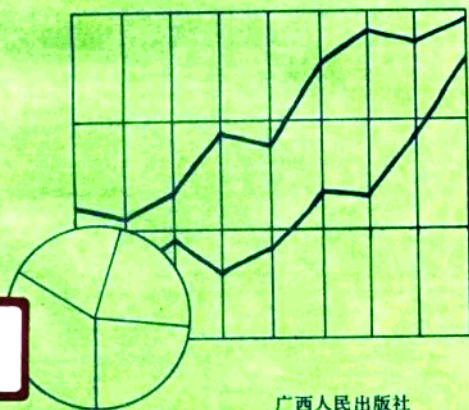


医院财务管理与 财务分析

陈甸文 黄龙生 主编



322

广西人民出版社

R197.322

9

医院财务管理 与财务分析

陈甸文 黄龙生 主编

W-37108

广西人民出版社

B 76537。

编写人员:

陈甸文	符亚来	黄龙生
彭慧芬	葛青林	车亚华
刘紫云	陈嘉根	赵敏

医院财务管理与财务分析

陈甸文 黄龙生 主编

☆

广西人民出版社出版、发行

(南宁市河堤路14号)

广西区计委印刷厂印刷

*

开本787×1092 1/32 16印张 220千字

1991年2月第1版 1991年2月第1次印刷

印数1—5000册

ISBN 7-219-01789-8/F·140 定价: 3.60元

前 言

为进一步贯彻执行卫生部、财政部制发的《医院财务管理办法》和《医院会计制度（试行）》，提高医院财务管理水平，广西区卫生厅计财处组织有关从事医院财务管理的理论工作者和实际工作者共同编写《医院财务管理和财务分析》一书。

本书根据《医院财务管理办法》和《医院会计制度（试行）》的规定和要求，结合有关财经法规、制度，总结医院多年来的财务管理工作经验，较系统、全面地阐明医院财务管理及财务分析的基本原理和一般方法。在理论方面有简明扼要的阐述，在具体管理和分析方面有较详细的结合实际的实例。通俗易懂，实用性强。

本书可作为执行《医院财务管理办法》，进行财务分析的工具书，也可作为卫生财会专业的医院财务管理和财务活动分析课程的教材，对财政部门、卫生主管部门和其他卫生事业单位从事财会、审计工作的同志也有一定的参考价值。

本书由陈甸文、黄龙生主编。黄龙生撰写第一章和第十六章，符亚来撰写第二章、第三章、第五章和第七章，陈嘉根撰写第四章，葛青林、车亚华撰写第六章，陈甸文撰写第八章一、二、三节及第九章、第十章、第十一章、第十四章、第十五章，彭慧芬撰写第十二章，赵敏撰写第十三章，刘紫云撰写第八章第四节。初稿完成后，由陈甸文高级讲师修改、总纂，黄龙生审定。

在本书的编写出版过程中，得到广西药科学学校、桂林市卫生经济学会、梧州市卫生局的大力支持和协作，在此表示深切

谢意。

由于编著者水平所限，本书缺点错误在所难免，敬请读者批评指正。

编著者
1991年元月

目 录

第一编 医院财务管理

第一章 医院财务管理概论	(1)
第一节 财务管理的概念和任务	(1)
第二节 医院财务管理的内容	(4)
第三节 医院财务管理的原则	(8)
第四节 医院财务管理的方法	(9)
第二章 医院预算管理	(13)
第一节 医院预算管理概述	(13)
第二节 编制医院预算的原则和依据	(14)
第三节 医院预算的编制	(18)
第四节 医院预算执行的管理	(35)
第三章 医院周转资金管理	(37)
第一节 医院资金管理概述	(37)
第二节 医院周转资金的日常管理	(40)
第三节 医院储备资金的管理	(42)
第四节 医院货币资金的管理	(47)
第五节 医院结算资金的管理	(53)
第六节 周转金的管理	(56)
第四章 医院收入管理	(58)
第一节 医院收入管理概述	(58)
第二节 门诊收入的管理	(61)
第三节 住院收入的管理	(67)
第四节 制剂收入的管理	(75)

第五节	其他各项收入的管理	(77)
第六节	收入凭证的管理	(80)
第七节	医院附设其他服务和生产收入的管理	(81)
第五章	医院支出管理	(83)
第一节	医院支出管理概述	(83)
第二节	医院支出管理的方法	(88)
第三节	医院支出的日常管理	(93)
第六章	医院财产物资管理	(105)
第一节	财产物资管理概述	(105)
第二节	固定资产管理	(107)
第三节	医院药品管理	(114)
第四节	低值易耗品管理	(122)
第五节	医院材料的管理	(124)
第六节	药品材料管理与控制的技术方法	(126)
第七章	医院专项资金管理	(130)
第一节	医院专项资金管理概述	(130)
第二节	专用基金的管理	(134)
第三节	其他专项资金来源的管理	(138)
第四节	专项资金占用的管理	(143)
第八章	医院科室核算	(146)
第一节	医院科室核算概述	(146)
第二节	医院科室核算的定员定额	(150)
第三节	医院科室核算的具体实施	(159)
第四节	医院科室核算的考核	(164)

