

公立医院现金预算编制探讨

王 轶 郑大喜 戴小喆

(华中科技大学同济医学院附属同济医院 武汉 430030)

【摘要】 现金预算是全面预算管理的重要一环,科学合理的现金预算可为医院管理者提供筹资决策的相关信息,减少医院财务风险,便于管理者做出更准确的战略规划。本文试从现金预算编制的必要性、编制方法以及信息化系统下的现金预算编制来探讨现金预算。

【关键词】 医院 现金预算 财务风险 现金流量表 信息化

《医院财务制度》(财社[2010]306号)明确要求:“国家对医院实行‘核定收支、定项补助、超支不补、结余按规定使用’的预算管理办法。医院要实行全面预算管理,建立健全预算管理制度,按照国家有关预算编制的规定,对以前年度预算执行情况进行全面分析,根据年度事业发展计划以及预算年度收入的增减因素,测算编制收入预算;根据业务活动需要和可能,编制支出预算,包括基本支出预算和项目支出预算。”本文试对现金预算的编制和财务信息化平台下的医院现金预算管理做一探讨。

一、医院编制现金预算的必要性

1. 编制现金预算是医院进行筹资决策的重要量化手段。随着新医改重心上移至公立医院,国家财政投入力度明显加大,在适度规模发展战略下,医院基本建设、大型医疗设备购置、大型修缮等资本性支出项目增多,对资金的需求量随之增大。持有水平一定的现金,能够使医院避免外部融资的交易成本。公立医院筹资来源包括医疗收入、财政补助以及使用沉淀资金,此外,部分医院通过资产重组、托管经营、集团化改造等手段将社会资本引入。但在外部环境不变的情况下,医院是否需改变向上游的物资和医疗设备等供应商的付款方式和付款周期以筹措更多的资金,或是通过降低购置设备的档次等方式来节省资金,均需要有现金预算来进行量化、指导决策。

2. 编制现金预算是医院加强财务风险控制的必然要求。从风险管理的角度来看,在市场经济条件下,医院同样面临着市场风险、政策风险和财务风险,现金流影响着医院的发展。现金充足有利于医院筹集到发展所需资金,降低财务风险。现金流量越多,医院放弃有价值投资机会的风险与面临财务困境的风险就越低。如果医院没有足够的现金及时支付职工工资性收入、偿付供应商的药品款及材料款,医院就会陷入财务危机,该风险是由医院未

来的现金流量不确定性和债务到期的确定性之间的矛盾所引起的。医院管理者需对医院在预算期内的资金需求量,以及在某一时点医院所能承担的最大资金支付量有一定了解。医院通过现金预算的编制,可以有效地减弱现金供需矛盾所带来的财务风险。

3. 编制现金预算是医院开展全面预算管理的重要环节。通过编制现金预算,医院能尽早预估一定时期内各项债务或投资等大笔支出的支付日期及金额,以确认届时应支出资金有明确的来源,以收定支,保持收支平衡。一方面,医院需要大量资金扩大规模,现金短缺或不足不利于医院的正常运营,错过发展机遇;另一方面,过多的现金会导致医院资金闲置浪费,降低现金使用效率,增加机会成本。对此,医院可通过对现金预算的编制与分析,根据实际情况,寻求合理的计量模型确定最佳的现金持有量,以便医院管理者对预算年度的现金有更清晰的掌握,制定更准确的战略规划。此外,医院购建大型固定资产时,应强化现金预算观念,除了分析效益指标、回收期 and 净现值等财务指标外,更应当关注项目运行中现金流状况及在每个阶段可能出现的现金流状况。

二、根据现金流量表编制医院现金预算表

(一)业务活动产生的现金流量

1. 业务活动产生的现金流入主要包含对医疗服务活动产生的现金流入、财政基本支出补助收到的现金、财政非资本性项目补助收到的现金、从事科教项目活动收到的除财政补助以外的现金以及收到的其他业务活动有关的现金。

(1) 医院业务活动产生的现金流入主要是医疗服务活动产生的现金流入,其预算数据主要来源于预算年度中医院医疗收入的预算,同时需考虑到医保政策、公费医疗等多方面的影响。

根据现行医保政策中有关付费方式的规定,医院医疗收入实现与现金流入的时间性差异客观存在。

医疗服务活动产生的现金流入=预算期医疗收入+预期收回的应收医疗款+预算期内预收医疗款的增加-预算期应收医疗款的增加-预算期内预算医疗款的减少。公式中,预收及应收医疗款变动的金额可根据以前年度经验以及与医保、公费医疗等单位签订的协议推测获得。

(2)财政基本支出补助收到的现金与财政非资本性项目补助收到的现金数据,考虑到编制现金预算时,尚未获得财政拨款的部门预算“二下”准确数据,因此可根据财政拨款的“二上”数据编制。

