

医院

周文贞 秦永方 王金秀 / 主编

财务管理

YI

YUAN

CAI

WU

GUAN

LI



中国经济出版社
www.economyph.com

医院财务管理

周文贞 秦永方 王金秀 主编

中国经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

医院财务管理/周文贞,秦永方,王金秀主编. -北京:
中国经济出版社,2001,6

ISBN 7-5017-5243-5

I. 医… II. ①周… ②秦… ③王… III. 医院-财务管理 IV. R197.322

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 030534 号

责任编辑:苗青

封面设计:白长江

医院财务管理

周文贞 秦永方 王金秀 主编

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街3号)

邮政编码:100037

新华书店经销

北京市英杰印刷厂

开本:850×1168 1/32 印张:10.75 字数:268千字

2001年6月第1版 2003年1月第3次印刷

ISBN 7-5017-5243-5/Z·4232

定价:24.80元

《医院财务管理》编委会

主 编:周文贞 秦永方 王金秀

副主编:(以姓氏笔划为序)

于万星 毛立东 王祖羊 王年喜

王海玲 王增甲 李 蔓 肖建军

陈宏伟 杨平云 雷作栋

编 委:(以姓氏笔划为序)

于万星 毛立东 王金秀 王祖羊

王年喜 王海玲 王增甲 李 蔓

肖建军 陈宏伟 杨平云 周文贞

秦永方 雷作栋

前 言

经国务院批准,财政部相继颁发了《事业单位财务规则》和《事业单位会计准则》及《事业单位会计制度》,这是我国财务制度的重大改革,是适应社会主义市场经济体制的一项重大措施。为了适应新形势的要求,财政部、卫生部于1998年11月17日联合发布了《医院财务制度》和《医院会计制度》,并于1999年1月1日起实施,新制度对医院财务管理工作提出了更高的要求。为了使医院财务管理工作适应市场经济需要,我们组织有关人员,着手编写了《医院财务管理》一书。

我们按照《医院财务制度》的框架,立足医院的行业特点,按照社会主义市场经济对医院财务活动的要求,比较全面、详细、系统地介绍了医院财务管理的基本内容和基本方法,有选择地吸收和借鉴了企业财务管理的方法和先进经验,丰富了医院财务管理的内涵,借以提高医院财务管理水平。

全书共分十六章,主要针对我国的实际情况,理论联系实际,力求通俗易懂,深入浅出,突出其实用性。本书由周文贞、秦永方、王金秀提出编写大纲,编写人员为:第

一章周文贞、秦永方；第二章、第三章王金秀；第四章于万星；第五章毛立东；第六章秦永方、周文贞；第七章李蔓；第八章王祖羊；第九章、第十章杨平云、王年喜；第十一章、第十二章肖建军、王海玲；第十三章周文贞；第十四章陈宏伟、雷作栋；第十五章王增甲；第十六章王增甲。全书由周文贞、秦永方修改定稿和总纂。在编写过程中，参考了有关著作和文献，我们表示感谢。

鉴于医院正处于全面改革的攻坚阶段，医院财务管理理论和实务的内容，也会不断地丰富和更新，加之作者水平有限，书中肯定会有不足之处，恳请广大读者批评指正，多提宝贵意见，以便再版时修正。

《医院财务管理》编委会

2001年3月1日

目 录

第一章 医院财务管理总论

- 第一节 医院财务概述 (1)
- 第二节 医院财务管理的特征和内容 (7)
- 第三节 医院财务管理的原则 (10)
- 第四节 医院财务管理的任务和意义 (14)
- 第五节 医院财务管理体制 (17)
- 第六节 医院财务环境 (22)
- 第七节 医院财务管理的方法 (26)
- 复习思考题 (30)

第二章 医院筹资管理

- 第一节 医院筹资概述 (31)
- 第二节 资金成本 (34)
- 第三节 资金的时间价值 (37)
- 第四节 资金筹集的管理与控制 (43)
- 复习思考题 (46)

第三章 医院预算管理

- 第一节 医院预算概述 (47)
- 第二节 医院预算的编制原则和准备工作 (50)
- 第三节 医院预算编制的方法 (54)
- 第四节 医院预算的编制 (57)

第五节 医院预算编制的审批程序和调整	(67)
第六节 医院预算执行的检查和分析	(70)
复习思考题	(72)

第四章 医院收入管理

第一节 医院收入管理概述	(73)
第二节 医院财政补助收入管理	(76)
第三节 医疗收入管理	(80)
第四节 药品收入管理	(89)
第五节 上级补助收入和其他收入的管理	(91)
第六节 医院收入的确认、预测和控制	(92)
复习思考题	(98)

第五章 医院支出及成本费用管理

第一节 医院支出及成本费用概述	(100)
第二节 医院支出管理的原则和要求	(102)
第三节 成本费用管理	(105)
第四节 医院支出管理	(110)
第五节 医院支出的确认、预测和控制	(117)
第六节 医院成本费用的预测和控制	(120)
复习思考题	(125)

第六章 结余及其分配管理

第一节 医院收支结余管理	(126)
第二节 医院结余分配管理	(129)
第三节 结余及其分配的控制	(130)
复习思考题	(131)