第二编 医院财务活动分析

第九章	医院财务活动分析概论	(169)
-----	------------------	-------

第一节	财务活动的意义和作用	(169)
第二节	财务活动的任务和内容	(172)
第三节	财务活动的方法	(174)
第十章	资金分析	(188)
第一节	固定资金的分析	(188)
第二节	流动资金的分析	(196)
第三节	专项资金的分析	(206)
第十一章	业务收入分析	(213)
第一节	业务收入分析概述	(213)
第二节	医疗收入的分析	(214)
第三节	药品收入的分析	(221)
第四节	制剂收入的分析	(224)
第五节	其他收入的分析	(227)
第六节	差额预算补助的分析	(228)
第十二章	业务支出分析	(231)
第一节	业务支出分析概述	(231)
第二节	业务支出计划完成情况的分析	(232)
第三节	药品费的分析	(235)
第四节	制剂成本的分析	(238)
第五节	卫生材料费的分析	(243)
第六节	其他支出项目的分析	(245)
第十三章	财产物资使用情况的分析	(247)
第一节	财产物资使用情况分析概述	(247)
第二节	固定资产利用情况的分析	(248)
第三节	药品材料利用情况的分析	(254)
第十四章	财务成果分析	(262)
第一节	财务成果分析概述	(262)

第二节	业务收支结余形成和构成的分析·····	(263)
第三节	业务收支结余分配的分析·····	(271)
第十五章	会计报表分析·····	(274)
第一节	会计报表分析概述·····	(274)
第二节	资金表的分析·····	(276)
第三节	收支表的分析·····	(283)
第四节	基本数字及财务分析表的分析·····	(297)
第十六章	财务分析报告·····	(305)
第一节	财务分析报告的作用·····	(305)
第二节	财务分析报告的种类·····	(308)
第三节	编写财务分析报告的准备工作·····	(308)
第四节	财务分析报告的写作方法·····	(309)

第一编 医院财务管理

第一章 医院财务管理概论

医院是防病治病、保护人民健康的社会主义福利事业单位，又是独立核算的经济实体，为了发展医疗卫生事业，不断满足人民群众对日益增长的医疗保健服务的需要，医院除了应根据国家的有关方针、政策的规定，坚持社会主义办院方向，努力扩大医疗服务，提高医疗质量以外，还必须按客观经济规律办事，在国家计划指导下，积极合理地组织医疗活动，实行经济核算，科学地、细致地做好医院各个方面的管理工作，财务管理就是其中的一项重要内容。

第一节 财务管理的概念和任务

一、财务管理的概念

财务管理是利用货币形式对医院经营过程进行的综合性管理。它是医院资金形成、分配和使用过程中各项管理工作的总称。具体地说，财务管理就是按照国家方针、政策和财经制度及规定，对医院的财务活动进行组织、指挥、监督和调节。

医院的财务活动，从医院经营过程中的资金运动看，包括

资金的来源和占用，资金的耗费和收回以及资金的循环和周转等。医院的资金在其运动过程中，同时又体现着医院和各方面的经济关系，包括医院和国家之间的缴拨款关系；医院和其他有关单位之间的物资购销和劳务计价的往来结算关系；医院与内部各部门的往来结算和资金的集中与分管的关系；医院与医疗服务对象的交换、分配关系；医院与职工之间的工资、劳务结算关系等。

医院财务管理的目的就是正确处理医院在经营管理过程中的各种经济关系，以较少的人力、物力、财力和资金的消耗，取得较大的社会效益和经济效益，保证医院医疗事业任务的全面完成。

二、财务管理的任务

医院财务管理的总任务是：在党和国家的方针、政策指导下，按照勤俭办事业的原则，以货币形态对医院的经济活动进行综合性管理，正确处理医院资金运动中所体现的各种经济关系，积极组织收入，做到资金的及时供应、合理安排、节约使用。具体说来，主要有以下几项基本任务：

(一) 合理组织收入，努力节约支出，正确安排和使用各项资金

医院要开展医疗业务活动，必须要有一定的资金，其来源主要是医院在开展医疗服务时所取得的各项收入。医院必须严格按照国家规定的医疗收费标准和范围，充分发挥医护人员和职工的积极性，扩大医疗服务，合理组织收入。

