



现代医院 经济核算理论与方法

徐祖铭

322

东南大学出版社

现代医院经济核算理论与方法

徐祖铭

*

东南大学出版社出版发行

(南京四牌楼2号 邮编 210018)

江苏省新华书店经销 雄州印刷厂印刷

*

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 9.25 字数 250 千

• 1995 年 12 月第 1 版 1995 年 12 月第 1 次印刷

印数: 1—3000 册

ISBN 7-81050-068-6/F·9

定价: 12.00 元

(凡因印装质量问题, 可直接向承印厂调换)



序

《现代医院经济核算理论与方法》一书，从理论上较系统地阐明了医院经济核算与医院内部经济责任制的密切关系以及提高经济效益的必要性，同时介绍了医院经济核算的组织体系、会计体系和技术方法，并对如何加强经济核算，如何计算各项经济效益指标等都有详细的说明。书中内容涉及现代管理学、社会学、经济学、会计学等多种学科知识，综合性强，通俗易懂，简明实用，是一本学习和掌握医院经济管理和技术方法的好书。因此，我很高兴向各级医疗卫生部门和医院从事行政管理、经济管理以及财务会计工作的专业人员推荐。

随着改革的不断深入，我国医院如何适应社会主义市场经济，转换经营机制，提高医院的生机和活力是摆在医院管理者面前的一个十分重要的问题。社会主义的医疗服务虽然不以盈利为目的，但是，也容易产生忽视经营管理，不重视经济核算的现象。在我国卫生资源有限的情况下，要达到提高医院医疗服务的社会效益，必须提倡合理地利用卫生资源，严格遵循包括价值规律在内的客观经济规律，讲求医院医疗服务的经济核算，充分利用现有的人力、物力、财力，使有限的卫生资源尽可能提供更多的卫生服务，才能适应医疗市场的要求。

经济核算，是为医院经营管理服务的，只有对医院的全部资金投入、资金占用与技术经济效果比较，全面评价效益，经营管理才能走上效益型轨道。以提高医院社会效益为最高准则，充分发挥经济管理

的职能作用,创立起具有中国特色的医院经济管理体制、理论体系以及技术方法,更加合理地核算医疗成本,考察经营活动中的收支和盈亏状态,客观地评价医院的各项经营活动是医院管理的重要手段。

在医院工作中,借鉴现代化管理的思想和方法,推行综合目标责任制管理,逐步建立起科学的民主决策程序以及医院、科室和全体工作人员的绩效评价体系。医院全面核算,科室单独核算,班、组简单核算,形成以责任与利益为中心的实体核算层次,从而对医院业务收入与业务支出、对医疗收入和病人费用、对支出与目标成本、对固定资产增值和流动资金周转进行有效的检控,对医院的社会效益和经济效益作出预测,为各项管理决策提供科学依据。

张立平

1995年3月

目 录

第一章 概 述.....	(1)
第一节 医院的经济效益.....	(1)
第二节 医院的经济核算.....	(6)
第三节 医院经济核算制	(12)
第四节 医院经济责任制	(13)
第二章 医院经济核算的组织、会计体系和技术方法.....	(16)
第一节 医院经济核算的组织体系	(16)
第二节 医院经济核算的会计体系	(19)
第三节 医院经济核算的技术方法	(30)
第三章 医院经济核算的基础工作	(33)
第一节 经济核算的各项基础工作	(33)
第二节 医院物资消耗定额	(36)
第三节 医院物资储备定额	(38)
第四节 劳动定额与编制定员	(40)
第四章 医院医疗技术成果的核算	(55)
第一节 医疗服务量的核算	(55)
第二节 医疗质量的核算	(61)
第三节 医疗科技成果指标的核算	(66)
第五章 医院收入的核算	(72)

