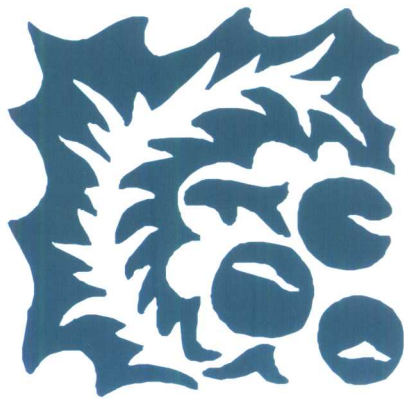




现代医院管理丛书

医院财务管理

主编 高广颖 李月明



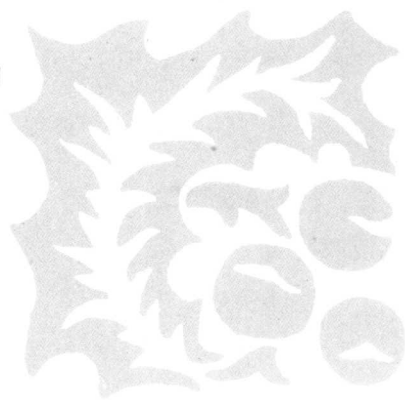
 中国人民大学出版社



现代医院管理丛书

医院财务管理

主编 高广颖 李月明



 中国人民大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

医院财务管理/高广颖, 李月明主编.
北京: 中国人民大学出版社, 2006
(现代医院管理丛书)
ISBN 7-300-07583-5

- I. 医…
- II. ①高…②李…
- III. 医院-财务管理-医学院校-教材
- IV. R197.322

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 103032 号

现代医院管理丛书

医院财务管理

主 编 高广颖 李月明

出版发行 中国人民大学出版社
社 址 北京中关村大街 31 号 邮政编码 100080
电 话 010-62511242 (总编室) 010-62511239 (出版部)
010-82501766 (邮购部) 010-62514148 (门市部)
010-62515195 (发行公司) 010-62515275 (盗版举报)
网 址 <http://www.crup.com.cn>
<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)
经 销 新华书店
印 刷 北京东方圣雅印刷有限公司
规 格 170mm×230mm 16 开本 版 次 2006 年 8 月第 1 版
印 张 24.75 插页 1 印 次 2006 年 8 月第 1 次印刷
字 数 363 000 定 价 29.80 元

版权所有 侵权必究 印装差错 负责调换

内容简介

本书将企业财务管理的理念和方法与医院管理的实际相结合，全面系统地阐述了医院财务管理的知识和技能。全书共分十一章，概述了医院财务管理的基本内容及其理念，医院投资、融资的理论和方法，流动资产、固定资产以及无形资产的管理；展示了现有医院的财务报告体系以及财务分析；阐述了医院如何制定科学的预算，开展预算管理；介绍了目前正在摸索的医院成本核算和管理的相关问题。本书不仅可作为卫生管理专业本科生和研究生的教材，更是医院管理者和医院财务人员理想的培训用书。

主编简介

高广颖，副教授，卫生管理博士。北京大学中国经济研究中心/卫生政策与管理研究中心博士后。主要研究方向：财务管理、医疗保障制度、卫生筹资。主持并参加科研课题14项，其中国际课题6项，卫生部课题6项。发表论文40余篇，参编著作7部。先后获卫生部科技进步三等奖，黑龙江省教委科技进步一等奖、二等奖，黑龙江省人文社科类科研成果二等奖等。

李月明，经济学硕士，高级经济师。曾任广东省汕头大学第一附属医院财务总监、广东省汕头大学财务处处长，现任北京天坛医院财务处处长。发表了《东北三省卫生资源合理配置研究》、《关于国内外汇贷款发展卫生事业的研究》、《综合医院综合效益评价指标构想与应用》、《公立医院财务管理组织架构及职能标准化的探讨与实践》等专著或学术论文，并多次获得省、学会社会科学成果奖。

编委会名单

主 编 蔡仁华

编 委 (按姓氏笔画排列)

张文鸣 李月明 杜乐勋

陈绍福 郝秀兰 徐宝瑞

高广颖 潘习龙

总序

医院管理作为一门学科，是随着现代医院的产生和医疗服务体系的形成而逐步发展完善的新学科；医院管理作为一项实践，是医疗服务需求者、供给者和管理者互信互重、和谐合作的联动过程及其健康产出。医院管理理论与实践的发展要求我们真学实干，与时俱进。

