

의료원가 산정방식 및 세무대책

〈이 글은 한국 가톨릭병원협회 춘계세미나에서 발표된
내용이다. -편집자-〉

李 昊 根

〈가톨릭 중앙의료원 경리과장〉

I. 서론

병원의 기능은 내원하는 환자를 수용하고 진료하여 건전한 심신을 가진 사회의 일원으로 다시 복귀시켜 사회활동에 참가할 수 있는 상태로 회복시키는 데 있다.

그런데 병원은 의료수요에 대하여 능동적인 조정기능을 갖지 못하고 수동적인 수용기능만을 가지고 있으며 병원경영에는 인간윤리측면이 크게 강조되는 관계로 오늘날과 같이 의료 수요가 공급을 크게 상회하는데도 불구하고 의료수가가 공급과 수요가 만나는 부분에서 결정되지 못하고 정부의 통제하에 맡겨져 있는 것이 현실이다.

이에 반하여 병원은 증가되는 의료수요와 그에 따른 고급의료서비스의 제공요구에 부응하기 위하여 시설, 의료기기, 인력등에 계속적인 재투자를 해야만 하는 입장에 처해 있다. 이와같이 병원경영에서 나타나는 가시적인 현상은 일반영리기업의 모형을 그대로 따르는 데도 불구하고 병원이 처한 현실은 비영리기관으로서의 의무를 원활하게 수행할 것을 요구받고 있다.

이처럼 오늘의 병원현실은 이윤획득을 목적으로 하지않는 비영리기관으로서의 책무와 고도의 의료서비스 제공을 위한 비용의 증대사이에서 수지의 문제가 발생, 점차 경영구조 개선의 필요요인으로 작용하고 있다. 따라서 병원자체는 적어도 수지균형은 유지되어야 하며 원가를 보상받는 것은 물론 계속적인 재투자를 충당할만한 의료수익을 올리는 것이 기본적인 사회요구에 부응하는 것이 되고 병원현대화의 지름길이기도 할 것이다.

그러나 의료수가가 통제되고 있는 현실에서 수지의 문제는 내부적인 경영합리화에서 그 해결점을 찾아야 할 것이며 그 하나의 방법으로 원가계산을 함으로써 자원의 최적배분을 추구하고 의료원가의 배분구조를 합리적으로 도출해 냄으로써 수가의 적정수준을 제시할 수도 있을 것으로 사료된다.

II. 원가계산의 의의

원가계산이란 제품 또는 용역을 생산하기 위하여 소비된 원가를 정확하게 집계하여 제품 또는 용역의 단위당 원가를 산출해 내거나 경영활동에 의하여 소

비되는 경제가치의 흐름을 원가요소별로 분류계산하여 원가가 발생하는 장소에 집계함으로써 원가를 계산하는 과정이다.

이와같이 발생장소별로 집계된 원가를 최종적으로 제품 또는 용역에 적절히 부과하여 급부단위당 원가를 밝힘으로써 제품이나 용역의 생산활동이 경제적이고 효율적으로 이루어지고 있는가 판단하게 되고 나아가 개선점이나 효과적인 생산활동을 유도하여 생산성 향상 및 원가의 절감이나 적절한 배분을 촉진한다.

이러한 과정을 거침으로써 전국민 개보험화, 의료 전달체계의 실시, 수가의 정부통제등 합리적이고 과학적인 경영이 요구되는 어려운 현실을 슬기롭게 대처하여 효율적인 병원경영을 하는데 유익한 자료를 얻고자 하는 것이다.

III. 원가계산의 목적

병원경영에서 실현하는 손익구조의 분석이나 현재 처해있는 문제의 해결을 모색하는 등의 방안으로선 원가계산을 하거나 장기적으로 조직구조의 변경등 경영쇄신의 목적에서 원가계산을 할 수 있다. 이처럼 병원이 처한 환경에 따라 원가계산을 하는 주된 목적이 달라질 수 있으며, 그리하여 원가계산의 목적도 다양할 수 밖에 없는데 그 몇가지를 살펴보면 다음과 같다.