第七章 医院流动资产管理

- 第一节 医院流动资产管理概述····· (132)
- 第二节 货币资金管理····· (134)
- 第三节 应收款项管理····· (148)
- 第四节 库存物资管理····· (154)
- 第五节 在加工材料管理····· (160)
- 第六节 药品管理····· (162)
- 第七节 医院流动资产的控制和分析····· (168)
- 复习思考题····· (174)

第八章 医院固定资产管理

- 第一节 固定资产概述····· (175)
- 第二节 固定资产管理的要求和任务····· (180)
- 第三节 固定资产修购基金管理····· (184)
- 第四节 固定资产管理····· (190)
- 第五节 固定资产的控制和分析····· (199)
- 复习思考题····· (202)

第九章 医院无形资产及开办费管理

- 第一节 无形资产概述····· (203)
- 第二节 无形资产的评估计价与摊销转让····· (209)
- 第三节 无形资产的内部控制与管理····· (211)
- 第四节 开办费管理····· (213)
- 复习思考题····· (214)

第十章 医院对外投资管理

- 第一节 对外投资概述····· (215)
- 第二节 对外投资管理原则和要求····· (217)

第三节	短期投资管理·····	(219)
第四节	长期投资管理·····	(222)
第五节	对外投资的管理和控制·····	(226)
	复习思考题·····	(227)
第十一章	医院负债管理	
第一节	负债概述·····	(228)
第二节	负债的管理要求·····	(232)
第三节	负债的具体管理·····	(233)
第四节	负债控制与分析·····	(238)
	复习思考题·····	(240)
第十二章	净资产管理	
第一节	净资产概述·····	(242)
第二节	事业基金管理·····	(245)
第三节	固定基金管理·····	(247)
第四节	专用基金管理·····	(249)
第五节	财政专项补助结余和待分配结余管理·····	(253)
第六节	净资产控制和分析·····	(254)
	复习思考题·····	(256)
第十三章	财务清算	
第一节	财务清算概述·····	(257)
第二节	财务清算的范围、计价及要求·····	(260)
第三节	医院财务清算程序·····	(263)
第四节	清算损益及清算后资产的处理·····	(265)
第五节	医院财务清算管理与控制·····	(266)
	复习思考题·····	(268)

第十四章 财务报告	
第一节 财务报告概述·····	(269)
第二节 财务报告编制的要求和作用·····	(271)
第三节 医院财务报表内容和结构·····	(274)
第四节 医院财务报告编制准备·····	(276)
第五节 医院财务报表的编制·····	(278)
第六节 医院内部财务报告·····	(282)
第七节 医院财务报告的审核与控制·····	(284)
复习思考题·····	(287)
第十五章 财务分析	
第一节 财务分析概述·····	(288)
第二节 财务分析的内容和方法·····	(291)
复习思考题·····	(305)
第十六章 财务控制与监督	
第一节 财务控制概述·····	(306)
第二节 财务控制的形式和方法·····	(310)
第三节 财务监督与检查·····	(315)
复习思考题·····	(316)
附件 医院财务制度 ·····	(317)

第一章 医院财务管理总论

第一节 医院财务概述

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。

一、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，进一步讲财务是经济范畴和历史的统一。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，可以说只是本世纪内的事情。而且，由于历史和体制的原因，东西方财务理论和制度的发展有着各自不同的轨迹和特征，商品货币经济在西方发展得较为成熟，财务理论已成体系，而市场经济在我国才初步建立，财务也正处于改革完善阶段。

二、财务与会计的区别和联系

为了更进一步加深对财务的理解和认识,首先要认清财务与会计的区别和联系:财务是指企、事业等单位中的资金运动及其所体现的经济关系;会计是以货币为主要计量单位,采用专门方法,对企、事业等单位的经济活动进行连续地、系统地、完整地核算与监督,以考核过去,控制现在,规划未来,谋求达到预期目的的一种管理活动。财务与会计的主要区别有:(1)存在的客观基础不同。会计存在和发展的客观基础是生产活动,而财务存在的客观基础是商品货币经济。(2)属性不同。会计是基于节约劳动消耗,取得最佳生产效果的客观需要而产生的核算方法。而财务是基于有效地组织与处理货币关系和组织管理资金运动的客观需要而产生的,财务作为经济范畴,着重解决人与人之间的关系。(3)两者对象不同。会计的对象是资金运动的信息系统,是资金运动的数量方面。财务的对象是资金运动所引起的各种货币关系,属于资金运动质的方面。(4)方法不同。财务主要方法是制定财务制度,组织经济预测,编制财务计划,进行日常管理,开展财务分析和实行财务检查等。会计的方法主要是会计核算,会计分析和会计检查等。(5)任务不同。财务的任务主要是组织筹集资金,合理使用资金,计算和分配财务成果,实行财务监督。而会计的任务是执行会计制度,办理会计事务,进行会计核算和会计监督,会计监督是凭证监督。财务与会计既有区别又有联系,它们之间的联系是密不可分的。(1)财务与会计管理和核算的对象都是企、事业单位中的资金运动及资金运动中以货币形式所反映的各种资料。(2)财务离不开会计提供的信息。有关财务活动的信息绝大部分是会计提供的。(3)对财务活动进行的管理,在实际工作中是由会计机构和会计人员完成的。财务监督与会计监督、财务分析与会计分析都是结合在一起而无法分开的。(4)会计提供的信息必须真实、可

