

YIYUAN CAIWU GUANLI

医院

财务管理

王长岱 编著



第二军医大学出版社

Second Military Medical University Press

YIYUAN TAIWANG GUANLI

医院

管理

第 10 卷 第 1 期

ISSN 1671-3745

# 医院财务管理

YIYUAN CAIWU GUANLI

王长岱 编著

第二军医大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

医院财务管理/王长岱编著. —上海:第二军医大学出版社,2009.8

ISBN 978 - 7 - 81060 - 929 - 6

I. 医… II. 王… III. 医院 - 财务管理 IV. R197.322  
中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 053823 号

出版人 石进英  
责任编辑 王 勇

---

医院财务管理

王长岱 编著

第二军医大学出版社出版发行

上海市翔殷路 800 号 邮政编码:200433

电话/传真:021 - 65493093

全国各地新华书店经销

京南印刷厂印刷

开本:850 × 1168 1/32 印张:8.5 字数:218 千字

2009 年 8 月第 1 版 2009 年 8 月第 1 次印刷

印数:0001 ~ 3500

ISBN 978 - 7 - 81060 - 929 - 6/R · 742

定价:25.00 元

(版权所有 盗版必究)

## 内 容 提 要

本书共 11 章,系统介绍了医院财务管理基本理论,固定资产、流动资产、无形资产和净资产的核算与管理以及医院经济信息管理、全成本核算和财务报告,同时还简要阐述了医院资产审计监督及资产管理改制等,书后还附有“财务工作制度”。全书内容丰富、重点突出,强调理论联系实际,具有较强的实用性和可操作性。

本书可供各级综合医院的财务管理人员学习参考,也可作为从事医院管理工作教职工的参考用书。



# 目 录

|                           |        |
|---------------------------|--------|
| <b>第一章 医院财务管理概述</b> ..... | [ 1 ]  |
| 第一节 医院财务管理的基本理论 .....     | [ 1 ]  |
| 第二节 医院财务管理的基本内容 .....     | [ 6 ]  |
| 第三节 医院财务管理的组织 .....       | [ 9 ]  |
| <b>第二章 医院资产核算</b> .....   | [ 11 ] |
| 第一节 医院资产概述 .....          | [ 11 ] |
| 第二节 医院资产核算的方法 .....       | [ 12 ] |
| 第三节 医院固定资产核算 .....        | [ 19 ] |
| 第四节 医院流动资产核算 .....        | [ 25 ] |
| 第五节 医院无形资产核算 .....        | [ 48 ] |
| <b>第三章 医院固定资产管理</b> ..... | [ 52 ] |
| 第一节 固定资产管理概述 .....        | [ 52 ] |
| 第二节 固定资产的日常管理 .....       | [ 56 ] |
| 第三节 医院设备管理 .....          | [ 63 ] |
| <b>第四章 医院流动资产管理</b> ..... | [ 67 ] |
| 第一节 流动资产管理概述 .....        | [ 67 ] |



---

|            |                            |              |
|------------|----------------------------|--------------|
| 第二节        | 流动资金需要量的预测 .....           | [71]         |
| 第三节        | 流动资产日常控制与管理 .....          | [80]         |
| 第四节        | 流动资产分析 .....               | [94]         |
| <b>第五章</b> | <b>医院无形资产管理 .....</b>      | <b>[98]</b>  |
| <b>第六章</b> | <b>医院净资产管理与核算 .....</b>    | <b>[105]</b> |
| 第一节        | 净资产概述 .....                | [105]        |
| 第二节        | 净资产的管理 .....               | [106]        |
| 第三节        | 净资产的核算 .....               | [109]        |
| <b>第七章</b> | <b>医院资产审计监督管理 .....</b>    | <b>[117]</b> |
| 第一节        | 审计监督管理的基础性工作 .....         | [117]        |
| 第二节        | 医院财产监督管理 .....             | [121]        |
| <b>第八章</b> | <b>国有资产管理改制及其投融资 .....</b> | <b>[126]</b> |
| 第一节        | 国有资产管理现状 .....             | [127]        |
| 第二节        | 国有资产管理改制 .....             | [130]        |
| 第三节        | 社会资本引入 .....               | [138]        |
| <b>第九章</b> | <b>医院经济信息管理 .....</b>      | <b>[145]</b> |
| 第一节        | 经济信息管理的地位 .....            | [145]        |
| 第二节        | 经济信息管理的目标 .....            | [146]        |
| 第三节        | 信息管理的功能及业务流程 .....         | [148]        |
| 第四节        | 价格管理 .....                 | [151]        |
| 第五节        | 门诊收费管理 .....               | [155]        |
| 第六节        | 住院收费管理 .....               | [160]        |



