



财务管理是医院经济管理工作的核心
涉及到医院管理的各个层面

医疗企业 财务管理^的 6堂必修课

YILIAO QIYE
CAIWU GUANLI DE LIUTANG BIXIUKU

吴晶◎编著



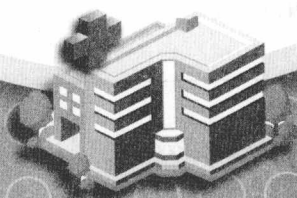
本书特点：专门针对“医疗企业”财务运作和管理，
简明易通，便于管理者及财务人员操作，有利于本企业在行业竞争中高效发展

财务管理是医院经济管理工作的核心
涉及到医院管理的各个层面

企业
财务管理
运作手册

医疗企业 财务管理_的 6堂必修课

YILIAO QIYE
CAIWU GUANLI DE LIUTANG BIXIUKE



吴晶◎编著

 中国纺织出版社

图书在版编目(CIP)数据

医疗企业财务管理的6堂必修课/吴晶编著.

—北京:中国纺织出版社,2010.1

ISBN 978-7-5064-6014-9

I. 医… II. 吴… III. 医疗卫生组织机构-财务管理

IV. R197.322

中国版本图书馆CIP数据核字(2009)第187060号

策划编辑:苏广贵 责任编辑:宋蕊

责任印制:刘强

中国纺织出版社出版发行

地址:北京东直门南大街6号 邮政编码:100027

邮购电话:010-64168110 传真:010-64168231

<http://www.c-textilep.com>

E-mail:faxing@c-textilep.com

北京世纪雨田印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

2010年1月第1版第1次印刷

开本:710×1000 1/16 印张:17

字数:220千字 定价:32.00元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社图书营销中心调换



前言

前言

QIAN YAN

医院是社会的一个重要组成部分,对经济发展和社会稳定起着保驾护航的作用。随着医院改革的不断深化,医疗机构也逐步由传统的福利事业单位向特许经营型的医疗企业转变,医院的管理模式也从“政策依赖型”转向“市场导向型”,医院在重视社会效益的同时,必须更加关注自身的运行效率和经济利益。

财务管理是医院经济管理工作的核心,涉及医院管理的各个层面,加强财务管理,科学地评价经营成果,建立有效的激励与约束机制才能最大限度地为社会提供优质、高效、低耗的医疗服务,增强医院参与市场竞争的活力,促进医院的和谐发展。

本书的编写,以财务管理学基本理论为基础,力求符合现行医院财务制度,并有所创新。它立足于医院财务管理工作的实践,着眼于实务操作,比较全面、系统地阐述了医院财务管理的基本理论、基本方法和基本技能;着重研究和突出反映医院财务管理实务的基本内容,并有选择地吸收和借鉴了企业财务管理的方法和先进经验,丰富了医院财务管理的内涵,借以提高医院财务管理水平。

全书共分六章,分别为:练好财务管理入门基本功——千里之行始于足下;搞好预算编制与控制——当好利润的管家婆;重视资产管理——提高资源的利用效率;实施全面成本管理——低耗高效创大利;加强财务活动分析和评价——认清事实防患未然;完善内部控制制度——远离差错与舞弊;加强财务

活动分析和评价——认清事实防患未然。上好了这6堂必修课,能使医院财务工作者掌握一定的财务管理理论,并能更好地指导医院实际财务管理工作,使其成为一个有效的管理者。

本书适用于医疗企业各级领导,医院管理研究与教学人员作为案头常备用书;也可供医疗技术人员和卫生事业管理专业的学生阅读参考。

本书虽经作者反复认真修改而成,但仍然难免存有很多不足之处。我们诚恳地希望广大读者批评和指教,以便我们进一步修改和完善。

· 编 者

2009年10月

目录

contents

1 /	第一章 练好财务管理入门基本功——千里之行始于足下
1 /	什么是医疗企业的财务管理
8 /	明确医疗企业的财务管理目标
10 /	弄清医疗企业的资金运动过程
14 /	医疗企业财务管理的职能和内容
19 /	医疗企业财务管理的原则和任务
23 /	医疗企业的财务管理方法
30 /	了解医疗企业的财务环境
37 /	第二章 搞好预算编制与控制——当好利润的管家
37 /	预算管理
41 /	预算编制的方法
47 /	医疗企业全面预算体系
52 /	确定最佳的投资规模
56 /	全方位的财务预测
59 /	重视医疗企业的财务计划
63 /	第三章 重视资产管理——提高资源的利用效率
63 /	医疗企业的筹资渠道和方式
66 /	资金成本和资金结构
74 /	短期筹资与营运资金政策

