

前 言

财政部、卫生部于1998年11月17日发布了《关于颁布〈医院财务制度〉的通知》，从1999年1月1日起执行。新的《医院财务制度》的颁布实施，对于规范医院财务行为，加强财务管理，促进卫生事业发展，具有非常重要的意义。

为了保证新制度的顺利实施，帮助医院财务人员、卫生主管部门的财务人员、财政部门及有关人员正确理解、掌握新的《医院财务制度》，我们组织参与本制度制定的官员和专家编写了《医院财务制度讲座》。本书对《医院财务制度》进行了比较系统的讲解，对执行《医院财务制度》的有关问题作了比较详细的说明。本书既可作为本制度的培训教材，也可以作为有关方面贯彻执行《医院财务制度》的指导性学习用书，也是医院财务人员和有关管理人员日常工作必不可少的工具书。

本书由财政部社会保障司、卫生部规划财务司共同组织编写。参加撰稿的人员有：何锦国、朱艾勇、王善臻、孟建国、张翼宗、王慎民、刘映屏、周容、费朝辉、李群、黄志强、周佑生。何锦国、朱艾勇同志对全书进行了总纂，孙志筠、刘新明同志对本书进行了修改和审定。

由于时间仓促，加之编者的水平有限，书中对一些问题的讲解可能不够全面和透彻，也难免存在疏漏之处，敬请读者批评指正。

财政部社会保障司

卫生部规划财务司

1998 年 12 月

目 录

第一讲	概 述	(1)
第二讲	总则和附则	(14)
第三讲	单位预算管理	(20)
第四讲	收入管理	(30)
第五讲	支出管理	(35)
第六讲	结余及其分配	(38)
第七讲	流动资产管理	(41)
第八讲	固定资产管理	(51)
第九讲	无形资产及开办费管理	(59)
第十讲	对外投资管理	(68)
第十一讲	负债管理	(74)
第十二讲	净资产管理	(79)
第十三讲	财务清算	(84)
第十四讲	财务报告及分析	(89)

第一讲 概 述

为适应社会主义市场经济体制下医院改革和发展的需要，规范医院财务行为，加强医院财务管理，促进医疗卫生事业健康发展，根据财政部制定的《事业单位财务规则》和国家有关法规并结合医院的特点，财政部、卫生部共同制定了《医院财务制度》，本制度适用于中华人民共和国境内所有的公立医疗机构，包括卫生部门、工业及其他部门等所属综合医院，门诊部（所）、疗养院、卫生院等。

一、制定《医院财务制度》的背景

1988年财政部、卫生部共同制定了《医院财务管理办法》，这是建国以来第一个全面规范医院财务管理的文件。这个办法明确了医院是独立核算的经济实体，强调了医院要加强经济核算，体现了一些卫生行业特点，规定了一些与一般事业单位不同的财务会计政策，如提取修购基金和大型设备更新维护基金等。1988年制定的医院财务管理办法是适应我国从计划经济逐步向社会主义市场经济过渡时期医院经济发展的内部和外部环境的。这个办法，对加强医院财务管理、完善医院财务管理制度和促进医疗卫生事业发展起到了

重要的作用。但是，随着社会主义市场经济体制的建立和医院的发展，过去的财务管理方法已不能适应医院财务管理的需要。

（一）医院的内外环境发生了变化

1988 年制定的医院财务管理方法到目前已经执行了 10 年，在这 10 年中医院的外部环境和内部环境都发生了非常大的变化。从外部环境看，第一，我国经济体制改革已经从计划经济体制转向社会主义市场经济体制，由此带来一系列经济思想、方法、手段的巨大变化，这些变化给医院的经济管理带来了巨大的影响。第二，我国卫生改革的深化和发展也给医院的经济管理带来很大影响，医院的经济独立性越来越强，市场竞争的趋势越来越明显。第三，为适应社会主义市场经济体制的建立，企业和其他事业单位的财务管理思想、制度都发生了极大变化。《企业财务通则》和《事业单位财务规则》已经陆续出台，为医院的财务管理从思想到方法上提供了借鉴和依据。第四，从 1999 年开始建立城镇职工基本医疗保险制度，要求医院进一步降低医疗服务成本，提高服务效率和质量。从内部环境看，随着社会主义市场经济体制的建立，医院的筹资渠道发生了较大变化，财务管理越来越注意追求成本效益，竞争成为医院更普遍的行为，一些新的管理方法正在成为医院常用的方法，对医院的财务管理提出了更高的要求。