第一节	医院收入的核算科目和内容	(72)
第二节	门诊收入的核算	(83)
第三节	住院收入的核算	(86)
第六章	医院物资消耗的核算	(91)
第一节	医院药品的核算	(91)
第二节	医院材料的核算	(100)
第三节	低值易耗品的核算	(114)
第四节	医疗设备利用的核算	(116)
第七章	医院固定资产和无形资产的核算	(124)
第一节	医院固定资产的概念和计价	(124)
第二节	医院固定资产增加和减少的核算	(126)
第三节	医院固定资产折旧的核算	(133)
第四节	医院固定资产修理和清理的核算	(143)
第五节	医院无形资产的核算	(147)
第八章	医疗成本的核算(一)	(151)
第一节	医疗成本及其分类	(151)
第二节	医疗成本的预算	(155)
第三节	医疗成本的分析	(163)
第四节	医疗成本的控制	(171)
第九章	医疗成本的核算(二)	(180)
第一节	医疗成本核算的基本原则	(180)
第二节	医疗成本费用的归集和分配	(184)
第三节	医疗成本费用的分配核算	(186)
第十章	医院资金的核算	(199)
第一节	医院固定资金计划与实际指标的核算	(199)
第二节	医院固定资金投资的核算方法	(201)
第三节	医院固定资金投资决策的实例分析	(208)
第四节	医院流动资金及其分类	(213)

第五节	医院流动资金定额.....	(217)
第六节	医院流动资金的控制.....	(220)
第十一章	医院经济效益指标的核算.....	(225)
第一节	医院经济效益的指标体系.....	(226)
第二节	医院经济效益指标的核算.....	(228)
第三节	医院经济效益的评价分析.....	(232)
第四节	提高医院经济效益的途径.....	(238)
第十二章	医院内部单位的经济核算.....	(243)
第一节	医院内部经济核算制.....	(243)
第二节	医院内部单位经济往来的结算.....	(254)
第十三章	医院奖金分配的核算.....	(260)
第一节	奖金及其种类.....	(260)
第二节	奖金分配的形式和内容.....	(262)
第三节	奖金分配的技术方法.....	(267)
附表一	1元的年金现值表.....	(278)
附表二	1元的现值表.....	(281)
主要参考文献.....		(283)
后记.....		(285)

第一章 概 述

第一节 医院的经济效益

一、医院经济效益的概念

经济效益,又称经济效果,是经济活动的有效成果同取得这一效果的劳动消耗和劳动占用之间的比例关系。医院作为医疗服务的生产单位,其经济效益是通过对人力、物力、财力等服务资源的投入与使用,产出更多符合社会需要的医疗服务来。

在我国现阶段,社会主义制度决定了我国的医院是公益性的福利事业,这一性质要求在医院的经营过程中,首先要树立为人民群众服务,把社会效益放在第一位的观念。要以满足人民群众的基本医疗服务需求,提高健康水平为目的,以体现医院的福利性。同时,由于在市场经济条件下,医疗服务也存在着成本、价格、投入、产出等一系列的经济问题,特别是在现阶段国家对医院投资不足的情况下,如何有效地利用有限的医疗资源,以最少的人、财、物力消耗,为人民群众提供尽可能多的优质的医疗服务,是每个医院在运行中必须努力做好的事情,也是医院在市场经济中生存发展的重要基础。

由此可见,医院经营活动中的经济效益,是指医疗服务产出与劳

动占用的比较;医疗服务产出与医疗服务消耗的比较;医疗服务产出与医疗服务资源利用的比较;医疗服务产出与社会需要满足程度的比较。即不断改进医疗经营方法,以同等的劳动消耗取得最大的劳动成果,或以最少的劳动消耗取得同等的劳动成果。..