1. 경영관리를 위한 정보의 제공

경영관리를 위한 정보의 제공 목적이라함은 원가계산을 통하여 병원의 경영계획수립과 경영정책상의 의사결정 및 합리적 원가관리등에 기여함을 의미한다. 다시 말하면 년간 운영계획을 수립하거나 경영정책방향을 결정할 경우 또는 경영성과 측정에 의하여 비능률의 소재와 그 원인을 규명하거나 새로운 경영관리 기법에 의하여 과학적인 원가관리를 하고자 할 경우 원가계산은 합리적인 경영관리를 위하여 필요한 정보를 제공해 주고 경영의 평가 및 통제수단으로 이용될 수 있다.

2. 의료수가 결정자료의 제공

병원원가계산의 목적 중 중요한 비중을 차지하는 것은 의료수가를 합리적으로 결정하는 자료를 제공하

는 것이라고 볼 수 있다. 일반기업의 경우는 자유경쟁시장의 원리가 적용되어 제품가격이 수요와 공급에 의해서 결정되어 왔으나 병원의 의료수가는 수요와 공급에 의해 결정되지 않고 병원의 일방적인 판단이나 정부의 정책에 따라 결정되어 왔다.

그러나 앞으로는 환자에게 제공한 의료서비스의 종류와 양에 따라 환자가 부담할 진료비의 공정성을 기하고 병원은 병원대로 유지발전을 위한 적정이윤을 확보하여 효율적인 병원운영을 위해서는 반드시 원가계산을 바탕으로 의료수가를 결정하여야 한다. 특히 의료보험수가의 결정권이 정부에 있고 수가가 진료행위별로 세분되어 있는 경우에는 정확한 원가계산에 의해서만 합리적인 수가결정과 수가수준의 타당성 여부가 검증될 수 있을 것이다.

3. 의사결정을 위한 수단으로 활용

앞에서 언급된 것은 원가계산의 일반적인 목적임에 비하여 여러 대안중 가장 유리한 대안을 선택하는 것과 같은 특수한 경영의사결정을 위해서는 정상적인 원가계산만으로는 의도한대로 목적을 달성하기 어려우므로 관리시스템의 변경, 의료기기의 구입, 건물의 증축여부의 결정등의 경우에 이러한 목적의 원가계산이 이루어진다.

IV. 원가계산의 필요성

1977년에 의료보험 제도가 도입되기전까지는 병원이 의료수가를 마음대로 정할 수 있는 시기였고 의료보험제도의 도입 후 몇년간은 급격히 증가한 의료수요에 힘입어 시설 및 인력이용률이 크게 향상됨으로써 병원의 신축 및 고가의료장비에의 투자 등이 많이 이루어지게 되었다. 그러나 의료보험이 점차 확대되고 정권교체, 전국민 개보험화와 의료전달체계의 실시등 사회여건이 변하면서 불어닥친 노사분쟁등에 기인한 인건비의 비약적 상승과 의료분쟁의 빈번한 발생은 군소병원은 물론 다양한 의료시설을 갖춘 대형병원에 경영압박을 가중시켜 생존을 위한 경영합리화의 필요성이 커지게 되었다.

병원이 이와같이 경영위기에 처하게 된 원인은 의료원가에 못미치는 의료보험수와 의사등의 높은 인

건비, 또 그의 상승등을 들 수 있으나 이에 못지않게 비효율적 내지는 방만한 경영이 원인이라는 점도 간과할 수 없을 것이다.

