

高等医药院校教材

供社会医学与卫生事业管理专业用

YIYUAN CAIWU GUANLI JIAOCHENG


YIYUAN CAIWU GUANLI JIAOCHENG

医院财务管理

主编 孙其虎

教程



 安徽科学技术出版社

高等医药院校教材

供社会医学与卫生事业管理专业用

医院财务管理教程

主 编 孙其虎

主 审 胡 志

编 者(以姓氏笔画为序)

江启成 孙其虎

周成红

安徽科学技术出版社

图书在版编目(CIP)数据

医院财务管理教程/孙其虎主编. —合肥:安徽科学技术出版社,2003.4

高等医药院校教材. 供社会医学与卫生事业管理专业用

ISBN 7-5337-2649-9

I. 医… II. 孙… III. 医院-财务管理-医学院校-教材 IV. R197.322

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 003850 号

*

安徽科学技术出版社出版
(合肥市跃进路1号新闻出版大厦)

邮政编码:230063

电话号码:(0551)2825419

新华书店经销 安徽仁达印务有限责任公司印刷

*

开本:787×1092 1/16 印张:14.25 字数:360千

2003年4月第1版 2003年4月第1次印刷

印数:3 000

定价:18.00元

(本书如有倒装、缺页等问题,请向本社发行科调换)

社会医学与卫生事业管理专业系列教材

编委会

顾问:陈海锋 朱敖荣 陈宪松
主任委员:胡志 郭岩 戴光强
副主任委员:江启成 尹爱田 陈绍福 蔡久志
郭清 秦侠 洪倩 孙其虎

委员:(以姓氏笔画为序)

方前胜 尹爱田 王德斌 江启成
孙其虎 陈飞虎 陈绍福 李守田
李绍华 周成红 杨善发 胡志
洪倩 秦侠 郭岩 郭清
唐根富 唐继志 徐德志 蔡久志

秘书长:江启成

序

社会医学与卫生事业管理是一门新兴的卫生软科学学科。20世纪80年代以来,我国逐步建立了包括本科、硕士和博士学位的卫生管理教育体系。为了适应我国卫生管理教育发展的需要,20世纪90年代初,卫生事业管理学会发起和组织编写了一套卫生管理丛书。该套丛书作为社会医学与卫生事业管理专业的教材,在我国卫生管理教育及卫生管理人才培养中发挥了重要作用。

随着21世纪知识经济时代的到来及社会主义市场经济体制改革的不断深入,作为国民经济重要组成部分的卫生事业将如何结合自身特点去认识、运用、驾驭市场经济的规律,是摆在我们面前的一个重要课题。同时,加入世界贸易组织(WTO)以后,我国卫生部门又将面临许多新的机遇和挑战。目前,我国卫生事业的改革与发展进入了一个新的历史阶段,有关各项政策及措施相继出台,卫生事业的实践发生了巨大的变化。上述形势的发展迫切要求卫生管理教育培养大批适应卫生改革与发展需要的、具备现代化卫生管理基本知识与技能的职业化卫生管理人才。因此,更新社会医学与卫生事业管理专业教学内容,将该学科的新知识、新理论、新技术与新方法以一种新的形式编写一套新的系列教材,不仅是新时期我国卫生管理教育发展的迫切需要,更是我国卫生改革与发展对职业化卫生管理人才素质与能力的必然要求。

安徽医科大学卫生管理学院是国内最早建立卫生事业管理专业、最早获得社会医学与卫生事业管理专业硕士学位授予权的教学机构。十多年来,该机构积累了大量而又丰富的教学实践经验,同时深感加强该专业实用性系列教材建设的重要性和紧迫感。在新的世纪,着眼于新时期卫生改革与发展对卫生管理教育的现实需要,由安徽医科大学牵头,联合北京大学医学部、大连医科大学、潍坊医学院、华北地区煤炭医学院、杭州师范学院医学院等院校专家教授编写了社会医学与卫生事业管理专业系列教材,包括《卫生管理学基础教程》、《管理运筹学教程》、《卫生管理心理学教程》、《卫生经济学教程》、《社会医学教程》、《卫生管理学教程》、《医院管理学教程》、《医院财务管理教程》等,涵盖了社会医学与卫生事业管理专业的主干课程。

