

关于财务会计与预算会计的差异分析研究

■ 章 玮

(无锡市儿童医院, 江苏 无锡, 214023)

一、引言

政府会计制度“双基础”的会计核算模式,造成财务会计与预算会计平行记账过程中会产生差异,最终导致年度收入费用表中的本年盈余数与预算收入支出表中本年预算收支差额不同。单位应当按重要性原则,编制差异调节表,披露将本年预算收支差额调整为本期盈余的信息。本文以公立医院的日常经济业务为例,分析判断具体差异的形成,以及如何编制本期预算结余与本期盈余的差异调节表。

二、产生差异的原因分析

2019年1月1日起实行的新会计制度,将政府会计计划分为财务会计和预算会计两部分。财务会计与企业会计类似,以权责发生制为核算基础;而预算会计则是沿用原先的医院会计制度,以收付实现制为核算基础。当某项经济业务涉及现金增减变动时,新制度要求财务会计和预算会计进行平行记账。由于采用两种不同的核算基础,各会计要素确认的时点和范围不同,导致在财务会计与预算会计平行记账时,收入与预算收入的确认、费用与预算支出的确认出现差异。最终导致年度收入费用表中的本年盈余数与预算收入支出表中本年预算收支差额不同。因此,通过分析本年度各项产生差异的具体业务涉及的预算会计科目和财务会计科目,可以将上述差异进行调整。若某张凭证产生了差异,则内在逻辑为:损益类预算会计科目发生额 \pm 差异分析调整数=损益类财务会计科目发生额。

三、分析归纳差异内容

单位应当按重要性原则,编制差异调节表,披露将本年预算收支差额调整为本期盈余的信息。编制差异调节表时,需遵循以下公式:预算报表的本年预算结余 \pm 重要事项的差异 \pm 其他事项的差异=财务报表的本年盈余。

分析引起本年盈余和预算结余的差异原因,可以将产生差异的事项归纳为以下三大类:与往来款项有关的差异(见表1)、与非货币性资产有关的差异(见表2)和与借款有关的差异(见表3)

表1 与往来款项有关的差异

差异事项	收入(预算收入)、费用(预算支出)变化	预算报表结余调整
应收款项、预收账款确认的收入	确认收入但未确认预算收入	调增预算结余
收到应收款项、预收账款确认的预算收入	确认预算收入但未确认收入	调减预算结余
应付款项、预付账款确认的费用	确认费用但未确认预算支出	调减预算结余
支付应付款项、预付账款的支出	确认预算支出但未确认费用	调增预算结余

表2 与非货币性资产有关的差异

差异事项	收入(预算收入)、费用(预算支出)变化	预算报表结余调整
接受非货币性资产捐赠确认的收入	确认收入但未确认预算收入	调增预算结余
取得存货发生的支出	确认预算支出但未确认费用	调增预算结余
发出存货确认的费用	确认费用但未确认预算支出	调减预算结余
购建固定资产等发生的资本性支出	确认预算支出但未确认费用	调增预算结余
计提的折旧费用和摊销费用	确认费用但未确认预算支出	调减预算结余
确认资产处置费用	确认费用但未确认预算支出	调减预算结余

表3 与借款有关的差异

差异事项	收入(预算收入)、费用 (预算支出)变化	预算报表结余 调整
取得借款确认的预算 收入	确认预算收入但未确认 收入	调减预算结余
偿还借款本息支出	确认预算支出但未确认 费用	调增预算结余

需要注意的是,政府会计制度规定的差异调节表披露格式有两点不明确的地方。一是重要事项差异列出的“应收款项”“应付款项”并未详细说明具体的明细会计科目,对于“其他应收款”“其他应付款”“应交税费”“应付职工薪酬”这些科目中金额较大的,是否属于重要事项差异,还值得商榷。二是其他事项差异也未详细说明具体的经济事项。

四、以公立医院日常经济业务为例逐项分析差异

本文以公立医院日常发生的主要经济业务为例,来分析判断这些经济事项在按照《政府会计准则》进行会计处理的过程中,是否会导致财务会计与预算会计产生差异,以及产生何种差异。需要注意的是,本文将下述所有经济事项产生的差异均视为重要事项的差异。

医院日常实现门急诊收入。此时病人是否参保,会导致情况有所不同。自费病人缴纳相应的检查费、治疗费等款项时,财务会计上借方增加货币资金,贷方确认事业收入—医疗收入。预算会计方面,借记资金结存—货币资金,贷方确认事业预算收入—医疗预算收入。这种情况下不产生差异。医保病人缴款时,财务会计借记应收账款—应收医保款,贷方确认事业收入。由于不涉及货币资金增减变动,因此预算会计不做处理。此时产生财务会计与预算会计上的差异,为应收款项确认的收入引起,导致确认收入但未确认预算收入,需要在差异调节表中予以调增。

医院日常实现住院收入。住院病人缴纳住院预交金时,此时病人暂未出院,未进行结账,财务会计不能确认为收入,只能记入预收账款—住院预收款。而在预算会计上,因为涉及到资金的增减变动,应当确认为事业预算收入—医疗预算收入。此时产生差异,由预收账款确认的预算收入引起,导