由于医院是社会主义福利事业单位，尚需依靠部分预算拨款来维持业务的正常进行，因此，在安排支出方面贯彻勤俭节约的原则更有其重要意义。在医院收入基本一定的情况下，只有努力节约支出、少花钱多办事，才能增强医院自我改造、自

我发展的能力，促进医疗事业的发展。

(二) 合理安排预算，保证资金需要，促进医疗、预防、科研、教学等各项任务的完成。

医院的有限资金要做到合理安排使用，必须加强预算管理，在预算的编制、执行、检查、监督过程中，正确处理好以下几个方面的关系。

1. 正确处理业务性支出和行政性支出的关系。在安排资金预算时，节约行政性支出，保证业务性支出。

2. 正确处理维持性支出和发展性支出的关系。对原有业务规模的维持性费用应首先予以保证，然后再根据需要与可能，安排事业发展经费。

3. 正确处理重点和一般的关系。根据各项支出项目的轻、重、缓、急，分别主次先后，将有限的资金用在最需要的地方。

(三) 建立健全财务管理制度，不断提高财务管理水平

为保证医院经济活动的正常开展，必须建立起一套完整的财务管理制度，这是财务管理的一项基础工作。其内容包括制定各项开支标准；健全各项财务收支手续；加强有价证券和各种收费收据的管理；建立各项财产物资的采购、检验、计量、保管、出入库制度等。使办事有计划、收入有依据、支出有标准、管理有定额、分析有资料，使整个财务工作秩序井然，卓有成效。

(四) 加强财务监督，开展财务活动分析

财务监督就是财务部门对医院的经济活动和财务收支所进行的检查和监督。其目的是促使医院严格贯彻执行国家有关方针、政策、法令，切实遵守财经纪律；保护医院财产物资的安全；促进增收节支、合理使用资金、发挥资金的使用效益。

对医院的财务活动进行科学的分析，以发现问题、揭露矛

盾、提出措施、改进工作，并进行经济预测、参与经济决策，不断提高医院财务管理水平，提高社会效益和经济效益，保证各项业务的顺利完成。

第二节 医院财务管理的内容

医院的财务管理包括：预算管理、流动资金管理、收入管理、支出管理、财产物资管理、专项资金管理、财务分析和检查监督等。

一、预算管理

预算管理是医院财务管理的重要组成部分。实行预算管理，是由国民经济有计划按比例发展规律决定的，在社会主义有计划商品经济的条件下，国家对国民经济各部门、各事业单位的业务发展及人力、物力、财力的需要进行综合平衡和全面安排。医院是我国卫生事业的重要组成部分，医院预算也是国家预算的重要组成部分，医院应根据国家的有关方针、政策，按照主管部门下达的事业计划指标、任务，本着收支平衡的原则，编制医院预算。

医院实行预算管理可以促使医院的财务活动符合社会主义经济规律和有计划按比例发展规律的要求，可以使医院更好地贯彻党和国家的路线、方针、政策以及规定的财政、财务制度；可以使医院的财务收支活动有明确的增收节支的奋斗目标；可以提高医院的管理水平并为上级有关部门加强对医院的管理和监督提供依据。

预算管理的内容包括预算编制的管理；预算的审查批准；预算执行的管理；建立健全预算日常管理制度等。

二、流动资金管理

医院流动资金是指在医院医疗业务经营过程中不断循环周转的资金，主要包括储备资金、货币资金和结算资金等。流动资金是医院开展医疗业务、完成事业计划不可缺少的物质条件。

加强流动资金管理的主要目的是提高流动资金利用率，以较少的流动资金占用，完成较多的医疗服务工作量。

流动资金管理的基本要求是实行计划管理，核定各项资金定额，按计划使用资金，促使医院合理地形成和节约使用流动资金。流动资金必须遵守专款专用的原则，不能用于购置固定资产和与医疗业务无关的其他开支，以保证医疗业务的顺利进行。

流动资金管理中的货币资金管理的核心是严格执行现金管理条例和银行结算纪律；储备资金管理的核心是加强定额管理，加速资金周转，提高资金使用效果；结算资金管理的核心是严格控制、及时结算。

三、收入管理

医院在向病人提供医疗服务过程中，按照国家规定的收费标准所取得的业务收入是医院收入的主要来源。收入管理工作直接影响国家、医院、职工和病员的利益，必须按照国家的方针、政策，合理组织收入，应收不漏，并防止混乱差错，切实维护人民群众的利益。

加强收入管理，可以增加医院的收入来源，提高医院经费自给率；可以促使医院严格执行有关政策，制定和执行合理的收费标准；可以促使医院挖掘人力的设备的潜力，扩大服务面，增加服务项目，促进医疗事业的发展。

