



医院财务管理

Yiyuan Caiwu
Guanli

主编/刘晓滨

黑龙江人民出版社

医院财务管理

主 编 刘晓滨

副主编 康金伟

黑龙江人民出版社

2007年·哈尔滨

图书在版编目 (CIP) 数据

医院财务管理/刘晓滨主编. —哈尔滨: 黑龙江人民出版社, 2007. 11

ISBN 978-7-207-07564-2

I. 医… II. 刘… III. 医院-财务管理 IV. R197.322

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第177501号

责任编辑: 汤克白 崔 冉

医院财务管理

刘晓滨 主编

出版发行 黑龙江人民出版社

通讯地址 哈尔滨市南岗区宣庆小区1号楼

邮 编 150008

网 址 www.longpress.com

电子邮箱 hljrmcbs@yeah.net

印 刷 黑龙江神龙联合制版印务有限责任公司

开 本 850×1168 毫米 1/32

印 张 10

字 数 240 000

版 次 2007年9月第1版 2007年9月第1次印刷

书 号 ISBN 978-7-207-07564-2/F·1293

定 价: 28.00元

(如发现本书有印刷质量问题, 印刷厂负责调换)

本社常年法律顾问: 北京市大成律师事务所哈尔滨分所律师赵学利、赵景波

目 录

第一章 医院财务管理概述	(1)
第一节 医院财务管理概述	(1)
第二节 医院财务管理的体制与环境	(20)
第三节 医院财务管理的目标与功能	(23)
第四节 医院财务管理的方法	(28)
第二章 医院预算管理	(34)
第一节 医院预算管理概述	(34)
第二节 医院预算编制	(44)
第三节 医院预算的编制方法	(55)
第四节 如何编制医院财务预算	(60)
第五节 医院预算执行的检查和分析	(64)
第六节 医院成本控制概述	(67)
第七节 成本费用管理	(73)
第八节 医院成本费用的预测和控制	(78)
第三章 医院收支管理	(83)
第一节 医院收入管理概述	(83)
第二节 医院收入管理	(88)
第三节 医院支出管理概述	(93)
第四节 医院支出的确认、预测与控制	(105)
第五节 医院收支结余管理	(109)
第四章 医院资产管理	(114)
第一节 医院流动资产管理	(114)
第二节 固定资产管理	(150)
第三节 医院无形资产管理	(167)
第四节 医院净资产管理	(180)

第五章 医院融资管理	(194)
第一节 医院融资概论	(194)
第二节 权益性融资	(202)
第三节 债务性融资	(210)
第四节 医院投资概述	(222)
第五节 医院投资管理的原则和要求	(225)
第六节 医院短期投资管理	(227)
第七节 医院长期投资管理	(229)
第八节 医院投资的管理和控制	(233)
第六章 医院负债管理	(236)
第一节 负债概述	(236)
第二节 负债的管理要求	(241)
第三节 负债的具体管理	(242)
第四节 负债控制与分析	(247)
第七章 医院财务报告	(250)
第一节 医院财务报告概述	(250)
第二节 医院财务报告	(255)
第三节 医院资产负债表	(265)
第四节 医院收入支出总表	(269)
第五节 现金流量表	(273)
第六节 附表	(285)
第八章 医院财务分析	(289)
第一节 医院财务分析概述	(289)
第二节 医院财务分析的形式、程序及要求	(294)
第三节 医院财务分析内容和步骤	(299)
第四节 医院财务分析的基本方法	(301)

第一章 医院财务管理概述

第一节 医院财务管理概述

医院财务管理是医院经济工作的核心，它既是医院经营管理工作一个独立的方面，又是一项综合性很强的管理工作。它以货币作为统一的计量单位，将各种不同的实物形态进行有效地综合，对医院有关资金的筹集、运用和分配等资金运动进行计划、组织、协调、控制、指挥和考核，调整与财务活动并存的相关利益方的冲突，约束和激励各方的行为，避免相互间的逆向选择和道德风险，这就保证了医院的经营活动得以顺利进行。但是，在实际工作中，如何真正发挥财务管理在医院发展中的作用，是一个值得探讨的问题。

一、医院财务管理概念

(一) 财务的概念

财务是社会再生产过程中本金的投入与收益活动及其所形成的特定经济关系。财务本质的表述：财务是社会再生产过程中本金的投入与收益活动（财务活动），并形成特定的经济关系（财务关系）。

