

# 新编医院财务管理

孟杰 主编



第二军医大学出版社

# 新编医院财务管理

主 编 孟 杰  
副主编 费 峰

第二军医大学出版社

**图书在版编目(CIP)数据**

新编医院财务管理/孟杰主编. —上海:第二军医大学出版社, 2002. 4  
ISBN 7-81060-151-2

I. 新… II. 孟… III. 医院-财务管理 IV. R197.322

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 014293 号

**新编医院财务管理**

主 编:孟 杰

责任编辑:修 文

第二军医大学出版社出版发行

(上海市翔殷路 818 号 邮政编码: 200433)

全国各地新华书店销售

徐州医学院印刷厂印刷

开本: 850 mm × 1 168 mm 1/32 印张: 10.2 字数: 256 000

2002 年 4 月第 1 版 2002 年 4 月第 1 次印刷

ISBN 7-81060-151-2/R·174

定价: 24.60 元

## 总 序

三年前,卫生部、财政部颁布并实施的《医院会计制度》和《医院财务制度》是我国医院财会改革发展史上的一个重要里程碑,标志着我国医院财会改革迈上了一个新的台阶;并推动着我国医院财会改革逐步深入、完善,更加科学、有序。今天,我们面对 21 世纪全球经济一体化的挑战,为适应市场经济的发展,对医院会计和财务行为提出了更高的要求,迫切要求我们重新审视医院财会制度。基于此,《新编医院会计》和《新编医院财务管理》两书应运而生。

“两书”由全国知名医院会计、审计专家、高级审计师孟杰先生组织从事医院会计与财务管理实务及理论研究的有关专家、教授编写。我有幸先拜读了书稿,觉得写得很好,颇有特色,非常乐意推荐给同道们。我认为两书有以下几个特点:

一是指导性。我国医院广大财会工作者,当前正面临着而且必须作出回答的一个突出问题是,如何快速更新财务会计知识,尽快掌握财务会计的新技能与新方法。这两本书有助于很好地回答和解决这一问题。因其既可作为在职财会人员继续教育和医学院校经济类专业教学的参考书,也能满足卫生部门与医院有关领导了解医院会计制度和财务管理知识、掌握控制财务决策技能的需要。

二是可操作性。该书立足于医院财会工作实践,着眼于实务操作,以会计学、财务管理学基本理论为基础,以《医院会计制度》和《医院财务制度》为指导,力求把医院会计和财务管理实务操作程序和方法用科学理论加以阐明并演示,又辅以大量业务实例,极具可操作性。

三是前瞻性。该书在立足实践、着眼制度的基础上,特别注意

结合运用近几年医院会计和财务管理研究的成果,总结和归纳近几年出现的新情况、新问题;并对带有规律性的专题进行了研究,如医院清算会计、资产减值与或有事项、税务会计、财务决策、财务控制和财务评价等,都具有一定的前瞻性。

四是科学性。该书的科学性表现在,成功地把现代会计、财务管理的基本理论、方法与技能科学地运用到医院会计和财务管理工作的实践中;同时对现行制度中虽有但不详尽,或制度中没涉及而现实工作中存在,或制度中不尽合理、不科学的问题均作了有益的探索。科学性还表现在内容编排新颖,结构严密科学,可以说构筑出了具有中国特色的医院会计学 and 医院财务管理学的基本框架。

由于我国医院会计制度、财务制度仍处在建设之中,现行制度尚需完善,医院财会业务领域正不断拓展;因此,希望广大医院财会工作者积极投身于财会改革中,在实践中学习,在实践中探索,在实践中总结,在实践中提高,在实践中创新,共同推进我国医院会计事业的发展。相信两书能为此发挥应有的作用。

