

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2022.23.020

公立医院往来账管理的现状和优化措施

孔海燕

(舒城县人民医院,安徽 六安 231300)

摘要:随着社会主义医疗事业的不断发展、政府会计制度的实施,政府医院之间的“软实力”较量日益凸显,各项资金的利用价值远不止体现在实质资产中,更有一大部分包含了往来账管理,公立医院应提高对往来账管理的重视度,完善往来款的内部监督控制制度,对防范各类经济风波,充分利用各方资金意义非凡。此文主要从公立医院往来账款管理的内涵和积极性,公立医院往来账款管理显现的弊端和改进措施等方面着手解决,以为公立医院往来账的精细化管理提供借鉴。

关键词:公立医院;往来账;往来账管理

公立医院的往来账管理是医院财务会计核算的重要构成成分之一,其主要是指医院在日常业财融合的医疗服务工作中,与第三方个体或集体形成的方方面面往来经济关系,追根究底从往来账款的性质上分析,大多数时候是将其划分为流入类和流出类款项两种。根据各公立医院实际运营过程中的情况看,应付类款项最重要的是指医院在日常建设发展中形成的应当支付出去的费用,比如医院应付的各项税费、应付职工的薪酬、应付药品款、应付卫生材料款、应付固定资产款、应付在建工程款、应付有关单位的设备质保金、门诊和住院预收款以及其他应付款等。而应收类款项则是和应付类款项相反,是公立医院与各方面交往过程中产生的应当收回的资金,比如应收账款、应收医保款、应收住院病人的医疗款、预付账款以及其他应收账款单位往来、职工借支等。

明确公立医院往来款项的管理内涵和范畴,能够有效提高医院往来账的管理效率和质量,提升公立医院往来账管理水平,对强化财务科日常基础性工作有着非常积极的用义,可以充分体现出公立医院内部管理和运营的监督控制性,对提升国有资产利用率,合理分配医院各项资源,规避内外部经营风险都是一个巨大的推动器。

一、公立医院往来账管理的各种弊端

(一)往来账登记内容过于简单,细化程度不够高,管理难度大

当前普遍存在的情况是,公立医院往来账的登记管理涉及范围广泛,对方数量较多,需要对五花八门的往来款项进行细致的信息分类和记录,从而满足实际往来账管理工作的需要,但是不少公立医院记录往来账却反其道而行之,首先,一贯使用传统的“三栏式”账务记录模式,在往来账辅助核算方面,仅仅依据个人或第三方单位的姓名目录来登记,记下的东西有做账时间,涉及哪些凭证号、凭证内容、凭证的金额和余额等,但是关于对方的信誉度高、沟

通方式、通讯地址却丝毫不曾提及,难以从全局上直接反映出往来款的所有关联信息;其次,在账目结转下一年度后,其摘要的具体内容也无法清晰可见,在有关方面分析、了解往来资金时,不能提供很好的数据支撑,追查往来款的来龙去脉时需倒追到最原始的登录账簿,给科学管理往来账带来许多不便,不能有效提高日常工作效率;最后,一部分医院往来账账务凌乱不堪,里面堆砌的东西鱼龙混杂,分类不明确,其中有个别医院在发展业绩数字上大做文章,对医院的收支、结余列示虚数,让医院的往来账管理成为人为操纵收支余的“储水池”,医院私自巧立名目,带来巨大的财务隐患。^[1]

(二)公立医院领导层重视性不足,往来款内控机制不健全

近些年,一些公立医院虽然也相继出台了往来账管理相关办法,可是依旧存在这样那样的问题,首先,缺少专门的往来账管理人员,如规定中单单要求兼职会计在月末将往来明细账余额与往来账总账核对相符,但对各明细账余额准确与否,借贷方向是否记错、明细单位设置是否合理等无人专项管理;其次,缺少相应的监督机制,往来核算会计可以自行修改错误凭证,对其行为的正确性与否缺少相应的督查,另外在核销以前年度坏账损失时,对处理的程序和细节之处是否合规也无从考量;最后,缺少考核奖惩办法,对往来记账管理人员未按照其岗位要求及时履职尽责时,不按时追缴应收账款及病人欠费清理往来账款、往来单位详细目录输入错误、因疏忽大意错付对象或多付等给医院形成经济损害和财务风险时,医院没有根据其影响的大小给予相应的惩处,即无约束激励机制。^[2]