二、医院经济效益的分类

医院经济效益按其表现形式可分为:直接效益、间接效益和无形效益三类:

直接效益是指方案的实施能够避免的医疗资源损失,即节省的医疗费用。

间接效益是指方案的实施可以减少因病带来的劳动时间的丧失,由此带来的一定经济效益。

无形效益是指治疗、预防使病人减少痛苦、恐惧和烦恼,带来精神方面的改进、生活质量的提高,从而增加了经济收益。无形效益用经济核算方法是难以衡量的。

三、医院经济效益的评价内容

对医院经济效益的评价,首先要清楚医院在社会经济生活中的地位和作用,从社会分工角度来看,现代医院在社会经济系统中,从属于第三产业,是具有独立利益的经济实体。在社会保障体系中,要承担部分国民收入再分配的社会职能,以保障社会经济系统协调运行。因此医院在经营服务中既要强调经济效益,又要突出社会效益,并力求两种效益协调统一。那么,对医院经济效益水平的评价,也就不能只强调某一方面,而应从以下几个方面进行比较。

(一)医疗服务与提供这种服务的劳动消耗的比较

医疗服务与提供这种服务的劳动消耗的比较,一方面要对医疗服务中的活劳动耗费和物化劳动的耗费分别考察,具体表现为参与医疗服务的各项费用水平。从目前医疗服务的三种主要消费品来看,

第一是以服务形态存在的消费品,即各种形式医疗服务;第二是知识形态的医疗服务消费品,如各种医疗方案,各项医疗服务咨询等;第三是物质形态的消费品,如药品材料、燃料及动力、固定资产的折旧和大修理费用等。另一方面,又要把上述两项耗费综合起来,同医院所提供的一定数量的医疗服务相比较。医院在提供某种医疗服务时耗费的劳动越少,所提供的服务越多,经济效益越好;反之,经济效益就差。

(二)劳动占用与医疗服务的比较

劳动占用的经济效益主要是劳动占用量与劳动耗费量之间的数量关系。一般说来,占用仪器设备的多少,是从劳动占用的角度来考察的经济效益。占用的仪器设备多了,一方面可能导致工作效率的提高和卫生材料消耗的节约,因而使活劳动消耗率有下降的趋向,另一方面,因占用较多的仪器设备而在卫生保健服务中有较多的磨损,又使单位劳务的物化劳动消耗率有增加的趋向。这样,我们在评价经济效益时,就要看上述两种趋向那一种占优势而定。

(三)医疗服务量与提供这种服务的医疗资源利用的比较

随着社会主义市场经济理论的确立,医疗服务也由过去的福利型向经营型转化,这一转化意味着医疗服务市场的逐步扩大和加强。但是,由于我国卫生资源不足,资金又短缺,国家投入给一个医院的人力、物力、财力与医院实际完成的医疗服务量是不一致的。将二者加以比较,就可以看出医疗资源利用的经济效益如何。

(四)医疗资源的不同取向所带来的不同经济效益的比较

一个医院在一定时期内所拥有的医疗资源(人力、物力、财力)量是一定的,这些医疗资源按什么比例用于不同的科室,发展不同的专业,采用不同的技术,所带来的经济效益是不一样的。例如,是拿出大量资金购置尖端设备,修建高级病房,还是用于购置一般设备,建筑普通病房,经济效益并不一样。当然二者并不是截然对立的,要做具体分析。单个医院很难孤立地做出评价,必须全面考虑医院所在地区

的社会需要,才能做出正确的评价。

(五)同种疾病的不同治疗方案的经济效益比较

医疗服务市场比其他商品市场更为复杂,因为医疗服务的对象是人,物质生产部门生产对象是物。人和物这两种不同的服务对象有着本质区别,人是有生命的,而且人的机体极其复杂,患病时病情变化无常,疾病的种类和引起疾病的因素也繁多。加之患病的时间、地点、数量也难以准确的预料,而且一旦患病又要求及时诊断、治疗和抢救,即使为同一种疾病,也常常有几种不同的治疗方法,可以制定不同的治疗方案,这就需要进行比较,选择耗费最少而效果最好,或效果相同而耗费较少的方案。

(六)对采用新技术、新设备的经济效益评价

一个医院在当时当地的具体条件下,应该采用何种技术和设备,需要进行技术经济效益的评价。一般应从以下三个方面去分析:

1. 技术的先进性 技术是指具有某种功能的物质装备,进行某种活动的手段和方法,以及劳动者对这些装备和方法的操纵、运用能力的总称。不能抽象地评价某种技术的先进性,只能在一定的时间、空间条件下来说明某种技术的先进性。我们所讲的先进技术,是指适用的先进技术。所谓适用,一是适合于改善医疗保健服务的需要;二是适合于本院技术经济状况;三是这种技术的应用,真正能给广大人民带来更大的效益。

2. 技术的合理性 在医疗保健服务中采用何种技术,并不取决于人们的主观愿望,而只能由本院现有的人力、物力、财力,以及技术和管理水平等客观因素来决定,而且,只有这些因素的正确结合,才能带来较大的经济效益。所以,我们不应超越本单位客观条件的限制,去片面追求最先进技术,而应当在可供选择的各种类型的技术中,采用劳动耗费较少、经济效益较大的项目。

3. 技术的相关性 本来,医疗技术是造福于人类的,但由于医疗技术多种多样,人们的体质、患者的病情也千差万别。因此,医疗技

术的应用就有不同的成本和效益。如果在医疗保健服务中忽视了上述种种差别性,就很可能对服务对象施行不必要的检查和处置,产生带有相关的技术后果,致使患者增加痛苦,引起不必要的费用负担,导致某些医源性疾病的发生,或意外死亡等。进行技术后果的相关性评价,主要是研究某些技术的应用对接受这种技术服务的人们是否有益,或是否有害。如果接受某项技术服务,将不可避免地承担一定风险的话,则力求把这种风险减少到最低限度。

四、医院讲求经济效益的基本要求

社会主义制度下的医院,讲求经济效益的基本要求是:

(1) 必须确立社会主义市场经济的思想,严格遵循包括价值规律在内的客观经济规律。这是在改革中关系到医院经济发展的理论依据和指导思想。几年来,医院改革的实践证明,当我们明确这个思想的时候,医院经济就能不断发展,社会效益与经济效益就体现到它的一致性,相反,医院经济状况就会受到影响。

(2) 要加强社会主义精神文明建设。现在有些医院思想政治工作薄弱,影响职工发扬主人翁精神和勤俭办事业的积极性,这也是医院经济效益不高,浪费严重的重要原因。要充分发动群众、教育群众,这里特别要提出注意的是,医院要建立民主决策、科学决策的体制,领导者要敢于接受群众的批评和监督,避免造成重大经济决策的失误。

(3) 要采取多种形式、多种方法提高经济效益。基于医院的内外条件不同,在改革中必须因地制宜,不能采取“一刀切”的方法。在管理上要采取归位法,实行责、权、利相结合,按照管理的要求,使各级管理人员在各自岗位上各自发挥计划、组织、协调、控制、激励等职能作用。在奖金分配上,要采取定向投放,不仅要按百分比大幅度扣减完不成任务、质量和消耗指标单位和个人的奖金,而且还要按一定比例扣减管理职能责任过失者的奖金,然后将扣发数又浮动给成绩突

出的部门和个人,使档次拉开,充分地发挥奖金的作用,把经济效益搞上去。

(4) 要在增收节支方面下功夫。医院开展增收节支是十分重要的。如何较好地开展工作,着重抓好收入和支出两个方面的工作:①要抓好业务收入的管理。对业务收入的管理应注意两个方面:一要注意业务收入的政策性,即合理性,严格按章收费,切勿乱定价,乱收费;二要注意把合理收入收好不漏,据统计,目前相当部分医院由于管理制度和环节的不严密,漏收现象较为严重,特别在住院病人的各项费用方面漏、错、少和不及时清结帐目造成欠费的情况,数字相当可观;②要抓好费用支出的管理。目前医院在人力、财力、物力上的浪费现象,仍然相当惊人。要求医院实行金额管理,费用定额,经费包干到部门(科室),责任到人。下足劲抓好节支工作,向节支要经济效益。

第二节 医院的经济核算

医院的经济核算是利用价值形式管理医疗经营活动和处理医院与各方面的经济关系的一项基本制度,它通过记帐的办法,对医院医疗保健服务过程中的劳动消耗和经济效果进行记录、计算、分析和对比,并要求医院经济管理必须遵循包括价值规律在内的客观经济规律,开源节流,降低服务成本,提高服务效率,最大限度地节约有限的卫生资源,以最小的投入,取得最佳的社会效益和经济效益。

