



高等教育经济管理类专业系列教材

XIANDAI YIYUAN CAIWU GUANLI

现代医院财务管理

高山 申俊龙 王静梅 主编



东南大学出版社



中国医院财务与经济管理

MODERN HOSPITAL FINANCIAL MANAGEMENT

现代医院财务管理

王 健 王 健 王 健 王 健



中国医院财务与经济管理

现代医院财务管理

主 编	高 山	申俊龙	王静梅
副主编	史为业	肖 凯	王静静
参 编	(按姓氏笔画为序)		
	卫 晨	王 丽	王 莉
	石建伟	吕建黎	高凯丽
	徐 州	徐 佩	廖 佳

内 容 提 要

医院财务管理是医院经营管理活动的重要组成部分。全书共分 13 章,阐述了现代医院财务管理的基本概念和内容、医院财务管理重要的价值观念、医院财务管理的内外环境、医院筹资决策、医院投资决策、医院资产管理、医院成本管理、医院预算管理、医院财务报告与财务分析等。

市场经济存在竞争、优胜劣汰的规律,现代医院财务管理应增强风险意识、注重发展战略,为此,本书对现代医院的并购重组、人力资本财务管理等内容专门进行了论述。本书体系新颖,理论与实践紧密结合,实务与案例相结合,注重实用性。通过学习,能使医院财务工作者掌握一定的财务管理理论,掌握医院实际财务管理工作方法,成为一个有效的管理者。

本书不仅可作为卫生管理专业本科生和研究生的教材,也可作为医院管理者和医院财务人员理想的培训用书。

图书在版编目(CIP)数据

现代医院财务管理 / 高山,申俊龙,王静梅主编.

—南京:东南大学出版社,2010.9

ISBN 978-7-5641-2409-0

I. ①现… II. ①高… ②申… ③王… III. ①医院—
财务管理 IV. ①R197.322

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2010)第 169592 号

东南大学出版社出版发行

(南京市四牌楼 2 号 邮编 210096)

出版人:江建中

江苏省新华书店经销 扬州市印刷有限公司

开本:787mm×1092mm 1/16 印张:17.5 字数:434 千字

2010 年 11 月第 1 版 2010 年 11 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5641-2409-0

印数:1—3 000 定价:29.00 元

(凡因印装质量问题,可直接向读者服务部调换。电话:025-83792328)

出版说明

为了进一步推动高等院校经济管理类专业教学建设,研讨理论教学与实验实训系统应用方式,商定本系列教材编写和出版计划,在征求了一批院校的意见后,高等院校经济管理类专业建设协作网、高等院校经济管理类专业教材编委会、南京商友资讯商务电子化研究院和东南大学出版社先后于2005年11月和2007年6月在南京召开了高等院校经济管理类专业“理论教学、课程实验、综合实训”三位一体的教材建设研讨会。

会议就经济管理相关专业的实验环境建设、理论教学、配套的教材建设等问题进行研讨和交流。

与会代表认为,经济管理类专业实验实训环境的形成不仅仅是实验实训方式的创新,而且必将推进理论教学方式的创新和改革。可以断言,一个以理论教学与实验实训环境教学相结合的教学方式已经出现,传统的本科教学方式将会发展为课堂教学与实验实训环境教学并重的教学模式。因此,经济管理类专业需要构建理论与实验实训并重的课程体系。

参与研讨和教材编写的单位有:

南京农业大学	南京航空航天大学	北京化工大学
上海财经大学	重庆交通大学	南京信息工程大学
南京中医药大学	安徽滁州学院	浙江林学院
扬州大学	黄石理工学院	北京农学院
山东财政学院	西南民族大学	厦门大学
长春税务学院	浙江工业大学	西北师范大学
安徽农业大学	安徽科技学院	山东省贸易职工大学
厦门理工学院	西南政法大学	河北师范大学
嘉兴学院经济学院	西安邮电学院	福建省三明学院
南京理工大学紫金学院	上海商学院	郑州中州大学
东南大学成贤学院	重庆师范学院	东北农业大学
广西经济管理干部学院	南京工程学院	南京航空航天大学金城学院
江苏科技大学	长春职业技术学院	浙江金融职业学院
广东轻工职业技术学院	江苏经贸职业技术学院	上海医疗器械高等专科学校
河南新乡师专	南京交通职业技术学院	安徽电子信息职业技术学院
湖州职业技术学院	东南大学出版社	南京商友资讯商务电子化研究院

