

规范医院会计核算的有效方法简论

常运艳

(南华大学附属第一医院财务科,湖南 衡阳 421001)

[摘要] 医院会计核算工作主要是对医院的经营成果、现金使用和财务状况作出系统的、客观的评价,为医院管理提供准确的参考依据。通过会计核算工作,可以对医院财务工作情况做出有效的分析和监督,对医院经营和发展的作用十分重要。文章主要阐述会计核算工作内容和目前医院财务工作存在的问题,并提出了有效解决方法。

[关键词] 会计核算; 财务管理; 医院; 成本

[中图分类号] F275.2 **[文献标识码]** A **[文章编号]** 1673-0755(2012)05-0059-03

根据医院的特点和要求,在医院内部建立科学的会计核算制度,运用现代企业的会计管理方法和手段,能够提高医院的会计核算质量,规范医院的会计核算工作,优化医院的财务结构,推动医院的发展。医院在财务会计核算方面尚存在不少问题,工作的内容很难反映医院的财务状况,因此,在医院内部加强会计核算工作,提高会计核算的质量势在必行。

一 医院会计核算工作的主要内容

医院会计核算工作大量借用了现代企业的会计核算制度和办法,会计核算工作的改革有利于改善医院的财务状况,是医院实现会计现代化的重大进步。医院财务会计核算工作的主要内容包含如下:

(一)会计因素。根据现有的《医院会计制度》,可以将会计工作分为负债、资产、净资产、支出和收入5个因素。此前会计工作仅分为资金来源和资金占用两个类别。现代会计核算的因素划分更加明确,能够真实地反映医院的财务现状和经营成果,有利于各项活动开展。

(二)收支管理。会计核算工作首先需要明确医院收支的性质,重新确立医院收支和划分,高度重视收支配比,重点管理医院的收入和支出操作。在实际工作中可以将医院的收入划分为药品收入、医疗收入、国家和地方政府的财政补贴收入和其它收入。医院收入相对应的医院支出可以分为药品支出、医疗支出、财政专项支出和其他支出。如果医院的收入是事业性收入,支出也应该为事业性支出。

通过这样细致的划分医院的收入和支出项目,可以避免医院财务管理中出现虚收和虚支的情况,实现财务结构的合理管理。

(三)成本核算。成本核算过程中,必须要将医疗和药品分开,确立成本核算的范围,对药品收入和医疗收入必须分开核算。由于医院的经济活动的特殊性使得医院的各项支出主要依赖于医院的医疗服务的收入来平衡,而不能单纯依靠出售药品来弥补。因此,必须将医院的药品和医疗的收支情况分开核算,保证财务结构的清晰。

(四)建立灵活的资金使用方法。很多医院都实行“核定医院的收入,实行超收上缴”的财务管理方法,相应地取消了事业发展基金和奖励基金的提取,明确了医院成本的列支范围,药品的收入实行这种管理办法,有效地提高了医院资金的灵活性。

二 医院会计核算工作中存在的问题

通过对医院会计核算的状况分析,发现大多数医院的会计核算过程中存在以下问题:

(一)会计核算的方法不能够满足医院工作的需要。医院的会计核算方法不能够真实反映医院资产的变化。在医院的会计核算过程中,为了防止资产的流失,还需要正确反映医院资产的变化。在以前医院改革的过程中,由于改革的方法不合理使得医院的固定资产的回收期限比较长,资产产生价值的过程比较缓慢,无形之中增加了医院的经营风险,同时医院的各项账务处理方法的不合理造成在各个时期的财务收支出现不平衡的情况。最后,医院没

有做好设备或者仪器的贬值准备,造成医院的资产和实际情况相比,出现严重不符的情况,医院财务会计制度没有按照现代企业的会计管理制度进行提减值操作,医院的资产没有能够真实反映医院的资产在各个历史时期的变化,医院的资产也就出现了恒定的情况。

(二)资产会计核算往往只重视用途,没有能够真实反映医院所有者的权益。现有的会计核算制度将医院的资产分为事业基金、专用基金、固定基金和待分配的基金。在医院的经营活动中,除了一些国有资产之外,还会大量引入民间资金和社会资金,甚至还会有外资,现有的会计核算方法无法反映医院资产的结构和来源情况。如果基金的不合理使用将会导致费用和基金的等额增加,造成医院资产总额减少,而医院的资产总额不会发生变化,必将会影响资产所有者的权益。

