

新编乡镇卫生院财务管理

主编 王国和 郭成杰



军医大学出版社

新编乡镇卫生院财务管理

主编 王国和 郭成杰

第二军医大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

新编乡镇卫生院财务管理/王国和,郭成杰编著. —上海:
第二军医大学出版社,2007.4
ISBN 978-7-81060-734-6

I. 新… II. ①王…②郭… III. 乡镇—卫生院—财务
管理 IV. R197.61

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第037673号

新编乡镇卫生院财务管理

主编 王国和 郭成杰

责任编辑:罗杰

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:787 mm × 1 092 mm 1/32 印张:7.625 字数:16千字

2007年4月第1版 2007年4月第1次印刷

ISBN 978-7-81060-734-6/R·522

定价:22.00元

前 言

自 1998 年卫生部颁发《医院财务管理》以来,一直没有针对基层乡镇卫生院财务管理的书籍问世。2005 年,徐州市卫生经济学会与盐城市卫生经济学会经多次协商,决定撰写我国第一部《新编乡镇卫生院财务管理》一书。

本书特点:结合乡镇卫生院的实际情况,可操作性强,有利于乡镇卫生院理财工作的开展。本书有的章节的内容是财务管理同类书中所没有的,是本书的独创。

本书由王国和、郭成杰提出编写提纲,第一章由盐城市第三人民医院徐寿森撰写;第二章由铜山县卫生局陈荣华、丰县卫生局陈树超撰写;第三章由盐城市卫生局刘静撰写;第四章由射阳县卫生局刘馨撰写;第五章由盐城市中医院王萍桂、杨春霞、顾仁明撰写;第六章由建湖县人民医院顾淑华撰写;第七章由大丰市卫生局陈如安、大丰市人民医院章丽林撰写;第八章由沛县卫生局王影、黄坤撰写;第九章由睢宁县卫生局张建华撰写;第十章由邳州市人民医院王胜军撰写;第十一章由新沂市卫生局侍广文撰写;第十二章由盐城市中医院顾仁明撰写;第十三章由徐州市卫生局郭成杰撰写。全书由王国和、郭成杰修改定稿。

《新编乡镇卫生院财务管理》编写组

二〇〇六年六月十二日

目 录

第一章 总论	1
第一节 乡镇卫生院财务管理的对象	1
第二节 乡镇卫生院财务管理的任务与原则	10
第三节 乡镇卫生院财务管理方法	15
第四节 乡镇卫生院理财理念	19
第二章 乡镇卫生院财务管理运行机制	31
第一节 乡镇卫生院财务管理工作	31
第二节 乡镇卫生院财务管理体制	35
第三章 乡镇卫生院预算管理	42
第一节 乡镇卫生院预算管理概述	42
第二节 乡镇卫生院财务预算编制方法	46
第三节 乡镇卫生院预算管理	57
第四章 乡镇卫生院收入管理	64
第一节 乡镇卫生院收入管理概述	64
第二节 乡镇卫生院收入管理的内容	66
第三节 乡镇卫生院收入管理制度与方法	72
第四节 合作医疗基金的管理	74

第五章 乡镇卫生院支出与成本费用管理	77
第一节 乡镇卫生院支出管理概述	77
第二节 乡镇卫生院支出管理的内容	80
第三节 乡镇卫生院支出管理制度与方法	90
第四节 乡镇卫生院成本费用管理	95
第六章 乡镇卫生院收支结余及其分配管理	119
第一节 乡镇卫生院收支结余概述	119
第二节 乡镇卫生院收支结余的计算与分配	120
第七章 乡镇卫生院流动资产管理	123
第一节 乡镇卫生院流动资产管理概述	123
第二节 乡镇卫生院货币资金的管理	125
第三节 乡镇卫生院应收款项的管理	136
第四节 乡镇卫生院库存物资的管理	140
第五节 乡镇卫生院药品管理	147
第八章 乡镇卫生院固定资产管理	153
第一节 乡镇卫生院固定资产管理概述	153
第二节 乡镇卫生院固定资产管理内容	156
第三节 乡镇卫生院在建工程管理	167
第九章 乡镇卫生院无形资产管理	173
第一节 乡镇卫生院无形资产概述	173
第二节 乡镇卫生院无形资产的计价与日常管理	176

