

YILIAOJIGOU
CAIWUKUAIJI
NEIBUKONGZHI
SHOUCE

医疗机构 财务会计内部控制 手册

主 编：程大为

中国医药科技出版社

医疗机构财务会计内部控制手册

主 编 程大为

中国医药科技出版社

医疗机构财务会计内部控制手册

主 编 程大为
责任编辑 覃 芸
封面设计 余 剑
出 版 中国医药科技出版社
社 址 北京市西城区北礼士路甲 38 号
经 销 全国各地新华书店
印 刷 北京方圆印刷厂
开 本 850 × 1168 毫米 1/32 开
字 数 275 千字
印 张 10
印 数 1 - 3000 册
版 次 2006 年 7 月第 1 版 2006 年 7 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 7 - 5067 - 4582 - 8
定 价 38.00 元

版权所有 侵权必究 印装错误 随时调换

编委会

主	编	程大	为						
编	委	程大	为	李最	杰	陈	芸		
		何月	红	李	文	彭罗	文		
		李	清	陈	英	覃	芸		
		杨琼	林	毛红	亮	陈	为		

前言

在现代医院管理中,财务管理具有核心地位,财务控制是财务管理的重要职能。医疗机构的任何一项财务活动都需要控制,根据规章、预算等对实际运行过程、结果加以衡量比较,然后采取纠正措施,以取得更接近目标的结果。财务控制是由医院管理者协调并指导各部门、单位的财务活动以求实现医院总体目标。财务控制的任务就是通过调节、沟通和合作使个别分散的财务行动整合统一起来。随着医疗卫生体制改革的不断深化,为了在市场经济的大潮中寻求更好的生存和发展,各地医疗卫生机构积极吸取和借鉴先进的管理思想,探索建立和健全适应市场经济发展要求的新型管理机制,其中,内部控制体系作为促进单位管理,有效躲避风险的一个重要手段,已被越来越多的医疗卫生机构所重视,并在实践中也取得了长足进展,但仍需进一步改进和完善。

本书为加强医疗机构财务管理,促进各医疗机构财务会计内部控制制度建设,提高医疗机构财务管理水平,依据国家有关财经法律法规,为了贯彻《医疗机构财务会计内部控制规定(试行)》编写。

本书编委会
2006年7月

目 录

第一章 医疗机构财务会计概论	(1)
第一节 财务会计的本质与特征	(1)
第二节 财务会计内部控制的基本前提	(3)
第三节 会计核算的一般原则	(7)
第四节 医疗机构会计职能	(14)
第二章 医疗机构财务内部控制原则与要求	(17)
第一节 医疗机构财务内部控制的基础	(17)
第二节 医疗机构财务内部控制的目标与原则	(23)
第三节 医疗机构财务内部控制的方法	(25)
第三章 医疗机构预算控制	(30)
第一节 预算与决算控制	(30)
第二节 风险控制	(42)
第四章 医疗机构收入控制	(54)
第一节 收入管理的意义与要求	(54)
第二节 收入控制	(57)
第三节 往来款项核算与管理	(66)
第四节 医院病人的往来款项结算	(72)
第五章 医疗机构支出控制	(75)
第一节 医疗单位预算的管理方法	(75)
第二节 领拨经费的核算与控制	(79)
第三节 医疗单位经费支出的管理控制	(82)
第六章 货币资金控制	(102)
第一节 现金的核算	(102)
第二节 存款及外币业务的控制	(106)