(三)医院的会计核算中,福利基金的提取比例较小,医院职工的合法权益可能由于医院的亏损而受到影响,出现了“以药养医”等不良状况。长此循环,医院的经营状况必将恶化,医院的福利基金无法满足医院职工的福利需求。出现这种情况以后,医院通常会以各种理由降低职工的福利和工资,对于职工应该享受的社保和公积金的缴纳能力逐年下降,这样职工的合法权益无法得到保障,造成医院大量人才的流失,直接影响医院的医疗水平。

(四)医院财务会计报表形式比较简单,相关的信息不能够满足使用者的需求。医院的会计报表没有现金流量表,会计科目和报表的内容设置没有和现代企业的会计核算制度接轨,资产的减值准备和折旧显示的资产负债率不真实,所制作的报表实际利用价值很少,医院管理者根据这些不完整的报表无法真正了解医院的财务概况以及经营状况,难以作出正确的决策。

三 完善医院财务会计核算制度的对策

(一)合理设置财务会计科目。完善、合理的会计科目建立完善的成本核算。在医院会计核算工作中,要合理地设置财务会计科目。完善、合理的会计科目不仅要满足医院现在乃至未来改革的需要以及适应医院现有经济条件,而且应该使整个会计核算工作的工作量要减少,会计管理人员能够更方便进行操作。很多医院的会计工作中设置的科目对于整个会计核算工作来说,缺乏灵活性且工作比较繁琐和工作量比较大,很难适应现阶段医院会计工作的需要,也就无法正确和快速地反映医院的实际财务

状况。根据医院的经济条件和经营的需要,有必要对现有的会计科目进行重新设置,对财务项目中的负债、净资产和资产科目要重点反映,并适当地对收支结构进行简化,增加会计项目的灵活性,这样也可以更加准确地反映医院的经营成本。在科目的设置时,还可以适当地增加过渡性科目,用来反映医院药品和成本的费用,根据相关的人员比例来实行药品和医疗的成本分摊。

(二)完善固定资产核算制度。首先增设“资产累计折旧”的科目,通过设置这个科目,可以对固定资产在一定的年限内进行计提和折旧核算工作,遵循固定资产的特点采取合理的折旧方式对固定资产进行折旧核算。例如,医院的一些贵重设备通常占用的固定资产的比例很小,财务管理人员可以通过年限平均法对这些贵重设备进行折旧核算,也可以通过年数总和法、工作量法和双倍余额递减法进行固定资产的折旧核算。在进行计提过程中,可以采用贷记的“累计折旧”和借记的“支出—折旧费”进行成本折旧核算。在医院的资产负债表中,可以将“累计折旧”视为“固定资产的备抵项目”,实现两者的互抵,可以真实反映医院的资产净值,进而可以得到医院的固定资产的实际值。

其次,可以通过增设“医院资产减值准备”的科目,实现对医院资产计提的减值准备的会计核算。需要医院对于现有的资产建立年检或者定期检查的制度,遵循谨慎的原则,对医院资产可能出现的损失开展预测和核算工作。在医院的账面价值比收回金额高时,必须按照可收回金额计提医院资产的减值准备,并且将减值的数量计入当期医院的损益当中,当计提减值准备的资产价值恢复之后,需要采取转回的处理措施来处理。但是必须要注意计提的资产减值准备的金额要超过转回的金额。

还可以增设“固定资产清理”的科目,清晰地反应医院的固定资产在出售、报废处理、捐赠和毁损过程中产生的各项经济业务。在处理固定资产过程中发生的资金流入的过程中,需要将借记做“银行存款”处理,贷记做“固定资产清理”处理。当处理固定资产出现现金流出过程中,需要将借记做“固定资产清理”的处理,贷记做“银行存款”的处理。在一个时期结束后发生的净损益需要转入到其他支出科目或者收入项目进行核算。

(三)完善医院项目费用的核算方法。项目费用的核算首先需要将医院的管理费用做单独列支处理。对于在一个时期内无法直接计入医疗成本和药品成本的管理费,可以根据企业会计成本核算的方