在西方，通常将财务管理的形成和发展分为三个不同的历史时期，由于各个时期的重心不同，亦可称之为三个逐步走向成熟和发展的阶段：

第一阶段，大约在19世纪末到20世纪的30年代，由于当时新技术革命的发生发展，大量的新技术应用到生产中，

使得资本主义经济得到了空前的发展，企业的组织形式亦由原来的独资、合资发展为股份公司和托拉斯等新的组织形式，其目的是集中分散的资本以增强其竞争实力。这样，过去由业主自理财务的作法已不能适应经济发展的需要，由此便产生了专门负责公司财务的机构，并由公司委派专人负责资金的筹措。

第二阶段，是20世纪30年代到50年代，由于资本主义经济危机的影响，使得世界范围内的经济出现大萧条，产销萎缩，资金短缺且动作不灵，为此，在这个阶段财务部门除了要广济财源，多方筹资外，同时必须重视资金分配和使用，将资金的使用效果作为首要的任务对待，采取有效手段加速资金周转，合理配置财力物力等资源。

第三阶段，自20世纪50年代开始至今，科学技术得到更为迅猛的发展，大量新技术的应用使得产品的种类增多，产品更新换代周期缩短，企业经营规模不断扩大，市场环境错综复杂，市场竞争越来越激烈。此时的财务管理除了要重视筹资和用资的效果外，更重要的是为企业的高层决策提供强有力的依据，财务管理工作更加侧重于对内外部竞争环境的研究分析以及对企业投资项目的风险、效益的预测评价上。经济学中广泛应用数学方法和数学模型又为财务管理的科学化、系统化提供了可能。

综上所述，财务管理的发展同其他管理科学的发展一样，经历了一个由低级到高级、由简单的判断到科学的、系统的分析的过程。

（二）医院财务管理的概念

医院财务是指医院在开展业务工作过程中的财务活动和财务关系的总称。医院财务活动是指医院的资金运动及其所体现的各种经济关系；医院的资金运动发生的经济关系称之为财务

关系。医院的财务管理是医院管理的重要组成部分，是指对医院有关资金的筹集、分配、使用等财务活动所进行的计划、组织、控制、指挥、协调、考核等工作的总称，是医院经济管理的重要组成部分。

医院财务管理是组织经济活动，处理财务关系的管理活动。它是由社会主义医院的性质及其经济管理的要求所决定的，它包括依据国家的财经方针、政策、法令和财务制度的规定，建立健全财务管理机构和各项规章制度，编制财务计划和预算，筹集资金，并按规定用途合理使用，按照规定的结算方式进行结算，反映和分析财务计划执行情况，检查财经纪律遵守情况，预测财务成果和社会经济效益，并进行财务方案的选择与决策等等。

医院财务管理区别于其他管理，其特点是在于它是一种价值管理，财务管理虽说是一种价值形态的管理，但并不排除实物管理、价值管理和实物管理在医院管理中是互为表里的，从财务管理的角度出发，利用价值形态对医院的财务进行管理是它的主要方面。它既是医院管理工作中的一个独立方面，又是一项综合性的管理工作。它是以货币作为统一的计量单位，将各种不同的实物形态进行有效的综合。另外医院的各种经济活动都离不开资金运动，所以财务管理自始至终渗透于医院经济活动的各个方面。财务管理的基本属性是价值管理。计划、组织、协调、控制、指挥并考核医院的资金运动，是医院财务管理的首要任务，与财务活动并存的是各相关利益方的利益冲突，能否调整解决好利益冲突，约束和激励各方的行为，避免相互间的逆向选择和道德风险，直接决定着财务活动的顺利开展以及最终的财务成果，因此，行为管理构成财务管理的另一属性。

综上所述，医院财务管理工作是一种综合性的管理，涉及

到医院的外部环境和医院的内部的各种管理，需要我们不断总结经验，借鉴国内外各种先进的管理理论和经验，在实践中不断探索、不断创新，使医院财务管理不断纳入科学化、规范化和法制化管理的轨道。

二、财务与会计的区别和联系及区别与联系对实际工作具有重要指导意义

财务与会计的区别和联系：在现实经济生活中，“财务”与“会计”像是一对孪生兄弟，是那样密不可分，经常成对出现。过去，我们有国家统一制定的财务制度和会计制度。如“两则两制”包括《企业财务通则》、《企业会计准则》以及分行业的财务制度和会计制度。财务与会计各司其职。财务定政策，解决对经济业务事项的确认和计量问题，如固定资产的标准、计提折旧的方法等都由财务制度规定；会计定方法，解决对经济业务事项的记录、报告问题，规定会计科目和会计报表的设置，具体经济业务应借记（或贷记）会计科目以及会计报表项目的口径和列示。