靠、及时,要符合财务管理的需要。

三、医院的财务活动

随着社会主义市场经济在我国的建立和逐步完善,医院的财务也要适应市场经济体制。市场经济的特点是商品经营主体之间,遵循价值规律、市场需求变化的需求,通过价值杠杆和公平竞争的机制,把商品和劳务转化为价值形式,实现生产和需求的结合,以及经营主体之间的联系,这决定了社会经济各方面,都围绕着商品生产、交换、分配和消费等活动,通过市场调配资金,促进社会经济的价值运转。医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。医疗服务活动过程中,要消耗一定数量的人力、物力、财力资源,随着医疗服务活动的不断进行,资金的收支活动不断地发生,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,即是医院的财务活动。随着医院医疗服务活动的不断进行,医院的资金总是处于不断的运动之中,由于医院自身特点所决定,形成了资金周转的特殊性,主要表现在三个方面:一是医疗服务经营过程的资金周转,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,再由货币资金购买材料、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;三是制剂生产过程中的资金周转经历三个阶段,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销售过程,药品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,使制剂不间断地进行。

总之,医院作为一个独立核算的经济实体,其医疗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,这就是医院资金循环。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。医院的资金运动包括资金筹集、资金运用、资金分配三个方面。

(一)资金筹集

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,医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、医院内部积累、负债等形式。

(二)资金运用

医院从各种来源以不同的方式筹集到的资金,有用于医疗服务活动过程中的资金,主要表现为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;设备购置则形成固定资产,使医院获得劳动资料;材料、物资、药品的采购,使医院获得劳动对象,为劳动手段提供了条件,也就是为医疗服务活动提供了条件;也有用于流动周转过程中的资金,在流动过程中,医院资金占用主要表现在医院成果资金、制剂占用资金、货币资金、药品、材料、物资及结算过程中占用的资金。也有用于对外投资的资金

(三)资金的分配

医院有了收支结余,要进行分配,形成专用资金,一部分形成修购基金,作为医院积累用于医院发展,一部分按规定形成职工福利基金等。

四、医院财务活动形成的财务关系

医院的各项财务活动必然要与国家、债权人、债务人、其他单

位、职工等发生经济关系,这种经济关系称为财务关系。

医院资金运动所体现的财务关系,主要包括以下几个方面。

(一)与政府之间的财务关系

医院与政府之间的财务关系,其实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。还有医院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。医院独立核算,对国有资产拥有使用权。但医院的财务活动要遵守国家有关方针、政策、法规和制度,并接受有关部门的管理和监督。

(二)与金融单位之间的财务关系

医院与金融单位之间的财务关系,主要是指存款、贷款和结算关系。医院有时为了业务的需要向金融单位借款,按规定还本付息。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。

(三)与主管部门、主办单位、社会保障部门之间的财务关系

医院与主管部门之间的财务关系,主要是指主管部门或主管单位拨给医院补助,医院因药品超收上缴给主管部门的应缴超收款。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,形成医院与这些部门之间的财务关系。

(四)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,主要是指相互之间提供商品交易或提供劳务而发生的财务关系。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。

(五)与患者之间的财务关系

医院与患者之间的财务关系,主要是指医院向患者提供医疗服务活动而收取一定的费用,形成医院与患者之间的财务关系。

(六)医院内部各部门、各科室之间的财务关系

医院与内部各部门、各科室的财务关系,主要体现在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、各科室之间进行分解,并对其经济活动进行管理和监督。在实行科室核算、成本核算的体制下,医院内部各部门、科室之间产生了资金使用的内部结算与利益分配关系等。

(七)与职工之间的财务关系

医院与职工之间的财务关系,主要是支付职工工资,补助工资、其他工资等而体现的按劳分配关系,以及办理各种欠款的结算关系。

五、医院财务的职能

财务的本质是指财务的内部联系,医院财务的本质是以较少的投入取得较大的经济效益和社会效益,财务的本质决定财务的职能,财务的职能是指财务本身所具有的功能。财务职能是确定财务管理任务与作用的客观依据,医院财务的职能主要表面在:

(一)筹资职能

由于医院医疗服务活动是不断进行的,在医院服务过程中,要不断地消耗资金,这要求财务必须不断地筹集投入所需的资金,使财务具有筹资职能。医院筹资渠道主要有从财政部门取得的财政性补助资金,从主管部门或主办单位取得的非财政性资金,通过提供医疗服务而收取的资金,通过对外投资收取的资金,接受社会捐赠取得的资金,以及医院的其他收入。

(二)分配职能

医院从各种不同来源筹集到的资金,有用于医疗服务活动过程中的资金,主要表现为劳动资料和劳动对象,以及向职工支付的