

新型农村合作医疗基金会计核算基础探讨

刘国英

(潍坊学院 山东潍坊 261061)

【摘要】 本文从新农合基金会计核算的特点出发,分析了收付实现制在新农合基金会计核算中出现的问题以及权责发生制在新农合基金会计核算中的优势,并探讨了新农合基金会计核算基础改革的模式。

【关键词】 农村合作医疗基金 会计核算 预算

新型农村合作医疗(简称“新农合”)基金,是指各统筹地区根据国家有关规定设立的,通过参加新农合的农民(简称“参合农民”)个人缴纳、集体扶持、政府资助筹集的,用于对参合农民医药费用进行补偿的专项资金。为规范新农合基金的管理,财政部制定了统一的财务制度和会计制度并已于2008年1月1日实施。财政部颁布的《新型农村合作医疗基金会计制度》中规定新农合基金的会计核算主要以收付实现制为基础。但由于新农合基金会计核算有其自身的特点,收付实现制在实际运用中还存在诸多问题,本文拟对此进行探索。

一、新农合基金会计核算运用收付实现制存在的问题

1. 年初预算编制问题。《新型农村合作医疗基金会计制度》中规定,年度终了前,经办机构应按照财政部门规定的形式、时间和编制要求,根据本年度基金预算执行情况和下年度影响基金收支的相关因素,编制下年度基金预算草案。在年度终了前,各新农合试点县(市、区)已将农民应缴纳下年度新农合基金筹集到位,下年度参合人数也已经确定。按目前新农合政策,基金总额由参合人数、人均缴费数额及各级配套标准共同确定,而在上年度终了前,这些数据均已确定。如果这样,只要预测出下年度支出数,便可编制基金收支预算。但在收付实

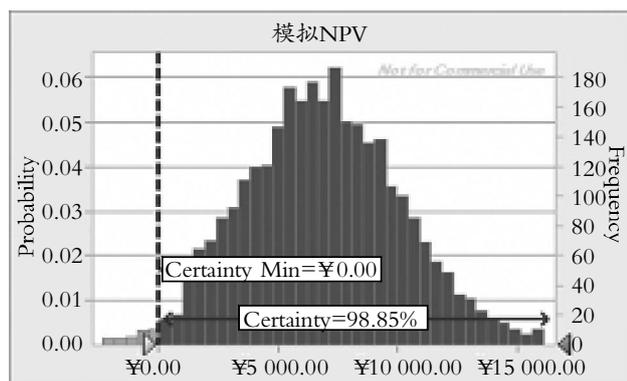


图2 项目市场价值NPV模拟结果图

若考虑研发阶段的延迟期权,则选择在Ⅱ期临床试验后延迟一年,再进入Ⅲ期临床试验,同时Ⅲ期临床试验投入减少为480万元,时间缩减为1年,成功率增加为95%,代入稍作调整的决策树模型结合公式(4)进行计算,得到项目价值为278万元。可以看到考虑研发阶段延迟期权的项目价值高于不考虑延迟期权的项目价值,这高出的部分充分体现了延迟期权的价值。

若既不考虑研发阶段的延迟期权,也不考虑市场阶段的放弃期权,按常规NPV方法计算项目价值,则选择将没有放弃期权的项目市场价值5210万元代入决策树模型计算出项目价值为-82万元,价值小于0,显然按常规NPV方法计算

该研发项目不可行。

从上述计算结果可以看到:考虑项目内包含的延迟期权和放弃期权的项目价值最大;只考虑项目放弃期权的价值小于前者;不考虑项目的延迟期权和放弃期权的价值,按常规NPV方法计算,项目价值小于0,项目不可行。

三、结论

1. 利用 Monte Carlo 模拟能有效将生物制药项目在市场阶段的产品售价、产品成本、销售增长率及管理费用等不确定性因素给项目带来的风险转化为不同情况下的项目市场价值NPV值的概率分布,其能准确反映市场风险对项目价值的影响。

2. D-M方法用于计算 Monte Carlo 模拟结果的放弃期权,研发阶段利用决策树模型计算延迟期权,简单易行,有助于实物期权法在实际投资分析中的推广运用。

3. 实例计算结果充分反映了延迟期权和放弃期权对于生物制药研发项目的价值,进一步证实了本方法比传统的NPV方法更能有效地评估项目面临的不确定性因素,帮助企业进行战略投资。

主要参考文献

- 肖淑芳,阿晓芸.复合期权在生物制药项目评估中的应用研究.北京理工大学学报(社会科学版),2005;12
- 王茜.基于实物期权理论的医药生物企业研发投资特性分析.科学与科学技术管理,2008;2

现制的核算基础下,收入和支出是以款项的收入和付出为确认依据的,只有收到或付出了款项,才确认收入和支出发生。因此,新农合基金预算中,在参保人数、人均缴费和各级配套标准一定的情况下,在款项没有收到前,收入仍然需要我们预测。

2. 风险基金计提基数问题。《山东省新型农村合作医疗基金会计制度》规定,统筹地区要建立新农合风险基金(简称“风险基金”)。风险基金作为专项储备资金,由统筹地区按3%左右的比例每年从统筹基金中提取,基金结余较多的地区,也可以按结余资金的50%左右划入风险基金。风险基金的规模应逐步达到当年统筹基金总额的10%,风险基金达到规定规模后不再继续提取。那么,这里的“当年统筹基金总额”应如何确定呢?是本年度应筹资总额还是本年度实际到位资金总额?按照收付实现制原则,应当是本年度实际到位资金总额。但是,由于各级配套资金到位的滞后,年初无法确切预测当年实际能到位多少收入,风险基金计提基数同样无法确定。