정부는 의료보험수가등이 비합리적으로 결정되었다는 사실을 어느정도 인정하고 대단위 연구에 의한 원가계산을 바탕으로 의료보험수가를 조정하고자 계획하고 있다. 그러나 정부는 병원이 경영에 곤란을 겪고있는 주요이유는 비효율적 운영과 의사등의 높은 인건비의 두가지 요인때문이라고 보고있다. 따라서 원가계산에 의하여 의료보험수가를 인상할 경우에도 의료비가 물가에 미치는 영향이나 보험자 단체의 제정에 미치는 영향을 고려하여야 하기때문에 만족할만한 인상을 기대하기는 어려울 것으로 보인다. 또한 정부는 의료보험수가의 인상시에도 한계이윤이 0이 되는 수준에서 인상해주는 정책을 가지고 있는 것이 현실이다. 그러므로 내적경영관리의 합리화로 원가절감에 노력하는 것만이 격변하는 현재의 여건하에서 병원이 계속성을 갖고 또한 성장할 수 있는 빠른 길이라고 판단된다. 이러한 견지에서 내적경영합리화를 위한 정보의 제공 및 획득의 필요에서 원가계산을 하는 것이다.

V. 원가계산의 종류

원가계산은 관점이나 기준에 따라 여러가지로 분류해 볼 수 있다. 또한 대부분의 원가계산과 그에 대한 이론은 제조업을 모델로 발전되어 왔으며 특수한 영역이랄수도 있는 병원의 원가계산은 지금까지 거의 정형이 정립되지 못하고 있는 것이 우리나라의 현실이다. 이러한 이유에서 병원원가계산의 종류를 나열하는 것은 어려우나 대부분 부문별 원가계산, 진료과별 원가계산, 진료행위별 원가계산으로 나눌 수 있으며 그것은 사후원가계산으로 실제적 원가계산, 부분 원가계산등의 관점에서 분류한 것이다. 따라서 병원원가계산의 역사가 일천한 우리나라의 병원업계는 사전적 원가계산이나 표준원가계산 또는 전부원가계산등의 관점에서의 시도는 더 어려울 것으로 판단되어 여기서는 사후원가계산의 몇가지를 살펴보기로 한다.

1. 부문별 원가계산

부문별 원가계산이란 병원특성상 갖게되는 입원,

외래, 약제, 검사등 명확히 구별되는 부문을 정하고 의료행위와 그의 지원등에서 발생하는 원가를 원가부문별로 집계하는 일련의 과정을 말한다. 따라서 발생원가의 해당부문이 명확치 않거나 공통적인 원가는 적절하고 합리적인 배부기준이 마련되어 신뢰할 수 있는 배분과정이 이루어져야 한다.

부문별 원가계산에서는 입원, 외래등 부문별 원가를 산출해 냄으로써 생산성 향상 및 투자효율의 극대화를 위한 인력의 운용, 부문의 합리적 조직구성방법등을 도출해 낼 수 있다. 부문별 원가계산은 대략 다음과 같은 단계를 걸쳐 이루어진다.

1) 원가부문 및 책임회계단위의 설정

원가부문은 책임회계단위가 모여 부문을 이룬다. 여기서 책임회계단위란 부문을 구성하는 좀 더 세분된 단위로서 외래부문의 경우라면 각 진료과를 의미한다.

2) 부문개별비의 집계 및 공동비의 배부

개별비는 인건비등과 같이 명확히 책임회계단위별로 구분되는 원가이고 공동비는 인쇄비, 연료비등 어떤 배부기준이 있어 배부되어야 할 원가이다. 따라서 이 단계에서는 공동비의 합리적 배부기준이 마련되어야 한다.

3) 보조부문비의 배부

보조부문이란 수익이 실현되는 수익중심점은 되지 못하고 원가중심점만 되는 행정부등 대부분의 지원부문의 원가로서 합리적 배부방법에 따라 배부되어야 한다.

2. 진료과별 원가계산

수익이 실현되는 진료과를 원가계산단위로 하여 과별 개별비 및 공동비등을 집계하고 직접 과별로 나누어질 수 없는 공동비는 적절한 배부기준을 설정하여 최종적으로 진료과별로 원가가 집계되도록 하는 계산 방법이다.

이 방법은 해당과의 손익상태가 나타나므로 과별실상의 파악, 스텝을 포함한 인적구성의 조정여부의 판단, 성과급의 도입등을 가능하게 하여 인력이나 조직체계를 중심으로 효율적 자원배분을 하는데 상당히 유용하며 병원경영에 있어서도 합리적인 판단이나 통제방식을 제공한다.

