
| v1.0.1 | 补充需求：医疗收费退回、票据收入和收费金额对账 | 2024-06-07 |

目录

[1 需求概述 4](#_Toc30519)

[1.1 需求背景 4](#_Toc29374)

[1.2 需求范围 4](#_Toc12418)

[2 需求详情 5](#_Toc1245)

[2.1 窗口POS刷卡支付对账 5](#_Toc17092)

[2.1.1. 业务现状 5](#_Toc27738)

[2.1.2. 需求说明 5](#_Toc18730)

[2.1.3. 核心业务流程 6](#_Toc23478)

[2.1.4. 系统功能 9](#_Toc18449)

[2.2 信用付对账 11](#_Toc31282)

[2.2.1. 业务现状 11](#_Toc5285)

[2.2.2. 需求说明 11](#_Toc12151)

[2.2.3. 核心业务流程 12](#_Toc27252)

[2.2.4. 系统功能 13](#_Toc31059)

[2.3 数字人民币对账 13](#_Toc9887)

[2.3.1. 业务现状 13](#_Toc1201)

[2.3.2. 需求说明 14](#_Toc7566)

[2.3.3. 核心业务流程 15](#_Toc19182)

[2.3.4. 系统功能 16](#_Toc26454)

[2.4 医保个账对账 17](#_Toc16186)

[2.4.1. 业务现状 17](#_Toc8236)

[2.4.2. 需求说明 17](#_Toc13227)

[2.4.3. 核心业务流程 18](#_Toc17822)

[2.4.4. 系统功能 19](#_Toc7202)

[2.5 医保结算对账 19](#_Toc24171)

[2.5.1. 业务现状 19](#_Toc17727)

[2.5.2. 需求说明 20](#_Toc18985)

[2.5.3. 核心业务流程 21](#_Toc2026)

[2.5.4. 系统功能 23](#_Toc16160)

[2.6 银行资金对账 24](#_Toc1601)

[2.6.1. 业务现状 24](#_Toc28677)

[2.6.2. 需求说明 25](#_Toc9457)

[2.6.3. 核心业务流程 26](#_Toc24694)

[2.6.4. 系统功能 26](#_Toc19513)

[2.7 交易长款退回 27](#_Toc26214)

[2.7.1. 业务现状 27](#_Toc5679)

[2.7.2. 需求说明 27](#_Toc2009)

[2.7.3. 核心业务流程 28](#_Toc31739)

[2.7.4. 系统功能 28](#_Toc8102)

[2.8 其他说明 29](#_Toc25125)

[3 配合事项 29](#_Toc18707)

# 需求概述

## 需求背景

随着医院业务量大、收费入口多、支付渠道多，对信息安全、内控风险控制、资金管理等方面要求的变化，医院收入结算、资金结算、收入稽核与内控环节面临着较大挑战，原有的资金结算与稽核对账模式已不能完全有效地防范信息化建设下多入口多支付方式带来的资金、账户等风险，如何利用信息技术创新财务稽核管理模式、管理好医院的收入资金、提高财务效益、防范资金风险成为急需解决的问题。

## 需求范围

1. 窗口POS刷卡支付对账
2. 信用付对账
3. 数字人民币对账
4. 医保个账对账
5. 医保结算对账
6. 银行资金对账
7. 交易长款退回
8. 医疗收费退回
9. 票据收入与收费金额对账

# 需求详情

## 窗口POS刷卡支付对账



### 业务现状

1. 现有收费窗口POS刷卡未与HIS系统对接，收费员需人工输入应收金额，并在收费成功后手动在HIS系统标记支付方式，**易产生金额错误、支付方式错误、收退状态不一致等错账问题**。
2. 收费员每日需人工核对HIS日报表与POS小计单的收费总额是否一致，且POS未及时签退会生成大额错误小计单，不一致则需借助医疗票据逐笔核查明细记录，对账**工作量大，存在资金漏洞风险**。