致确认预算收入但未确认收入,需要调减预算结余。住院病人办理出院结算时,按住院期间实际发生的住院费用总额,财务会计贷方确认住院收入,借方冲减预收账款—住院预收款。根据借贷方之间的差额增加或减少货币资金。医保病人在办理住院结算时还需根据医保政策确认应收账款—应收医保款的金额。预算会计只针对结账时住院预收款与实际住院费用之间的差额确认住院预算收入或冲减住院预算收入。

医院收到医保基金汇入的医疗保障款时,财务借方增加货币资金,贷方冲减应收账款—应收医保款。而预算会计方面,由于涉及到货币资金的增减变动,借记资金结存—货币资金,贷记事业预算收入—医疗预算收入。此时产生差异,为收到应收款项所引起,导致当期确认预算收入但未收入,年末应予以调减。

医院收到财政部门拨入的基本补助款和项目补助款时,财务会计上确认财政拨款收入,预算会计上确认财政拨款预算收入,此时不会产生差异。

医院购买药品、试剂、卫生材料和其他总务物资时,依付款方式不同,情况有所不同。当采用现购方式购入物资时,财务会计借方增加库存物品,贷方减少银行存款等货币资金。预算会计借记事业支出—专用材料费,贷记资金结存—货币资金。此时产生差异,为取得存货所引起,导致当期确认预算支出但未确认费用,需要调增预算结余。当医院采用赊购方式购入物资时,财务会计借记库存物品,贷记应付账款。由于采取的是赊购方式,并未实际付款,因此预算会计不做账。此时财务会计与预算会计均不会影响损益类科目的金额,所以在这种情况下,不产生差异。当后期支付应付供应商款项时,财务会计借方冲减应付账款,贷方计入银行存款。预算会计借方增加事业支出—专业材料费,贷方减少资金结存—货币资金。由于支付应付款项导致资金流出,此时产生差异,当期确认预算支出但未确认费用,需要调增预算结余。

医院各科室领用药品、试剂、卫生材料和其他总务物资时,财务会计借记费用—专用材料费等,贷记库存物品。预算会计不进行平行记账。此时产生差异,由发出存货等确认的费用引起,导致当期确认为费用但未确认预算支出,需要在预算调节表中予以调减。

当医院直接使用银行存款等货币资金直接支付相关费用时,财务会计上确认相关费用,预算会计

上相应确认事业支出，此时不产生差异。

涉及人员经费的情形。计提工资社保等人员经费时。财务会计借记费用—人员经费，贷记应付职工薪酬。预算会计不做处理。此时由于应付款项确认的费用造成差异，当期确认费用但未确认预算支出。支付人员经费时，财务会计借记应付职工薪酬，贷记银行存款。因资金流出，预算会计需进行平行记账。借记事业支出—工资福利支出，贷记资金结存—货币资金。此时因支付应付款项产生差异，导致当期确认预算支出但未确认费用。

涉及固定资产、无形资产的情形。购买固定资产、无形资产时，财务会计借方增加固定资产或无形资产的原值，贷方减少银行存款，不涉及损益的变化。预算会计因收付实现制借方全额确认为事业支出—资本性支出，贷记资金结存—货币资金。为购建固定资产、无形资产等的资本性支出而产生差异，导致当期确认预算支出但未确认费用，需调增预算结余。提取固定资产折旧、无形资产摊销时：财务会计借方记入费用—固定资产折旧费/无形资产摊销费科目，贷方计入累计折旧/累计摊销科目。预算会计由于未涉及资金的变化，所以不进行平行记账。此时产生差异，由计提的折旧费或摊销费所引起，当期确认费用但未确认预算支出，年末需调减预算结余。

接受捐赠时，依据收到物资的不同类别，处理有所不同。接受现金捐赠时，财务会计和预算会计分别确认为捐赠收入和其他预算收入—捐赠预算收入，此时不产生差异。接受非货币性资产捐赠时，

财务会计按照非货币资产的具体类别，借方计入存货、固定资产等科目，贷方按该非货币资产的公允价值确认为捐赠收入。而从预算会计的角度来看，此时并未涉及到资金的收付，因此不进行预算会计处理。此时产生差异，由接受非货币资产捐赠确认的收入所引起，导致当期确认收入但未确认预算收入，需要调增预算结余。

五、编制差异情况表

年末编制本年盈余与预算结余差异情况表时，会涉及大量的记账凭证，编制难度大、容易出错。因此需要在日常的会计处理过程中，借助会计信息系统来准确且快速地编制出本年盈余与预算结余差异情况表。在会计信息系统中，可以通过以下预设流程实现自动生成差异情况表。设置差异项目的影响因素；日常凭证制单保存时自动检测是否存在财务会计与预算会计的差异；根据影响因素，自动标注差异的具体项目和差异金额，具体原理依表1、表2、表3所示。期末一键生成差异情况表。另外，对于一些特殊事项（如财务会计科目与预算会计科目在分析差异时出现一对多或是多对一的情况），还需要会计人员手工依据经济业务的实质及其在财务会计和预算会计上的处理，具体分析该事项是否产生差异以及产生何种差异。在运用好会计信息系统工具的同时，加以对特殊事项的手工调整，便能顺利地编制本年盈余与预算结余差异情况表。

【作者简介】章玮，无锡市儿童医院。