我认为该书既是广大在职医院财会人员工作案头不可或缺的工具书、继续教育用书,还可作为卫生经济类专业的教学用书。

屈兴国

2001年11月6日

## 前 言

《新编医院财务管理》是《新编医院会计》一书的姊妹篇。三年前,《医院财务制度》刚颁布的时候,为配合贯彻执行新制度,就行算编写这本书,后因种种原因,未能如愿。当修订《新编医院会计》一书时,我与费峰先生共同认为,《医院财务制度》已实施三年,编写《新编医院财务管理》的时机已经成熟,于是商定把地与《新编医院会计》作为配套用书一并推出,奉献给我们的同行朋友。

本书的编写,以财务管理学基本理论为基础,力求符合现行医院财务制度,并有所创新。她立足于医院财务管理工作的实践,着眼于实务操作,比较全面、系统的阐述了医院财务管理的基本理论、基本方法和基本技能;着重研究和突出反映医院财务管理实务的基本内容,吸纳了近几年财会管理研究方面的最新成果;并运用现代管理会计的理论与方法,对医院财务预算、决策、控制和评价等问题作了较深入的研究。本书的主要特点,正如总序中所述,共有一定的指导性、操作性、前瞻性和科学性。

本书的编写提纲拟定后,与费峰先生共同研究、修改、确定。各章的执笔人分别是:第一、三、四、六、七章由孟杰执笔;第二章由郁志飞执笔;第五章由刘保恩执笔;第八章由宋云霞执笔;第十章由孟斌执笔;第九、十一、十二章由费峰执笔。费峰先生担任本书副主编。

我们在编写和出版过程中,得到屈兴国、罗杰两位挚

友的指导 and 帮助,谨致谢忱。

诚如总序中所说,由于我国医院财务制度本身仍处于重建之中,尚需不断完善,加之我们理论水平和能力的限制;所以,错漏之处在所难免。因此,我们渴望广大同行朋友,不吝赐教,以便来日再版时修订、补充和完善。

孟 杰

2002年春于桃园

# 目 录

<b>第一章 总论</b> .....	(1)
第一节 医院财务管理的职能、任务 .....	(1)
第二节 医院财务管理工作的组织.....	(7)
第三节 医院财务管理的方法 .....	(10)
第四节 资金的时间价值 .....	(19)
<b>第二章 医院财务预算</b> .....	(23)
第一节 医院财务预算概述 .....	(23)
第二节 医院财务预算编制的方法 .....	(26)
第三节 医院财务预算的管理 .....	(32)
<b>第三章 投资决策</b> .....	(43)
第一节 医院投资概述 .....	(43)
第二节 投资决策的方法 .....	(51)
第三节 投资决策的管理 .....	(60)
第四节 投资方案的编制与选择 .....	(70)
<b>第四章 流动资产的管理</b> .....	(75)
第一节 流动资产管理概述 .....	(75)
第二节 货币资金的管理 .....	(77)
第三节 应收和预付款的管理 .....	(92)
第四节 物资管理 .....	(95)
第五节 药品管理.....	(106)
<b>第五章 固定资产和无形资产的管理</b> .....	(113)
第一节 固定资产管理概述.....	(113)
第二节 固定资产的日常管理.....	(118)
第三节 修购基金 .....	(125)



第四节	在建工程的管理	·····	(129)
第五节	固定资产的分析	·····	(132)
第六节	无形资产管理	·····	(137)
<b>第六章</b>	<b>对外投资管理</b>	·····	(145)
第一节	对外投资管理概述	·····	(145)
第二节	对外投资的论证和计价	·····	(148)
第三节	证券投资的管理	·····	(151)
第四节	投资收益的管理	·····	(164)
<b>第七章</b>	<b>负债与筹资管理</b>	·····	(166)
第一节	负债管理	·····	(166)
第二节	医院资金筹集的原则和方法	·····	(170)
第三节	资金成本	·····	(173)
第四节	医院资金管理	·····	(178)
<b>第八章</b>	<b>收入管理</b>	·····	(185)
第一节	收入管理概述	·····	(185)
第二节	收入管理的要求	·····	(186)
第三节	收入管理的内容	·····	(188)
<b>第九章</b>	<b>支出与成本管理</b>	·····	(195)
第一节	成本概述	·····	(195)
第二节	目标成本、改善成本与标准成本管理	·····	(200)
第三节	作业成本计算与管理	·····	(216)
<b>第十章</b>	<b>净资产管理</b>	·····	(239)
第一节	净资产概述	·····	(239)
第二节	事业基金的管理	·····	(241)
第三节	固定基金的管理	·····	(243)
第四节	专用基金的管理	·····	(245)
第五节	结余的管理	·····	(251)
<b>第十一章</b>	<b>财务控制</b>	·····	(254)