在加强医院收入管理中，必须严格执行收费标准，应收则收；并加强收费凭证的控制和管理；在保证不错收、不漏收的前提下，努力做到简化手续、方便群众。

四、支出管理

医院的支出是为开展医疗服务、完成国家规定的各项任务的资金保证。医院在办理各项支出时，必须按照勤俭节约的原则，精打细算，讲求实效，并本着少花钱、多办事、办好事的原则，合理安排使用。

加强支出管理，可以保证医疗业务的正常进行，促进卫生事业计划的顺利实现；可以保证医院预算和开支标准的正确执行；可以促使医院严格按照财政、财务制度办事，有利于纠正不正之风，保持和发扬艰苦奋斗、勤俭节约的优良传统。

在加强支出管理中，必须按预算、按规定用途用款；必须实行分级负责、归口管理、专款专用的原则；必须合理使用资金，充分发挥资金使用效果；并坚持财务制度，严格遵守财经纪律。

五、财产物资管理

医院的财产物资是开展医疗业务活动、完成工作任务的物质基础。医院的财产物资是实物形态的资金，财产物资管理就是利用价值形式，对财产物资的购置、使用、调拨、报废、保管等方面进行控制、监督和考核，以提高使用效果，充分发挥财产物资的作用。

加强医院财产物资管理可以保证医疗业务的顺利进行和卫生事业计划的实现；可以保护国家财产的安全和完整并有利于提高财产物资的利用效率。

医院的财产物资包括：固定资产、药品、低值易耗品、卫生材料和其他材料等。对医院财产物资的管理，一般要求做到：建立和健全管理机构和管理制度，实行权责结合；保证医疗业务的需要，讲求物资使用效益；厉行节约、使物尽其用；做到帐实相符、家底清楚。

六、专项资金管理

医院的专项资金是国家拨入的或在医院内部形成的具有专门用途的资金。医院的专项资金，就其来源来说，有的来自上级预算拨款，有的从业务支出中提取或从收支结余中分配。就专项资金的用途来说，有的用于购建固定资产，有的用于更新改造固定资产，有的用于提高医疗质量、扩大医疗服务项目，有的用于改善职工工作、生活条件和物质奖励。因此，加强专项资金管理，正确建立各种专项资金并按规定用途使用，对于促进医疗卫生事业的发展，调动职工的积极性以提高工作质量和工作效率，都有重要意义。

专项资金的种类较多，来源不一，因此要进行单独核算和管理。按照规定和标准，正确计算、提取各项专用基金；严格遵守专款专用的原则；坚决执行先收后支、量入为出、略有结余、讲求效果的要求；并加强专项资金的计划管理，合理使用资金，以促进医疗事业的发展。

七、财务分析和财务检查监督

财务分析是以党的路线、方针、政策和计划、预算为依据，运用唯物辩证法检查预算完成情况，分析医院财务活动中的成绩和缺点、经验和问题，并探求其产生的原因，提出解决问题的办法和措施，以改进工作，提高财务管理水平。

财务分析的主要内容包括：预算执行情况分析、收入分析、支出分析、资金分析、财务成果分析等。

财务检查监督是借助于医院预算、会计核算资料等对财务收支、经济活动所进行的检查监督。财务检查监督可以教育干部、职工牢固树立遵纪守法的观念，严肃财经纪律，并可保证医院的社会主义方向，促进医院加强财务管理，提高经济效益，保证医院预算和事业计划的顺利实现。

第三节 医院财务管理的原则

财务管理的原则是组织经济活动、处理财务关系的准则。医院财务管理的原则是由医院的性质和财务管理的内容所决定的。

为了完成财务管理的任务，医院财务管理必须遵循下列各项原则。

一、坚持将社会效益放在首位

医院一切工作都是围绕防病治病、保护人民健康、促进四化建设这一目的进行的。医院是社会主义福利事业单位，“救死扶伤，实行革命的人道主义”，不以盈利为目的，因此医院的财务管理必须坚持将社会效益放在首位。

在财务管理中将社会效益放在首位，主要是要正确处理国家、医院、职工、病员之间的经济关系。要严格执行国家的方针、政策，自觉维护国家的利益；要坚决制止乱收费，杜绝侵害服务对象经济利益行为的发生；要贯彻按劳分配的原则，调动广大群众的积极性。

二、实行全面的经济核算，提高经济效益

虽然医院是社会主义福利事业单位，但医院又是独立核算的经济单位。在国家按规定给予一定的差额预算补助拨款后，全靠以自己的收入抵补支出，因此必须实行全面的经济核算，努力增加收入、节约支出、减少资金占用、加速资金周转、提高经济效益。

医院实行经济核算，主要包括建立健全各类规章制度；做好经济核算的各项基础工作；实行全面科室核算，正确贯彻责、权、利相结合的物质利益原则；开源节流，增收节支、以