高等院校经济管理类专业建设协作网

高等院校经济管理类专业教材编委会

2010年7月

前 言

实践是理论创新的助力器。财务管理理论的发展更是与经济活动密不可分,这就决定了财务管理的教材必须与时俱进,吐故纳新。现代市场经济的深度发展和新的医疗卫生体制改革方案的出台,对当前医院管理工作提出了新的要求和挑战。改革公立医院管理体制,运行监管机制,推进公立医院补偿机制,加快形成多元化办医格局,是医疗卫生体制改革的重要内容之一。为了适应医院管理工作的新要求,培养具有现代医院管理水平的医院管理人员,我们特编写了本书。

医院财务管理是医院经营管理活动的重要组成部分。在本书写作过程中,作者充分考虑市场经济的客观环境和我国医院的公益性特征,以现代医院财务管理目标为理论研究的起点,以医院财务决策为核心方法,围绕医院财务活动的基本内容,运用时间价值原理和风险报酬原理,全面阐述了医院财务预测和财务计划、财务决策与财务控制、财务分析与财务评价等方法的应用,以此形成本书的主要框架和内容。本书将企业财务管理的理念和方法与现代医院管理的实际相结合,按照《医院财务制度》的框架,立足医院的行业特点,按照市场经济对医院财务活动的要求,全面系统地阐述了医院财务管理的知识和技能。结合医院实际案例讲授财务管理的理论与方法,注重实用性,在理论与案例的相互渗透学习中使读者逐步掌握医院财务管理的精髓。

参加本书编写的人员,既有综合性大学、专业财经院校长期从事财务管理专业课程教学的教师,也有部分院校、医院财务处长。本书由高山、申俊龙、王静梅任主编,设计提纲并最终统稿;史为业、肖凯、王静静任副主编。各章编写分工为:第1章由高山、高凯丽编写;第2章由肖凯编写;第3章由王丽、王静梅编写;第4章由王莉、王静梅编写;第5章由吕建黎、史为业编写;第6章由高山、王静静编写;第7章由王静静、史为业编写;第8章由徐州、王静梅编写;第9章由卫晨、高山编写;第10章由肖凯、高山编写;第11章由石建伟、王静梅编写;第12章由廖佳、王静梅编写;第13章由徐佩、申俊龙编写。同时,感谢我的学生石建伟、朱湘婷、张玲、罗家莹为编写本书所做的大量前期准备工作。

由于作者水平有限,书中错误之处在所难免,敬请读者批评指正!

主编

2010年8月于南京

目 录

上篇 医院财务管理理论基础

1 医院财务管理总论	(1)
1.1 医院财务管理概述	(1)
1.1.1 医院财务的概念	(1)
1.1.2 医院财务管理的特点	(4)
1.2 医院财务管理的目标	(4)
1.2.1 财务管理目标理论	(5)
1.2.2 医院财务管理目标	(6)
1.3 医院财务管理的职能和原则	(6)
1.3.1 医院财务管理的职能	(6)
1.3.2 医院财务管理的原则	(8)
1.4 医院财务管理的方法	(10)
1.4.1 财务预测方法	(10)
1.4.2 财务决策方法	(10)
1.4.3 财务计划方法	(11)
1.4.4 财务控制方法	(11)
1.4.5 财务分析方法	(12)
1.5 医院财务管理的体制	(12)
1.5.1 医院的财务组织体制	(12)
1.5.2 医院的财务管理制度	(13)
思考题	(14)
案例 浙江邵逸夫医院的管理模式	(14)
2 现代医院财务管理的价值观念	(16)
2.1 资金的时间价值观念	(16)
2.1.1 资金时间价值的内涵	(16)
2.1.2 资金时间价值的计算	(19)
2.2 风险价值观念	(26)
2.2.1 风险价值的内涵	(26)
2.2.2 风险价值的计量	(27)
2.2.3 风险管理	(30)
2.3 现金流量观念	(31)