第一节	财务控制概述	(254)
第二节	责任控制	(258)
第三节	内部转移价格	(271)
第十二章	财务分析与评价	(278)
第一节	财务比率分析	(278)
第二节	比例分析	(293)
第三节	综合分析	(297)
第四节	平衡记分卡	(305)

# 第一章 总 论

## 第一节 医院财务管理的职能、任务

### 一、什么是医院财务,何谓医院财务管理

什么是医院财务?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。它表现为资金的量的变化。医院财务活动从实质上看,体现着医院与各方面的关系。这种关系,便成为价值——资金运动的质的规定性,体现着一定的经济关系。因此,医院财务就其本质讲,是医院在生产过程中资金运动及其所体现的经济关系。它属于经济范畴,是商品经济的产物。

财务管理作为一门独立的经济管理科学,最初产生于19世纪末,发展于20世纪。尤其二战后,随着企业生产经营规模的不断扩大,筹资日渐困难,使人们越来越感觉到财务管理的重要性,因此其理论与方法也得到了令人瞩目的发展与完善。目前,西方国家的绝大多数企业都设有专门从事财务管理的机构,并成为企业决策支持系统的重要组成部分,处于特别重要的地位。

医院财务管理,是根据医院业务经营目标的需要,按照资金运动规律,对资金的筹措、运用、回收和分配,进行科学的有效的计划、组织与控制。它包括采用各种形式为医院筹集资金以保证医疗业务和医院经营管理活动的正常运行;制订财务决策,促进医院提高资源利用效益以增加资金积累;通过平衡财务收支,保持应有

的偿债能力,并监督其遵守财经法规;采取有效措施以提高资金的利用效果。上述内容归纳起来便形成了医院财务管理的涵义。这就是:讲求生财、聚财、用财之道,为系统地筹集、使用、分配资金而进行的计划、控制、调节和监督活动。

随着医院财务体制的改革,医院财务管理的内容也发生了变化。根据现行医院财务制度精神,医院财务管理的内容包括财务计划、投资决策、流动资产、固定资产与无形资产、对外投资、负债与筹资、收入、支出与成本、净资产、财务控制、财务分析与评价等。

## 二、医院财务管理的职能

财务管理职能,是指财务管理的职责与功能。根据财务管理工作的基本内容或过程的概括,财务管理职能可分为:财务计划、财务组织、财务领导、财务控制、财务分析和财务检查等职能。医院通过这些职能的有效运用,来实现财务管理的目标。

### (一)财务计划职能

财务计划职能,是医院财务管理首要的和指导性的职能。它是指财务管理人员对未来的任务活动进行规划和安排。如果没有计划职能,那就会使财务管理缺乏明确的目标与有力的措施,使财务管理陷于混乱状态。医院财务计划职能的具体内容有:

#### 1. 财务预测

财务预测是以客观的财务活动规律为依据,对医院财务活动未来发展变化趋势进行的分析、估计、测算和判断。预测表现在正确掌握未来的财务活动的不确定因素和未知因素,为决策提供信息,形成可行性方案,以建立恰当的财务管理目标。财务预测既是财务管理的一项重要职能,也是决策、编制执行计划的前提和重要手段。医院财务预测要根据医院内部和外部的各种财务信息,对医院财务活动的趋势进行科学的预测与估计,包括医院事业发展的各种内外因素、医院市场需求、医疗价格调整趋势的预测等等。

