

加强医院负债经营风险防范的几项措施

蒋国平

(一) 医院债务的形成与风险

随着公立医院改革的深入,在政府财政补助相对不足的情况下,为拓宽收入渠道,激发医院的活力,医院往往通过国家财政贷款、银行贷款和单位自筹等形式筹措资金,用于医院发展建设。

合理的负债、科学的管理有利于缓解医院资金紧张的状况,从而达到扩大经营规模、改善医疗环境、增强市场竞争力的效果。但是,在负债经营过程中,随着硬件设施如门诊急诊办公楼、病房楼、先进医疗设备器械等的投入使用,多数医院逐渐进入了还债高峰期,债务压力加大。如借入资金不能达到预期收益目标,医院收益率下降,导致医院不能按期还本付息,医院将面临巨大的债务风险。医院债务风险产生的原因除外部环境因素外,主要是医院自身管理方面的原因。

1. 随着国家卫生体制改革的深入,卫

生行业准入制度门槛降低,大量民营资本注入公用卫生事业。公立医院为了占据绝对市场份额,在政府投入不足及医院内部资金来源严重匮乏的情况下,只能负债经营以加强基础设施建设,购置大型医疗设备,不断增强竞争力。

2. 医院资本结构不合理。负债规模过大、存货周转率不高、应收账款占比较大使得医院的资金运用周转不灵活,从而导致无法按期偿还债务、财务费用急剧上升,医院效益明显下降。

3. 医院负债管理缺乏科学性。有些医院对投资项目的可行性缺乏周密系统的分析和论证,对资金使用的评价分析不充分,盲目融资,从而造成资金使用率下降,债务风险增加。

4. 相关人员缺乏债务风险意识。一些医院领导和财务管理人员存在着只要管好、用好资金就不会产生债务风险的错

误认识。许多医院缺乏相应的风险防范机制,风险意识淡薄,医院财务管理缺乏竞争意识,资产结构不合理,造成医疗资源的浪费。

5. 内部财务监督机制不健全。主要表现在缺乏有效的内部财务监督机制、财务监督制度执行不到位、资产损失责任追究缺乏监督制度、财经纪律执行力度不大,难以对有关责任人进行有效的约束等。

6. 资金回笼不及时。由于医保人员的医疗费不定期结算、医疗纠纷导致医疗欠费难以收回等原因,医疗费用往往长期占用医院自有资金,使流动资金周转困难,从而产生潜在财务风险。

(二) 医院债务风险的防范

医院负债经营能给医院带来发展机遇和利益,但与此同时,也会带来相应的债务风险。笔者认为,解决问题的关键是要进一步加强医院内部的会计控制、财务管理,建立相应的风险防范机制,努力降低财务风险。

1. 增强医院的风险防范意识。一是要具有敢于负债、善于负债、科学管理、规避风险的责任意识。二要有控制投入产出的理念,在投资决策前,要加强对投资项目的资金成本、项目投入与产出等因素的

前述介绍的三种融资方式都有一个共同的特点,就是金融机构没有对标准仓单的处置权,要处置标准仓单,必须委托期货公司进行。当金融机构有权处置标准仓单时,期货公司这个中间环节就省却了,相应地也就减少了融资环节,节约了融资成本,降低了风险。当然,金融机构要成为期货交易所的会员有严格的条件限制。

5. 期货公司提供担保

该融资方式的运作过程为:(1) 供应链融资企业、金融机构和期货公司就企业融资问题订立合作合约。其中,要明确规定期货公司承担对供应链融资企业按合约使用资金的责任,还要明确规定

期货公司在将来标准仓单得到后提供质押的责任。(2) 订立的合约经金融机构审查合格后放款。到了资金结算时间,供应链融资企业可以利用金融机构提供的融资资金支付,但还必须按照合约的约定由一定数量的自有资金支付。(3) 在资金结算后,供应链融资企业将标准仓单质押于期货交易所,并与期货公司一起到期货交易所办理质押登记手续。

此融资方式和前四种融资方式最大的不同在于,前四种融资方式是供应链融资企业用实际控制的标准仓单进行质押融资,而该融资方式则是供应链融资企业拿将来控制的标准仓单进行质押融资。金融机构面临的风险主要存在于其放款

到将来标准仓单质押办理完毕这段时间内。如果供应链融资企业没有按照合约使用融资资金、期货公司又未等到相应的监管义务,就会给金融机构带来巨大的风险。因此,金融机构想要采用该方式,必须具备以下条件:第一,金融机构要有把握确保供应链融资企业有能力获取将来的标准仓单,而且金融机构本身要对将要质押的品种十分熟悉和精通。第二,金融机构选择的期货公司信用要好。第三,融资合约中要明确指明期货公司和供应链融资企业的责任。■

(作者单位:柳州铁道职业技术学院
华南理工大学经济与贸易学院)

责任编辑 刘黎静

了解,对可行性报告进行充分的论证和评估。例如,医疗专用设备采购要根据临床的实际需求和资金状况、投资回报率来统筹考虑,同时要考虑现有专用设备成新率和需新添置的设备是否匹配合理,以提高专用设备使用率,专用设备采购要由相关业务科室向设备科提出更新、添置申请并进行院内论证,根据临床病例数、收费项目、材料消耗、折旧维护费、人力成本支出、设备配套费等情况,测算出专用设备投入回报率,然后由医院设备管理委员会商议决定,对10万元以上的专用设备采购报卫生局讨论审批并实行公开招标。三是要有科学决策、降低风险的策略,充分考虑投资对象的潜在风险,有效防范和规避投资风险。