2.3.1	现金流量的概念和分类	(31)
2.3.2	加强医院现金流量管理的意义	(33)
2.3.3	完善医院现金流量管理	(34)
	思考题	(35)
3	医院财务管理的环境	(36)
3.1	医院概述	(36)
3.1.1	医院的历史演进	(36)
3.1.2	医院的概念和分类	(38)
3.1.3	医院的性质和功能	(40)
3.2	医院组织结构与医院治理结构	(41)
3.2.1	医院组织结构的主要功能	(41)
3.2.2	医院组织结构的类型	(41)
3.2.3	医院治理结构	(43)
3.3	金融市场	(45)
3.3.1	金融市场的定义及基本要素	(45)
3.3.2	金融市场的特点和功能	(46)
3.3.3	金融市场的分类	(46)
3.3.4	金融市场与其他市场的关系	(47)
3.3.5	金融市场体系	(48)
	思考题	(49)
	案例 无锡市公立医院治理结构改革模式	(49)

中篇 医院财务管理运作

4	医院筹资管理	(51)
4.1	医院筹资管理概述	(51)
4.1.1	医院筹集资金的基本要求	(51)
4.1.2	医院筹资的渠道	(52)
4.1.3	医院筹资的方式	(53)
4.1.4	筹资的一般原则	(53)
4.2	筹资数量的预测	(54)
4.2.1	医院资金需求量预测的原则	(54)
4.2.2	医院资金需求量预测的方法	(54)
4.3	权益资本筹集	(56)
4.3.1	吸收直接投资	(56)
4.3.2	发行股票	(57)
4.3.3	医院内部积累	(57)
4.3.4	接受捐赠	(58)

4.4	债务资本筹集	(58)
4.4.1	银行借款	(58)
4.4.2	发行债券	(58)
4.4.3	租赁	(59)
4.4.4	商业信用	(59)
4.5	资本成本	(60)
4.5.1	资本成本的概念	(60)
4.5.2	资金成本的性质	(60)
4.5.3	资本成本的作用	(60)
4.5.4	资本成本的计算	(61)
4.6	资本结构	(64)
4.6.1	杠杆原理	(64)
4.6.2	资本结构的概念和意义	(67)
4.6.3	资本结构理论	(67)
4.6.4	确定资本结构应考虑的因素	(68)
4.6.5	医院资本结构的评价与选择	(69)
	思考题	(71)
	案例 医院如何筹资	(71)
5	医院流动资产管理	(73)
5.1	流动资产概述	(73)
5.1.1	医院流动资产的概念	(73)
5.1.2	医院流动资产的特点	(73)
5.1.3	医院流动资产管理的意义	(74)
5.2	货币资金管理	(75)
5.2.1	现金的管理	(75)
5.2.2	银行存款的管理	(78)
5.2.3	其他货币资金的管理	(80)
5.3	应收款项管理	(81)
5.3.1	应收款项的概念及内容	(81)
5.3.2	应收医疗款的管理	(81)
5.3.3	其他应收款的管理	(82)
5.3.4	坏账损失的管理	(82)
5.3.5	应收账款的内部控制	(82)
5.4	库存物资管理	(83)
5.4.1	库存物资的概念和分类	(83)
5.4.2	库存物资的计价	(84)
5.4.3	医院库存物资的定额管理与计划供应	(84)
5.4.4	库存物资控制的 ABC 分析法	(86)
5.4.5	库存物资的内部控制制度	(87)