财务预测是一种以货币为主要计量单位的价值预测。这是财务管理职能区别于其他管理职能的一个重要特点。

## 2. 财务决策

财务组织的全部管理活动,表现为多种管理职能共同作用的过程。就这一过程的中心环节或重要内容来看,管理过程实际上就是一个决策的过程。这不仅是因为决策工作质量的好坏直接影响到组织活动的成败,而且是因为决策的内容贯穿于管理活动的全过程。决策的过程,是人们不断认识和利用客观规律的过程。财务决策是以财务预测为基础,对未来财务活动的方向、目标、原则和方法等作出的选择和决定。它包括财务活动的组织与管理、资金的筹措与安排、资金流向的审查与控制、财务成果考核与分配等的选择与决定。财务决策既是医院编制财务计划的依据,又是组织实施财务计划的前提。简言之,财务决策是正确掌握和动用财务管理权的过程。

## 3. 财务计划

财务计划即根据财务预测、决策所选定的最优方案编制具体的执行计划。医院财务计划大体上包括投资决策计划、流动资金计划、固定资金计划、业务收支计划等。它们是医院筹集、使用、分配资金的具体执行计划。在实际工作中,这些计划往往将分别编制为年度计划和季度计划,以利更好地组织实施。

综上所述,在财务计划职能中,财务预测是基础,财务决策是核心,财务计划则是财务计划职能的具体表现形式。

### (二) 财务组织职能

财务组织职能,是指为了完成财务计划目标,合理组织财务管理活动中的各个要素、各个环节和各个方面,从上下左右的相互关系上,进行合理的分工与协作,科学合理地将组织成一个整体,对财务活动协调有序进行管理。财务组织职能主要表现在以下一些方面:

(1)建立合理的组织结构,设置财务处、科、室等;

(2)按照医院财务管理的需要进行分工,确定各部门、科室的职责范围,建立责任制,明确各部门或有关岗位成员所肩负的任务与相应的权力,使责、权、利紧密结合;

(3)建立财务信息沟通渠道;

(4)确定财务管理方式,如统一领导、分级核算、归口管理等;

(5)正确地选择和配备财务管理人员,搞好培训、调配、考评、奖惩,以保证财务管理组织的需要和充分调动财务管理组织和人员的积极性。

### (三)财务领导职能

财务领导职能,也称财务指挥职能。它是指财务领导者与财务管理人员根据财务管理目标和财务决策的要求,运用组织权力和适当手段,指导和监督下属财务管理机构和人员实现决策目标的一种管理职能,主要包括财务指挥与财务协调职能。财务指挥职能是指按计划的要求领导人们去完成委托给他们任务的一种管理功能。指挥职能能保证计划得以执行,组织得以运转。财务指挥职能发挥的过程,实际上就是财务管理人员在一定组织形式下领导人们具体地执行财务计划的过程。财务协调职能是指消除医疗服务过程及财务管理过程中各部门之间的不和谐现象,以加强相互间的配合能力,达到按财务总目标的轨道同步发展的一种管理功能。从一般意义上来说,管理职能的目的就是为了使管理对象成为和谐的有机体,无论是计划、组织、领导还是控制都应体现协调。这是由管理对象的客观要求决定的。

### (四)财务控制职能

财务控制职能,是按照财务计划目标和确定的标准,对医院任何活动进行监督、检查;并将财务活动的实际成果与财务计划目标对照,发现差异,找出原因,采取指施纠正财务计划执行中的偏差,以确保财务计划目标的实现。医院财务控制系统由确定财务控制

目标、建立财务控制系统、财务信息传递与反馈、纠正偏差四个方面组成。常用的财务控制方法有：平衡控制法、限额控制法、财务比率控制法和盈亏平衡分析控制法等。

#### (五) 财务分析职能

财务分析职能，是指以核算资料为主要依据，对医院财务活动的过程和结果进行调查研究，评价计划完成情况，分析影响计划执行的因素，挖掘医院潜力，提出改进措施。

#### (六) 财务检查职能

财务检查职能，是指以核算资料为主要依据，对医院经济活动和财务收支的合理性、合法性和有效性所进行的检查。它是实现财务监督的主要手段。

### 三、医院财务管理的作用

医院财务管理的作用，是根据财务管理客观存在的固有功能，体现于实际活动中所产生的效果。随着医院财务职能的变化，其财务管理的作用也在发生着变化，并在日益复杂的社会经济生活中对医院的经济管理工作发挥着越来越大的作用。现代医院财务管理的作用，主要体现在以下几个方面：