진료과별 원가계산은 다음과 같은 단계로 진행된다.

- 1) 진료과 단위의 설정
- 2) 진료과별 개별원가의 집계
- 3) 중앙진료부문원가의 배부

중앙진료부문이란 방사선과, 마취과등 진료보조부
문으로서 이 부문에 집계된 원가를 수익이 실현되는
진료과 단위에 배부하는 과정이다. 이 단계에서도 합
리적이고 적절한 배부기준이 설정되어야 한다.

- 4) 보조부문원가의 배부

부문별 원가계산에서의 보조부문비 배부와 같은 과
정이다.

3. 진료행위별 원가계산

진료행위별 원가계산이란 부문별 원가를 진료행위
별로 세분하여 진료행위단위당 원가를 산출하는 것으
로서 일반적인 원가계산과는 목적이나 계산방법이 다
르므로 특수원가계산의 범주에 속하며 진료행위를 세
분해서 그 하나하나의 행위의 원가를 산출해 내는 과
정으로 진료행위별 원가계산의 목적은 진료행위별 수
가를 결정하는데 유용한 자료를 제공함에 있다.

VI. 맺음말

우리나라의 병원현실이 지금까지는 원가계산의 필
요성을 느끼지 않았고 원가계산이 없어도 충분히 경
영의사결정이 가능하였는데 이것은 병원의 내외적 환
경이 그만큼 병원경영을 하는데 좋은 여건이었음을
의미한다.

그러나 의료보험이 점차 확대되고 경제가 성숙되어
감에 따라 인건비의 상승폭이 커지고 전국민 개보험
화와 의료전달체계가 시행됨으로서 경영여건은 더욱
어려워지게 되었다. 이러한 경영여건의 변화는 합리
적이고 효율적인 병원운영을 필요로 하게 되었는데
여기에 한 부분이 원가계산인 것이다. 따라서 원가계

산을 하는 것은 합리적인 경영의사결정의 자료를 제
공하기 위한 신뢰성 있는 자료를 얻고자 하는 것이다.

그러나 오늘에 와서야 원가계산의 필요를 인식하게
됨으로써 원가계산을 위한 기초가 마련되지 않았고
또한 병원의 모든 계정이나 자료가 원가계산을 하는데
유용한 정보를 충분히 제공하지 못하고 있는 것이 현
실이다.

이러한 여건하에서 이루어지는 원가계산은 과연 어
느만큼의 신뢰성이 확보되느냐가 중요하며 점차 오차
의 폭을 줄여 신뢰의 폭을 넓혀가야 하는데 이를 위
해서는 조직적이고 체계적인 준비과정이 필요하다.
통계자료도 원가계산에 적합하도록 보편적이고 합리
적으로 작성되어야 하며 나아가 전산화가 되어 쉽고
빠르게 제공되어야 한다.

이상에서 살펴보았듯이 원가계산을 하기 위해서는
다음과 같은 여건의 조성 및 인식의 변화가 있어야 할
것으로 본다.

첫째, 병원경영층의 병원원가계산에 대한 필요성의
인식이 있어야 한다.

둘째, 원가계산을 위하여 해당 부서별로 상호 연결
되어 조직적 원가계산조직이 이루어져야 한다.

셋째, 원가계산을 위하여 계정과목의 인식 및 적용이
통일적으로 이루어져야 한다.

넷째, 유용한 통계자료를 얻기위한 양식이 통일되
어야 하는데 이것은 원가계산의 기준이 마련되고 이에
기초해서 효율적으로 작성되어 전산프로그램화 되어야
한다.

다섯째, 전산화가 이루어지고 나아가 프로그램이
다양화되어 정보의 접근과 재편의 범위를 넓혀가야
한다.

이러한 여건이 성숙될 때 병원원가계산은 좀더 용
이해지고 신뢰도 또한 높아져서 병원경영에 있어 효
율적인 정보를 제공할 수 있으리라 생각된다.*