5.5 药品管理	(88)
5.5.1 药品的分类	(88)
5.5.2 药品的成本	(88)
5.5.3 药品的计价	(89)
5.5.4 药品管理要求	(89)
5.5.5 药品资金的核定	(90)
思考题	(92)
6 固定资产和无形资产管理	(93)
6.1 固定资产概述	(93)
6.1.1 固定资产的概念	(93)
6.1.2 固定资产的特点	(93)
6.1.3 固定资产的分类	(94)
6.1.4 固定资产的计价	(95)
6.2 固定资产的日常管理	(96)
6.2.1 固定资产的归口分级管理	(96)
6.2.2 固定资产使用的管理	(96)
6.2.3 固定资产维修的管理	(97)
6.2.4 固定资产清查的管理	(97)
6.2.5 固定资产报废和转让的管理	(97)
6.3 固定资产投资管理	(98)
6.3.1 固定资产投资的特点	(98)
6.3.2 固定资产投资的现金流量	(98)
6.3.3 固定资产投资决策的评价方法	(99)
6.4 固定资产修购基金管理	(105)
6.4.1 固定资产修购基金的含义	(105)
6.4.2 固定资产提取修购基金的影响因素	(106)
6.4.3 修购基金的提取方法	(107)
6.4.4 修购基金的管理要求	(109)
6.5 无形资产的管理	(109)
6.5.1 无形资产的概念和特点	(109)
6.5.2 无形资产的种类	(110)
6.5.3 无形资产的计价	(112)
6.5.4 无形资产的投资和转让	(112)
6.5.5 无形资产的管理	(113)
思考题	(113)
案例 曲阳医院的固定资产管理——轻松工作从条码管理开始	(114)
7 医院成本费用管理	(116)
7.1 医院成本费用管理概述	(116)

7.1.1	医院支出	(116)
7.1.2	成本费用的概念及分类	(117)
7.1.3	成本费用管理的原则	(118)
7.1.4	成本费用管理的基本要求	(119)
7.1.5	成本费用管理的意义	(119)
7.2	医院成本费用的日常管理	(120)
7.2.1	人工成本的管理	(120)
7.2.2	公务费的管理	(121)
7.2.3	业务费的管理	(121)
7.2.4	购置费和修缮费的管理	(122)
7.2.5	材料费、低值易耗品和其他费用的管理	(122)
7.3	医院成本核算管理	(122)
7.3.1	医院成本核算的要求	(123)
7.3.2	医院成本核算的层次	(123)
7.4	医院成本控制	(127)
7.4.1	医院成本控制的含义和分类	(127)
7.4.2	医院成本控制的原则	(128)
7.4.3	目标成本控制法	(128)
7.4.4	标准成本控制法	(130)
	思考题	(134)
	案例 北京朝阳医院的全成本核算	(134)
8	医院收入管理	(139)
8.1	医院收入管理概述	(139)
8.1.1	医院收入的概念和内容	(139)
8.1.2	医院收入管理的要求	(140)
8.1.3	医院收入管理的原则	(141)
8.2	医院财政补助收入、上级补助收入管理	(142)
8.2.1	医院财政补助收入管理	(142)
8.2.2	上级补助收入管理	(144)
8.3	医疗收入、药品收入、其他收入管理	(144)
8.3.1	医疗收入的管理	(144)
8.3.2	药品收入的管理	(149)
8.3.3	其他收入的管理	(151)
8.4	医院收入的确认、预测和控制	(152)
8.4.1	医院收入的确认	(152)
8.4.2	医院收入的预测	(152)
8.4.3	医院收入的控制	(155)
	思考题	(155)

9 医院分配管理	(156)
9.1 非营利性医院的结余分配管理	(156)
9.1.1 医院收支结余的概念和特点	(156)
9.1.2 医院收支结余的内容	(157)
9.1.3 医院结余管理要求	(157)
9.1.4 医院结余分配	(158)
9.2 营利性医院的利润分配管理	(159)
9.2.1 利润与利润分配	(159)
9.2.2 利润分配的原则	(159)
9.2.3 利润分配的程序	(160)
9.3 股份制医院的股利政策	(161)
9.3.1 影响股利政策的因素	(161)
9.3.2 股利政策的基本模式	(161)
9.4 医院净资产管理	(162)
9.4.1 非营利性医院的净资产管理	(163)
9.4.2 营利性医院的净资产管理	(164)
思考题	(165)
10 医院财务报告与财务分析	(166)
10.1 医院财务报告概述	(166)
10.1.1 医院财务报告的概念和作用	(166)
10.1.2 医院财务报告的组成	(167)
10.1.3 医院财务报告的编制要求	(167)
10.2 医院财务报表的内容与结构	(168)
10.2.1 医院对外报送的财务报表	(168)
10.2.2 医院内部财务报表	(176)
10.3 医院财务分析概述	(177)
10.3.1 医院财务分析的概念与作用	(177)
10.3.2 医院财务分析的原则	(178)
10.3.3 医院财务分析的形式	(178)
10.3.4 医院财务分析的主要内容	(179)
10.4 医院财务分析的方法	(180)
10.4.1 比较分析法	(180)
10.4.2 比率分析法	(182)
10.4.3 因素分析法	(187)
10.4.4 医院财务分析报告	(188)
思考题	(189)
案例 对某医院财务报表的分析及建议	(190)