本系列教材的编写,首先,在内容上力求先进与实用,着眼于卫生改革与发展的需要选择教材内容,既注重吸取适合我国国情的国外先进卫生管理理论,又认真总结我国卫生管理的普遍经验,同时在基本理论上注重超前性,注重有关新知识、新理论的介绍;其次,在教材内容编写的组织与安排上,根据各门课程的教学大纲来进行,注重全套系列教材的完整性和各学科知识的系统性、科学性和实用性,力求避免各相关教材内容之间的交叉与重复;再次,在教材的编写体例上力求创新,每章内容之后均附有习题或案例分析,便于学生强化所学内容,提高分析问题与解决问题的能力。

本系列教材作为社会医学与卫生事业管理专业本科生及研究生教学教材,同时可供专科生及在职卫生管理干部学习和培训参考。本系列教材的出版,将会对推进我国卫生管理教育事业的发展及卫生管理的科学化与现代化进程发挥应有的作用。

本系列教材的编写出版,得到安徽科学技术出版社、全国卫生事业管理学会、安徽省卫生厅等单位的大力支持,在此一并表示感谢!

由于时间紧迫,编者水平有限,不妥之处在所难免,恳请同行专家、学者、广大读者批评指正。

社会医学与卫生事业管理专业系列教材编委会

前 言

随着社会主义市场经济体制的建立和完善,尤其是医院管理体制改革的不断深入,国家对医院实行分类管理,执行不同的财税政策;同时,医院财务管理学科的发展日新月异,其研究成果不断涌现,过去编写的医院财务管理教材已经难以适应卫生管理及相关专业的教学需要和医院管理者、财务负责人的学习需要。因此,医院管理体制改革的现实迫切需要一本既能大胆吸收财务管理学的最新研究成果,又能结合我国医院管理的实情、适应我国卫生事业改革需要的医院财务管理教材。

《医院财务管理教程》正是为了适应这种需要而编写的。本书以财务管理学的基本理论为基础,并结合新颁布的《医院财务制度》和国家对医院实行分类管理的有关规定,系统地介绍了医院财务管理内容,包括:预算管理,资产管理和财务分析,搞好医院资金的筹集、使用和分配等各个方面。它不但与医院其他经济管理严格区别开来,而且在内容上也突破了过去的医院财务管理内容,特别是打破了《医院财务制度》的束缚,明确地说明了医院财务管理作为一项医院的工作应该管什么,而不是按照现行《医院财务制度》规定,从会计要素对象上分析说明医院财务管理的内容。本书力求观点新颖,实用性强,强调理论与实践相结合,此书即可以作为我国卫生管理专业的专科生、本科生、研究生及卫生管理干部教学和培训教材,也可以作为医院管理者、财务负责人的必备读物。

本书的全部章节由孙其虎构思,其中周成红编写第一、二、六、九、十一章部分内容的初稿,江启成编写第四、五章部分内容的初稿,其余部分由孙其虎编写;然后由孙其虎对全书进行修改、补充和定稿;最后由安徽医科大学卫生管理学院院长胡志教授审定。

本书编写得到了安徽医科大学教务处、卫生经济教研室、附属医院财务处等部门的大力支持,在此表示感谢。同时向被引用的有关参考书籍和资料的作者表示诚挚的谢意。

由于时间仓促,编者学术水平有限,本书的缺点和错误在所难免,恳请各位专家和读者批评指正。

编 者

2002年3月

目 录

第一章 总论	1
第一节 医院的资金运动与财务本质	1
第二节 医院财务管理目标	3
第三节 医院财务管理的基本原则和主要任务	6
第四节 医院财务管理环境	10
第五节 医院财务管理体制	13
第六节 医院财务管理的内容	16
问题讨论	17
第二章 资金时间价值与风险收益	18
第一节 资金时间价值	18
第二节 风险与收益	28
第三章 医院筹资管理	35
第一节 医院筹资的概述	35
第二节 医院筹资的规模	40
第三节 医院的筹资成本与筹资风险	41
第四节 医院筹资的资本结构	45
第五节 医院的适度负债发展和负债管理	46
案例分析 筹资策略之一:洛维格借鸡生蛋的故事	49
第四章 医院投资管理	51
第一节 医院投资的概述	51
第二节 医疗项目投资管理	53
第三节 医院对外投资管理	63
案例分析 某医院投资大厦可行性论证报告	65
第五章 医院耗费管理	71
第一节 医院支出的分类核算与管理	71
第二节 医疗服务成本的概述	74
第三节 医疗服务成本核算	76
第四节 医疗服务成本控制	81
第六章 医院收益及分配管理	88
第一节 医疗服务价格管理	88
第二节 医院收入管理	93
第三节 医院分配管理	98
第七章 医院资本经营与资产评估	106
第一节 资本经营与资产评估的概述	106