(三)公立医院没有及时核实往来款,追回投入精力不够多

公立医院往来账款的账面余额反映了经过一段时间后医院此时此刻的应收应付类状态,往来账专职人员至少应当在每月月末对往来账款进行核实,

及时掌握往来款入账和清缴情况,并把此项工作常态化,也是提高财务管理水平的一个重要体现。但是当前的实际情况是,首先,大多数医院对于往来账管理不够重视,核账不及时,甚至有的往来账款的挂账时间已经非常长了,导致业务当时的经办人和所以对供应商的联络员都已经离职,无法对事项查询证明,对后期往来账的清算也形成一道巨大的阻力屏障;其次,往来账单位发生因经营不善倒闭、更改名称、更换法人代表等问题时,没有及时知晓,导致账户没能紧随变化实时变更或撤销,对财务会计信息的时间性、有效性产生了最直接的影响;最后,医院对急诊“绿色通道”先诊疗后付费、政策性欠费以及患者有意不支付治疗费等引起的欠费,以及在岗在职人员差旅借支、备用金等,如果关注不够多、长期挂账,病人出院或职工离职后很长时间仍未归还,长此以往,对医院也是不小的损失。^[3]

(四)往来款分类内容容易混淆,相关辅助科目设置不规范

一是由于公立医院往来款项纷繁复杂,和同级、上级各部门以及其他单位的往来既包含了预付类款项又包含了应付类款项,稍不留神就很容易混淆了往来款的类别;二是医院往来款下设各级科目时常被作为账务处理的临时性科目使用,因日常做账过程中某些事项搞不清实际性质而只能暂时放在里面,久而久之,以上未及时解决就会长期挂在账上;三是财会工作人员的业务知识和能力水平的缺陷,在账务处理时,一些账务是应放在应收款还是应付款问题上,处理不准确甚至记错账等。由于各种账务处理不规范现象的发生,极易引起呆账、错账的出现,继而引发财务风险。

国内某县级公立医院(二级甲等),其主管上级单位卫生健康委员会委托第三方会计师事务所对其2018年至2019年度的财务收支进行审计,审计本着真实性、合法性、完整性的原则,通过抽查会计凭证,检查会计账务等发现该院违规处理坏账90多万元,处理依据仅是一份记账凭证,未见任何有关情况说明、核减理由、领导审批等相关原始凭证。以上行为违反了县医院《医院财务科管理制度》等相关制度规定,究其产生的根源还是由于医院往来账管理不够规范化,往来账目登记混乱,分类不合理,明细科目设置不科学,核销困难,最终导致财务人员为了销账简单进行了账务处理。

(五)公立医院的公益性质,使得医院往来款中应收部分清理难度增加

我国公立医院是具有公益性的卫生事业单位,是由政府投资兴办的,向广大人民群众提供基本医疗保障的健康服务职能,先天具有公益性,而公立医院往来款管理难度大也是和跟这种公益性分不开关

系,例如公立医院除了要承担无固定经济来源和劳动能力等社会人员的医疗救治任务,还要时不时处理因车祸、打架斗殴、突发事件等因素引发的生命抢救,再加上部分医疗费欠款人的去世等,更是让公立医院往来款管理雪上加霜。更可谓的是近年来,随着国家医保DRG改革的推行和国元、太平洋等商业性医保的加入,使医院往来款的管理面临前所未有的复杂性和多面性,公立医院往来款清理需投入大量的时间以及更多的人力、物力和财力,严重制约了公立医院的长远发展,往来款清理问题俨然已成为各大医院不可忽视的财务问题。^[4]

二、提升公立医院往来款管理效果的策略

(一)进一步完善往来账信息记录工作,提高会计账簿的有用性

一是一改以前传统账簿登记内容增设“款项到期”“对方信用情况”“催收记录”“账目时间”等深入细致的内容,以使往来账的管理情况可以直白的显现出来,给医院各级管理层及时清理逾期账务提供很好的警示,通过对外公开催收,为以后医院合理行使债权追索权给予了方方面面的信息证明;二是要把明确的往来账经办责任人情况汇编进去,这样后续跟进上,无论相关人员是否还在原有岗位,都必须对当初的事项承担同步的责任,从最初起始上提醒有关人员积极处理业务手续,尽最大努力不要给医院产生往来账,从而使医院潜在财务风险的发生率大大提升;三是基础信息收集的越完整,对往来账管理百利无一害,也能避免不少损失。

(二)从思想意识上强化对往来账管理的重视

医院债权债务状况的好坏很大程度上取决于往来账管理,公立医院对往来账管理越关注,越有利于减少呆账和各种坏账,越有助于合理使用资金。首先,公立医院领导层要率先垂范,在思想上高度重视往来款的决策、审批和管理流程,为往来款的有序管理铺好基石;其次,还应不断完善往来款管理的各项财务相关制度,加强内部控制建设,各部门密切配合,配置专人进行常态化监管,堵塞漏洞,每年年末根据实际情况按照一定比例提取坏账准备,对于账龄时间过长,又有确凿证据证明无法收回的账目,需经相关审批程序后冲账;最后,公立医院的财经工作人员要在意识形态领域认识到优化往来账管理的迫切性,并在日常业务工作中充分发挥岗位责任感,往来款的登记和核算要准确及时;除此之外,在往来账管理过程中要独具慧眼查摆问题、找寻方法,如若问题棘手,还应向上级领导汇报,以使阻碍往来账管理的不利因素被彻底击败。对于因主观懈怠、监管不力等引起往来账管理困境的要给予相应惩处措施。