第十章	乡镇卫生院负债管理	181
第一节	乡镇卫生院负债概述	181
第二节	乡镇卫生院负债管理	184
第十一章	乡镇卫生院净资产管理	187
第一节	乡镇卫生院事业基金管理	187
第二节	乡镇卫生院固定基金管理	189
第三节	乡镇卫生院专用基金管理	190
第四节	乡镇卫生院财政专项补助结余管理	193
第五节	乡镇卫生院待分配结余管理	194
第十二章	乡镇卫生院财务检查和监督	195
第一节	乡镇卫生院财务检查和监督概述	195
第二节	乡镇卫生院财务检查和监督 的内容与方法	197
第三节	乡镇卫生院财务检查和监督制度与要求	202
第十三章	乡镇卫生院财务报告与分析	205
第一节	乡镇卫生院财务报告	205
第二节	乡镇卫生院财务分析	215

第一章 总 论

乡镇卫生院是为农村居民防病治病、保护广大农村居民健康的公益性的福利事业单位,又是一个相对独立的经济实体,它有大量的经济活动,在经济活动中,必然进行财务活动,所以,对乡镇卫生院经济活动的管理,也包含着乡镇卫生院的财务管理。

第一节 乡镇卫生院财务管理的对象

一、乡镇卫生院财务管理的对象

卫生院财务管理的对象是卫生院的资金运动和资金运动过程中所体现的各种经济关系。卫生院属于第三产业,它在卫生服务过程中要消耗一定的人力、物力和财力,这些消耗构成了一定期间内的卫生院支出总费用。与此同时,通过医疗保健、防疫管理等卫生院日常活动,取得了经费补偿。所以,卫生院提供的服务既是一种消耗,也是一种产出。从这个意义上讲,卫生院的资金运动过程包括:资金预算、资金筹集、资金分配、资金使用和资金决算等等。

在资金运动过程中,资金预算是进行财务活动的前提,是对卫生院的资金需求加以预测,也是一个预先拟定的有关卫生院资金筹集和使用计划的过程。资金筹集是卫生院财务管理活动的起点,也是维护卫生院从事卫生服务的条件。卫生院筹资目的是为了满足不同单位生存和发展的需要。资金分配是

对卫生院内各部门的事业计划进行货币量化,也是开展卫生院卫生服务的先决条件,任何一项卫生院的卫生服务活动都需要资金供给作保障。资金使用是完成卫生院卫生服务任务的货币表现,也是卫生院卫生服务过程中的资金耗费和考核依据。资金决算是卫生院从事卫生服务反映的经济效益和社会效益的总结。一般情况下要求做到收支平衡。

二、乡镇卫生院资金运动的特点

卫生院的初始投入,必须要解决两方面问题:一是明确卫生院事业性质,制定规划;二是筹集一定数量的资金。从财务的观点看,收入和结余是资金的来源,支出和费用是资金的耗费。在卫生院卫生服务活动过程中,货币资产变为非货币资产,非货币资产又变为货币资产,这种周而复始的流通过程称为资金流转。一般情况下,在一年以内的周转称为短期循环,短期循环中的资产是流动资产。所需时间在一年以上的流转称为长期循环,包括固定资产、长期投资、递延资产等。

卫生院虽然不直接从事生产活动,但对于保护人民健康起着重要作用,为整个社会再生产提供了必不可少的条件。卫生院卫生服务活动过程中,要消耗一定数量的人力、物力、财力资源。随着卫生院卫生服务活动的不断进行,资金的收支活动不断的发生,卫生院资金方面的活动,构成了卫生院经济活动的一个独立方面,即是卫生院的财务活动。随着卫生院卫生服务活动的不断进行,卫生院的资金总是处于不断的运动之中,由于卫生院自身特点所决定,形成了资金周转的特殊性,主要表现在两个方面:一是卫生院卫生服务经营过程的资金周转,卫生院卫生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,

再由货币资金购买材料、物资形成储备资金,经过领用,在卫生院卫生服务过程中消耗后,形成新的货币资金,参加下一次资金周转;二是药品销售过程的资金周转,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。