### 需求说明

1. **IIH系统与POS互联互通，防范刷卡资金风险**

系统通过对刷卡支付渠道、渠道商户的管理，打通IIH系统与POS刷卡（银行卡、社保卡、医保电子凭证）自费及个账支付。提升窗口收费效率，解决因系统数据割裂导致的金额错误、支付方式错误、收退状态不一致等错账。

1. **POS刷卡收入对账自动化，防范资金漏洞风险**

系统D+1将抓取D日的IIH业务账单、刷卡支付渠道交易账单自动化进行两两明细核对，建立财务数据间关联性，并自动识别、定位长短款差错明细，财务只需每天审查稽核对账结果即可。**解决人工对账工作量大、延迟过长带来资金漏洞风险**。

### 核心业务流程

#### 收费窗口 - POS刷卡收费流程（银行卡/社保卡/医保电子凭证）

实现**收费员**在收费窗口通过POS刷卡（银行卡、社保卡、医保电子凭证）收取医疗费用中的个账及自费金额



#### 收费窗口 -POS刷卡退费流程（银行卡/社保卡/医保电子凭证）

实现**收费员**在收费窗口通过POS，将刷卡（银行卡、社保卡、医保电子凭证）费用原路全额/部分退回



#### POS刷卡对账流程



### 系统功能

窗口POS刷卡对账主要包括**POS收费管理、对账稽核管理**两大模块

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **模块** | **一级功能** | **二级功能** | **三级功能** |
| **POS收费管理** | 智能POS收费应用 | 用户鉴权登录 |  |
| 银联刷卡支付  (银行卡、社保卡) |  |
| 医保电子凭证支付 |  |
| 收费凭证打印 |  |
| 收费记录管理 |  |
| POS日结管理 |  |
| 设置管理 | 版本更新 |
| 设备信息查看 |
| 密码修改 |
| 商户信息管理 | 支付商户管理 |  |
| 收费入口管理 |  |
| 结算账单管理 | 门诊挂号明细账单查询 |  |
| 门诊结算明细账单查询 |  |
| 住院预交明细账单查询 |  |
| 住院结算明细账单查询 |  |
| 收费员个人日报表管理 | 门诊收费员日报表 | 门诊收费员汇总日报表 |
| 门诊收费员明细日报表 |
| 住院收费员日报表 | 住院收费员汇总日报表 |
| 住院收费员明细日报表 |
| 收费员统计日报表管理 | 门诊收费员统计日报表 |  |
| 住院收费员统计日报表 |  |
| 交易对账管理 | 交易对账设置 |  |
| 交易对账查询 |  |
| 收费设备管理 | 设备接入管理 |  |
| 应用升级管理 |  |
| **对账稽核管理** | IIH结算账单查询 | IIH结算账单查询 |  |
| POS刷卡账单查询 | POS刷卡账单查询 |  |
| 支付对账管理 | 对账参数设置 | 支付渠道管理 |
| 渠道商户管理 |
| 对账参数设置 |
| 收入日终对账 | 刷卡渠道对账 |
| 对账差错处理 |
| 报表管理 | 线下收费窗口稽核日报表 | 门诊窗口POS收费稽核  日报表 |
| 住院窗口POS收费稽核  日报表 |
| 门诊财务日报表 | 门诊财务汇总日报表 |
| 门诊财务明细日报表 |
| 住院按金日报表 | 住院按金汇总日报表 |
| 住院按金明细日报表 |
| 住院财务日报表 | 住院财务汇总日报表 |
| 住院财务明细日报表 |

## 信用付对账

### 业务现状

稽核人员每日核对IIH报表信用付应收金额与银联对账单是否一致，若不一致则需人工排查定位，稽核对账工作量大、对账周期长，难以及时发现与处理长短款，**带来短款资金损失与患者投诉退款问题等潜在风险**。

### 需求说明

系统D+1将抓取D日的IIH信用付账单、医保交易账单、银联信用付交易账单，自动化进行两两明细核对，建立财务数据间关联性，并自动识别、定位长短款差错明细，财务只需每天审查稽核对账结果即可。