一、医院经济核算的意义和特点

医院实行经济核算,是贯彻社会主义节约原则的重要保证。在社会主义医院中,有着国家拨入的资金和自身的业务收入,运用和消耗

着相当数量的人力、物力、财力,因此,必须实行经济核算。对医院各项开支精打细算,力求降低各项消耗,实现节约的原则,搞好医院建设。

医院实行经济核算是价值规律的要求。从理论上说,医院一方面需要对其医疗服务中消耗的社会必要劳动量进行精确的计算;另一方面在同其他单位或个人之间发生经济联系时,应当实行等量相交换的原则。因此,有必要进行经济核算。医院实行经济核算,是为医院经营管理服务的。医院只有实行经济核算,对医院的全部资金投入、资金占用与技术经济效益比较,全面评价效益,才能发现医院管理工作的薄弱环节,从而,把医院管理工作越做越细,越做越好,使医院管理水平不断提高。

医院在社会经济体系中,它的基本功能是提供医疗服务。医疗服务的经济性与物质商品、一般服务商品相比具有不同的经济特性:

(1)物质商品生产是有形的,而服务生产是无形的,所以物质商品从生产到消费之间具有时间和空间的距离。而服务,其生产和消费、需求和供给是同时的。医疗服务同样是在供给的同时又在消费。由于这种特性,产生了医疗服务的地区性和24小时的连续性。

(2)物质商品可以通过库存的变动来调节供需,而服务却不能库存,只能通过时间来调节,原则上生产和消费同时进行。在医疗服务方面只能通过预约门诊等治疗时间的安排来调整服务的需求和供给。

(3)在服务生产中,消费者的协作能起很重要的作用,而物质商品的生产方面,对劳动对象和劳动力却没有反作用。在医院服务方面,希望病人能提供正确的病史,因为正确病史能直接影响医师的服务质量,特别是慢性病病人,病人本身与疾病作斗争的意志、对待疾病的态度或者是否进行体育锻炼,对治疗的效果都有很大的影响。

(4)在物质商品及其它一般服务中,来自供给者所提供的供给很多。例如:购买汽车或食品,消费者可以根据自己对商品所掌握的知

识在购买时仔细地进行选择。而医疗服务则不同，消费者对医疗质量不了解，只能依顺生产者——医师。以上这种消费者（病人）的无知和对供给者依顺的原因是由于：①医疗服务对不同的病人效果不同；②病人对众多的医疗服务仅仅是偶尔的接受；③病人对医疗服务的选择难以进行冷静而合理的判断；④拥有专业技术的医师几乎对病人无法作详细情况的转达。

（5）一般服务生产的价格，由需求者所决定的因素比基础成本更为重要，即消费者的满足程度决定他愿意支付多少钱。在医疗服务方面，消费者（病人）对服务的质量不能作出正确的判断。此外，在医疗保障制度或医疗保险制度下作为消费者的病人不用支付医疗费用或只是支付医疗费用的一部分。

（6）在物质商品的生产中，先进的技术能很快转化为物质产出，物质生产的提高程度是由机器和设备的先进性所决定的。在医疗服务生产中，医疗设备的作用越小，先进的技术作为劳动力就越不明显。例如：在医疗服务的康复治疗 and 护理中，医疗设备即使先进，为提供康复治疗 and 护理技术的人力仍很重要。

医院医疗服务的经济特性决定了医院经济核算具有独特的特点：

医院实行经济核算，是利用货币价值形式，对医疗服务活动中的物化劳动和活动的消耗进行核算，主要目的是合理使用医院现有人力、物力、财力，努力降低各种消耗，争取最佳的经济效益，以满足人民群众不断增长的医疗保健需要。而不是为了盈利，也没有向国家上缴税金和利润、为社会提供积累的任务。