我国的医疗服务体系和医院管理体制，随着二十多年改革开放的进程，正在发生深刻的变化，各类各级医院既要坚持“为人民健康服务，为社会主义现代化建设服务”的基本方针，体现“政府实行一定福利政策的社会公益事业”的基本属性，又要遵循社会主义市场经济的规律，建立“有责任、有激励、有约束、有竞争、有活力”的运行机制。广大医疗服务和管理人员以高度的社会责任感和可贵的创新精神，艰难探索市场经济条件下的医疗服务与医院管理的规律，苦心处理医疗、制药、保险、政府、企事业单位、民众诸方面的利益关系，为全民健康做出了不可低估的贡献。

建设中国特色社会主义事业的历史任务对医疗服务和医院管理提出了更高更新的要求，卫生改革正未有穷期，医院管理需要更上一层楼，因而深刻认识现代医院的基本特征及其在社会主义市场经济条件下的特殊运行规律，全面掌握现代医院规范化经营管理的理论知识与操作技能，已成为医院管理者的必修课和基本功。

由中国人民大学出版社出版的《现代医院管理丛书》，适应医院深

化改革和医院管理人员加强培训的需要，内容涵盖医院质量管理、医院财务管理、医院服务营销、医院资本运营、医院绩效考核与分配等一系列重点论题和操作规程，将先进的医院管理理论与丰富的医院管理实践有机结合，观点新颖、案例丰富，富有理论创新，兼具可操作性。系列丛书由业内资深医院管理专家和具有丰富实践经验的医院一线管理者共同编纂，不失为各类医院中高层管理人员的必备参考书，也是关心医院管理和医疗改革的广大读者开卷有益的读本。

蔡仁华

2006年3月

序 言

财务管理是卫生管理专业中一门重要的课程，但是，一直以来，有关医疗系统财务管理的教材很少，即使有，多数也是原有计划经济体制下医院财务管理的内容。目前，大多数院校采用的是企业的财务管理教材。但是，由于医院与企业在所有制、理财原则和目的等方面存在着诸多不同之处，因此，企业的财务管理教材并不完全适合医院财务管理的需要，针对性较差。本书的编写试图填补卫生管理专业一直没有合适财务教材的空白，更适合培养卫生管理专业本科生和硕士生学习的需要；适合医院财务人员继续教育的需要。

本书借鉴企业财务管理的理论体系和方法，按照卫生系统财务管理办法和制度，系统介绍了财务管理的基本理论和方法，同时本书的撰写结合了医院的实践案例，努力做到理论与实践的结合。它既保留了原有体系下财务管理的内容，又引进了企业管理的理念和方法，更能满足现代市场经济环境下医院管理的需要。

本书引入了许多新的方法和观念，尤其是系统介绍了投融资的管理方法，阐述了医院上市融资、负债融资、融资租赁等手段和方法。尽管有些方法目前还不能在全国医院中普及，但是它代表了一个发展方向，更具有应用性、时代性和前瞻性。

杜乐勤

2006年6月15日

前 言

在原有的计划经济体制下，医院作为社会福利事业，由国家投入其在发展过程中所需要的各种卫生资源，医疗机构只需要提供卫生服务，无须过多地考虑资金的筹资和使用问题。但是，随着市场经济的发展，随着医疗卫生体制的改革，医院的内外部环境都发生了巨大的改变，医院的机制也在悄然改变。面对激烈的市场竞争，医院的管理者面临着生存和发展的考验。医院筹资趋于多元化，医院不仅要内部加强管理，完善内部机制，提高医院的技术水平、服务水平，而且要转变观念，参考与借鉴现代化的企业管理理念，以求在市场竞争中求得生存和发展。因此，现代化的发展呼唤着现代化的管理，客观上要求医院管理者和医疗财务人员开展财务管理，管理人员的素质和经济管理水平的提高成为医院在激烈市场竞争中取胜的一个重要筹码。

财务管理是医院管理中的一项重要工作，它以资金以及资金运行的规律为研究对象，以合理有效地利用卫生资源为目标，通过科学的论证与决策方法，最大限度地提高资金的使用效率。在医疗市场竞争中，在有限的资金条件下，如何科学地使用资金，如何开展成本核算，都是管理者所需要了解和掌握的知识与技能。因此，财务管理越来越成为医院院长们需要了解和掌握的一项主要内容。我们适应医院发展的需要，结合市场经济体制下医院财务管理的需要，更主要的是结合现代市场经济的发展对医院管理的要求，编写了这本《医院财务管理》。