### 核心业务流程



### 系统功能

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **模块** | **一级功能** | **二级功能** | **三级功能** |
| **信用付**  **对账管理** | IIH信用付账单查询 | IIH信用付账单查询 |  |
| 银联信用付账单查询 | 银联信用付账单查询 |  |
| 医保交易账单查询 | 医保交易账单查询 |  |
| 支付对账管理 | 对账参数设置 | 支付渠道管理 |
| 渠道商户管理 |
| 对账参数设置 |
| 收入日终对账 | 银联信用付对账 |
| 对账差错处理 |
| 报表管理 | 信用付对账日报表 |  |
|  | 信用付对账月报表 |  |

## 数字人民币对账

### 业务现状

目前收费窗口、微信公众号、互联网医院均支持数字人民币支付。

稽核人员每日核对IIH报表-数字人民币应收金额/互联网医院报表-数字人民币应收金额与银行数字人民币商户账单金额是否一致，若不一致则需人工排查定位，稽核对账工作量大、对账周期长，难以及时发现与处理长短款，**带来短款资金损失与患者投诉退款问题等潜在风险**。

### 需求说明

系统D+1将抓取D日的IIH/互联网医院数字人民币账单、银行信用付交易账单，自动化进行两两明细核对，建立财务数据间关联性，并自动识别、定位长短款差错明细，财务只需每天审查稽核对账结果即可。

### 核心业务流程





### 系统功能

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **模块** | **一级功能** | **二级功能** | **三级功能** |
| **数字人民币对账管理** | IIH数字人民币账单查询 | IIH数字人民币账单查询 |  |
| 互联网医院数字人民币账单查询 | 互联网医院数字人民币账单查询 |  |
| 银行数字人民币账单查询 | 银行数字人民币账单查询 |  |
| 支付对账管理 | 对账参数设置 | 支付渠道管理 |
| 渠道商户管理 |
| 对账参数设置 |
| 收入日终对账 | 数字人民币对账 |
| 对账差错处理 |
| 报表管理 | 数字人民币对账日报表 |  |
|  | 数字人民币对账月报表 |  |

## 医保个账对账

### 业务现状

目前收费窗口、自助机、微信公众号、处方扫码、互联网医院均支持医保个账支付。稽核人员每日核对IIH/互联网医院报表-医保个账应收金额与银行医保个账实收金额是否一致，若不一致则需人工排查定位，稽核对账工作量大、对账周期长，难以及时发现与处理长短款，**带来短款资金损失与患者投诉退款问题等潜在风险**。

### 需求说明

系统D+1将抓取D日的IIH/互联网医院业务账单、银行医保个账对账单，自动化进行两两明细核对，建立财务数据间关联性，并自动识别、定位长短款差错明细，财务只需每天审查稽核对账结果即可。

以下入口支持医保个账支付：

* 收费窗口-医保卡、医保电子凭证
* 自助机-医保卡、医保电子凭证
* 微信公众号、处方扫码、互联网医院 -医保电子凭证

### 核心业务流程



### 系统功能

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **一级功能** | **二级功能** | **三级功能** |
| IIH医保个账信息查询 | IIH医保个账信息查询 |  |
| 互联网医院医保个账信息查询 | 互联网医院医保个账信息查询 |  |
| 银行医保个账账单查询 | 银行医保个账账单查询 |  |
| 支付对账管理 | 收入日终对账 | 医保个账对账 |
| 对账差错处理 |
| 报表管理 | 医保个账对账日报表 |  |
| 医保个账对账月报表 |  |

## 医保结算对账

### 业务现状

稽核人员需人工按月核对HIS报表医保结算金额与医保系统结算总额是否一致，存在一定的局限性：

1.医保重复结算未及时发现，**给医保患者造成医保额度占用问题，容易引起投诉**。

2.医保短款或状态不一致，**导致医院医保收入错账增加，给医院带来资金损失**。

3.人工排查定位，稽核对账**工作量大，周期长，难以及时处理差错与出具报表**。

### 需求说明

通过连接省医保两定系统、关联省直、市直医保系统月结账单，实现HIS系统、省医保系统/省直、市直医保系统的两两稽核对账，自动识别差异并形成对账报表。**防范医保资金风险，提高患者医保满意度**，减轻财务人工核对医保结算信息的工作量。