3. 结余的确认问题。《新型农村合作医疗基金会计制度》规定,基金管理应遵循以收定支、收支平衡、略有结余的原则。统筹基金累计结余一般应不超过当年筹集的统筹基金总额的25%,其中当年统筹基金结余一般应不超过当年筹集的统筹基金总额的15%。由于各级配套资金拨付滞后,上年度资金下年度拨付现象十分常见。在收付实现制基础上,以当年实际到位资金确认收入,必然会导致基金收入大起大落。若年终资金周转出现困难,无法向定点医疗机构拨付基金,支出同样无法确认。收支不稳定,结余的确认便不准确,根据收付实现制计算的结余不利于新农合基金的平稳运行。

4. 会计实务中存在的问题。新农合基金运行中,基金拨付滞后、预拨配套基金或配套不足现象十分常见,以收付实现制为会计核算基础的情况下这些问题在账面不能反映,就会造成管理混乱和家底不清。由于配套基金拨付滞后,按照收付实现制是不用作账务处理的,究竟有多少应收、应付款项也仅靠财务人员的记忆来描述而无确切的会计记录。这样长期下去,最后就连基金管理方、基金使用人都说不清楚下年度到底有多少基金可用了。

5. 报表编制问题。报表为决策服务,要求内容准确、报送及时。但在收付实现制基础上,却很难做到这两点。因为以款项实际收付为收支确认依据与现行的新农合运行现状相悖,目前各级配套基金拨付往往滞后,在基金实际并未收到的情况下,报表只能是“零填报”。收到配套基金后,又会因基金集中到位而出现累积填报现象。在“永续经营”前提和现行的“后付制”基金支付方式下,只要参合农民入院,基金即对医疗机构形成了负债。而基金拨付只是资金兑付过程,“零填报”和“累积填报”则掩盖了这个事实。因此,以收付实现制为基础填报的会计报表,对于统计分析和决策是极为不利的。

二、新农合基金会计核算运用权责发生制的优势

1. 年初预算有依据。权责发生制,又称“应计制”,由于以“应计制”作为收付的依据,因此,以当年参保人数和人均筹资标准计算当年收入,依据科学,计算准确。同时消除了预算编

制中的随意性和人为操控基金收支的可能性。

2. 政府配套刚性强。由于各级财政对新农合基金的配套标准是由中央和省两级确定的,配套政策具有较强的刚性。但在收付实现制原则下,落实配套资金却有较大的弹性,各级政府会按当年财政资金的余缺来决定当年配套的额度。基层财政也因此失去了向上级财政部门索要配套资金的依据。而权责发生制则因其“应收、应付”的指导思想使得上级财政必须在当年全额配套基金。

3. 年终余额计算科学、准确。由于权责发生制强化了收支的配比和时间上的归属关系,更加符合新农合基金运行目标和管理要求,因此,权责发生制的运用,可以有效防止基金收支大起大落和参合农民受益不公的问题,收支关联,年终余额计算科学、准确,有利于新农合基金的长期有效运行和健康持续发展。

三、新农合基金会计核算基础改革的模式

新农合基金会计核算基础由收付实现制向权责发生制转换是一种必然趋势,但这并不是唯一解决方案。实际上,收付实现制与权责发生制只是会计核算基础的两种极端形式,两者之间存在很大的模糊区间。在我国,财政总预算会计和行政事业单位会计采用的是收付实现制。基于这样的制度环境,以修正的收付实现制作为改革模式,显然更适合。

修正的收付实现制是指在实行收付实现制的同时,根据新农合基金会计核算和管理的需要,部分地采用一些权责发生制为核算基础来弥补收付实现制的缺陷,这里的“修正”是指“原则上”、“基本上”的意思,是指对某些特定的业务采用偏向权责发生制的会计核算基础。

2008年1月1日开始实施的《新型农村合作医疗基金会计制度》与之前的旧制度相比就多少体现了一些“修正的收付实现制”会计核算基础。主要体现在“暂收款”核算内容上。新制度规定收到属于以后年度的基金收入时,借记“现金”、“财政专户存款”、“收入户存款”等科目,贷记“暂收款——预收基金收入”科目。以后年度,将归属于该年度的各项预收基金收入转入相关收入科目,借记“暂收款——预收基金收入”,贷记相关收入科目。按照这一规定就可以将本年末预收的下一年度参合农民个人缴费收入记入“暂收款”账户,而不作为本年度的收入确认,到下一年度再将其转入“农民个人缴费收入”。当然,如果收到各级财政预拨的新农合配套基金,也可以通过“暂收款——预收基金收入”账户处理。

新农合基金会计核算采用什么样的会计核算基础应与新农合基金业务性质或业务内容相关联,根据经济业务的不同性质和实质重于形式的原则,采用不同的会计核算基础。但目前的《新型农村合作医疗基金会计制度》主要以收付实现制为会计核算基础,权责发生制体现得较少,应逐步加强权责发生制的应用,以适应新农合基金会计核算和管理的需要,从而为建立新农合基金长效管理机制提供准确的会计信息。

主要参考文献

孙翠萍,陈克雄.对新型农村合作医疗基金会计核算办法的思考.中国卫生经济,2008;1