第二节	医院合并	113
第三节	医院债务重组	116
第四节	医院清算	118
第八章	医院预算管理	122
第一节	医院预算管理概述	122
第二节	医院预算管理方法的演变	124
第三节	医院预算的编制	128
第四节	医院预算的审批程序与执行	133
第九章	医院一般资产管理	137
第一节	流动资产资产管理	137
第二节	固定资产资产管理	149
第三节	无形资产、递延资产及其他资产管理	157
第十章	医院特殊资产管理	160
第一节	医院药品管理	160
第二节	医院国有资产管理	169
第十一章	医院财务分析	179
第一节	医院财务分析的概述	179
第二节	医院不同时期的财务分析	182
第三节	医院本量利分析	185
第四节	医院财务分析的评价指标	194
附表 1	复利系数表(1%)	203
附表 2	复利系数表(2%)	204
附表 3	复利系数表(3%)	205
附表 4	复利系数表(4%)	206
附表 5	复利系数表(5%)	207
附表 6	复利系数表(6%)	208
附表 7	复利系数表(7%)	209
附表 8	复利系数表(8%)	210
附表 9	复利系数表(9%)	211
附表 10	复利系数表(10%)	212
附表 11	复利系数表(11%)	213
附表 12	复利系数表(12%)	214
附表 13	复利系数表(13%)	215
附表 14	复利系数表(14%)	216
附表 15	复利系数表(15%)	217
	参考文献	218

第一章 总 论

【学习目标】

1. 重点掌握:医院的财务本质,营利性医院和非营利性医院的具体财务管理目标,医院财务管理的内容。
2. 掌握:医院资金运动的特殊性,医院的几种财务关系,医院财务管理的一般目标,医院财务管理的基本原则和主要任务,医院两种财务管理体制。
3. 了解:影响医院财务决策的外部环境因素,制约医院财务行为的内部环境因素,医院总会计师制度。

医院财务管理,是以医疗卫生服务活动为中心,以资金运动为对象,利用价值形式进行的综合管理工作,它是医院经济管理的重要组成部分。其主要内容是:根据医院资金运动的特点,分析需要和可能,合理地筹集资金、使用资金和分配资金,正确处理好医院的各种财务关系。搞好医院财务管理,对于保证我国卫生事业计划全面完成,促进卫生事业的发展和提高卫生资金使用效益,有着十分重要的意义。

第一节 医院的资金运动与财务本质

一、医院的资金运动

资金是社会再生产过程中具有价值的财产物资的货币形态,是国家用以发展生产为社会成员谋福利的手段。医院在从事医疗卫生服务过程中,必须有一定的资金作为进行医疗卫生服务活动的物质基础。提供医疗卫生服务的过程,也就是资金的消耗过程。为了使医疗卫生服务持续不断地进行,这些消耗资金必须得到补充或者更迭。持续不断地提供医疗卫生服务的过程,实际上就是资金的增减消耗和补偿过程,这就是医院资金的运动过程。

医院资金在医疗卫生服务过程中,一般都经过资金筹集、资金使用、资金收回与分配三大阶段,不断运动,不断变化。下面以非营利性医院为例来分析其资金运动全过程:

1. 资金筹集阶段 这一阶段是资金运动的初始阶段。医院为了开展医疗卫生服务活动,一方面通过国家预算拨款,另一方面利用医院的自有资金和其他形式筹措来的负债资金,取得货币资金。这是医院开展医疗卫生服务活动的物质基础,也是医院从事医疗卫生服务活动的准备阶段。

2. 资金使用阶段 医院利用筹集到的资金和已有的资产开展各项医疗卫生服务活动。其中对医疗项目投资的资本性支出和开展医疗活动各项耗费的收益性支出构成了医院的主营活动。而利用医院闲置资金或资产的对外投资和各项药品的经营活动及其他各