第三节	有价证券的管理与控制	(114)
第四节	借入款项的核算与控制	(116)
第五节	购销结算业务控制	(117)
第七章	药品及库存物资控制	(125)
第一节	库存物资的核算控制	(125)
第二节	药品的控制	(138)
第八章	固定资产控制	(147)
第一节	固定资产的分类与计价	(147)
第二节	固定资产增加与减少的控制	(155)
第三节	无形资产的控制	(160)
第九章	工程项目控制	(163)
第一节	项目决策控制	(163)
第二节	勘察设计与概预算控制	(167)
第三节	招投标与合同控制	(168)
第四节	施工过程控制	(171)
第五节	竣工验收控制	(173)
第六节	工程项目财务内部控制	(174)
第十章	对外投资控制	(178)
第一节	短期投资控制	(178)
第二节	长期股权投资控制	(181)
第三节	长期债权投资控制	(188)
第十一章	债权和债务控制	(191)
第一节	应付账款控制	(191)
第二节	筹资控制	(195)
第三节	担保控制	(200)
第十二章	医疗机构成本核算	(206)
第一节	医院科室全成本核算	(206)
第二节	医院附属机构的成本核算	(219)

第十三章	财务电子化信息控制	(240)
第一节	会计信息系统的内部控制	(240)
第二节	会计信息的质量和数量——内部控制的 信息基础	(242)
第三节	会计电算化的整体内部控制	(243)
第四节	对内披露的内部控制评价	(248)
第十四章	医疗机构内部审计与评估	(250)
第一节	内部控制与内部审计	(250)
第二节	内部控制评估	(254)
第三节	内部控制效绩考核	(256)
第十五章	医院会计报表	(266)
第一节	会计报表的编报和要求	(266)
第二节	资产负债表	(269)
第三节	收入支出总表与基金变动情况表	(273)
第四节	财务情况说明书和财务分析	(278)

第一章 医疗机构财务会计概论

第一节 财务会计的本质与特征

一、会计的本质与财务会计的概念

市场经济中，企业是主体和基础。市场经济中的企业，必须自主经营、自负盈亏、自我约束和自我发展。市场经济天然的价格机制和竞争法则决定着稀缺性资源的配置过程，同时也给企业的经营发展带来了巨大的压力。为了在资源的稀缺性的背景下实现生存、发展和获利的企业经营目标，市场经济中的企业必须合理运用资金、提高经济效益，确保能够及时偿还债务、足额筹集到企业扩大再生产所必需的资金，必须具备持久的盈利能力。

从系统论的观点看，企业是一个生产产品或提供劳务为社会创造财富的系统。会计是在企业中设置的服务于经营管理的子系统。会计系统是指由确认、计量、记录、报告、分析、预测、评估等一系列环节有机构成的集合，它们共同实现着独特的目标，跟踪着生产和经营的全过程，捕捉应由会计系统处理的数据，通过加工转换，使之成为可用于评估企业生产经营效率和效益，反映企业的经济与财务实力，可用货币予以量化的信息。会计作为一个系统，输入的是经济数据的信息，产出的是以财务信息为主的经济信息。这就是会计区别于其他活动和其他经济系统的特点所在。

长期以来，我国会计界对财务会计的本质存在着不同的看法，具有代表性的观点主要有两方面：一是管理活动论。即认为会计是一种管理活动，是一项经济工作，它是经济管理的重要组成部分，是经营管理的核心。“管理活动论”是我国学者首

创的提法。二是经济信息论。即认为会计是一个信息系统，它主要是通过客观而科学的信息，为管理提供咨询。会计信息系统论的基本观点来自国外（主要是美国），引进我国后有了进一步的发展。

市场经济中，财务会计提供的会计信息的作用体现在：降低投资者决策过程中面临的不确定性，抑制决策风险，促使社会资源的合理性流动和社会资本的优化配置。反之，若缺乏会计信息披露或披露的会计信息是虚假、低质量的，那么投资者的决策必将面临大的风险，风险将影响投资，导致资本市场规模的萎缩，最终必将影响资本市场乃至市场经济的健康发展。

虽然财务会计诞生于美国，迄今已有数十年的历史，但究竟如何理解财务会计，尚无一个公认的定义。但从财务会计的发展趋势来看，财务会计可以定义为：立足于主体（企业），对已发生的交易或事项，运用确认、计量、记录和报告等程序，主要通过货币表现形式，以会计规范为依据，提供一切有助于使用者进行决策所需要的信息。