---

|             |                      |              |
|-------------|----------------------|--------------|
| 第七节         | 会计帐务管理 .....         | [168]        |
| 第八节         | 医疗成本核算 .....         | [171]        |
| <b>第十章</b>  | <b>医院全成本核算 .....</b> | <b>[175]</b> |
| 第一节         | 医院全成本核算概述 .....      | [175]        |
| 第二节         | 人力资源成本的核算 .....      | [178]        |
| 第三节         | 各种材料消耗的核算 .....      | [186]        |
| 第四节         | 医疗设备的核算 .....        | [194]        |
| 第五节         | 修购基金 .....           | [202]        |
| 第六节         | 待摊费用和预提费用的核算 .....   | [203]        |
| <b>第十一章</b> | <b>医院财务报告 .....</b>  | <b>[206]</b> |
| 第一节         | 医院财务报告概述 .....       | [206]        |
| 第二节         | 医院财务报表 .....         | [209]        |
| 第三节         | 医院财务分析 .....         | [218]        |
| <b>附录</b>   | <b>财务工作制度 .....</b>  | <b>[225]</b> |





# 第一章 医院财务管理概述

## 第一节 医院财务管理的基本理论

医院财务管理是医院经济活动的一个信息管理系统,也是医院经营管理的重要内容。在医疗市场逐步开放的情况下,医院要对与医疗经济利益直接相关的经营活动承担责任,要对投入的人、财、物、技术等医疗要素和医疗服务、医疗质量、规模效率与效果进行经济分析,这些就构成了医院财务管理的基本内容,也是研究医院财务管理的基本要求。

### 一、医院财务管理的指导思想

医院财务管理要树立服务优质高效、医疗成本低廉、价格合理、收益最大化的理财理念。要以资本为纽带,建立产权制度清晰、法人治理结构完整的现代化管理体系;运用现代计算机网络技术,建立健全现代医院财务运行模式;严格遵守医院会计制度和医院财务制度,规范医院的财务行为,确保医院经济正常有序运行。

### 二、医院财务管理的原则

医院财务管理原则是医院组织财务活动、处理财务关系的准则。它体现了理财活动规律性的行为规范,是对财务管理提出的基本要求。在长期的医院财务管理实践中,建立了以下一些基本原则。



### 1. 资金合理配置原则

医院财务管理主要是对医院资金循环和运用的管理。所谓合理配置,就是要通过对资金的合理运用,调拨和组织各类资产,以达到最优化的结构比例关系。

### 2. 收支平衡原则

在医院财务管理活动中,为了使医疗服务正常有序开展,就要根据医院本身现有财力来安排各项开支,做到以收定支,收支平衡,略有结余,防止出现经费赤字。

### 3. 成本效益原则

医院医疗服务首先要讲经济效益,不谈经济效益,肯定会影响医院的正常发展。在市场经济条件下,医院的医疗成本、费用开支要进行合理的收集和配比,要进行认真分析比较,为医疗服务项目合理定价,得到合理的补偿。

### 4. 收益与风险均衡原则

医院在经营管理过程中,不可避免地要遇到风险。在财务活动中的风险是指获得预期财务成果的不确定性。低风险只能得到低收益,高风险往往能得到较高收益,不同的管理者对风险的看法也有所不同。因此,在经济决策中管理者必须理智、全面地分析和权衡,尽可能规避风险,提高决策的科学性。

## 三、医院财务管理的基本环节

医院财务管理的基本环节是指财务管理的工作步骤和一般程序,通常包括财务预测、财务决策、财务预算、财务控制、财务分析5个基本环节。这些环节相互配合,紧密联系,形成周而复始的财务管理循环过程,构成完整的财务管理工作体系。



### 1. 财务预测

财务预测是根据医院财务活动的历史资料,结合现实的要求和条件,对医院未来的财务活动和财务成果做出相应的预计和测算。其作用在于通过测算各种医疗服务的效益,为决策提供可靠的依据;通过预计财务收支的发展变化情况,确定经营重点;通过测定各项定额和标准,为编制预算提供服务。其工作内容主要包括明确预测对象和目的、收集和整理资料、确定预测方法、利用预测模型进行预测。

### 2. 财务决策

财务决策是指财务人员(或管理人员)在财务目标的总体要求下,运用专业的方法从各种备选方案中选出最佳方案。财务决策的正确与否关系到医院的兴衰。医院中财务决策的工作主要有确定决策的目标、提出备选方案、选择最优方案。