种活动,则构成了医院的次营活动。这一阶段实际上可以分为投资和耗费两大部分内容,它是医院开展医疗卫生服务活动的进行阶段。

3. 资金收回与分配阶段 这一阶段各项医疗卫生服务活动已经完成,是资金收回阶段。其中医疗卫生活动所耗费的各项成本费用支出和医疗投资项目应分摊的成本费用,除通过决算,从国家预算拨款中获得财政补助收入,得到部分补偿外,主要是通过医疗收入获得补偿。医疗收支结余扣除财政补贴收入后的余额则构成了医院收益的主要来源;而药品经营所耗费的成本费用支出和对外投资应分摊的成本费用以及其他活动的成本费用,则是通过获取药品收入、投资收益和其他收入得到补偿。因此,药品收支结余和投资净收益以及其他净收入则构成了医院收益的次要来源。这一阶段实际上是医院医疗卫生服务活动的补偿阶段。

医院各项收支结余就形成了医院收益。医院收益要按照国家有关政策制度规定进行分配,一方面归还借入的各项负债资金和结算过程中所占用的结算资金,另一方面按规定提取形成医院的各项净资产,并参加下一阶段的资金循环和周转。

需要说明的是,非营利性医院一般存在着国家预算拨款那部分资金。由于国家预算拨款资金的非偿还性特点,实际上它是不参加医院资金的循环和周转,仅仅是国家根据卫生事业发展政策规定,在资金上给予医院医疗活动的一种政策补偿,体现了非营利医院是承担一定福利职能的社会公益的事业单位,不以营利和经济效益为主要目的,是以社会效益为主的性质。见图 1-1。

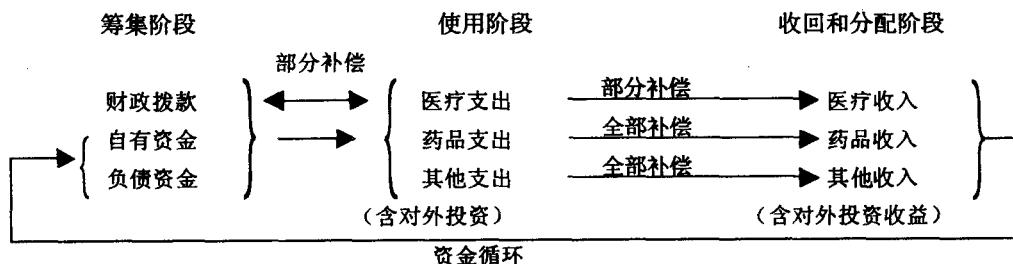


图 1-1 非营利性医院资金运动示意图

营利性医院一般为投资者所有,不存在着国家财政拨款,其医疗活动全部由其自身医疗收入来补偿,这是它与非营利性医院之间的最大区别。但是它们的各项资金运动都是通过资金的筹集、投资、耗费、收回和分配这几个阶段不断地进行运动着,并形成资金循环和周转。

二、医院的财务关系与财务本质

在筹集资金、使用资金、收回资金和分配资金等方面的活动,统称为医院的财务活动。医院财务活动是从资金筹集开始,到货币资金收回为止,经历了资金的筹集、使用、收回与分配等三个阶段,这几个阶段之间互相联系,互相作用,组成一个有机整体。

医院在组织财务活动过程中,必然要与国家、企事业单位、单位内部和服务对象之间发生各种关系。医院在财务活动中同各个方面的相互关系,统称为财务关系。医院的财

务关系,主要体现在以下几个方面。

(1)与国家之间的财务关系:这种关系性质上属于资金分配关系,对于非营利性医院来说,它参与了国家财政收入的再分配;对于营利性医院来说,它是社会主义市场经济体系中一个独立法人,体现了向国家按章交纳税款的关系。

(2)与其他企事业单位之间的财务关系:这是一种由于相互提供产品或劳务而发生的资金结算关系。

(3)单位内部各部门之间的财务关系:医院内部部门由于资金转移和相互提供劳务而发生的财务关系,体现了在单位统一领导下分工合作关系。

(4)与单位职工之间的财务关系:医院在给予职工劳动报酬等费用时,与职工之间发生了货币支付关系。

(5)与服务对象之间的财务关系:医院在为广大群众和其他单位提供医疗卫生服务时,与个人或单位之间发生了货币收付关系。

上述医院财务活动的组织与财务关系的处理,就构成了医院财务管理活动。

医院财务活动包括资金的筹集、使用、收回与分配等三个过程。如果把医院的资金筹集和资金使用两项,概括为资金的投入;把资金收回与分配概括为资金的收益,则医院整个财务活动就是由资金的投入与收益两个方面所组成。由此可见,医院财务本质实际上就是医院在开展医疗卫生服务过程中的资金投入与收益的活动,并形成的特定的经济关系。

