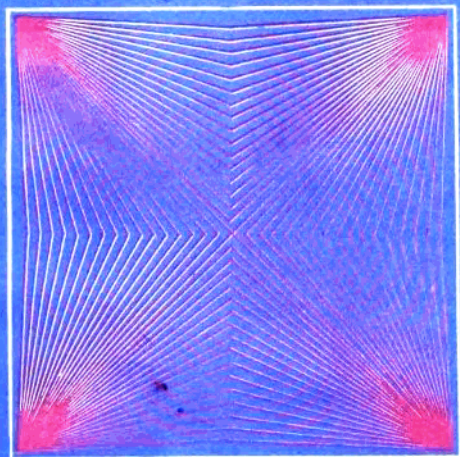


谢洪刚 张绍军



卫生院财务与会计

7.62

中国医药科技出版社

内 容 提 要

本书是为了帮助集体所有制的基层卫生院财务人员适应从1991年1月1日起执行新的财务会计制度,使卫生院财务管理与会计核算工作逐步走向规范化、科学化而编写的培训教材。共分11章,详细叙述了经济管理、财务管理、会计核算及各种单据、报表等问题及具体做法,是基层卫生院财会人员必备的教材和参考书。

卫生院财务与会计

谢洪刚 张绍军 主编

中国医药科技出版社出版发行

(北京西直门外北礼士路甲38号)

太阳电脑应用所激光照排

天津宝坻第二印刷厂印刷

开本 787×1092mm 1/32 印张 5.5

字数 111千字 印数 1—7000

1991年8月第1版 1991年8月第1次印刷

ISBN 7-5067-0438-0/R·0379

定价:2.90元

主 编 谢洪刚 张绍军

编写人员 张 东 张翼宗
鹿惠志 张绍军
辛 铎 王桂珍
殷计国 祁援朝
潘玉琦 霍来立
王京一 韩慧娟

出版说明

为了密切配合河北省集体所有制乡镇卫生院 1991 年 1 月 1 日起执行新的财务会计制度,我们在贯彻新制度的同时,即着手编写《卫生院财务与会计》一书。目的在于使卫生院的财务管理与会计核算工作逐步走向规范化、科学化,为到 2000 年实现世界卫生组织提出的“人人享有初级卫生保健”的宏伟目标做出应有的贡献。

河北省由于行政建制等原因,多数卫生院目前规模不大,人员编制不多,专职财务会计人员较少,大多数财务会计工作岗位由兼职人员担任。客观上也没有一本供乡镇卫生院财会人员学习的既有基础理论知识,又有实用价值的书,程度不同地影响了卫生院财务管理水平和会计核算质量的提高。这种情况已困扰多年,这些同志都很希望能够得到一本通俗易懂、对实际工作有现实指导意义的读物。有鉴于此,本书的内容主要参照了河北省财政厅、卫生厅颁发的河北省《乡卫生院财务会计制度(试行)》(文中简称《制度》)的规定和会计核算改革的要点,结合卫生院实际工作的特点,从宏观和微观两个方面,阐述了卫生院财务管理的意义、作用和做法,并选择卫生院经济活动中常见和疑难事例,还适当增添了计划免疫、健康保健等有偿服务的内容,做了简明的会计核算示范举例。这样,作者希望能够对于基层卫生医疗单位财会人员渴望得到帮助的愿望,基本得到满足。

本书编写过程中曾得到省财政厅行财处以及唐山市、衡水、保定地区卫生局同志的大力协助,在此谨表谢意。

由于学识水平所限,且缺乏卫生院工作经验,加之成书仓促,疏漏失当甚或错误之处,衷心希望得到广大读者的批评指正。

编 者

1991年3月20日

目 录

第一章	概论	(1)
第一节	经济管理的概念	(1)
第二节	财务管理的概念	(2)
第三节	卫生院会计的概念	(3)
第二章	卫生院的经济管理	(7)
第一节	卫生院为什么要实行经济管理	(7)
第二节	如何搞好卫生院的经济管理	(9)
第三节	卫生院经济管理的主要内容	(11)
第四节	卫生院经济管理办法	(13)
第五节	卫生院实行经济管理应注意的几个问题	(15)
第三章	卫生院的财务管理	(18)
第一节	财务管理的内容	(18)
第二节	财会机构和财会人员设置	(19)
第三节	卫生院预算的编制	(21)
第四章	卫生院的会计核算	(31)
第一节	复式记帐	(31)
第二节	会计科目和帐户	(34)
第三节	会计凭证	(42)
第四节	会计帐簿	(46)
第五节	财产物资清查	(53)