医院实行经济核算，既要讲究经济效益，又要讲究医疗效益，这就必须运用各项技术经济指标。但是，由于医务人员的劳动是“产品生产行为不能分离”的劳务；医疗活动受诸如气候、季节、疫病流行、意外事故等客观条件的影响而复杂多变；患者的病情千差万别，即使是同一病种，其治疗手段、治疗费用和治疗效果也会因人、因时、

因地而不同；各级各类医院的科室设置、装备条件等等也参差不齐，差别甚大，因此，医疗耗费效果往往难以精确计算和衡量，建立医院经济核算的指标体系格外显得困难。

二、医院经济核算的基本内容

医院经济核算的基本内容包括：

(1)对医院的全面经济活动进行核算，即对医疗服务、科研、制剂生产、药品销售及行政管理等经济活动进行全面核算。

(2)对医院的各种经济活动的全部过程进行核算，包括对事业计划、收入来源、人员经费、修缮购置及费用性开支等进行事前预测、事后核算和分析，并制定出平衡资金的措施。

(3)对每一部门所负责的业务计划及成本耗费进行立帐核算，做好监督调剂工作。

以上核算内容可以比较全面地反映出价值形态，实现简单再生产的效益。然而，这些核算和管理工作仅靠财务核算形式是不够的，需要充分发挥医院管理会计、责任会计、财务会计的作用，并把会计核算、经济核算、业务核算三种核算方法有机结合起来，才能取得应有的功效。

三、医院经济核算的基本原则和要求

(一)医院经济核算的基本原则

医院经济核算应贯彻下列三项原则：

1. 经济权力和经济责任相结合的原则 经济权力和经济责任是相辅相成、权责相当、辩证统一的关系。只有既明确经济权力，又严格经济责任，并在经济核算的全过程中加以运用，才能使全面经济核算得到贯彻和巩固。经济权力和经济责任相结合，是全面经济核算的主导原则。

2. 经济效果和经济利益相结合的原则 实行全面经济核算的目

的就是力求取得最大的经济效益。为此,必须促使医院及职工提高经营管理水平和劳动热情,并从经济利益上来关心生产经营的经济效果,使经济效果与医院和职工的物质利益挂起钩来。经济效果和经济利益相结合,是全面经济核算的基本要求。

3. 经济控制和全员核算相结合的原则 实行全面经济核算,经济控制是手段,全员核算是方式。通过经济控制,对医院服务经营进行组织管理,把医疗技术全过程的活动全部纳入控制范围,以使控制经济目标,求得最佳经济效益。实现这个目标,就必须依靠每个人的努力、每个部门的努力,从而使经济控制建立在全员奋斗目标上,并为实现目标而控制自身的活动,使最大经济效益落到实处。经济控制和全员核算相结合是全面经济核算的主要方法。

(二) 医院经济核算的基本要求

近几年来,医院在加强经济管理过程中,逐步探索了一些行之有效的经济核算方法和具体制度,例如“定额补助”的医院资金核算;“金额管理、数量统计、实耗实销”的药品核算;“以收定销”的卫生材料核算;以及对医院制剂室等部门实行单独核算等等。但是,总体来说,医院的经济核算制尚未配套成龙,还存在许多薄弱环节,必须在实践中逐步加强、逐步完善。

(1) 要在医院经济管理的各个环节和服务全过程进行经济核算,讲求经济效益。要降低能源、原材料消耗,提高劳动效率,降低管理费用,使医疗成本逐步降低,盈利逐步增加。

(2) 要建立自负盈亏自求平衡的责任制。医院各级责任明确,才能使医院从不算经济细帐的状况转向全面经济核算的科学管理,使医院不仅要抓好实物形态,实现简单地再生产的效益,而且对固定资产的新增计划、流动资金的控制、成本耗费管理与补偿核算和各种渠道所形成的资金实现简单再生产的过程,进行监督、平衡、管理,制定并组织实施且承担经济责任。

(3) 要逐步健全核算制度。不仅要进行医疗效益的核算,而且要