第二节 医院财务管理目标

一、医院财务管理的一般目标

从医院财务本质的表述中可以看出,医院的资金投入与收益之间的关系是对立统一的关系,是医院财务的特殊矛盾。医院的资金投入是取得收益的前提,没有投入就没有产出,收益的取得又是以资金投入的收回和资金的增值为前提的,医院资金投入的目的是为了获得更多的收益,它反映了医院财务活动的本质要求是提高其经济效益。这就为医院财务管理目标的确定提供了理论依据。

研究医院财务本质,对加强医院财务管理有着十分重要意义。由于医院财务本质决定了医院财务管理的性质是对医院资金的投入与收益活动的组织和对所形成的特定经济关系的处理工作。这就将医院的财务管理与其他各项经济管理严格地区别开来,界定了医院财务管理的内容。

医院财务管理目标是医院财务管理活动所要达到的目的,客观上取决于财务主体——医院存在的目的和宏观经济模式。没有医院这个财务主体,财务管理就无从谈起,而不论财务主体存在的目的,谈医院财务管理目标就显得单调乏味。宏观经济模式对医院财务主体存在的目的有着直接影响,对医院财务管理目标也必然有相应的制约。

随着社会主义市场经济体制的建立和我国卫生改革的深化和发展,给医院的经济管理带来了很大的影响,医院的筹资渠道发生了较大的变化,财务管理越来越追求成本效益,竞争已成为医院更普遍的现象,国家也要求公立医院成为一个独立的事业法人,医院

由原依附于财政逐步变为独立的经济实体,不再将医院划分为全额、差额和自收自支的单位。在社会主义市场经济体制下,医院是社会主义市场经济的重要组成部分,它既要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。因此,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。

市场经济的一般规律要求,医院的经营方式要实行转变,理财观念要更新。医院由原单纯的福利服务型向资本经营型转变,资本经营已成为现代医院理财的基本理念和方式,资本增值是现代医院理财的根本目标。在资本经营方式下,医院经营特点是围绕着资本(即医院投入的资金)保值增值进行经营管理,把医院的收益作为管理的核心,要尽最大的努力,使医院以一定资本的投入,取得尽可能多的收益,资本经营是医院经营的最综合的方式。因此,现代医院理财观念应该是资本经营,理财目标是资本增值。

《医院财务制度》第三条规定,“医院是承担一定福利职能的社会公益事业单位,不以营利为目的”,这就要求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,也就是说用最低的成本提供最好的服务,这就是医疗服务市场的特殊规律。

由此可见,考虑到市场经济的一般规律和医疗服务市场的特殊规律这两大因素,医院财务管理一般目标应该是在注重社会效益的同时,实现医院投入资金的最大化增值,即资本增值。

二、医院财务管理的具体目标

医院财务管理目标在资本增值这个根本目标的前提下,不同时期也有短期目标。如当医院陷入债务危机时,应以摆脱债务危机为其财务管理目标;在医院撤并关转时,应以财务清算为其财务管理目标。在日常财务管理活动中,财务管理目标还可分为具体的分目标,如在医院筹集资本活动中,应以资本成本最小为其财务管理目标;在医院成本费用管理中,应以成本费用最小为其财务管理目标;在医院收入管理中,应以应收账款周转率最快为其财务管理目标等等。在医院实行分类管理活动中,即将医院划分为非营利性医院和营利性医院,并对两类医院制定不同的财税价格政策时,其医院财务管理的具体目标又不同。

(一)非营利性医院的财务管理目标

1. 非营利性医院的特征 非营利性医院是指为社会公众利益服务而设立和运营的医疗机构,不以营利为目的,其收入用于弥补医疗服务成本,实际运营中的收支结余只能用于自身的发展,如改善医疗条件、引进技术、开展新的医疗服务项目等。它在我国医疗服务体系中占主体和主导地位。其特征主要有:

(1)医院的性质为公益性福利事业,不以营利为目的,归政府、社区或宗教组织所有,以公立医院为主。

(2)承担各级政府赋予的任务,包括医疗、预防、妇幼卫生、健康保健、医学教育、医学研究、人才培养等,分担政府对人民健康的责任。

(3)按政府区域医疗规划要求设置,向区域内各类人群提供基本医疗服务和不同层次人群医疗需求的服务。

2. 非营利性医院的财务管理目标 从上述特征中可以看出,影响非营利性医院财务管理目标的实现的因素主要有以下几个方面:

(1) 经营目标:非营利性医院的经营目标是最大限度地满足群众效用,追求效用最大化,以社会效益为主,不以盈利为主要目的。这也是非营利性医院财务管理的最终目标;

(2) 收益分配:非营利性医院的盈利分配只能用于投入医院再发展或用于向公民提供低成本的服务,医院要坚持病人收益原则,不存在股东,医院雇员不允许分红;

(3) 国家政策:非营利性医院可以享受同级政府给予的财政补偿,执行政府规定的医疗服务指导价格和财政部、卫生部颁布的《医院财务制度》及《医院会计制度》等有关规定,享受相应的税收优惠政策。

可见,考虑上述因素的影响,非营利性医院的财务管理目标应该是在注重社会效益的前提下,实现医院资本最大化增值。但需要说明的是,非营利性医院也要借用私立医院企业化管理方式来经营,因为医院有无“盈利”是其生存与发展的根本,即使非营利性医院也要有盈利。

(二) 营利性医院的财务管理目标

1. 营利性医院的特征 营利性医院是指医疗服务所得收益可用于投资者经济回报的医院,如城镇个体诊所、股份制、股份合作制和中外合资合作医院等。政府不举办营利性医院。其主要特征有:

(1) 营利性医院的性质归投资者所有,以私立医院为主,以营利为目的,自主经营,实行企业化管理;

(2) 不无偿承担政府赋予的各项任务,不分担政府对人民健康事业所承担责任;

(3) 可以根据市场需求自主确定医疗服务项目,当发生重大灾害、事故、疫情等特殊状况时,有义务执行政府指令性任务。

2. 营利性医院的财务管理目标 从上述特征中可以看出,影响营利性医院财务管理目标的实现的因素主要有以下几个方面:

(1) 经营目标:营利性医院的经营目标是以获得经济效益为主,满足利润最大化,以盈利为主要目的。这也是营利性医院财务管理的最终目标。

(2) 收益分配:营利性医院的盈利分配是业主投资者所有或股东集体所有,受国家法律保障。若为股份制医院,其股票还可以上市,股东拥有一定的股权,股东可以是国家、医院、投资者和医师等。

(3) 国家政策:营利性医院一般不享受同级政府给予的财政补偿,要照章纳税,参照执行企业财务、会计制度等有关规定,医疗服务价格标准可以根据其实际成本、服务品质、利润率自行制定。

可见,考虑上述因素的影响,营利性医院的财务管理目标应该是追求利润最大化。

附:国家财政部、国家税务总局关于医院有关税收政策的规定

1. 关于非营利性医疗机构的税收政策

(1) 对非营利性医疗机构按照国家规定的价格取得的医疗服务收入,免征各项税收。不按照国家规定价格取得的医疗服务收入不得享受这项政策。

医疗服务是指医疗服务机构对患者进行检查、诊断、治疗、康复和提供预防保健、接

生、计划生育方面的服务,以及与这些服务有关的提供药品、医用材料器具、救护车、病房住宿和伙食的业务(下同)。

(2)对非营利性医疗机构从事非医疗服务取得的收入,如租赁收入、财产转让收入、培训收入、对外投资收入等应按规定征收各项税收。非营利性医疗机构将取得的非医疗服务收入,直接用于改善医疗卫生服务条件的部分,经税务部门审核批准可抵扣其应纳税所得额,就其余额征收企业所得税。

(3)对非营利性医疗机构自产自用的制剂,免征增值税。

(4)非营利性医疗机构的药房分离为独立的药品零售企业,应按规定征收各项税收。

(5)对非营利性医疗机构自用的房产、土地、车船,免征房产税、城镇土地使用税和车船使用税。

2. 关于营利性医疗机构的税收政策

(1)对营利性医疗机构取得的收入,按规定征收各项税收。但为了支持营利性医疗机构的发展,对营利性医疗机构取得的收入,直接用于改善医疗卫生条件的,自其取得执业登记之日起,3年内给予下列优惠:对其取得的医疗服务收入免征营业税;对其自产自用的制剂免征增值税;对营利性医疗机构自用的房产、土地、车船,免征房产税、城镇土地使用税和车船使用税。3年免税期满后恢复征税。