11 医院财务预算管理	(194)
11.1 医院预算管理概述	(194)
11.1.1 预算管理的发展历程	(194)
11.1.2 医院预算的概念和内容	(194)
11.1.3 医院预算编制的原则	(195)
11.1.4 医院预算管理的意义	(196)
11.2 医院预算编制的方法和程序	(197)
11.2.1 预算编制方法	(197)
11.2.2 编制医院预算的计算方法	(198)
11.2.3 医院预算编制的程序	(198)
11.3 医院预算的编制	(199)
11.3.1 编制医院预算的准备工作	(199)
11.3.2 医院预算编制的内容	(200)
11.3.3 编制医院预算应注意的问题	(206)
11.3.4 医院预算的调整	(206)
11.4 医院责任中心及其绩效考核	(206)
11.4.1 责任中心概述	(206)
11.4.2 责任中心的绩效考核	(208)
思考题	(211)
案例 北京地坛医院绩效管理的探索	(211)

下篇 医院特殊财务管理

12 医院重组与并购财务管理	(214)
12.1 医院重组与并购概述	(214)
12.1.1 医院重组	(214)
12.1.2 医院并购	(216)
12.2 医院并购的财务管理	(218)
12.2.1 并购财务目标与战略	(218)
12.2.2 并购财务运作	(218)
12.2.3 医院并购时应注意的问题	(220)
12.3 医院集团的财务管理	(221)
12.3.1 医院集团的概念及意义	(222)
12.3.2 医院集团的组建	(222)
12.3.3 医院集团财务管理的特点	(224)
12.3.4 医院集团的财务管理模式	(225)
12.3.5 医院集团的财务控制	(225)
思考题	(227)
案例 苏州大学附属第二医院与苏州七院资产兼并重组的探索与思考	(227)

13 医院人力资本财务管理	(230)
13.1 人力资本概述.....	(230)
13.1.1 人力资本的含义	(230)
13.1.2 人力资本的分类	(231)
13.1.3 人力资本产权	(231)
13.2 医院人力资本财务.....	(232)
13.2.1 医院人力资本的含义和特征	(232)
13.2.2 医院人力资本财务的意义和内容	(233)
13.3 医院人力资本成本管理.....	(235)
13.3.1 医院人力资本成本的分类	(235)
13.3.2 医院人力资本成本的计量	(237)
13.3.3 医院人力资本成本的合理控制	(240)
13.4 医院人力资本价值管理.....	(241)
13.4.1 医院人力资本价值内涵	(241)
13.4.2 医院人力资本本身价值的计量	(241)
13.4.3 医院人力资本使用价值的计量	(242)
思考题.....	(245)
案例 医院裁员并非低成本运营的唯一手段.....	(245)
附录	(247)
附录一 医院财务制度.....	(247)
附录二 医院药品收支两条线管理暂行办法.....	(255)
附录三 货币时间价值系数表.....	(257)
参考文献	(265)

上篇 医院财务管理理论基础

1 医院财务管理总论

【学习目标】

本章主要介绍医院财务管理的基本概念、职能、原则、目标、方法和体制等。通过本章学习,应当掌握以下内容:

- (1) 掌握医院财务管理的概念和职能。
- (2) 熟悉医院财务管理的原则。
- (3) 掌握医院财务管理的主要方法。
- (4) 理解医院财务管理的体制。

1.1 医院财务管理概述

医院要进行医疗服务活动,就必须有人力、物资等各项经营要素,并开展有关的活动,这些活动就构成了医院的财务活动;同时,医院进行财务活动时,必然集中反映一定的财务关系。为此,要了解什么是财务管理,首先必须分析医院的财务活动和财务关系。

