

# 医院医疗赔款的会计处理与披露

柴 隆

(宁波市第一医院 宁波 315010)

临床医疗是一个高风险的领域,因而医疗事故难以避免,由此引发的巨额医疗赔款在公立医院中时有发生,于是医疗赔款的账务处理问题便被提了出来,然而现行《医院会计制度》对巨额医疗赔款的核算并没有作出明确规定,以致各医院对医疗赔款的账务处理缺乏规范,实际中的账务处理比较混乱。为此,探讨医疗赔款的会计处理很有必要。

医疗服务具有高技术性和高风险性的特点,临床医疗尤其如此。因为临床医疗稍有不慎就会发生医疗事故,因而不可避免地会发生医疗纠纷问题。近年来,由医患矛盾激化而引发的医疗纠纷不断增多,巨额医疗赔款作为一种特殊的重大经济事项,已越来越多地出现在医院的经营管理活动中,并对医院财务成果以及管理决策产生一定影响。因此,真实、公允地核算医院的医疗赔款非常重要。

## 一、公立医院医疗赔款会计核算现状

目前,我国公立医院执行的是《医院会计制度》,与《企业会计制度》相比,《医院会计制度》存在明显的缺陷,如“或有事项”在《医院会计制度》中就没有得到体现,多数医院对医疗纠纷引起的未决诉讼、未决仲裁等可能形成的巨额赔偿,不作“或有负债”处理,只在赔款支付时,借记“医疗支出”或“其他支出”科目,贷记“银行存款”科目,直接将赔款额记入本期“医疗支出”科目;或是将巨额医疗赔款分解,每月借记“医疗支出”科目,贷记“预提费用”科目。

可见,现行《医院会计制度》对医疗赔款的账务处理违背了会计核算的稳健性原则,同时也不利于反映医院当期成本支出,间接增加了医院的财务风险,因此现阶段有必要对公立医院医疗赔款的会计核算予以规范。

## 二、医疗赔款采用或有负债核算的设想

1. 或有负债概念。或有负债,是指过去的交易或事项形成的潜在义务,其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实;或过去的交易或事项形成的现时义务,履行该义务不是很可能导致经济利益流出企业或该义务的金额不能可靠计量。对医疗纠纷引起的未决诉讼、未决仲裁等可能形成的巨额赔偿,当医院无法判断未来要承担的赔偿金额,该现时义务(赔偿)不能可靠计量时,便形成医院的或有负债事项。如果该现时义务(赔偿)能可靠计量,很可能导致医院经济利益流出时,可以作为“预计负债”确认和计量。

2. 医疗赔款作为或有负债的确认与计量。根据《企业会

计准则第13号——或有事项》第四条的规定,医疗纠纷引起的未决诉讼、未决仲裁等同时满足下列条件的,应当确认为预计负债:①该义务是医院承担的现时义务,即医院没有其他现实选择,只能履行该义务;②履行该义务很可能导致经济利益或卫生资源流出医院,“很可能”指可能性为“大于50%但小于或等于95%”;③该义务的金额能够可靠地计量。

在实际工作中准确地计量或有负债有一定的难度,笔者认为,可参考或有事项会计准则,对医疗纠纷引起的未决诉讼损失可由医疗纠纷处理专家组提供“最佳估计数”作为依据进行计量。但专家组提供的“最佳估计数”须在可控的范围内,且必须向医院财务部门提供客观计算方法和依据。

3. 医疗赔款作为预计负债的账务处理。医疗纠纷引起的未决诉讼、未决仲裁满足预计负债的确认条件时,医院可参考或有事项会计准则有关规定,设置“预计负债”账户,根据专家组提供的“最佳估计数”做如下账务处理:

(1)确认预计负债时,作会计分录:

借:管理费用

贷:预计负债

(2)实际发生时,作会计分录:

借:预计负债

贷:银行存款

(3)冲销预计负债时,作会计分录:

借:预计负债

贷:管理费用

## 三、医疗赔款作为预计负债的列报与披露

公立医院可参考或有事项会计准则,医疗纠纷引起的未决诉讼、未决仲裁满足预计负债的确认条件时,应在资产负债表“预计负债”栏单列反映,相对应的“管理费用”在收支总表中按比例分摊到“医疗支出”和“药品支出”,及时准确列报。

从我国经济发展趋势看,公立医院会计信息的使用者已不仅仅局限于医院管理当局和上级主管部门,财政、税务、统计、发改委、社会保障部门和银行等也都是医院会计信息的需求者,因此从满足各方信息使用者的需要出发,医院对医疗纠纷引发的巨额赔款、“最佳估计数”的来源等信息均应在会计报表附注中披露,真实披露其形成的原因、预计产生的财务风险和对医院经营的影响,从而使会计报表使用者能全面了解医院经营管理状况,以便做出正确的管理决策。○