(三)对历年的往来账实时清理

公立医院往来款账种类冗繁复杂,假如医院未

设置专人对此进行及时梳理清账,将会造成大批的账务积压,对往来账管理的真实性和及时性产生很大的弊端。就此,一是财务人员首当其冲要做到的是对往来款进行正确的核算,根据原始单据进行真实完整的登记,决不能似是而非或有所遗漏;二是最起码应当每月一次对往来款明细账进行核对,对与实情不相符的往来款要找到原因并贯彻解决;三是在日常往来款的台账管理方面,在账务系统之外把往来账依据辅助账重新一一列举,严格按照规定催缴账单,避免因时间过长造成账务不清,确保财务各项工作的时效性和精准性,大大减少财务风险出现的机会。公立医院对已造成坏账或呆账的往来款项,要及时办理财务清算手续,医院财务科及时提出清理意见报院党委会讨论,必要时还要报财政局批准,根据批复后的处理意见及时办理销账和结账,并且建立备查账簿备查。^[5]

(四)各项往来款纳入合理的类别,明细账设置科学

首先,往来账岗位记录会计在摘要中要把事项言简意赅的描述清楚,便于以后对账工作进行,财务核算方面需根据各项经济业务的性质统一划分,例如往来账当中的应付账款,其是一级科目,再按照业务涉及内容分设置“医院药品、卫生材料、医疗设备、其他材料、低值易耗品”等二级辅助科目,三级明细核算科目则要按照各个供应商名称来录入了,如若一个第三方涉及多个业务领域,那么就要在业务分类上进行进一步的明细划分;其次,随着2019年政府会计制度的实施,对医院旧版本的往来科目库进行修正和升级,深入一步明确往来款的管理内容,医院各部门要建立协调统一机制,各相关责任人各司其职,各负其责;最后,不断强化医院各预付款项的管理,对于院基建办、设备科提交财务需预付给第三方的相关工程、设备等款项,必须经过公开的会议讨论,属于“三重一大”的还要院领导班子集体研究决定,完善各项审批手续和经济合同管理程序,在合同明文规定的时间内办结支付结算。

(五)从往来账坏账的根本性出发,合理确定坏账提取比例

加强坏账管理对公立医院往来账管理起着举足轻重的作用,为凸显公立医院往来账管理的重要意义,财务相关工作人员一定要在本院往来账坏账处理的方方面面提醒注意,积极思考,制定出切合本院实际情况的坏账提取比例。源于此,相关工作人员可以从以下角度进行思考。第一,建议相关部门上调坏账提取比例,以降低各级公立医院的坏账损失;第二,设定坏账提取比例标准,根据医院实际坏账数额进行坏账提取比例的设定,比如可以根据当地的发展水平设定坏账提取比例,只有当公立医院的坏

账金额超过一定的标准时,才能选用相对应的坏账提取比例,从而最大程度上提升公立医院坏账处理的科学性和合理性,为公立医院的长久建设和发展打下基础;第三,成立医院欠费管理工作领导小组,由院长任组长,分管领导(财务负责人)任副组长,财务科、医务科、护理部、信息科、医保办、保卫科、院办室等相关科室负责人为小组成员,主要负责全院各科室医疗欠费的组织协调、管理和出院病人欠费的追讨联系工作,财务科设医院欠费管理组,负责医院欠费各项事务。科主任、护士长为第一责任人,床位医生是直接责任人,住院收费处、财务科综治办为督查责任人,负责医疗欠费的收集、汇总以及后期配合相关科室进行欠费追讨。

三、结语

总而言之,作为公立医院会计报表体系之资产负债表的最关键构成部分的往来账款,对医院不断提高资金使用效果,加强财务内部管理,降低财务风险都具有十分明显的推动力。公立医院应时刻关注往来账款管理进度,全面营造重视往来款的意识氛围,在日常工作中还应不断完善往来款管理制度,规范往来款的分类、登记等工作,重视往来款的追缴,对逾期账务及时处理,在公益性基础上不断优化坏账提取比例等,促进公立医院健康、可持续发展,也使医院在当今医改大潮中永远保持不断前进的动力和优势。

参考文献:

- [1]赵丽娜.医院医保往来核算存在的问题与对策[J].财会学习,2021(18):92-93.
- [2]王志丹.公立医院往来账管理的重要性及对策[J].理财,2021(7):89-90.
- [3]郭洁.从内控角度试论医院往来账款的管理思路[J].财会学习,2021(6):61-63.
- [4]关键.医院往来账款存在的问题及完善的方法和措施[J].财经界,2021(18):108-109.
- [5]蒙彦伊.账龄分析在医院往来账款管理中的运用[J].投资与创业,2021(23):117-119.