二、财务会计的特征

比较是观察事物特征的一种有效方法。现代会计的两大主要分支——财务会计和管理会计，作为两个会计系统的子系统，共同使用一个信息源——以复式簿记为基础的传统会计的数据与信息系统。它们分别生成的财务会计信息和管理会计信息，既互相配合、互相渗透，又互相利用。特别是成本会计的存在，它作为一座“桥梁”，有机地把财务会计和管理会计紧密地联系在一起。虽然如此，财务会计和管理会计均有各自特定的目标与相应的处理程序与方法，从而形成不同的系统结构。

管理会计和财务会计的区别可以通过表 1-1 进行对比。

表 1-1 财务会计与管理会计比较

会计分支 比较项目	财务会计	管理会计
1. 是否存在权威会计准则制约	是	否
2. 提供信息侧重的时间框架	过去	现在和未来
3. 提供信息的范围	主要是公司整体的财务信息	分部、责任中心和整个公司
4. 信息和类型	基本上是财务信息	既有数量信息, 也有质量信息
5. 报表的安排	基本是面向企业外部投资者和债权人的需要, 有会计准则规范	取决于公司具体情况, 面向已决定的专门决策
6. 面向对象	外部	内部

第二节 财务会计内部控制的基本前提

会计核算的基本前提是对会计核算所处的时间、空间环境所做的合理设定。会计核算对象的确定、会计政策的选择、会计数据的搜集都要以这一系列的基本前提为依据。会计核算的基本前提包括: 会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

一、会计主体

会计主体, 又称为会计实体、会计个体。是指会计信息所反映的特定单位或者组织, 它规范了会计工作的空间范围。

会计工作的目的是反映一个单位的财务状况、经营成果和现金流量, 为包括投资者在内的各个方面做出决策服务。会计所要反映的总是特定的对象, 只有明确规定会计核算的对象, 将会计所要反映的对象与包括所有者在内的其他经济实体区别

开来，才能保证会计核算工作的正常开展，实现会计的目标。

在会计主体前提下，会计核算应当以企业发生的各项交易或事项为对象，记录和反映企业本身的各项生产经营活动。会计主体的基本前提，为会计人员在日常的会计核算中对各项交易或事项做出正确判断、对会计处理方法和会计处理程序做出正确选择提供了依据。

首先，明确会计主体，才能划定会计所要处理的各项交易或事项的范围。在会计核算工作中，只有那些影响企业本身经济利益的各项交易或事项才能加以确认和计量，那些不影响企业本身经济利益的各项交易或事项则不能加以确认和计量。会计核算工作中通常所讲的资产、负债的确认，收入的取得，费用的发生，都是针对特定会计主体而言的。

其次，明确会计主体，才能把握会计处理的立场。企业作为一个会计主体，对外销售商品时（不涉及税金），形成一笔收入，同时增加一笔资产或者减少一笔负债，而不是相反；采购材料时，导致现金减少、存货增加，或者债务增加、存货增加，而不是相反。

最后，明确会计主体，才能将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。例如，由自然人所创办的独资企业或合伙企业，不具有法人资格，企业的资产和负债在法律上被视为业主或合伙人的资产或负债，但在会计核算上必须将企业作为一个会计主体，以便将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区分开来。这主要是因为，无论是会计主体的经济活动，还是会计主体所有者的经济活动，都最终影响所有者的经济利益。但是，会计核算工作只涉及会计主体范围内的经济活动。为了真实地反映会计主体的财务状况、经营成果和现金流量，必须将会计主体的经济活动与会计主体所有者的经济活动区别开来。