第六节	会计报表	(54)
第五章	固定资产、低值易耗品的管理与核算	(56)
第一节	固定资产的管理与核算	(56)
第二节	低值易耗品的管理与核算	(62)
第六章	药品、材料的管理与核算	(66)
第一节	药品的管理与核算	(66)
第二节	材料的管理与核算	(76)
第七章	货币资金和往来款项的管理与核算	(81)
第一节	银行存款的管理与核算	(81)
第二节	现金的管理与核算	(84)
第三节	有价证券的管理与核算	(87)
第四节	周转金的管理与核算	(88)
第五节	往来款项的管理与核算	(89)
第八章	业务收入、支出和财务成果的管理与核算	(95)
第一节	业务收入的管理与核算	(95)
第二节	业务支出的管理与核算	(104)
第三节	待摊费用、预提费用的管理与核算	(114)
第四节	财务成果的管理与核算	(117)
第九章	专项资金的管理与核算	(121)
第一节	专项资金的管理与核算	(121)
第二节	调剂收入的管理与核算	(127)
第三节	专用基金的管理与核算	(128)
第四节	专项借款的管理与核算	(132)
第十章	会计报表的编制及财务分析	(136)
第一节	会计报表的种类与编制原则	(136)

第二节	会计报表的编制方法.....	(139)
第三节	财务分析.....	(152)
第十一章	会计档案和会计交接.....	(163)
第一节	会计档案.....	(163)
第二节	会计交接.....	(164)

第一章 概 论

卫生院是社会主义卫生事业单位,具有福利性质,担负着广泛的医疗、预防、保健等项社会卫生工作。卫生院要想维持正常运转的局面,必须有一定的资金作为保证。在正常情况下,资金取得的主要途径是依靠自身经营的收入,国家也通过卫生事业预算给予一定的补助。无论怎样,有资金活动,就要进行“过程的控制”,就要进行核算。卫生院有国家办的,也有集体办的,它们都是独立的经济核算实体。为了加强卫生院的财务管理和会计核算,建立卫生院良好的财务会计工作秩序,促进卫生院经济管理的深入开展,保障卫生院健康发展,就要认真执行国家颁布的方针政策、法律法规以及会计制度。

第一节 经济管理的概念

管理是人类组织社会活动的一个最基本的手段,大至国家,小至几个人的群体,无论进行何种社会活动,都离不开管理。通过管理人们才能组织起来为达到某种目标而行动。随着现代科学技术和社会大生产、乃至跨国经济活动的迅速发展,管理对于国民经济各部门愈来愈显得其重要。如同科学技术是生产力一样,管理也是一种特定形态的生产力。一个国

家、一个部门、一个企事业单位,管理的优劣是关系到它兴衰存亡的根本大事。这一点已得到大家的共识。

现代管理学在其形成的过程中,不断引进其他学科丰富了自己。在现代,当人们提到管理的时候,它意味着通过计划、规划、组织、控制、激励、调节、指挥、监督、执行等各个环节,把人们的行动引向预定的目标。

经济管理从整个社会的角度分析,它指的是对社会生产总过程,即生产、交换、分配、消费等活动,进行组织、指挥、监督和调节等一系列的组织和管理职能。它包括对整个国民经济各部门如工业、农业、商业、交通运输业等的管理。不难理解,经济管理是国家行政管理的重要职能之一。

同样,卫生院的经济管理则是卫生院按照客观经济规律的要求,用经济手段,对卫生院的业务活动进行计划、组织、指挥、协调和监督。合理地使用人力、财力、物力,加强经济核算,力求以尽可能少的投入(劳动和物质消耗),取得尽可能多的技术经济效果。目的在于以优质、低耗、高效取得良好的经济效益和信誉。因此,经济管理是卫生院进行科学管理的重要组成部分。

第二节 财务管理的概念

一、什么是财务管理

卫生院在开展医疗、预防保健工作中,经济上要发生如下关系:首先,要有一定的资金来源做为进行服务活动的基础,

如：国家、集体或个人的投资，在提供医疗、预防保健服务时按政策取得的一定收入等；其次，在服务过程中要发生人员费用，消耗药品材料、办公费用等项开支。上述经济活动过程所形成的资金运动，反映了卫生院财务的概貌，是卫生院财务管理的主要方面。

财务是包括资金的筹集、调拨、使用、分配、结算等方面的经济业务，财务管理就是对其内部的这些经济业务进行管理工作的总称。卫生院财务管理的依据是：国家或地方政府制定的各种法规、规章制度，以及财政、卫生主管部门制定的《卫生院财务会计制度》等。