总之,卫生院作为一个独立核算的经济实体,其卫生服务过程就是资金的运动过程,随着资金的使用、消耗,资金形态也在不断地变化,从货币资金形态依次经过其他资金形态,最终又回到货币资金形态,这就是卫生院资金循环。不间断的资金循环叫资金的周转,资金的循环、周转体现着资金运动的形态变化。卫生院的资金运动包括资金筹集、资金运用、资金分配三个方面。

1. 资金筹集

资金筹集是卫生院卫生服务活动的起点和基本环节,是卫生院存在和发展的首要条件,卫生院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、内部积累、负债等形式。

2. 资金运用

卫生院从各种来源以不同的方式筹集到的资金,主要用于:一是购置医疗设备,形成固定资产;二是支付职工的工资,补偿活劳动的消耗;三是购买卫生材料、药品及其它物资,为卫生院开展卫生服务提供必要的条件;另外,卫生院的资金也有用于流动周转过程中的资金,在流动过程中,卫生院资金占用主要表现在卫生院成果资金、货币资金、药品、材料、物资及结算过程中占用的资金等;也有用于对外投资的资金。

3. 资金的分配

卫生院有了收支结余,要进行分配,形成专用资金,一部分形成事业基金,一部分按规定形成职工福利基金等。

三、资金的时间价值

(一)资金时间价值的概念

资金时间价值是指同一货币量在不同时间里价值量上的差额。

资金时间价值的主要内容是:不同时间的等量资金的价值不等,其不等的部分,就是资金时间价值。

资金时间价值的主要表现是利息。卫生院通过负债筹集资金,但负债还需偿还。偿还时,有些除本金外,还要根据借入资金的数量、期限,将其所获收益的相当部分,以利息的形式支付给债权人。

资金在周转使用中为什么会产生时间价值呢?这是因为任何资金使用者把资金投入生产经营以后,劳动者供以生产新的产品,创造新价值,都会带来利润,实现增值。周转使用的时间越长,所获得的利润越多,实现的增值额越大。实际上资金时间价值的实质,是资金周转使用后的增值额。如果资金是资金使用者从资金所有者那里借来的,则资金所有者要分享一部分资金的增值额。

资金时间价值是卫生院在经营活动中客观存在的重要的经济现象,但长期以来,卫生院一般不考虑资金时间价值,大部分资金、设备由国家无偿投入。卫生院考虑资金时间价值只是在改革开放后,卫生院进行筹资活动,存在负债经营情况,才逐步被认识,卫生院内部才引入资金时间价值这个概念。

(二)资金时间价值的计算

卫生院在财务管理中,要进行投资决策,在投资决策中,

首先要考虑社会效益,但也必须遵循价值规律,考虑经济效益,并要弄清不同时间收到或付出的资金价值之间的数量关系。有关资金时间价值的计算有多种方法,下面着重对终值、现值、年金作一介绍。

1. 终值

终值就是本金通过复利而增到将来的价值,终值有单利终值和复利终值。

(1) 单利终值

单利终值就是本利和,在单利方式下本金能带来利息,利息必须在提出以后才能生利,否则不能生利。

假设卫生院在银行存一笔 100 元人民币存款,年利率为 10%,从第一年到第五年各年年末的终值为:

$$100 \text{ 元 } 1 \text{ 年后的终值} = 100 \times (1 + 10\% \times 1) = 110(\text{元})$$

$$100 \text{ 元 } 2 \text{ 年后的终值} = 100 \times (1 + 10\% \times 2) = 120(\text{元})$$

$$100 \text{ 元 } 3 \text{ 年后的终值} = 100 \times (1 + 10\% \times 3) = 130(\text{元})$$

$$100 \text{ 元 } 4 \text{ 年后的终值} = 100 \times (1 + 10\% \times 4) = 140(\text{元})$$

$$100 \text{ 元 } 5 \text{ 年后的终值} = 100 \times (1 + 10\% \times 5) = 150(\text{元})$$