本书系统阐述了财务管理的知识和技能，全书共分十一章，第一章和第二章介绍了财务管理的概念和财务管理中的基本理念。第三章到第六章分别介绍了资金投资、融资的管理理论和方法。第七、八两章重点介绍了资产的管理方法和理论。第九章系统地展示了现有医院的财务报告体系及其分析。第十章阐述了如何制定科学的预算，开展预算管理。第十一章是本书的一个前沿内容，介绍了在市场经济环境下无形资产的管理与计量。附件“医院成本核算与管理”，介绍了许多医院目前正在摸索的成本核算和管理的问题。这是成本会计中的重要内容，又是目前许多医院迫切需要了解的内容，所以本书把它作为附件，列在最后。

对卫生管理专业的学生而言，财务管理是卫生事业管理专业中的一门重要的课程，也是一项专业性非常强的技能。由于没有适用于卫生系统的专业教材，以往卫生管理专业的学生都是采用企业的财务管理教材。但是，医疗卫生机构不是企业，医疗卫生机构的财务核算制度和办法也不等同于企业的财务核算方法。因此，本书将企业中财务管理的理念和方法与卫生系统的财务管理制度和办法相结合，适合作为卫生管理专业的教材。

参加本书编写的人员，既有长期从事卫生经济与卫生管理专业中“财务管理”课程教学工作的高校教师——他们对财务管理的理论体系有较深的了解，也有部分医院的财务处长——他们长期从事医院的经济核算和财务管理工作，有大量的实践经验，了解医院在财务管理过程中所需要的内容。因此，可以说本书是在理论与实践紧密结合下完成的。本书的适用对象为卫生管理专业本科生、研究生，医院管理者和医院财务人员以及其他涉及医院财务管理的人员。

本书各章具体撰稿人员如下：

第一章、第九章、第十一章 高广颖；

第二章 赵晓雯；

第三章 宋泽平、李辰；

第四章、附件 李静；

第五章、第六章 徐小雪；

第七章、第八章、第十章 李月明。

全书由高广颖统稿。

本书在撰写过程中得到我国卫生经济创始人之一，哈尔滨医科大学杜乐勋教授的精心指导和帮助，也得到哈尔滨医科大学卫生经济教研室主任刘国祥教授的大力支持。同时在撰写过程中得到了各位编者的全力支持和配合。他们投入了大量的时间和精力，几易其稿，最后形成定稿。对于各位编者所付出的劳动，在此一并表示感谢！

本书在编写的过程中，试图引入最新的理念和方法。但是，由于作者水平有限，况且医院改革也处于不断发展和完善的过程中，对于书中所存在的不足之处，还请广大读者多多批评指正，以便不断完善与提高。

高广颖

2006年5月13日 于北大静春园

目 录

CONTENTS

第一章 财务管理概述	1
第一节 财务管理的概念和目标	1
第二节 医院财务管理的职能和内容	13
第三节 医院财务管理的原则和任务	18
第四节 医院财务管理的方法	23
第五节 医院财务环境	28
第二章 医院融资理财中的基本概念	34
第一节 财务管理基本概念概述	34
第二节 资金的时间价值	37
第三节 风险价值和报酬观念	49
第四节 现金流量	56
第三章 医院筹资管理	62
第一节 医院筹资渠道和方式	62
第二节 医院筹资管理的主要内容	65
第三节 确定筹资规模	67
第四节 资金成本和资本结构	71

第四章 医院投资决策	94
第一节 投资决策管理理论概述	94
第二节 固定资产投资	98
第三节 投资决策的评价指标	105
第四节 对外投资管理	114
第五章 负债筹资管理	119
第一节 负债筹资管理概述	119
第二节 银行借款	122
第三节 商业信用	137
第四节 债券筹资与融资租赁	143
第六章 权益资金的筹集与管理	161
第一节 权益资金管理概述	161
第二节 吸收直接投资	161
第三节 发行股票筹资	165
第七章 固定资产管理	182
第一节 固定资产的概念和分类	182
第二节 固定资产折旧管理	191
第三节 专用设备管理	196
第四节 修购基金的管理	202
第八章 医院流动资产管理	209
第一节 医院流动资产管理概述	209
第二节 现金和有价证券的管理	210
第三节 应收账款管理	222
第四节 医院物资的管理	226
第五节 药品的管理	233