(2)对营利性医疗机构的药房分离为独立的药品零售企业,应按规定征收各项税收。

第三节 医院财务管理的基本原则和主要任务

一、医院财务管理的基本原则

为了使医院财务管理工作能够有序地、有效地进行,实现医院财务管理目标,必须确定开展财务管理工作应遵循的准则即财务管理的原则,这些原则必须是从医院理财实践中抽象出来的并在实践中证明是正确的行为规范。根据《医院财务制度》规定,医院财务管理主要应遵循以下几条基本原则。

(一) 执行国家有关法律、法规和财务规章制度的原则

这是所有医院财务管理都应遵循的最基本的原则。在社会主义市场经济体制下,要以依法治国,依法竞争,医院的一切经济活动和财务行为都必须严格遵循国家的法律、法规和财务规章制度。

(二) 坚持厉行节约、勤俭办事业的原则

我国尚处于社会主义初级阶段,经济欠发达。医院应采取措,厉行节约,精打细算,勤俭办事业,反对和制止浪费,使有限的卫生资源发挥最大的效益,为人民群众提供更好的医疗卫生服务。

(三) 以社会效益为主、讲求经济效益的原则

《中共中央、国务院关于卫生改革与发展的决定》明确医院是社会公益事业单位,不以营利为目的。在医疗服务市场中,医疗服务提供方占据主导地位,对于治疗方法、药品选用等,患者往往处于被动地位。因此,医院自觉坚持社会效益第一就显得特别重要。同时,在社会主义市场经济条件下,医院不但要融入一般市场活动中,还必须参与医疗服务

这个特殊市场的竞争,以尽可能少的消耗取得尽可能多的社会效益和经济效益。医院的大部分消耗需要通过合理的收入来弥补,医院自身的发展也要求医院在坚持社会效益第一的前提下,增收节支,讲求经济效益。

(四)维护所有者权益的原则

医院的资产减去负债的余额,为医院的净资产,它属于医院所有者(或投资者)的权益,按照所有者决定受益权的原则,上述的权益应归所有者占有,其他任何组织和个人不得侵犯,应当受到法律的保护,这就是其基本内容。

随着医院投资主体的多样化和股份制医院的出现,迫切要求医院坚持维护所有者权益的原则。根据此原则,要求医院在财务管理中,要认真执行资本金制度,保证资本金的完整性,管理好各项资产,防止资产损失;要按制度规定,并结合医院的实际情况,合理地分配各项资金,保护投资者利益。

(五)责、权、利相结合的原则

财务管理中贯彻责、权、利相结合的原则,就是在组织医院财务活动和处理医院财务关系上贯彻以责任为中心、权力为保证、利益为手段,建立医院内部财务管理责任制。这一原则是处理医院内部上下左右之间责、权、利关系的准则,是搞好医院财务管理的组织保证。

建立医院内部财务管理责任制。首先,必须认真做好财务管理的基础工作,为财务责任指标的分解与核算提供条件。财务管理基础工作包括原始记录、消耗定额、工时定额、财产清查等等。只有做到各种原始记录及时、准确,各项定额先进合理,财产物资盘点准确,账实、账账、账表相符,才能正确确定各责任单位所分管的资金定额、费用限额、收入目标、内部利润目标等财务指标,正确核算和考核这些指标,使财务管理责任制切实可行。其次,必须要求做好财权的划分工作。履行责任必须有相应的财权,没有相应的财权,就无法履行责任。第三,必须要求做好物质利益的分配工作。只有正确处理利益分配关系,才会进一步鼓励劳动者、管理者、投资者等责任履行人员的积极性。总之,医院财务管理中要贯彻责权利相结合的原则,必须以正确确定责任为核心,以正确划分财权为保证,以合理分配利益为手段,三者统一,缺一不可。

(六)正确处理好筹集资金与运用资金、积累与消费之间平衡关系的原则。

在社会主义市场经济条件下,现代医院作为独立的法人开展生产经营活动,自主经营,国家除了非营利性医院按照财政预算拨款外,一般不再干预医院的资金利用和盈利分配。如何按照医院的生产经营规模筹集资金,按生产经营的需要运用资金,就成为医院财务管理部门迫切需要解决的问题,只有正确处理好医院筹集资金与运用资金、积累与消费之间的平衡关系,才能保证医院生产经营活动的良性循环。