二、财务管理的任务

卫生院财务管理的基本任务是：严格贯彻执行国家有关的方针政策、法令法规，遵守财经纪律，认真编制和执行财务预算和计划，合理组织收入，节约开支，科学有效地使用各项资金，保护国家、集体财产物资的安全与完整，加强监督，发挥人民赋予的神圣职责，参与经济管理、预测和决策，以社会效益为最高准则，不断提高经济效益，保证医疗、预防保健和各项社会卫生工作任务的完成，促进卫生事业的不断发展。

第三节 卫生院会计的概念

一、什么是卫生院会计

会计是经济管理的重要组成部分，是管理经济，促进经济发展的一项基础工作。它以货币为主要计量单位，运用专门的

科学方法,连续、系统、全面、真实地对单位的经济业务进行核算,并根据核算资料进行分析和检查。

卫生院会计属于预算会计范畴,但因为卫生院经营上兼有商业、服务行业的特点,同其他纯行政事业单位会计又有所区别。卫生院会计就是在这种特定的经济活动范围内完成核算工作的。

卫生院会计是通过记帐、算帐、报帐、用帐对卫生院资金活动过程和结果进行连续、系统、全面的反映监督、考核和分析,促进卫生院合理地使用人力、物力、财力,加强经济核算,提高社会效益和经济效益的一种管理工具。

二、会计的对象

卫生院会计的对象是指卫生院会计所要核算、反映监督和分析的内容。

卫生院是提供医疗、预防保健服务的单位,为了完成这些任务,就必须具备一定数量的物质基础,这些财产物资的货币表现就是资金。医疗、预防保健工作过程中必然要发生财产物资的增减变化,这样就形成了资金运动。所以,卫生院会计的对象就是卫生院的资金运动。

(一)卫生院的资金来源和资金占用 卫生院的资金无不由一定的渠道取得或形成并以一定的形态存在。资金取得或形成表现为上级拨款、收入、债务和形成的基金;资金的存在方式或者表现为实物形态,或者表现为货币形态,或者表现为债权。在会计上把取得或形成的渠道称为“资金来源”,把资金存在的各种具体形态称为“资金占用”。由于资金来源和资金占用是同一资金的两个方面,所以,它们之间必然存在着平衡关系。

即：资金来源=资金占用

卫生院资金来源的主要渠道有：国家拨入的差额预算补助和专项资金，自身形成的专用基金，外部借款或投资，以及结算中的债务等。卫生院资金占用的主要形式有：固定资产、药品、材料、货币资金、各种费用开支以及结算中的债权等。

(二)卫生院的资金运动 卫生院是非物质生产部门，资金的运动形式是：“货币资金→储备资金→货币资金”这样周而复始地循环。在资金循环过程中，一方面发生物质消耗和支付人员费用，另一方面按国家规定的收费标准取得一定的收入，因价格造成的收支逆差由国家财政给以弥补。另外国家还以专项补助的形式支持卫生院的发展。

三、卫生院会计的任务

会计的任务受会计管理内容的制约。卫生院会计管理的内容是：

(一)科学地使用资金，发挥资金使用效益，保证医疗、预防保健等工作任务的完成。这就需要根据卫生事业计划正确编制预算，积极组织收入，合理安排支出，充分发挥资金的使用效能。

(二)严格执行会计制度。卫生院要严格按《制度》及有关规章的要求，切实做好核算工作，为卫生院经营提供准确可靠的决策资料。

(三)加强会计监督，保护国家、集体财产的安全与完整。

(四)当好院领导的参谋和助手。积极参与重大经济事项的决策，对会计核算资料进行分析，将预算执行及分析结果及时反馈给领导，并提出改进管理提高经济效益的措施建议。

四、卫生院会计的地位和作用

卫生院不论规模大小,会计的地位都是重要的,其作用不容忽视。

卫生院会计的作用有以下几点:

(一)管理财务,促进卫生事业的发展。卫生院是独立的核算单位,其会计必须在保证医疗、预防保健工作需要的前提下,加强财务管理。既要努力增加收入,又要千方百计地节减开支,节约使用资金。只有这样,才能提高两个效益,促进卫生院的发展。

(二)进行会计核算,如实反映经济活动情况。

(三)进行会计分析,参与管理决策。会计通过核算工作,为卫生院的经营管理提供重要的决策依据,从而促使卫生院正确进行管理决策,通过改善服务态度、提高医疗质量获得较为理想的经济效益,从而为卫生院的健康发展创造良好的物质基础。