第九章 财务报表和财务分析	244
第一节 财务报告概述	244
第二节 主要的财务报表	246
第三节 财务分析概述	255
第四节 医院的基本财务分析方法	260
第五节 现有财务报表中存在的问题与对策	285
第十章 财务预算管理和控制	290
第一节 医院全面预算管理体系	290
第二节 财务预测和财务计划	302
第三节 责任中心及其绩效考核	307
第四节 财务控制概述	314
第五节 财务控制的主要内容	319
第十一章 无形资产的管理及财务并购	326
第一节 无形资产概述	326
第二节 无形资产的评估	332
第三节 无形资产和开办费的管理	335
第四节 我国医院财务并购问题	341
附件 医院成本核算与管理	350
第一节 医院实施成本核算的目的与意义	350
第二节 成本核算基础理论概述	354
第三节 成本核算实施程序与成本效益评估	365
附录一 复利终值系数表 (FVIF 表)	374
附录二 复利现值系数表 (PVIF 表)	376
附录三 年金终值系数表 (FVIFA 表)	378
附录四 年金现值系数表 (PVIFA 表)	380
参考文献	382

第一章

财务管理概述

本章是全书的概括，系统地介绍了医院财务管理的定义、原则、目标等基本知识和方法。

第一节 财务管理的概念和目标

财务管理是医院的一项重要工作，也是医院管理者需要了解和掌握的一项主要内容，它的基础是会计核算工作。会计核算是一项专业性很强的业务，它是运用货币计量的手段，采用一定的核算方法，对医院提供卫生服务过程中所占用的各种财产物资和所发生的费用消耗进行登记、计算、汇总、分析和检查的过程，以便及时、连续、系统、准确、完整地反映和监督经济活动的过程以及财务成果。财务管理是在会计核算资料的基础上，运用会计、统计以及现代管理的理论和方法，对医院的财产物资进行管理的过程，并对医院的发展提出合理的预测和规划。财务管理的目标是最大限度地以合理价格提供优质服务，使资金使用效率最大化。

一、财务管理的概念

(一) 财务管理的定义

医院财务是指医院在提供卫生服务的过程中所形成的各种财务活动以及由此而形成的各种财务关系。财务管理是针对这种财务活动和财务

关系所运用的各种管理方法和手段。在计划经济体系下，财政的预算体制实行的是差额预算管理，医院提供卫生服务所需要的各种资金都是由国家提供的，医院的院长基本上不用过多地考虑资金的筹集和使用的问题。但是，在市场经济体系下，政府对医疗机构的投入逐年下降，而随着经济的发展，人民的生活水平普遍得到提高，收入也逐年增加，对健康的认识程度也随之提高，导致医疗需要在不断增长。在市场经济环境下，医院院长们开始利用各种融资渠道进行筹资，因此，如何筹资，如何有效地使用有限的资金，就成为院长们必须考虑的一个问题。而这些都是财务管理所要研究和解决的问题。因此，财务管理越来越被医院的管理者所重视，成为现代医院管理过程中一项重要的内容。

（二）财务与会计的区别和联系

为了更进一步加深对财务的理解和认识，首先要认清财务与会计的区别和联系：财务是指经营单位中资金运动及其所体现的经济关系；会计是以货币为主要计量单位，采用专门方法，对企事业单位的经济活动连续地、系统地、完整地进行核算与监督，以考核过去，控制现在，规划未来，谋求达到预期目的的一种管理活动。会计包含财务会计、管理会计、税务会计、成本会计、责任会计等。在医疗机构中，与业务活动有关的会计主要包括财务会计和管理会计。

1. 财务与会计的主要区别

(1) 存在的客观基础不同。会计存在和发展的客观基础是生产活动，而财务存在的客观基础是商品货币经济。

(2) 属性不同。会计是基于节约劳动消耗，取得最佳生产效果的客观需要而产生的核算方法。财务是基于有效地组织与处理货币关系和组织管理资金运动的客观需要而产生的，财务作为经济范畴，着重解决人与人之间的关系。

(3) 两者的对象不同。会计的对象是资金运动的信息系统，是资金运动的数量方面。财务的对象是资金运动所引起的各种货币关系，属于资金运动质的方面。

(4) 方法不同。财务方法主要是制定财务制度，组织经济预测，编