2. 完善医院内部债务风险防控机制。管理者在充分考虑内外部因素的基础上,应建立自我检查、自我调整、自我约束的内部控制制度,通过分析财务指标的变化,对可能或将要发生的财务风险进行预测预报,及时作出风险防控预案。一是要建立、完善内部会计控制制度,主要包括资产管理、财务审批、债务风险防控制度等,做到制度管事、制度管人。二是要建立内部审计制度、设立内审机构,主要对财务收支、工程项目决算等开展经常性的审查,规范财务核算行为,确保资金运行安全。三是要建立内部监督机制,对医院经营业务中的资产、负债和投资资本等财务指标进行定期分析,实行事前、事中、事后监控机制,及时提出有效的风险防范方案。四是要科学制定风险预警防控指标,包括流动比率、速动比率、资产负债率等,以判断医院的财务状况是否正常,潜在的债务风险是否存在,从而对医院债务风险作出正确判断。五是要建立会计人员岗位责任制,监督履行会计职责,按照会计核算程序、方法正确计算和反映医院的收入、支出,并提高会计人员的抗风险能力。

3. 加大医院财务收支精细化管控力度。医院要建立财务收支控制监督机制,

加强医院收支预算管理,准确编制年度收支计划、资金融资、风险指标控制目标,实行精确计算、精确决策、精确控制、精确考核管理模式。一是要按照公立医院的资产属性,将取得的各项收入实行“收支两条线”管理,统一核算、统一管理,严禁私设“小金库”和账外账。二是要加强药品、材料、设备等物资管理,严格执行成本核算制度,健全支出审批制度,明确支出审批权限,实行成本支出的精确核算,降低医疗服务成本和药品材料消耗,同时要加强对医院的后勤物资管理,对床单被褥、水电器具等日常用品的更换可采用以旧换新的方式,需维修更换的物件在实地勘测确认后予以维修更换,以确保后勤物资既控制到位又节俭支出。三是要夯实会计基础工作,熟练运用会计科目,审核原始凭证的真实性、完整性,做到财务管理有序化,会计核算规范化。四是要加强财务计划管理,财务工作计划目标明确,措施得力,财务管理要创新思路,效果明显。五是要建立财务风险管控制度,控制好医院每日的现金库存限额和存货库存量,做到准确无误。

4. 强化成本管理控制意识。医院要健全成本预测、管控、评测体系,按照预定成本限额、单位定额开支成本费用,成本核算要细化到科室和项目,对人员工资、水电费、材料消耗、设备购置费、管理费用实行全面控制,降低服务运营成本。一是要对医院采购耗费、业务耗费、管理费用进行计算、调节、监督,发现影响成本的薄弱环节,采取积极的预防、调节措施。二是要发挥成本核算在绩效考核中的作用,建立权、责、利相结合的激励机制,充分调动各科室、员工参与成本管理的积极性。三是要积极筹集和运用资金,加强财务费用的调控和核算,降低资金成本,提高医院业务收益。

5. 加强医院的应收账款日常管理。要加大对医疗应收款、应收病人医药欠费及其他应收款的管理力度,制定应收账款管理制度。财务部门要正确地把应收账

款核算到相关科室,并由相关科室与财务部门共同执行与监督。每月初制定应收账款的催收计划并明确其责任科室,财务部门要负责办理好资金结算并监督款项的回收;加强与市医保中心的沟通,按时对账,及时催缴,确保医保人员医疗费及时回笼,加快流动资金周转;把应收账款的日常管理与考核相结合,把病人预收款和病人欠费催收与科室挂钩,实行考核和奖惩制度,增强各科室的责任意识,确保应收账款的及时回收、流动资金正常周转。

6. 加强材料、药品的内部会计控制管理。医院的材料、药品的采购要建立内部采购控制制度,严格按照各地统一药品采购程序办理,正常的材料、药品采购由药剂科提出申请,报院领导审批,新材料、药品的采购除由药剂科提出申请外,还需由医院药事会讨论审定通过报院领导审批,财务部门要严格审核材料、药品的采购价格、程序是否合法、规范;建立医院材料、药品内部管理控制信息系统,实时掌握材料、药品的数量和使用效期,实行动态管理,将材料、药品库存量控制在前三月平均数量的118%以内,将药品周转天数控制在30天之内,有效避免超量采购和超效期管理,减少资金占用,加快资金周转。

7. 培养高素质的财会管理队伍。医院要建立健全继续教育和轮岗培训制度,加强对财务人员的培养和教育,不断提高财会人员的综合分析能力和参与决策能力。要熟练运用风险预警指标,对医院的获利能力、财务状况、偿债能力等指标进行动态分析,为决策者及时提供有效信息;要敬业爱岗,履行职责,增强工作使命感、紧迫感和责任感,维护医院整体利益,提高风险管理能力;要发扬团队精神,开展“师傅带徒”活动,互相学习提高素质,建成专业型、管理型财会队伍。

(作者单位:江苏省宜兴市财政局社会保障科)

责任编辑 刘 霁