会计主体不同于法律主体。一般来说，法律主体往往是一

个会计主体。例如，一个企业作为一个法律主体，应当建立会计核算体系，独立地反映其财务状况、经营成果和现金流量。但是，会计主体不一定是法律主体。例如，在企业集团的情况下，一个母公司若拥有若干个子公司，企业集团在母公司的统一领导下开展生产经营活动。母子公司虽然是不同的法律主体，但是，为了全面反映企业集团的财务状况、经营成果和现金流量，就有必要将这个企业集团作为一个会计主体，编制合并会计报表。

二、持续经营

持续经营，是指在可以预见的将来，企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。在持续经营前提下，会计核算应当以企业持续、正常的生产经营活动为前提。

企业是否持续经营，在会计原则、会计方法的选择上有很大差别。一般情况下，应当假定企业将会按当前的规模和状态继续经营下去，不会停业，也不会大规模削减业务。明确这个基本前提，就意味着会计主体将按照既定用途使用资产，按照既定的和约条件清偿债务，会计人员就可以在此基础上选择会计原则和会计方法。例如，一般情况下，企业的固定资产可以在一个较长的时期内发挥作用，如果可以判断企业会持续经营，就可以假定企业的固定资产会在持续经营的生产经营过程中长期发挥作用，并服务于生产经营过程，固定资产就可以根据历史成本进行记录，并采用折旧的方法，将历史成本分摊到各个会计期间或相关产品的成本中。如果判断企业不会持续经营，固定资产就不应采用历史成本进行记录并按期计提折旧。

由于持续经营是根据企业发展的一般情况所做的设定，而任何企业都存在破产、清算的风险。也就是说，企业不能持续经营的可能性总是存在的。为此，需要企业定期对其持续经营

基本前提做出分析和判断。如果可以判断企业不会持续经营，就应当改变会计核算的原则和方法，并在企业财务会计报告中作相应披露。

三、会计分期

会计分期，又称会计期间，是指将一个企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间。

会计分期的目的是，将持续经营的生产经营活动划分成连续、相等的期间，据以结算盈亏，按期编报财务会计报告，从而及时向各方面提供有关企业财务状况、经营成果和现金流量的信息。

在会计分期的前提下，会计核算应当划分会计期间，分期结算账目和编制财务会计报告。会计期间分为年度、半年度、季度和月度。年度、半年度、季度和月度均按公历起讫日期确定。半年度、季度和月度均为会计中期。

根据持续经营的基本前提，一个企业将要按当前的规模和状态持续经营下去。要最终确定企业的生产经营成果，只能等到一个企业在若干年后歇业的时候核算一次盈亏。但是，企业的生产经营活动和投资决策要求及时的信息，不能等到歇业时一次性地核算盈亏。因此，就需要将企业持续经营的生产经营活动划分为一个个连续的、长短相同的期间，分期核算和反映。明确会计分期基本前提对会计核算有着重要影响。由于会计分期，才产生了当期和其他期间的差别，从而出现权责发生制和收付实现制的区别，才使不同类型的会计主体有了记账的基准，进而出现了应收、应付、递延、预提、待摊等会计处理方法。

最常见的会计期间是一年，以一年确定的会计期间称为会计年度，按年度编制的财务会计报告也称为年报。在我国，会计年度自公历每年的1月1日起至12月31日止。为满足人们对会计信息的需要，也要求企业按短于一个完整的会计年度的期

间编制财务报告，如要求上市公司每个季度提供一次财务会计报告。

四、货币计量

货币计量，是指会计主体在会计核算过程中采用货币作为计量单位，计量、记录和报告会计主体的生产经营活动。

在货币计量前提下，企业的会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的企业，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告，应当折算为人民币。

在会计核算过程之所以选择货币作为计量单位，是由货币的本身属性决定的。货币是商品的一般等价物，是衡量一般商品价值的共同尺度，具有价值尺度、流通手段、贮藏手段和支付手段等特点。其他的计量单位，如重量、长度、容积、台、件等，只能从一个侧面反映企业的生产经营情况，无法在量上进行汇总和比较，不便于管理和会计计量。所以，为全面反映企业的生产经营、业务收支等情况，会计核算就选择了货币作为计量单位。当然，统一采用货币尺度，也有不利之处，影响财务状况和经营成果的因素，并不是都能用货币来计量的。比如，企业经营战略、在消费者当中的信誉度、企业的地理位置、企业的技术开发能力，等等。为了弥补货币计量的局限性，要求企业采用一些非货币指标作为会计报表的补充。