现在，国家出台了统一的会计核算制度，如《企业会计制度》、《金融企业会计制度》，即将出台《小企业会计制度》发布了一系列具体会计准则，新的会计制度和具体会计准则不仅包含对会计要素的记录和报告内容，还包括对会计要素确认和计量内容，恢复了会计制度的本来面目。也就是说新的会计核算制度涵盖了原来财务制度的内容。同时，近年来在社会上形成了一股会计热，会计打假、不做假账的呼声很高，在一些人的观念中，似乎会计已经取代了财务，财务的概念已经淡漠甚至含糊不清了。思想是行动的先导，近年来，在实际工作中，一些从事财务管理的同志理不直，气不壮了。特别是随着国有企业改革和转换企业经营机制的深入，进一步扩大企业理财自主

权，财务管理有进一步弱化的倾向。那么，什么是财务，什么是会计，两者到底有无区别与联系呢？财务与会计的关系给我们带来许多困惑和不解。

（一）财务与会计的联系

财务与会计相互作用、相互影响，有着非常紧密的联系。其联系主要体现在：

1. 两者都是为特定对象服务的。即存在财务主体和会计主体，作用的对象都是单位资金的循环与周转，主要对价值形态进行管理。

2. 会计是财务的基础，财务离不开会计。会计基础薄弱，财务管理必将缺乏坚实的基础，财务预测、决策、计划和控制将缺乏可靠的依据。新的具体会计准则和新会计制度普遍采用谨慎性和实质重于形式的会计原则，有利于为企业财务管理和决策提供客观、真实、完整的会计信息资料，减少财务决策风险。

3. 财务与会计在机构和岗位设置上有交叉现象，在内容上没有明确的界限，单位在机构、岗位的设置上，除不相容职务以外，财务与会计岗位可以重叠。单位会计机构负责人（会计主管人员），同时也可以作为单位财务负责人。有的财务部门或计财部门包括会计机构，同时履行财务、会计的职能。单位会计人员可以根据单位要求，独立或参与单位财务计划的编制、利润分配方案的制定，以及财务管理和重大财务的决策。实务中，单位内部财务管理与内部会计控制可有机结合。

4. 会计从业人员必须掌握有关财务知识，熟悉单位的内部财务规定，如差旅费，医药费等报销的规定等。每年注册会计师、会计师考试科目，都包括财务成本管理内容。同样，财务人员必须懂会计，能熟练分析和运用相关会计信息资料。

（二）财务与会计的区别

财务与会计有一个客观的界限，其区别主要体现在以下方面：

1. 概念不同

财务是在一定的整体目标下，关于资产的购置、投资、融资和管理的决策体系。而会计是以货币为主要计量单位，采用专门方法，对单位经济活动进行完整、连续、系统地核算和监督，通过对交易或事项确认、计量、记录、报告，并提供有关单位财务状况、经营成果和现金流量等信息资料的一种经济管理活动。

2. 职能作用不同

会计基本职能是核算和监督，侧重于对资金的反映和监督。而财务的基本职能是预测、决策、计划和控制，侧重于对资金的组织、运用和管理。

3. 依据不同

会计核算的依据是国家的统一会计制度，具体会计政策、会计估计的选用由企业根据国家统一会计政策，结合企业实际情况选定的。而财务管理的依据则是在国家政策法律允许范围内，根据管理当局意图。单位制定内部财务管理办法，享有独立的理财自主权。自主决策权。

4. 面向的时间范围不同

会计是面向过去，必须以过去的交易或事项为依据，是对过去的交易或事项进行确认和记录。而财务是注重未来，是基于一定的假设条件，在对历史资料和现实状况进行分析以及对未来情况预测和判断的基础上，侧重对未来的预测和决策。经济业务或事项应不应该发生、应发生多少，是财务需要考虑的问题。

5. 目的和结论不同

会计的目的是要得出一本“真账”，结论具有合法性、公允性，一贯性，相对来讲结论是“死的”，不同的人对相同的会计业务进行核算，在所有重大方面不应存在大的出入。而财务的目的在于使企业财富的最大化或价值最大化，其结论相对来讲是“活的”，它没有极值，只有恰当的、合理的，其结果不是唯一的。不同的人，由于经验、取舍、偏好等的不同，得出的结论可能差异较大。需要说明的是，财务管理是一门科学，但不是一门硬科学，而是一门软科学。有理性一面，也由非理性的成分。因为它赖以存在的基本条件都是假定的，是经验值（如平均资金成本）。财务难就难在要对不确定性的东西，要依据经验、判断、推理做出决策。