(四)监督经济活动,维护国家方针政策、法规制度的正确执行。监督经济业务发生的是否合理、合法和有效,是会计的基本职能之一。卫生院会计履行监督职责,促使卫生院经营遵纪守法,是义不容辞的责任和义务。

第二章 卫生院的经济管理

我们知道,凡是社会劳动都需要进行管理,卫生院做为社会主义卫生事业单位,对它从事的医疗、预防保健劳动同样需要管理。卫生院内部有行政、人事、业务技术、经济等多方面的管理工作,它们之间相互关联、相互制约、相互促进,其中经济管理是卫生院管理的一个重要组成部分。

第一节 卫生院为什么要实行经济管理

一、卫生院实行经济管理,是社会主义初级阶段基本经济规律的需要

按照社会主义初级阶段的基本经济规律,卫生院一方面要随着医学科学技术的发展,不断采用先进医疗技术和先进设备,不断扩大服务范围,增加业务量和提高医疗、保健质量;另一方面卫生院的规模也应得到不断的发展,这样才能够满足广大农民日益增长的医疗保健需求,但是,在目前国家财政还不富裕的情况下,不可能有较多的资金支持卫生院的发展建设。因此,卫生院的发展建设资金,除国家和社会对卫生院的投入外,主要还是由卫生院本身积累。为此,卫生院实行经济管理就显得更为重要。客观需要卫生院充分运用经济杠杆

的作用,发挥现有设备、资金、和人员技术的潜力,不断地扩大服务范围、节约支出、降低卫生材料消耗,以求用最少的投入,取得卫生技术的最佳经济效益,积累更多的事业发展资金,为更新设备、扩大服务提供物质基础。所以,卫生院实行经济管理是社会主义初级阶段基本经济规律的要求。

二、卫生院实行经济管理是价值规律的需要

卫生院在医疗、预防保健服务过程中的消耗,必须得到合理的补偿,否则,卫生院就难以维持正常的业务活动,更谈不上发展和扩大服务。要使取得的补偿能够维持简单的自生产,并稍有积累,在收费标准不变的情况下,就应通过加强经济管理的途径,努力降低医疗、预防保健服务的成本,以较少的消耗取得最好效果的收入。

三、卫生院实行经济管理是贯彻社会主义按劳分配原则的要求

卫生院的医疗服务也是一种经济活动,会发生国家、集体和个人之间的关系,这种关系涉及到三者的经济利益,若得不到妥善解决,卫生院就难以办好。我们要善于运用经济管理方法,贯彻责、权、利相结合的原则,在有利于提高服务质量和增加服务数量的基础上,做到兼顾国家、集体和个人三者的利益,处理好国家、集体、个人三者之间的关系,以充分调动广大医护人员的工作积极性。

四、卫生院实行经济管理是提高经济效益的需要

卫生院实行经济管理可以加强核算,建立各种岗位责任制,不断降低医疗成本,增加合理收入。运用经济杠杆的作用,调动医护人员的积极性,促进增收节支。因此,实行经济管理可以较快地提高经济效益,改变过去多数卫生院吃“大锅饭”、

不核算、不计成本、不讲经济效益,在很大程度上依靠国家补助过日子的被动局面。

我省卫生院从 1979 年药品管理改革以来,先后实行了“科室核算”、“五定一奖”、“浮动工资”等独立核算、民主管、按劳分配的管理办法,加强了经济管理,给那些服务态度差、医疗质量低、病人少的卫生院带来了压力,由压力变动力,增强了经济意识,改善了服务态度、提高了医疗质量、工作量增加,使卫生院有了新的生机。自我维持、发展的能力得到了加强。这种情况虽然有价格变动和调整收费标准的因素,但不能否认由于实行经济管理、各种岗位责任制的落实,促进经济效果增长的作用。与此同时,职工个人的收入也会有所增加。

第二节 如何搞好卫生院的经济管理

卫生院实行经济管理,其根本目的是在增加服务项目、扩大服务范围的基础上,不断提高服务质量,以满足群众日益增长的医疗、预防保健需求。为了实现这个目的,在实施经济管理过程中应注意以下几个方面:

一、卫生院实行经济管理应遵循的原则

(一)坚持社会主义办院方向。卫生院是社会主义卫生事业的重要组成部分,是农村三级医疗卫生网的中心环节,是完成世界卫生组织提出的到“2000 年人人享有初级卫生保健”这个宏伟目标的主力军。因此,卫生院要坚持执行党和国家的