1. 筹集资金与运用资金的平衡关系 筹集资金要适应医院的经营规模,运用资金要符合医院的经营需要。筹集适量,运用合理,尽量节约医院资金运用成本。要实现医院筹资与用资的平衡,通过利用财务杠杆,适度负债经营,是一种积极有效的措施。在国家财政拨款有限的条件下,医院仅仅依靠自有资金确定医院经营规模是不够的,医院必须研究负债经营的战略,一方面要十分重视债权债务的清理,防止出现既大量举债、负债经营,又有大量结算资金沉淀,额外增加医院的财务费用;另一方面要积极利用医院的财务信用,利用票据贴现,把货币的时间价值观念用于短期借贷行为之中,提高资金的利用效率。同

时,医院还应强化内部财务机制平衡的措施,要根据医院的人力、物力、财力和经营发展目标,合理安排生产经营活动。在医院面临经济紧缩、市场疲软时,要适当限制负债经营比例,尤其是短期负债经营的比例,并增加医疗服务和健康保健的服务内容,促进医院医疗卫生服务的经营收入,积极收回医疗欠费,加速资金周转;在医院面临经济扩张时,则应适度增加负债经营比重,但这时需特别注意合理安排短期债务及不同类型债务的结构,合理安排偿债时间,以保证医院有较强的清偿债务的能力,分散财务风险。

2. 积累与消费的平衡关系 增加积累有利于医院扩大经营规模,增加消费有利于提高医院职工的工作积极性。在现行的医院中,往往注意增加消费,而忽视积累,导致医院成本增大,资金周转困难。现代医院的财务管理必须从医院的长期发展出发,妥善处理好积累与消费的关系。医院在进行财务预测和财务分配活动时,既要考虑医院自身的发展,又要考虑职工的各种福利;既要考虑医院的长期资本投资,又要考虑医院短期经营的资金需要;既要考虑资金保值增值而增加医院的积累资金,又要考虑增加职工的工资收入,改善职工的福利待遇。偏废任何一方,都会导致资金失衡,轻则影响医院的正常经营活动,重则影响医院的长期发展。所以,医院必须处理好积累与消费的关系,保持恰当的分配比例和分配结构,做到既不积极积累消极消费,又不积极消费消极积累。

(七)建立医院内部风险防范制度的原则

市场经济是竞争经济,有竞争就有风险,尤其在我国市场经济发育还不完善的情况下,不确定的经济和政治因素较多,医院面临的风险也就更大,特别是财务风险,财务风险是现代医院理财管理活动中经常遇到的不可避免的问题,因此,建立和完善风险防范制度则显得更为必要。建立风险防范制度是现代医院财务管理的重要内容之一。

1. 财务风险预警系统 要防范风险,首先需要预测风险,只有了解风险的程度,才能采用相应的防范对策。医院的财务风险不只是表现在某一个方面或某一个环节,而是分布在医院的投资、经营等各项决策活动之中。预测风险,就是要测定各个环节的风险程度,计算风险发生的概率。可见,财务风险预测是一项涉及多方面知识的工作,不能只由财务人员去参加。但医院的各项预测结果,包括市面市场预测、经营预测和成本预测等等,最终都要体现在财务预测上来。因此,医院内部经营供应各个环节,病区、科室、后勤服务各个层次,都要预测分析本部门经营活动的风险,最终由财务部门汇总和分析评价,提出预测分析报告,为经济决策提供防范风险的依据。

2. 财务风险识别系统 预测风险是为了防范风险,当风险即将发生时,医院应该具有灵敏的反应机能。制定风险防范的报告制度,发现险情及时准确地向有关部门和个人报告,以便及时采取对策,切实予以解决,避免形成的问题,导致大的损失。

建立风险识别系统是风险预测系统紧密相连的,有了预测结果,才能密切注意风险的变化情况,收集风险可能发生的情况,形成风险防范措施。

3. 财务风险处理系统 对于因识别失误而已经发生的风险,医院要有相应的应付风险、处理风险的机制,采取对策,妥善处理,降低风险的危害程度。风险处理要形成程序化,要培养一支处理风险队伍。在风险发生以后,能够及时按规定的程序,利用娴熟的技术和有关法规制度予以处理。

4. 财务风险评估和反馈系统 在财务风险发生后,医院要认识和评价风险,形成风险评估和反馈系统。在医院的现实工作中,对执行某项经济决策,在方案实施的过程中发生