6. 影响其结果的因素不同

会计结论主要受会计政策和会计估计的影响。企业选定的有关会计政策、会计估计，既受到国家统一会计制度的限制，同时受到会计人员专业判断能力的制约。而财务管理目标实现的程度，主要受到企业投资报酬率、风险，以及投资项目、资本结构和股利分配政策的影响。

7. 分类不同

会计包括财务会计（对外报告会计）和管理会计（对内报告会计），财务分为出资人财务和经营者财务。这里的出资人是指独立于经营者之外的投资者、债权人，既包括现实的出资人，也包括潜在的出资人，如尚未出资但准备对某单位进行投资或借款的人。出资人往往关心被出资单位对外提供的财务会计资料，而经营者在按要求对外提供财务会计资料的同时，更关心内部管理会计资料。

(三) 明确财务与会计的区别与联系对实际工作具有重要指导意义

1. 便于区分财务责任和会计责任

财务与会计的职能是不同的。在某些情况下，分清财务与会计的概念，明确财务、会计的职责，是非常重要的。如实行代理记账的单位，必须明确会计代理机构与被代理单位的责任，处理好财务与会计的关系。目前正在广泛推行的以代理记账为基础的政府会计集中核算，其基本前提就是单位理财自主权不变。单位实行会计集中核算后，会计核算从单位独立出来，由核算中心代理会计核算工作，但财务管理职能仍属于单位，单位资金的筹措、分配、使用的财务管理权没有变，单位债权、债务关系没有变，特别需要强调的是单位的一切开支必须经单位同意，核算中心才能处理。按照《会计法》的要求，单位的会计责任主体仍是单位。核算中心是代理记账，履行会计核算和会计监督的责任，会计核算中心不能越权、越位，更不得平调单位资金。

2. 有利于更好地指导财务与会计的改革与实践工作

当前的会计改革抓住了会计工作面临的热点难点问题，特别是会计假账问题。全国人大、国务院、财政部出台了一系列会计法规制度，特别是《会计法》及其配套法规，包括一系列新准则、新制度，强化了会计核算和监督，加大了对违法违规行为的打击力度，广泛应用了谨慎性和实质重于形式的会计核算原则，从制度上消除假账产生的原因，成效显著。下一步还需进一步完善准则和制度体系，关键是抓好《会计法》以及新制度新准则的贯彻落实。

通过转换国有企业经营机制，扩大企业理财自主权，企业财务管理实现了由过去国家大包大揽、代替企业理财到还权于

企业的重大转变。但这并不意味着财务管理不重要或轻松了。财务面临着如何重新构建适应社会主义市场经济体制下的财务管理体系问题。笔者认为，构建新的财务管理体系，涉及两个以下层面的财务管理：

第一，经营者财务管理。从经营者的角度讲，企业理财自主权扩大了，企业财务管理的重心由国家转移到了企业，企业必须彻底克服等、靠、要的思想，学会在市场中找财源，加强企业财务管理。今年财政部制定的《关于企业实行财务预算管理的指导意见》就是加强企业财务管理的一项重要内容。

第二，出资人财务管理。出资人财务管理的特点明显不同于经营者。这里特别值得关注的是国有及国有控股企业的出资人——国有投资者的财务管理；我国建国以来，国有及国有控股企业通过不断积累，形成了巨大的国有资产存量，是我国经济建设中的重要力量，如果一味强调放权，放任国有及控股企业财务管理，势必导致国有企业资产流失，甚至国有企业“家底”被掏空，管理失控，影响经济的发展。作为国有及国有控股企业的出资者，不是要不要加强国有企业财务管理问题，而是怎么管、管什么、如何转换角色的问题，这里“管”不是要管死，不是要干涉企业理财自主权，走回头路。笔者认为，虽然还权于企业，但出资人必须重视和加强出资人的财务管理，以资本为纽带，加强资本与财务的统一管理，注重资本营运，从总体上搞活国有资本，包括做好对国有资本的布局、投向、变更、转让、收益、考核、评价等工作，理直气壮地担负起国有资产财务管理的应有职能。财政部出台的《企业国有资本与财务管理暂行办法》，对国有企业的资产与财务实行统一管理，是加强国有出资人财务管理的一项重要举措和有益的探索。

当然，在实际工作中，必须处理好以上两个层面的财务关

系，防止从一个极端走向另外一个极端。

3. 有利于搞好教学与科研工作

学校在学科设置、课程安排上，应合理安排财务与会计的教学内容，不能偏废。学校培养的人才不仅要会算账，而且要善理财。在科研中，应加强我国财务与会计基础理论与实务研究，在吸收国外先进的财务管理方法，与国际会计惯例接轨的同时，应充分结合我国的实际情况，构建适合我国国情的财务、会计的概念和法律法规框架。在内容上既要注重会计标准和会计职业道德等问题的研究，同时还要结合我国国有资产存量大的实际情况，将促进企业科学理财与加强出资人财务管理有机结合。