(1) 以社会效益和经济效益为医院业务经营活动的总体目标，促进不断提高医疗劳务的生产技术和经营管理水平；

(2) 制订财务决策，指导医院经营业务，用以增强竞争能力，提高收益水平，实现资本保值、增值；

(3) 采用多种筹资方式，为发展医疗技术和拓宽服务领域提供财源；

(4) 平衡调度资金，确保偿债能力，使各项业务经营活动得以顺利进行；

(5) 安排有效措施，提高资金利用效果，节约医疗成本和费用开支，促进医院增收节支；

(6)执行财务监督,防止质差效低,制止财务收支的违规现象。

综上所述,现代医院财务管理的作用,已由消极的财务监督转变为积极的通过财务决策,讲求生财、聚财、用财之道;从而有力地增强了财务管理的作用。

#### 四、医院财务管理的任务

随着财务制度的改革和财务管理职能、作用的发展和变化,医院财务任务也相应地发生了改变。现代医院财务管理的任务有如下几项:

(1)依据建立医院或扩大业务经营的法定程序,为医院筹集资金并保证其保值、增值;

(2)为医院的建设和发展,多方面的筹集资金,并保持应有的偿债能力;

(3)制订医院财务决策,促进提高医疗劳务活动效果,从而实现增加资金积累的目的;

(4)采用多种措施,加快资金周转速度,节约成本费用支出,提高经济效益;

(5)组织结余分配和有效运用资金,增强医院经济实力,促进医疗劳务生产和技术的加快发展;

(6)检查、评价、分析、考核医院各项财务指标,挖掘潜力,改进医院经营管理,提高工作效率;

(7)制订财务制度,执行财务监督,健全医院自我约束机制。

这些任务不再是面向上级主管部门、财政部门,而是面向医院。它以自我发展为中心,讲求生财、聚财、用财之道,通过决策、计划、控制、检查、分析、考核等工作,有目的、有计划、有措施地组织和控制医院的财务活动,不断提高积累水平和资金的利用效果,增强医院经济实力和在市场经济中的竞争优势。



## 第二节 医院财务管理工作的组织

### 一、医院财务人员的素质要求

医院财务管理水平的高低,在一定程度上主要取决于财务管理人员素质的高低。所谓财务管理者素质,是指财务管理者应具备的道德、思想观念、业务技术水平和组织能力等条件在质量上的综合。它主要包括道德素质、思想观念素质、业务知识素质、管理能力素质等。

#### (一)道德素质

道德素质是财务人员应具备的首要的、根本的素质。它包括政治觉悟、思想品德、理论水平和政策水平等。主要要求财务人员具有公而忘私、廉洁奉公、全心全意为人民服务的高尚品质,具有一般社会公德和财会职业道德,热爱本职工作,任劳任怨,恪尽职守;并具有一定的马列主义理论水平和政策水平,能正确理解并贯彻执行党和国家的方针、政策、法令、财经纪律和财会制度,工作中勇于开拓进取,具有高度的事业心及责任感。

#### (二)思想观念素质

思想观念素质是财务管理的一个很重要的素质。一般来说,能体现财务管理者管理水平的往往是理财能力、方法手段和思想观念等的综合能力。其中思想观念是首要的。尤其在改革开放的大环境中,医院财务管理人员中首先要更新思想观念,适应社会主义市场经济发展的要求。主要应树立的思想观念有经济效益观念、资金时间价值观念、信息观念、决策观念、知识更新观念等等。

#### (三)业务知识素质

业务知识素质是指财务管理者应具有的知识结构。它主要表