### 3. 财务预算

财务预算是运用科学的技术手段和数量方法,对目标进行综合平衡,制定主要的计划指标,拟定各项节约措施,协调各项计划指标。财务预算是以财务决策确定的方案和财务预测提供的信息为基础编制的,是财务预测和财务决策所确定的经营目标的系统化、具体化,是控制财务收支活动、分析医疗活动成果的依据,是落实医院奋斗目标的必要环节。财务预算的工作主要有分析财务环境、确定预算指标、协调财务能力、选择预算方法、编制财务预算。

### 4. 财务控制

财务控制是在医疗服务过程中,以预算任务及各项定额为依据,对各项财务收支进行计算、审核,将其控制在制度和预算规定



的范围之内,如发现偏差,应及时进行纠正,以保证实现或超过预定的财务目标。实行财务控制是贯彻财务制度、实现财务预算的关键环节。其主要工作内容包括制定控制标准、分解落实责任、实施追踪控制、及时调整误差、分析执行差异、搞好考核奖惩。

### 5. 财务分析

财务分析是以核算资料为依据,对医院财务活动的过程和结果进行调查研究,评价预算完成情况,分析影响预算执行的因素,挖掘医院潜力,提出改进措施。通过财务分析,可以掌握各项财务预算和财务指标的完成情况,不断改善财务预测和财务预算工作,提高财务管理水平。进行财务分析的一般程序是收集资料、掌握信息、进行对比、做出评价、分析原因并明确责任、提出改进措施。

## 四、医院财务管理的特点

医院管理是全面系统的管理,在医院的医疗服务活动中,必然要进行医疗管理、人事管理、财务管理、护理管理等多方面的管理,且这些工作是相互联系而且又是互相支持的,但是却都有各自的特点。其中,医院的财务管理是处理关于资金的财务活动和由资金引起的财务关系的管理活动,它的主要特点可以归纳为以下几个方面。

### 1. 综合性强

医院的管理工作是有分工的专业管理。例如,医疗管理是侧重于对医疗服务的质量和安全的管理;人事管理是侧重于对医院的人力资源进行开发、利用和科学的管理;护理管理是侧重于对护理进行培训、护理职能的管理;财务管理则主要利用资金、成本、收入和利润等价值指标对医院的资金运动进行管理。由此可见,除财务管理以外的其他管理都是就本身的职责范围进行管理的,虽



然管理工作的内容各不相同,但是都需要资金的支持,这就需要财务管理部门对医院的一切物资、医疗活动过程加以规划和控制。因此,财务管理工作是一项综合性很强的管理工作。

## 2. 涉及面广

如上述,医院中一切涉及到资金收支的经营性活动都与财务管理有关。医院的各部门资金的使用是由财务部门供应。此外,各部门在如何合理使用资金、节约资金支出等方面接受财务管理部门的指导,并且在整个使用资金的过程中必须自觉遵守财务制度;受财务部门的约束和监督。因此,财务管理与医院各方面都要有广泛的联系,这有利于提高医院的经济效益。

## 3. 灵敏度高

财务管理能够迅速直接地反映医院的医疗活动的好坏,因为医院中一切涉及到资金收支的业务活动都与财务管理有关,以至于医院在医疗活动过程中出现的各种问题都可以通过不同的财务指标反映出来,如医疗设备的日常使用和维护是否合理、投资决策是否恰当等问题都会促使财务指标变动。因此,医院财务管理部门必须通过对财务指标的分析、比较,及时掌握医院的经营状况,从而迅速地向医院领导汇报医院的运转情况,使医院领导统筹全局进而改进管理工作。这也从侧面说明医院财务管理是与其他管理工作息息相关的,只有相互配合才能更好地完成医院的目标。

综上所述,医院的财务管理是医院的一项重要的综合性管理工作,它与医院内、外各方面广泛联系,能及时迅速地反映医院的医疗活动状况,并在组织、规划和控制医院资金运动的过程中协调其他管理工作,以便把各部门的工作纳入到提高经济效益的轨道上,共同努力实现医院的经济目标。



## 第二节 医院财务管理的基本内容

### 一、医院财务管理的对象

医院财务管理主要是对资金的运用和与之相关的各类资产的价值管理。医院财务管理从起点到终点都是资金,其他资产都是资金在流转中的转换形式。因此,财务管理的对象就是货币资金的循环和流转。

从财务的观点来看,收入和结余是资金的来源,支出和费用是资金的耗费。在医疗服务过程中,货币资产转化为非货币资产,非货币资产转变为货币资产,这种周而复始的流通过程称为资金流转。一般情况下,在1年以内的资金周转称为短期循环,短期循环中的资产是流动资产,包括应收账款、现金、各种存款、药品、库存物资、加工材料等;循环所需时间在1年以上的流转称为长期循环,主要包括固定资产。