### 核心业务流程

#### 省医保结算-对账流程



#### 省直/市直医保结算-对账流程



### 系统功能

医保结算对账主要包括**省医保结算管理、公费医保结算管理、医保结算管理平台**大模块

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **模块** | **一级功能** | **二级功能** |
| **省医保结算管理** | IIH医保结算账单查询 | IIH医保结算汇总账单查询 |
| IIH医保结算明细账单查询 |
| 医保结算对账设置 | 医保结算对账设置 |
| 医保结算日终对账 | 医保结算日终对总账 |
| 医保结算日终明细账 |
| 医保结算日终对账差异查询 |
| 医保结算日终对账差错处理 |
| 医保结算月度对账 | 医保结算月度对总账 |
| 医保结算月度对明细账 |
| 医保结算月度对账差异查询 |
| 医保结算月度对账差错处理 |
| 对账报表管理 | 省医保对账差异日报表 |
| 省医保对账差异月报表 |
| **公费医保结算管理** | IIH公医结算账单查询 | IIH公医结算汇总账单查询 |
| IIH公医结算明细账单查询 |
| 省直医保结算对账单管理 | 省直医保结算信息查询 |
| 市直医保结算对账单管理 | 市直医保结算信息查询 |
| 医保结算对账设置 | 医保结算对账设置 |
| 医保结算日终对账 | 医保结算日终对总账 |
| 医保结算日终对明细账 |
| 医保结算日终对账差异查询 |
| 医保结算月度对账 | 医保结算月度对总账 |
| 医保结算月度对明细账 |
| 医保结算月度对账差异查询 |
| 对账报表管理 | 省直医保对账差异月报表 |
| 市直医保对账差异月报表 |
| **医保结算管理平台** | IIH医保账单获取管理 | IIH医保账单获取规则管理 |
| IIH医保账单校验规则管理 |
| 医保账单获取任务管理 |
| 医保账单账单结果查看 |
| 医保账单账单获取重试 |

## 银行资金对账

### 业务现状

目前财务人员通过登录企业网银，下载银行回单来核对业务应收与银行账户实收是否相符。各支付渠道入账资金依靠人工经验**判别商户是否及时、足额到账，存在商户资金结算风险、人工操作工作量大与周期长等问题**。

### 需求说明

系统自动获取业务系统（IIH/互联网医院）应收数据、自动获取各入账银行回单文件，核对业务应收与银行账户实收金额是否一致，包括以下支付渠道的资金对账：

* 微信、支付宝、银行卡刷卡
* 信用付、数字人民币
* 医保个人账户
* 窗口现金(各收费员应收现金=各收费员现金入账金额)

### 核心业务流程



### 系统功能

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **一级功能** | **二级功能** |  |
| **银行基础信息** | 开户银行管理 |  |
| 银行插件管理 |  |
| 银行账户管理 |  |
| **银行账单管理** | 银行资金账单查询 |  |
| 银行资金余额查询 |  |
| 银行回单信息查询 |  |
| **资金对账管理** | 收入日终对账 | 入账资金对账 |
| 对账差错标记 |
| **资金对账报表** | 收入资金报表 |  |

## 交易长款退回

### 业务现状

患者缴费成功后，可能由于网络故障、IIH系统/自助机系统BUG等问题，导致IIH系统记录应收金额为零，而患者实际支付而导致长款。稽核人员人工核实IIH系统记录与商户交易金额后，出纳人工登录商户平台原路退回，或登录企业网银系统转账退回，**存在稽核过程繁琐、IIH与商户割裂导致支付状态不一致等错账问题**。

### 需求说明

系统每日对账识别出长款差异时，自动再次核实IIH/互联网医院系统状态，若确认为长款无误，则稽核人员确认、财务人员审核后，出纳人员可在对账平台直接发起原路退回或转账退回。