(二) 旧的财务管理办法存在一些问题

1988年制定的医院财务管理办法在社会主义市场经济条件下已越来越不适应管理的需要。存在的主要问题：一是收入反映不全面、管理不规范，对医院取得的捐赠收入、培训收入、转让无形资产收入、对外投资收益等，没有全面合理反映，造成收入管理与支出管理相分离，财务管理与资金管理相脱节；二是支出管理不全面，注重财政拨款的支出管理，忽视非财政拨款资金管理，资金使用效益不高；三是收支结余不准确。受利益的驱使，医院不管实际有无结余，也要留出结余提取福利基金、奖励基金等各项基金，造成收支结余不真实；四是财产物资管理不够严格。

(三) 国家对医院的财务管理提出了新的要求

随着社会主义市场经济体制的建立，国家要求事业单位成为独立的事业法人，事业单位由依附于财政逐步变为相对独立的经济实体，很难再将事业单位清楚地划分为全额、差额和自收自支单位，国家对事业单位的预算管理形式必须改变。在社会主义市场经济体制条件下，为了加强事业单位财务管理，1996年国务院批准财政部颁布了《事业单位财务规则》(以下简称《规则》)，《规则》适用于包括医院在内的所有事业单位。《规则》主要从四个方面对事业单位财务管理进行了改革：第一，不再将事业单位划分为全额、差额、自收自支单位；第二，事业单位实行预算内外收支统管；第三，将事业单位业务收支分为事业收支和经营性收支；第

四，将事业单位从收支结余中提取几项基金的做法改为除提取职工福利基金外，全部转为事业基金，用于弥补以后年度的收支差额。

医疗机构作为事业单位中的一个特殊行业，为了使其财务管理适应社会主义市场经济体制的需要，适应卫生改革的需要，适应医院内部经济运行的需要，财政部、卫生部按照《中共中央、国务院关于卫生改革与发展的决定》中明确的医疗机构的性质，根据《事业单位财务规则》和《事业单位会计准则》，结合我国医院的特点，参考国外非营利组织会计制度，借鉴企业财会制度，制定了《医院财务制度》。

二、制定《医院财务制度》的原则

（一）符合建立社会主义市场经济体制的需要

党的十四大明确指出，我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。医院是社会主义市场经济的组成部分，它既向市场提供医疗服务，同时又是商品市场的购买者和消费者。医院必然要介入市场，而且要按市场经济的一般规律和医疗服务市场的特殊规律去运行。

（二）与我国公立医院占主导地位的结构相适应

《中共中央、国务院关于卫生改革与发展的决定》指出：“举办医疗机构以国家、集体为主，其他社会力量和个人为

补充”，明确了今后公立医院仍占主导地位。因此，改革医院的财务制度应与现阶段和将来公立医院占主导地位的结构相适应。

（三）与医院承担一定福利职能的社会公益事业单位，不以营利为目的的性质相适应，以社会效益为主，讲求经济效益

医院必须合理利用医院的人力资源、物力资源、财力资源，最大限度地向社会提供优质高效的医疗服务，满足人民群众的医疗保健需求。医院要在注重社会效益的同时，讲求经济效益，也就是用最低的成本提供最好的服务。

（四）医疗服务与药品经营收支分别进行核算

医药分开核算有利于加强对医药费用的控制，为切断医疗行为与药品经营的直接利益关系创造条件。

（五）厉行节约、勤俭办事业

医院财务管理必须坚持厉行节约、勤俭办事业的原则。公立医院的设立、建设，资金由国家投入，国家的投入来源于税收，医院必须节约资金，勤俭办院，取之于民，用之于民。医院要讲求经济效益，要用最少的卫生投入取得最好的医疗服务效益。

三、《医院财务制度》的框架和内容

(一) 框 架

《医院财务制度》分总则、单位预算管理、收入管理、支出及成本费用管理、结余及其分配、流动资产管理、固定资产管理、无形资产及开办费管理、对外投资管理、负债管理、净资产管理、财务清算、财务报告与分析、附则共十四章六十条。《医院财务制度》以“预算→收支→结余→资产→负债→净资产”为主线顺序排列，与《事业单位财务规则》基本一致。