### 二、医院财务管理的任务

#### 1. 依法编制经费预算

医院财务人员应根据医院财务制度的规定,认真做好预算内资金、预算外资金和各种专项资金、专用基金的计划编制工作,其计划内容、金额要符合本单位实际情况,严格按照国家规定列示。

#### 2. 科学、合理地安排各项资金

医院在安排使用各项资金时,应厉行节约,量入为出。在各项目同时需要资金时,应有轻、重、缓、急之分,尤其是在财政比较困



难、财力总量有限的情况下,更应突出重点项目,把握主要矛盾。这就要求财务人员不但要在项目选择上保重点,压一般,优化支出结构,而且要在所有项目上科学、合理地安排资金支出比例,以切实保证单位工作任务的完成。

### 3. 注重国有资产管理

注重国有资产管理,充分发挥国有资产使用效益,防止国有资产的流失。医院各项资产都是国家财产,对于货币类资产要严格控制支出,凡支出都要有规定的批准程序,符合计划;对于实物类资产,其管理和使用必须贯彻“统一领导,分工管理,层层负责,合理调配,管用结合,物尽其用”的原则,购置要有计划,验收要严肃认真,使用、保管有责任制度,购进、发出、报废手续要完备清楚。保证记录健全,账物相符,账账相符。同时要加强管理,健全维修、校验等制度,使资产经常保持完好,防止资产闲置,提高资产使用效益。

### 4. 加强财务管理和财务监督

医院财务部门应在医院管理者的直接领导下,健全和加强财会机构管理,切实搞好核算、计划管理、经济活动分析和财务监督管理等工作,充分发挥经济杠杆的作用,努力提高各项资金的使用效益。

### 5. 加强财务报表分析

按规定及时编报决算,如实反映财务收支计划执行结果,定期进行财务活动分析,参与财务决策。医院财务报表是总括地反映一定时期内单位预算收支执行情况和资金活动情况的书面报告。为了进一步了解单位预算执行的好坏及其原因,应对财务报表进行认真分析,以便找出工作中存在的问题,提高改进措施和意见,协助上级领导做好工作,当好领导的参谋。



### 三、医院财务管理的目标

医院财务管理是对资金的取得和使用的管理。在市场经济条件下,医院在遵守政府相关卫生政策的前提下,根据医疗服务的需求,提供医疗服务,同时取得合理的经济补偿。因此,医院财务管理就是要充分利用医疗技术、设备、资金等卫生资源,向社会提供优质高效服务,从而满足市场需求,获得最大经济效益。医院财务管理的目标如下:

#### 1. 结余最大化

收支的结余标明了医院新创造的财富,结余越多说明医院的经济效益较好,经济运行质量较高;否则,没有结余,甚至入不敷出,一个经常亏损的医院是很难去追求社会效益的。

#### 2. 资产要保值增值

公立医院的最大“股东”是国家。作为投资主体,国家开办医院的目的是要求医院为社会提供公平、价廉、优质的服务。因此,只有树立资产保值增值的观念,长期保持资产活力能力,不断增加盈余,医院才能继续生存和发展。

#### 3. 事业基金积累越多越好

医院的事业基金是一种积累,是医院自主支配的资金。事业基金的多少,反映出一个医院的发展潜力。因此,事业基金积累越多,可以用来改造就医环境、增添设备、扩展规模、进行投资的资金就很富裕。医院发展了,既能提供更多更好的医疗服务,又能获得更多的结余。所以事业基金是医院发展的原动力,是经济实力的体现。



### 第三节 医院财务管理的组织

#### 一、财务组织机构

医院要顺利实现财务管理目标,必须合理有效地组织财务管理工作,包括设立财务管理机构、确定主要职责、制定财务管理制度等。

财务组织机构是各部门、各事业、各医院内部设置的,负责财务工作和会计工作的机构。根据《中华人民共和国会计法》的规定,各单位根据会计业务的需要设置财务机构,或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员。也就是说,凡是有会计业务的单位均应设财务机构或财务人员。按照经济业务的工作量和会计人员的人数,以及行政机关的等级配备,有的设财务股、财务科,也有的设财务处、财务司。财务会计机构在行政上隶属本机关领导,属本部门本单位的职能部门,在业务上接受同级政府部门的指导和监督。

财务组织机构是财务管理工作的基层组织,财务人员应认真贯彻执行国家财经工作的方针、政策,切实做好医院财务管理工作。同时,要对在岗财会人员搞好培训,主要是培训对口的专业知识,不要离题太远,真正做到学以致用,培训后要体现业务水平的提高。

各医院的财务部门必须建立内部牵制制度、内部稽核制度以及岗位责任制度,从而使财会部门事事有人管,使财会人员人人有事做。

#### 二、主要职责

财务组织机构是医院经济活动的直接参与、监督部门。根据