### 核心业务流程



### 系统功能

|  |  |
| --- | --- |
| **一级功能** | **二级功能** |
| **长款交易核查** | 业务应收查询 |
| **长款退回管理** | 长款原路退回 |
| 长款转账退回 |
| 退款结果查询 |
| **审核管理** | 我的申请 |
| 待我审核 |
| 我已审核 |
| 审批流程管理 |

## 医疗收费财务退款

## 业务现状

患者缴费成功后，由于收费差错、医保政策等原因需要办理退费。如无法通过IIH办理原路退回的，可由患者提供个人账户信息，由收费班组发起财务退费流程。

目前IIH与财务一体化系统没有对接功能，发起财务退费是需要在IIH系统登记、在财务一体化系统发起其他费用报销单，可能**存在核对过程繁琐、IIH与财务一体化系统割裂导致支付状态不可追溯或者不一致等问题**。

## 需求说明

收费班组在IIH系统确认应办理退费的，可通过IIH对应收费票据记录退费金额、退费方式、收款人信息等，并将退费信息通过接口传送至智慧财务对账平台，通过平台在财务一体化系统中填单并提交审批流程。

## 系统功能

|  |  |
| --- | --- |
| **一级功能** | **二级功能** |
| **财务退费管理** | 退费患者信息登记 |
| 退费信息查询 |
| 退款结果查询 |
| **审核管理** | 我的申请 |
| 待我审核 |
| 我已审核 |
| 审批流程管理 |

## 票据收入与收费金额对账

## 业务现状

医疗收费票据是医院收入记账依据。自电子医疗收费票据启用后，没有相关报表完整反映医院开具电子医疗收费票据及行政事业单位往来票据的总额，无法与收费金额核对，保障医疗收入确认的完整性。

## 需求说明

## 医院IIH收费票据与财厅电子票据核对

电子医疗收费票据均需要在财厅领用和同步使用情况。目前存在医院IIH收费票据与财厅电子票据因接口等问题造成数据不一致的情况，为避免影响票据有效性和上级部门数据统计，需要每天核对两者数据，并对差异部分形成报表跟进处理。

## 医院IIH收费票据与各种收款方式核对

医院IIH收费票据是医院确认收入的依据，各种渠道收费与收入金额核对一致才能保证收入准确和资金安全。因此，需要每天核对两者数据，并对差异部分形成报表跟进处理。

## 系统功能

|  |  |
| --- | --- |
| **一级功能** | **二级功能** |
| **收入收费核对** | 财厅-医疗票据收入查询（含费别、结算方式、结算渠道信息） |
| IIH-医疗票据收入查询（含费别、结算方式、结算渠道信息） |
| 结算渠道收费汇总表 |
| 收入与收费核对差异报表 |

## 其他说明

1. 针对其他系统(IIH/互联网医院等)业务流程调整、商户/账户变更等因素，造成的对账范围、内容发生的变化，在各相关系统方提供说明且配合的前提下，对账平台可根据所提供的信息进行需求评估与给出解决方案。
2. 若后续因业务需要新增支付方式(例如微信刷脸付/刷掌付等)，在各相关系统方提供说明且配合的前提下，对账平台可根据所提供的信息进行需求评估与给出解决方案。

# 配合事项

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **配合方** | **事项** | **备注** |
| 1 | IIH | 1.对接完成POS刷卡支付、退款  2.提供信用付、数字人民币的业务账单  3.提供查询应收数据接口 | 第3点用于核实是否真长款 |
| 2 | 互联网医院 | 1.提供查询应收数据接口  2.提供微信原路退回接口 | 用于核实长款与原路退回 |
| 3 | 银联 | 1.提供信用付对账单接口 |  |
| 4 | 银行 | 1.提供智能POS硬件  2.提供刷卡支付、退款、对账接口  3.提供银企直连-资金对账接口(包括账户余额查询、账户收支流水查询、银行回单查询)  4.提供银企直连-同行/跨行转账接口  5.提供数字人民币对账单接口  6.提供医保个账对账单接口 |  |
| 5 | 综合服务平台 | 提供微信/支付宝原路退回接口 |  |
| 6 | 外联平台 | 封装以上系统各接口 |  |