单利终值的计算可用下列公式:

$$V_n = V_0 \times (1 + i \times n)$$

V_n 为终值, V_0 表示为现值, i 为利率, n 为计算期数(年)。

(2) 复利终值

在复利方式下,本能生利,利息在下期则转为本金与原来的本金一起计算。

$$100 \text{ 元 } 1 \text{ 年后的终值} = 100 \times (1 + 10\%) = 110(\text{元})$$

$$100 \text{ 元 } 2 \text{ 年后的终值} = 110 \times (1 + 10\%) = 121(\text{元})$$

100 元 3 年后的终值 $= 121 \times (1 + 10\%) = 133.1$ (元)

100 元 4 年后的终值 $= 133.1 \times (1 + 10\%) = 146.4$ (元)

100 元 5 年后的终值 $= 146.4 \times (1 + 10\%) = 161.05$ (元)

用公式表示:

$$V_n = V_0 \times (1 + i)^n$$

V_n 为终值, V_0 表示为现值, i 为利率, n 为计算期数 (年)。

2. 现值

现值是以后年份收到或付出资金的现在价值,有单利现值和复利现值之分。现值可用倒求本金的方法计算,仍以上例计算如下:

(1) 单利现值

单利现值是指以后某期收到或付出资金的现在价值。单利现值的计算公式是:

$$V_0 = V_n \times \frac{1}{1 + i \times n}$$

例:当年利率为 10% 时,100 元各年末的现值为:

$$1 \text{ 年后 } 100 \text{ 元的现值} = \frac{100}{(1 + 10\% \times 1)} = 90.9 \text{ (元)}$$

$$2 \text{ 年后 } 100 \text{ 元的现值} = \frac{100}{(1 + 10\% \times 2)} = 83.3 \text{ (元)}$$

$$3 \text{ 年后 } 100 \text{ 元的现值} = \frac{100}{(1 + 10\% \times 3)} = 76.9 \text{ (元)}$$

$$4 \text{ 年后 } 100 \text{ 元的现值} = \frac{100}{(1 + 10\% \times 4)} = 71.4 \text{ (元)}$$

$$5 \text{ 年后 } 100 \text{ 元的现值} = \frac{100}{(1 + 10\% \times 5)} = 66.7 \text{ (元)}$$

(2) 复利现值

复利现值是指未来一定时间的特定量资金按复利计算的现在价值,或者说是将来某一时间特定的本利和所需要的现值。复利现值的计算公式是:

$$V_0 = V_n \times \frac{1}{(1+i)^n}$$

例:当年利率为 10% 时,100 元各年末的复利现值为:

$$1 \text{ 年后 } 100 \text{ 元的现值} = \frac{100}{(1 + 10\%)^1} = 90.9 \text{ (元)}$$

$$2 \text{ 年后 } 100 \text{ 元的现值} = \frac{100}{(1 + 10\%)^2} = 82.6 \text{ (元)}$$

$$3 \text{ 年后 } 100 \text{ 元的现值} = \frac{100}{(1 + 10\%)^3} = 75.1 \text{ (元)}$$

$$4 \text{ 年后 } 100 \text{ 元的现值} = \frac{100}{(1 + 10\%)^4} = 68.3 \text{ (元)}$$

$$5 \text{ 年后 } 100 \text{ 元的现值} = \frac{100}{(1 + 10\%)^5} = 62.1 \text{ (元)}$$

上式中的 $(1+i)^n$ 和 $\frac{1}{(1+i)^n}$ 分别称为复利终值系数和复

利现值系数,在实际工作中,不必计算,可直接查复利终值表和复利现值表。

例:卫生院按年利率 10% 的利率吸收集资,3 年后还本付

息,如为 1000 元,求终值和现值。

$$\text{终值: } 1000 \times (1 + 10\%)^3 = 1000 \times 1.331 = 1331 (\text{元})$$

$$\text{现值: } 1000 \times \frac{1}{(1 + 10\%)^3} = 1000 \times 0.751 = 751 (\text{元})$$