(二) 主要内容

总则：主要说明了《医院财务制度》制定的目的、依据、适用范围、基本原则、主要任务、管理体制。

单位预算管理：主要说明医院预算的定义、预算管理办法、财政补助方式、预算编制的原则、程序、内容、调整。

收入管理：主要说明医院收入的定义、收入分类、收入管理的要求。

支出与成本费用管理：主要说明医院支出与成本的定义、支出分类、成本核算办法、支出管理要求。

结余及其分配：主要说明结余的定义、结余的分类、结余计算方法、结余资金分配办法。

流动资产管理：主要说明流动资产的定义、内容、库存

物资的计价办法、药品管理办法、管理要求。

固定资产管理：主要说明固定资产的定义、固定资产计价、固定资产购置、修购基金提取、固定资产盘盈、盘亏的处理办法和固定资产管理要求。

无形资产及开办费管理：主要说明无形资产的定义、无形资产计价及管理、开办费的摊销。

对外投资管理：主要说明对外投资的定义、投资管理、投资收益处理办法。

负债管理：主要说明负债的定义、分类、医院预交金的确定及管理要求。

净资产管理：主要说明净资产的定义、分类、性质、来源和用途。

财务清算：主要说明财务清算的定义、清算的组织、清算要求、清算顺序。

财务报告与分析：主要说明财务报告的定义、报告的主要内容、财务分析评价方法、对报告的要求。

附则：对不能纳入以上章节的财务规定，又必须明确的问题进行说明，如对非独立核算的分院财务管理、财务机构登记、基本建设管理等。

四、《医院财务制度》改革的主要内容

新的《医院财务制度》与 1988 年发布的《医院财务管理暂行办法》以及《事业单位财务规则》相比，主要进行了以下

方面的改革。

(一) 适用范围扩大到境内各级各类公立医疗机构

本制度的适用范围比 1988 年制定的《医院财务管理办法》和《事业单位财务规则》的适用范围都有所扩大，这样做有利于规范所有公立医院的经济行为、统一卫生事业统计口径，为实现卫生全行业管理、实施区域卫生规划等创造了条件。

(二) 明确了建立总会计师制度和实行财务统管的原则

本制度规定符合条件的医院实行总会计师负责制，医院财务部门统一管理医院的财务活动。这对强化医院财务管理和促进医院财务管理的规范化、制度化将起到重要作用。

(三) 明确医院实行“核定收支、定额或定项补助、超支不补、结余留用”的预算管理办法

根据《事业单位财务规则》规定的事业单位预算管理办法，本制度修改了以前财务管理办法中国家对医院实行“全额管理，差额（定额、定项）补助，超支不补，结余留用”的预算管理办法，并明确提出“大中型医院一般以定项补助为主，小型医院一般以定额补助为主”的财政补助政策。本制度还要求改变“基数 + 增长”等的预算编制办法，逐步采用零基预算等科学的预算编制办法。按照《事业单位财务规则》对事业单位实行“大收大支”的要求，对医院实行收支统一管理，从而全面反映医院财务收支活动。

(四) 加强了收入与支出管理

1. 本制度根据医院的特点对收入、支出采取了与以前的《医院财务管理办法》和《事业单位财务规则》不同的分类办法。将医院收入分为财政补助收入、上级补助收入、医疗收入、药品收入和其他收入；与收入分类相对应，将医院支出分为医疗支出、药品支出和其他支出。从大类上将医院收支类别进行清楚地划分，使分类更加科学合理，并从财务管理上将医疗收支与药品收支分开核算，有利于实现医疗业务收支与药品收支分开管理。

2. 为了控制药品费用的不合理增长，克服医疗卫生资源浪费，本制度规定对医院药品收入实行“核定收入、超收上缴”的管理办法，超出财政部门 and 主管部门核定的药品收入总额，按规定上缴卫生主管部门，使医院逐步回到因病施治、合理用药的正常轨道上来。

3. 医院实行成本核算。《事业单位财务规则》并未要求事业单位全面进行成本核算，但医院支出大部分需要通过医疗服务收费来补偿，而医疗服务收费标准也需要依据成本进行确定，所以为了加强医院内部支出管理，正确核算医疗服务业务和药品经营的财务成果，建立合理的收费标准，医院必须进行成本核算。医院成本核算的对象是医疗服务和药品经营。新的财务制度规定管理费用（间接费用）应在医疗支出、药品支出中进行合理分摊，要按各支出明细项目逐项进行分配，准确核算医疗服务成本和药品经营成本。医疗服务和药品经营分别进行成本核算是为医院建立合理的支出补偿

机制，逐步实现医药分业管理作好财务制度准备，也是医疗保险制度改革的要求。在财务制度中明确要求进行成本核算，有利于强化医院的成本费用意识，杜绝浪费，充分发挥资金的使用效益，鼓励医院在以社会效益为主的原则下讲求经济效益。

（五）对结余分配实行了与过去的财务管理方法不同的政策

以前的财务管理方法规定，医院事业发展基金、福利基金、职工奖励基金和院长基金从医院收支结余中提取。由于利益机制的作用，医院收支结余不能准确反映医院的经营状况。为此，在进行成本核算的基础上，根据《事业单位财务规则》的规定，新的医院财务制度规定，医院本期收支结余支付超收上缴款后，为正数的，按规定提取职工福利基金，剩余部分转入事业基金；为负数的，用事业基金弥补，事业基金不足以弥补的，保留待分配结余。