三、医院财务管理基本要求、程序

（一）会计机构的设置和权限

医院依据《会计法》及国家卫生部相关规定，一个医疗机构只设置一个财务管理部门，即财务处（科）。医疗机构的一切财务收支、核算工作全部纳入财务部门统一管理。医院内部的任何科室和个人均不得自行收费，私设“小金库”，财务部门也不得另设账目进行管理。财务处（科）对各项收入、支出、债权债务、资产管理及处置、对外投资、基本建设项目、经济合同的签订等事项负有参与、监督、管理的责任。

（二）对各项资金的管理

财务管理的核心是资金，医院营运必须牢固树立以资金为核心的观念，最大限度地追求资金的使用率；保证资金的良性循环，关键是资金集中管理，有效监督控制。严格银行账户的管理，只开设一个基本账户，多个户头容易使资金的管理失控；资金要统一调配，适时监控，概据医院财务制度规定，医院在开展业务及其他活动中发生的资金耗费和损失，实行“一支笔”

制度，由财务科分类汇总，报院长签批。超过医院规定限额的大额资金由相关主管院长和院长共同签字方可有效，通过财务部门实现医院资金的运作，从而更有效地保证资金的有效和安全使用，使院长全面掌握单位财务情况，统筹安排资金。

1. 对收入资金的管理

医院收入是指医院在开展业务活动中取得的业务收入和从事其他活动依法取得的非偿还性资金，以及从财政部门取得的补助经费。在收费过程中严格按照国家规定的收费项目和收费价格进行收费，建立健全各项收费管理制度，以法定票据为源头，监督单位的医疗收入、药品收入、其他收入、财政拨款收入及其他补助收入，及时足额存入银行。医院的各项收入按权责发生制的原理管理，当日发生当日入账并及时结算，以便及时反映医院各项收入，避免跑、漏现象的发生，使收入的资金置于安全管理之下。全部收入纳入医院统一管理，由财务科收费，经管科分科统一核算（月初只发60%的固定工资，40%的活工资经考核后于次月20日发放）。医院的门诊、住院收款票据使用财政部门统一监制的收费票据，保证医疗收费的合法性，对票据的领发、保管有专人稽核管理，门诊、住院收款员收款领票登号，交款交票销号，所收款项内容齐全，金额符合物价收费标准，收入现金、支票按规定当天结账、当天交款（按规定时间及时交存银行）、当天交账，银行交款单要附收款汇总单，汇总单要有经办人、审核人签名，稽核员根据收费单据及时审核签收，及时交出纳做账。

2. 核对

月底会计对门诊收入、住院收入微机汇总表与科室核算的汇总表进行核对，确保收入的安全性。

3. 审核

稽核员根据《票据管理规定》认真审核票据内容，准确无误后予以销号，严格凭证的印刷、保管、编号、领发、登记、销号等制度。防止错收错发，以堵漏洞，确保收费工作质量。

（三）加强医院预算经费支出的几个有效途径

1. 对各项支出原始凭证的管理

原始凭证必须合法，接受外来票据上必须有两个印章：

1) 财政或税务监制章；

2) 单位财务收款章，票据内容真实、项目填列齐全、完整、大小写金额一致，无挖补、涂改现象，审批手续齐全，必须有经办人、财务审核人、分管领导、单位负责人的签名。

2. 对预算支出的管理

每年的财务收支预算需经职代会讨论决定后方可实施。医院预算的编制，要采取领导、财会部门、业务部门相结合的方法。一般先由财会部门根据年度事业计划、工作任务，提出预算指标建议，再由主管部门下达预算指标，医院根据上级有关编制预算的要求，拟定医院年度预算，由主管院长或总会计师审查并经院务会审议通过，报主管部门审批后由财会部门统一掌握执行。

3. 按预算进度履行支出手续

支出款项要符合支出项目所规定的范围、内容、标准，不得擅自扩大开支范围、提高开支标准以及乱开、滥支等铺张浪费、虚报冒领现象。

4. 列入政府采购目录范围的支出

必须办理政府采购手续。特殊情况需自行采购的项目，必须持有政府采购办准予自行采购的批复。

（四）财务处理的基本要求

收入支出类业务按财政部、卫生部最新收支科目要求建立