第三节 会计核算的一般原则

会计核算的一般原则是进行会计核算的指导思想和衡量会计工作成败的标准，具体包括三个方面，即，衡量会计信息质量的一般原则、确认和计量一般原则、起修正作用的一般原则。

一、衡量会计信息质量的一般原则

会计工作的基本任务就是为包括所有者在内的各方面提供经济决策所需要的信息，会计信息质量的高低是评价会计工作成败的标准。评价会计信息质量的标准主要有客观性、可比性、一贯性、相关性、及时性、明晰性等。

1. 客观性原则。客观性原则要求会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据，如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

客观性是对会计工作的基本要求。会计工作提供信息的目的是为了满足不同会计信息使用者的决策需要，因此，就应做到内容真实、数字准确、资料可靠。在会计核算工作中坚持客观性原则，就应当在会计核算时客观地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，保证会计信息的真实性；会计工作应当正确运用会计原则和方法，准确反映企业的实际情况；会计信息应当能够经受验证，以核实其是否真实。

如果企业的会计核算不是以实际发生的交易或事项为依据，没有如实地反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，会计工作就失去了存在的意义，甚至会误导会计信息使用者，导致决策的失误。

2. 可比性原则。可比性原则要求企业的会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一致、相互可比。

可比性原则要求企业的会计核算应当按照国家统一的会计制度的规定进行，使所有企业的会计核算都建立在相互可比的基础上。只要是相同的交易或事项，就应当采用相同的会计处理方法。会计处理方法的统一是保证会计信息可比的基础。不同的企业可能处于不同行业、不同地区，经济业务发生于不同时间，为了保证会计信息能够满足决策的需要，便于比较不同企业的财务状况、经营成果和现金流量，企业应当遵循可比性

原则的要求。

3. 一贯性原则。一贯性原则要求企业的会计核算方法前后各期应当保持一致，不得随意变更。如有必要变更，应当将变更的内容和理由、变更的累积影响数，以及累积影响数不能合理确定的理由等，在会计报表附注中予以说明。

企业发生的交易或事项具有复杂性和多样化，对于某些交易或事项可以有多种会计核算方法。例如，存货的领用和发出，可以采用先进先出法、加权平均法、移动平均法、个别计价法或后进先出法等确定其实际成本；固定资产折旧方法可以采用年限平均法、工作量法、年数总和法、双倍余额递减法等。保证会计信息一贯性的前提是企业在各个会计期间应尽可能地采用相同的会计核算方法。如果企业在不同的会计期间采用不同的会计核算方法，将不利于信息使用者对会计信息的理解，不利于会计信息作用的发挥。

在会计核算工作中要求企业的会计核算方法前后各期应当保持一致，不得随意变更，并不意味着所选择的会计核算方法不能作任何变更，在符合一定条件的情况下，企业也可以变更会计核算方法，并在企业财务会计报告中作相应披露。

4. 相关性原则。相关性原则要求企业提供的会计信息应当能够反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，以满足会计信息使用者的需要。

信息的价值在于其与决策相关，有助于决策。相关的会计信息能够有助于会计信息使用者评价过去的决策，证实或修正某些预测，从而具有反馈价值；有助于会计信息使用者做出预测，做出决策，从而具有预测价值。在会计核算工作中坚持相关性原则，就要求在收集、加工、处理和提供会计信息过程中，充分考虑会计信息使用者的信息要求。对于特定用途的会计信息，不一定都要通过财务会计报告来提供，而可以采用其他方式加以提供。