（六）允许医院提取坏账准备

为了解决病人欠费的合理补偿问题，也为了体现财务管理的稳健原则，新的财务制度规定医院按年末应收医疗款和应收在院病人医药费账面余额的 3%—5% 计提坏账准备，列入支出，计入成本，以保证医院有一定的资金解决病人欠费问题。

(七) 明确规定了固定资产的计价方法

固定资产计价管理是固定资产财务管理的重要组成部分。现行财务管理办法限于产生时的经济环境和经济体制，没有对固定资产的计价办法作出明确规定，《事业单位财务规则》也没有对固定资产计价方法作出具体规定。在建立社会主义市场经济体制的新形势下，固定资产计价日益复杂和重要。考虑医院本身固定资产购进业务较多，在进行成本核算时，为了准确计算和确定固定资产价值，新的医院财务制度按照《企业财务通则》和企业财务制度的规定，明确了固定资产的计价方法。

(八) 建立修购基金制度

根据医院实行成本核算的要求，结合医院的实际情况，本制度规定按固定资产账面价值的一定比率提取修购基金，并规定了修购基金提取年限。考虑到医院财务制度应与《事业单位财务规则》协调一致，沿用了《规则》“修购基金”的提法，而没有使用“折旧”概念，但实际上是按照固定资产完全折旧的办法来计提修购基金的。这主要是因为医院同其他事业单位相比，医疗设备、器材等固定资产大多属于高科技产品，价值高、更新快、数量大。不实行折旧制度，购买时，全部列为当期支出，对当期的财务成果影响较大，固定资产使用时不摊销，又使经营成果“虚盈实亏”，不符合成本核算的收入与支出相配比的原则，固定资产报废后医院也难以依靠自己的力量重新购置。新的财务制度规定医院按

固定资产原值计提修购基金，有利于准确核算财务成果，合理安排固定资产的维修与购置，提高财务管理水平。

(九) 加强了无形资产和开办费管理

以前的财务管理办法没有无形资产和开办费管理的内容。随着市场经济发展，医院无形资产也会随之产生和发展，无形资产的管理将成为医院财务管理的重要内容。新的财务制度对医院无形资产和开办费的摊销办法、无形资产的计价作了明确规定。这对加强医院财务管理和准确核算医院成本将起到积极作用。

(十) 加强了对外投资管理

现行财务管理办法没有规定对外投资的管理办法。现在医院经济活动日趋广泛，医院按照规定以货币资金、无形资产、实物等方式向其他单位或院办企事业单位投资、购买国债等业务时有发生，为了规范医院对外投资管理，新的财务制度对医院对外投资的分类、投资资产的评估、投资收益的处理作了明确规定。

(十一) 加强了医院的负债管理

现行财务管理办法没有从资金来源上划分债务与资本。为了划清资金来源，新的医院财务制度按照《事业单位财务规则》的规定，设立了负债管理，将医院负债分为流动负债和长期负债，对负债的清理、规模控制、结算等提出了明确要求。

(十二) 加强了净资产管理

本制度专门设立了“净资产管理”一章内容，明确净资产包括事业基金、固定基金、各项专用基金、财政专项补助结余和待分配结余，并说明了各自的来源及用途等。

(十三) 增加了财务清算的内容

按照《规则》的规定，考虑医院在市场经济条件下，由于自身经营特别是实施区域卫生规划等原因，可能出现破产、关闭、合并等情况，新的财务制度对医院撤并的财务清算管理作了明确规定。

第二讲 总则和附则

总则共七条，说明了《医院财务制度》制定的目的、依据、适用范围、基本原则、主要任务、管理体制。附则共六条，明确了分院财务管理、财务机构登记及执行时间等。

一、制定《医院财务制度》的目的

第一条说明了制定本制度的目的。1988年制定的医院财务管理方法已经执行了10年。随着社会主义市场经济体制的逐步建立，医院的经济状况发生了很大的变化，医疗保险制度改革对医院提出了新的要求，国家对医院财政经济政策也在发生变化，医院自身发展也面临新的挑战，所有这些都需要制定新的医院财务制度，进一步规范医院财务行为，提高财务管理水平，充分发挥资金使用效益。

二、适应范围

第二条规定，本制度适用于中华人民共和国境内各级各类独立核算的公立医疗机构。

各级各类医疗机构的含义：一是所有级别的医疗机构，