(3)从事科教项目活动收到的除财政补助以外的现金流入数据,可根据医院年度预算中对科教项目收入的预算获得,同时需考虑到以前年度收到科教项目相关资金,推迟确认科教项目收入的情况对现金流入带来的影响。

(4)收到的其他与业务活动产生的现金数据可根据年度预算中其他收入得到,同时根据其他应收款的变动情况,调整其现金流入数据。

2. 业务活动产生的现金流出主要包含发生人员经费支付的现金,购买药品及卫生材料支付的现金,使用财政非资本性项目补助支付的现金,使用科教项目收入支付的现金以及支付的其他与业务活动有关的现金。

其中,发生人员经费支付的现金流出预算可基于年度预算中工资福利支出以及对个人和家庭补助的支出数据,同时考虑预提费用中应付职工奖金的部分变动情况可能导致的现金流出变动。购买药品及卫生材料支付的现金预算数据来源除基于预算年度中药品费和卫生材料费的预算外,还应综合考虑预算期内存货的增减变动,应付账款的增减变动以及支付供应商货款的时间对现金流出带来的影响。使用财政非资本性项目补助支付的现金数据可根据财政拨款的“二上”数,以及医院的财政资金用款计划获得。使用科教项目收入支付的现金预算数据主要基于年度预算中科教项目支出的预算。支付的其他与业务活动有关的现金预算数据来源于年度预算中的其他支出与其他应付款中存在的现金流出的部分。

(二)投资活动产生的现金流量

一般公立医院投资活动产生的现金流入较少,该现金流入预算可根据长期投资科目以及与被投资单位签订协议的相关数据编制。投资活动产生的现金流出主要是对购建固定资产、无形资产支付的现金预算的编制。由于《医院会计制度》下的收支结构发生调整,以往购建固定资产时计入资本性支出,现购建固定资产不再计入支出,而是直接计入资产,并对固定资产计提折旧,因此,《医院会计制度》下的收支预算表无法准确反映购建固定资产发生的现金流出。该现金流出数据可基于医院资本性支

出预算表编制,并综合分析资产负债表中应付设备款、应付基建款等项目明细。

(三)筹资活动产生的现金流量

公立医院筹资活动产生的现金流入主要是取得财政资本性项目补助收到的现金,该现金流入预算可根据财政拨款的“二上”数分析获得。筹资活动产生的现金流出主要是偿还借款或利息支付的现金,该部分现金流出预算可根据医院借款情况简单计算得出。

通过以上三部分的现金流量预算,医院可得到现金流量的预算净额。如现金流量净额为负数,且大于医院期初沉淀资金,医院应争取多渠道筹资或调整年度战略规划;如现金净流量为正数,医院可在适当比例下,进一步扩大收支规模。如果数据来源较为准确、数据采集较便捷,医院可以年度现金预算为指导,分月或分季度编制滚动式现金预算。由于信息的不对称性,应允许较远期的现金预算数据存在一定的误差。

三、财务信息化平台下医院现金预算的编制与管理

现金预算的编制一般将“自上而下”以及“自下而上”两种方式结合。医院现金预算的编制数据量大,数据来源多,且涉及多部门合作,因此,医院应利用信息系统对现金预算进行科学精准编制。

为加强资金事前计划、事中控制、事后反馈管理,医院应建立健全资金管理制度、严格审批资金计划、过程监控资金支出、及时通报资金状况。信息化基础条件较好的医院,应当以先进的计算机网络技术为手段,建立高度集成化的资金管理信息平台,实时提供医院资金全部信息,实现资金活动信息的自动采集和透明管理。通过信息系统的帮助,医院可将全部现金流入及流出业务纳入系统中,实时查询现金数据,对可动用的现金一目了然,强化内部资金的调度、支出控制。利用信息化系统将支票及承兑汇票与相关业务系统及涉及的会计凭证相关联,准确掌握支票及承兑汇票付款时间;通过信息系统对应收账款及应付账款进行管理,能清晰列示每笔应付账款支付时间,同时便于应收账款的催收。

医院应加强对财务人员的培训,普及资本运营、风险管理等理财知识、技能,使其掌握预算管理方法,并熟练使用预算管理软件。利用现代化的预算管理信息系统,理顺现金业务,建立完善的年度现金流量预算体系以及月度、季度滚动现金流量预算,为医院管理者提供准确的资金流信息。财务人员可充分利用现金预算,进行综合平衡,合理安排、调控资金,对闲置资金妥善规划,当内部资金无法自给时,及早寻求筹资渠道,保持合理的资金规模。

主要参考文献

徐元元,田立启,侯常敏等.医院全面预算管理.北京:企业管理出版社,2014