上式中的 1.331 和 0.751 分别查自复利终值表和复利现值表。

3. 年金

年金是指一定期间内同一时刻收到或支付的同等款项。

年金必须具备两个条件:一是支付或收到的间隔期相等;二是支付或收到的款额相等。

年金的付款方式有四种类型:普通年金、预付年金、递增年金、永续年金。这里只就普通年金的终值和现值作一介绍。

(1) 年金终值犹如零存整取的本利和,它是一定时期内期末收付款项的复利终结之和。

例:卫生院每年末存款 100 元,银行利率为 10%,期限 5 年,连存四年,到期后的本利和是多少。

100 元 1 年的终值为 100 元

$$100 \text{ 元 } 2 \text{ 年的终值} = 100 \times (1 + 10\%)^1 = 110 (\text{元})$$

$$100 \text{ 元 } 3 \text{ 年的终值} = 100 \times (1 + 10\%)^2 = 121 (\text{元})$$

$$100 \text{ 元 } 4 \text{ 年的终值} = 100 \times (1 + 10\%)^3 = 133.1 (\text{元})$$

$$100 \text{ 元 } 5 \text{ 年的终值} = 100 \times (1 + 10\%)^4 = 146.4 (\text{元})$$

共计:610.5 (元)

一般计算公式为:普通年金法 = 第一年末存款终值 + 第几年末存款终值,用公式表示如下:

$$V_n = R \sum_{t=0}^{n-1} (1 + i)^t$$

V_n 为全年终值, R 为每年收付款项金额, t 为每年收付款项的计息期数, n 为全部年金的计息期数。

(2) 年金现值通常为每年投资收益的现值总和, 它是一定时期内每期期末收付款项的复利现值之和。

仍以上例为例

$$\text{第一年末 100 元的现值} = \frac{100}{(1 + 10\%)^1} = 90.9 (\text{元})$$

$$\text{第二年末 100 元的现值} = \frac{100}{(1 + 10\%)^2} = 82.6 (\text{元})$$

$$\text{第三年末 100 元的现值} = \frac{100}{(1 + 10\%)^3} = 75.1 (\text{元})$$

$$\text{第四年末 100 元的现值} = \frac{100}{(1 + 10\%)^4} = 68.3 (\text{元})$$

$$\text{第五年末 100 元的现值} = \frac{100}{(1 + 10\%)^5} = 62.1 (\text{元})$$

100 元年金的现值为 379 (元)

一般计算公式为: 普通年金现值 = 第一年末收入现值 + 第二年末收入现值 + + 第 n 年末收入现值, 用公式表示为:

$$V_0 = R \sum_{t=1}^n \frac{1}{(1+i)^t}$$

上式中的 $R \sum_{t=1}^{n-1} (1+i)^t$ 和 $V_0 = R \sum_{t=1}^n \frac{1}{(1+i)^t}$ 分别称为年金

终值系数和年金现值系数, 可查年金终值表和年金现值表。

以上对资金时间价值的计算方法作了介绍,这些计算方法是运用资金时间价值的基础,掌握了这些基本的计算方法,在卫生院财务管理中大有用途。

第二节 乡镇卫生院财务管理的任务与原则

一、乡镇卫生院财务管理的任务

1. 正确编制卫生院预算,合理安排资金

卫生院预算是卫生院完成各项工作任务,实现事业计划的重要保证,也是卫生院财务工作的基本依据。卫生院的全部财务活动包括一切收支,都要编制预算计划,实行计划管理。卫生院预算的编制,必须认真贯彻执行党和国家的方针政策,按照量入为出、收支平衡的原则编制,不搞赤字预算。预算既要积极先进合理,又要保证供给,控制消费,分清轻重缓急和主次先后。既保证重点,又兼顾一般,把有限的资金安排使用到最需要的地方,保证各项任务的顺利完成。

2. 依法组织收入,积极筹措资金,保证资金需要

卫生院除取得国家事业补贴外,要在国家政策允许的范围内,挖掘潜力,广开财路,多形式、多渠道、多层次组织收入,做到应收则收,应收不漏,控制收入的流失。但要严格执行国家物价政策,不多收、不乱收,不以增加病人负担为前提增加收入。为了保证业务活动的正常开展,卫生院要积极筹措资金,筹措资金除在数量上保证外,还要注意其计划性、协调性,按期按量筹集资金,保证资金供应,满足各方面的需要,以保证各项任务的完成。

3. 节约支出,控制费用和成本