1.1.1 医院财务的概念

1) 财务

财务是一个古老的范畴,一般而言,财务是钱财事务的通称。在商品货币经济中,经济活动表现为货币运动,经济关系体现为货币关系,只要存在货币资金运动和货币经济关系,就必然存在财务。因此,财务泛指财务活动和财务关系。前者指社会再生产过程中涉及资金的活动,表明财务的形式特征;后者指财务活动中涉及各方面的经济关系,揭示财务的内容本质。

财务首先是一个经济范畴,经济活动的规模和内容决定财务的规模和内容,经济体制的性质决定财务货币关系的性质及理财主体的目标。财务也是一个历史范畴,商品货币关系是经济发展到一定历史阶段的产物,财务的内涵、方法和工具也随着历史的发展而发展。财务虽然作为一种经济范畴历史久远,但其作为一种独立的管理体制和方法,形成的时间并不长,只是19世纪中后期的事情。

2) 医院财务

医院财务是指医院在提供医疗卫生服务过程中的各种财务活动以及由此而形成的各种财务关系的总称。简单地说,医院财务是指涉及医院钱、财、物的经济业务。它客观地存在于医院的经营活动中。

在现实生活中,财务总是通过各项货币收入和支出活动表现出来的。这些财务活动从形式上看,是货币的收支活动,表现为资金的量的变化。从实质上看,这些财务活动体现着医院与各方面的一定的经济关系,这种关系便成为价值——资金运动的质的规定性。因此,医院财务就其本质上讲,是医院在经营过程中资金运动及其所体现的经济关系。

(1) 医院的财务活动 在社会主义市场经济条件下,社会经济各方面都围绕着商品生产、交换、分配和消费等展开活动,通过市场调配资金,促进整个社会的价值运转。医院在提供医疗服务过程中,要消耗一定数量的人力、物力、财力资源,随着医疗服务活动的不断进行,资金的收支活动不断发生。医院资金方面的活动,构成了医院经济活动的一个独立方面,即医院的财务活动。

由医院自身特点所决定,医院的资金运动主要体现为以下三个方面:

① 医疗服务经营过程中的资金运动:医疗服务活动过程中的资金运动表现为通过国家经常性财政补助、上级补助和经营收入取得货币资金,再用货币资金购买材料、物资形成储备资金。经过领用在医疗服务过程中消耗后,形成新的货币资金,参加下一次的资金周转。

② 药品销售过程中的资金运动:先用货币资金购买药品形成储备资金,然后根据病人病情需要,开方销售药品,取得按国家规定增多的货币资金,不断地进行资金周转。

③ 制剂生产过程中的资金运动:首先从货币资金形态到储备资金形态及其相应的供应过程。其次是从储备资金形态到生产资金形态及其相应的生产过程。再次从成品资金形态回到货币资金形态及其相应的销售过程,制剂通过销售过程又取得了货币资金,以满足病人的需要,取得货币收入继续进行下一次生产储备,使制剂连续地生产。

医院的资金运动从货币资金开始,经过若干阶段,又回到货币资金形态的运动过程,叫做医院资金的循环。医院资金周而复始不断重复地循环,叫做医院资金的周转。医院资金的循环、周转体现着医院资金运动的形态变化。具体说来,医院的资金运动包括资金筹集、资金使用和资金分配三个方面:

① 资金筹集:资金指社会再生产过程中能够以货币表现的,用于生产周转和创造物质财富的价值。任何一个经济组织进行生产经营活动,必须筹集一定数量的资金。资金筹集是医院医疗服务活动的起点和基本环节,是医院存在和发展的首要条件。

随着社会主义市场经济的进一步完善,资金筹集渠道日益多元化,筹资方式日益多样化。总体而言,资金来源包括两大部分,一部分是所有者投资,这部分投资形成医院的自有资金;另一部分是通过不同筹资渠道所形成的借入资金。筹资方式既可以发行股票、债券,也可以吸收直接投资或从金融机构借入资金。无论从何种形式获得的资金,都需要付出筹资代价,如定期支付股息、红利以及借入资金支付利息等。

我国医院分为非营利性医院和营利性医院。非营利性医院多为政府主办,国家是医院的所有者,其筹集资金的渠道包括国家财政补助、主管部门补助、银行信贷、社会捐赠、医院内部积累、其他负债等。营利性医院的资金主要来源于投资者投入和银行信贷,以及社会捐赠、医院内部积累、其他负债等。