法,将这部分发生的费用按当期损益进行核算,并在医院的业务收支表上进行单列处理。通过这种核算方式,可以使各个医疗科室和药品部门更加清晰地了解本部门发生的实际费用,这样实现了会计核算和成本核算的统一,能够真实地反映医院药品和医疗收支结余的实际情况。其次,可以通过增加“财务费用”科目的方式,可以将本来列入管理费用的和其他收入的费用的仪器列入到“财务费用”科目中进行核算,在一个核算时期结束之后,将这部分给用可以直接转到“收支结余”科目中。通过这两种处理方式,会计核算的结果可以为医院管理者在筹资决策中提供有效的参考。

(四)完善对坏账准备的集体处理制度。医院要结合自身的实际,对于医疗款项的坏账计提的准备,通过科学的论证,以现代企业的会计核算制度,制定出适合于医院状况的计提比例。现在医院的会计管理制度是患者的预交金制度,这需要我们根据这种制度建立坏账计提准备的计算公式:

$$\text{坏账准备计提基数} = \text{应收住院病人的医药费} - \text{预收医疗款} + \text{应收医疗款}$$

通过这种制度的建立,直观反映了医院应收账款的实际。为保持财务会计核算的准确性,可以将年度坏账计提准备的方式改为月度或者按旬计提方式,这样实现医院坏账计提准备的动态管理。

(五)借鉴企业福利费用的计提制度,来保障医院职工的合法权益。在这项会计核算工作中,应该首先取消应付福利费用核算的内容,直接按照工资总额的 14% 提取福利费用,并将其直接划入到“应付福利费”的科目中核算。而国家也要求医院等事业单位要合理分配职工的工资,在工资的分配过程中要遵循“效率优先和按劳分配”的原则,以工作岗位的性质、风险程度和工作的难度为依据,建立完善的职工工资分配和考核制度。这样能够确保医院职

工收入的合理性和稳定性,保障职工的合法权益。

(六)医院的会计报表能够如实地反映医院的产权变动和资金流动情况。医院的会计财务报表必须具有客观性,如实地反映医院的财务状况,包含医院的固定资产的变化,医院的收支等,这样才能够提高财务报表的实用性和客观性。在会计核算报表中,必须要包含医院资金的流量表,通过流量表可以得出医院的资金流动情况,反映医院可能面临的损失和风险,有利于医院管理者快速地做出反应以及制定有针对性的决策。

(七)正确处理财务和会计之间的关系。很多医院的会计和财务没有明显的区分,很容易形成相互之间职能的混淆。因此必须要正确划分财务和会计之间的关系,明确各自的职责,确保各自职能的发挥。

随着医疗体制的改革和医院多种经营方式的出现,我国的医院的会计核算工作将面临很多新问题。医院管理者应该充分认识到医院会计核算工作的不足和局限性,结合医院的实际情况,建立现代企业的会计核算制度,全面真实地反映医院的财务状况和经营情况,从而推动医院的健康快速发展。

[参考文献]

[1] 何铁方. 试论医院会计核算制度改革的方向及问题[J]. 商业会计,2011(5):58-59.

[2] 谢丹丹. 浅谈医院在新旧会计制度下的会计核算问题[J]. 当代经济,2011(8):128-129.

[3] 罗红. 新医改对医院财务管理和会计核算的影响及对策[J]. 中国管理信息化,2010(13):36-37.

[4] 柏鹤. 医院固定资产管理存在的问题及完善对策[J]. 中国高新技术企业,2009(18):51-52.

[5] 刘俊义. 浅谈医院会计核算中存在的问题及有效措施[J]. 科技致富向导,2011(10):132-133.

[6] 马瑞成. 现行医院会计核算亟待解决的几个问题[J]. 经济师,2009(4):154-155.

Effective Approach to Standardize the Hospital Accounting

CHANG Yun-yan
(University of South China,Hengyang 421001,China)

Abstract: The hospital accounting is basically to evaluate the hospital management, cash flow and financial position systematically and objectively, and provide accurate support information for hospital business management. Account check and management can effectively analyze and supervise the state of hospital financial affairs, and therefore is very important for hospital management and development. This article mainly described the system of accounting work and current problems of hospital financial management, and further proposed effective methods to improve it.

Key words: accounting; financial management; hospital; cost