② 资金运用:资金运用是指医院通过各种资金渠道及具体筹资方式获得必要的资金后,将其用于医疗服务活动的各个过程中,主要表现为购买劳动资料和劳动对象,以及向医疗技术人员和管理人员支付的工资,以补偿物化劳动和活劳动的消耗。例如,设备购置使医院获得劳动资料,同时形成固定资产;材料、物资、药品的采购,使医院获得劳动对象,为劳动手段提供条件;无形资产的研究和开发,使医院也会有一部分用于无形资产投放的资金,此

外,医院也会将闲置资金对外投放,以获取投资收益。总体上,医院资金主要占用在流动资产、固定资产和无形资产三方面。

③ 资金分配:医院在提供医疗服务过程中会产生结余,这表明医院资金使用效益的增加或取得了经营收益。医院有了收支结余,就要进行分配,首先要按照规定计提职工福利基金,剩余部分转入事业基金,作为医院积累用于医院发展。

(2) 医院的财务关系 医院的财务关系是指医院在财务活动过程中与各有关经济利益集团之间的关系。医院在提供医疗服务的过程中与各方利益集团有着广泛而密切的联系,这些联系主要表现在以下几个方面:

① 医院与所有者之间的财务关系:所有者即是投资人。医院的投资人主要有国家、法人单位、个人和外商。

我国医院以公立医院为主,政府是公立医院的唯一所有者,医院与所有者之间的财务关系,其实质是政府与医院的资金分配关系。一方面,政府为了保证医院开展医疗业务活动和完成工作任务的资金需要,通过财政预算,对医院实行拨款。政府对医院财政拨款,有经常性事业补助和专项补助。此外,医院还可从财政部门取得财政周转金,定期使用,到期还本并支付占用费等。另一方面,医院在遵守国家有关方针、政策、法规和制度的前提下,独立经营,对国有资产拥有使用权,并接受有关部门的管理和监督。

随着社会主义市场经济体制的确立,我国民营医院得以发展。民营医院的投资者主要包括法人单位、个人,还有外商。民营医院的所有者按照投资合同、协议、章程的约定履行出资义务,形成民营医院的资本金。民营医院利用资本金进行经营,并按照出资比例或合同、协议、章程的规定,向其所有者分配利润。

医院与所有者之间的财务关系,体现着所有权的性质,反映着经营权和所有权的关系。

② 医院与金融单位之间的财务关系:医院除利用所有者投入的资金开展医疗活动外,还要借入一定数量的资金,以满足经营中的资金需求。医院与金融单位之间的财务关系,主要是指医院与银行之间的存款、贷款和结算关系。医院为了业务需要有时向银行借款,按规定还本付息;同时,医院将资金周转过程中暂时闲置的货币资金存入银行,可随时提用,并定期取得利息;医院对外的一切结算,除按规定使用现金外,都应通过银行转账结算。

③ 医院与主管部门、主办单位、社会保障部门之间的财务关系:医院与主管部门、主办单位之间的财务关系,主要是指主管部门或主办单位拨给医院补助,医院因药品超收上缴给主管部门或主办单位应缴超收款。医院与社会保障部门之间的财务关系,主要是指医院交给社会保障部门职工的医疗保险金、失业保险金、养老保险金等保障费。

④ 医院与其他单位之间的财务关系:医院与其他单位之间的财务关系,主要是指医院从市场购买有关商品以及接受有关技术和劳务,需要支付相应的款项;医院向其他单位提供劳务服务,按规定应向这些单位收取相应的款项,形成医院与其他单位之间的资金收付的财务关系。

⑤ 医院与病人之间的财务关系:医院与病人之间的财务关系,主要是指医院向病人提供医疗服务而收取一定的费用,病人因接受医院提供的服务或产品而应支付相应的费用,形成医院与病人之间的财务关系。

⑥ 医院内部各部门、各科室之间的财务关系:医院内部各部门、各科室的财务关系,主要是指医院内部各单位之间在提供医疗服务过程中相互提供产品或劳务所形成的经济利益关系。医院为了保证开展业务工作的资金需要,按照预算将资金在内部各部门、各科室之间