目录

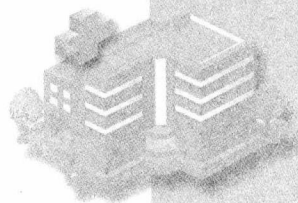
contents

78 /	收、支、结余及分配的管理
103 /	确定筹资规模
106 /	做好固定资产折旧
114 /	重视专用设备管理
120 /	修购基金的管理
127 /	第四章 完善内部控制制度——远离差错与舞弊
127 /	财务控制的主要内容
133 /	充分做好企业的费用控制
138 /	降低采购成本的途径和方法
142 /	做好财务风险预警控制
145 /	建立现金内部控制制度
148 /	不可忽视绩效考核
157 /	设置有效的监控体系
163 /	第五章 实施全面成本管理——低耗高效创大利
163 /	医疗企业成本核算概述
166 /	医疗企业成本核算工作的开展
171 /	成本核算的分类及一般流程
177 /	医疗企业成本核算的关键环节控制
184 /	直接成本的归集与分配

187 /	间接成本的归集与分配
204 /	服务及医疗技术科室成本的归集与分配
215 /	第六章 加强财务活动分析和评价——认清事实防患未然
215 /	财务活动分析和评价概述
223 /	比较分析法
225 /	因素分析法
226 /	比率分析法
243 /	杜邦财务分析
245 /	财务分析报告
246 /	医疗企业的财务报表分析及应用
260 /	医疗企业的财务分析与管理决策

目 录

contents





第一章

练好财务管理入门基本功
——千里之行始于足下

什么是医疗企业的财务管理

医疗企业的运行好比一副弓箭,弓箭两端的连接处分别是管理者和员工。他们只有在各自的岗位上称职工作,才能保证弓箭的整体性和凝聚力;只有管理者与员工保证和谐与平衡的关系,医疗企业的日常工作才能平稳地推进。

好的弓箭不一定代表有好的射箭效果,射箭的效果关键在于射手如何用弓箭。管理好比射箭,射箭的效果与目标、力量和穿透力有关。管理的战略就是寻找靶心的过程,制度的科学性决定了管理的力度。员工对管理的理解力与实际工作中的执行力决定了箭的穿透力。

因此,射箭的效果与目标、力量和穿透力有关,管理的效果与管理者、员工和管理方法有关。

财务管理是医疗企业的一项重要工作,也是医疗企业管理者需要了解和掌握的一项主要内容,它的基础是会计核算工作。会计核算是一项专业性很强的业务,它是运用货币计量的手段,采用一定的核算方法,对医疗企业提供卫生服务过程中所占用的各种财产物资和所发生的费用消耗进行登记、计算、汇总、分析和检查的过程,以便及时、连续、系统、准确、完整地反映和监督经济

活动的过程以及财务成果。财务管理是在会计核算资料的基础上,运用会计、统计以及现代管理的理论和方法,对医疗企业的财产物资进行管理的过程,并对医疗企业的发展提出合理的预测和规划。财务管理的目标是最大限度地以合理价格提供优质服务,使资金使用效率最大化。

一、财务管理的概念

医疗企业财务是指医疗企业在提供卫生服务的过程中所形成的各种财务活动以及由此而形成的各种财务关系。财务管理是针对这种财务活动和财务关系所运用的各种管理方法和手段。在计划经济体系下,财政的预算体制实行的是差额预算管理,医疗企业提供卫生服务所需要的各种资金都是由国家提供的,医疗企业的院长基本不用过多地考虑资金的筹集和使用的问题。但是,在市场经济体系下,政府对医疗机构的投入逐年下降,而随着经济的发展,人民的生活水平普遍得到提高,收入也逐年增加,对健康的认识程度也随之提高,导致医疗需要在不断增长。在市场经济环境下,医疗企业的院长们开始利用各种融资渠道进行筹资,因此,如何筹资,如何有效地使用有限的资金,就成为院长们必须考虑的一个问题。而这些都是财务管理所要研究和解决的问题。因此,财务管理越来越被医疗企业的管理者所重视,成为现代医疗企业管理过程中一项重要的内容。

为了更进一步加深对财务的理解和认识,首先要认清财务与会计的区别和联系:财务是指经营单位中资金运动及其所体现的经济关系;会计是以货币为主要计量单位,采用专门方法,对企事业单位的经济活动连续地、系统地、完整地进行核算与监督,以考核过去,控制现在,规划未来,谋求达到预期目的的一种管理活动。会计包含财务会计、管理会计、税务会计、成本会计、责任会计等。在医疗机构中,与业务活动有关的会计主要包括财务会计和管理会计。



1. 财务与会计的主要区别

(1) 存在的客观基础不同

会计存在和发展的客观基础是生产活动,而财务存在的客观基础是商品货币经济。

(2) 属性不同

会计是基于节约劳动消耗,取得最佳生产效果的客观需要而产生的核算方法。财务是基于有效地组织与处理货币关系和组织管理资金运动的客观需要而产生的,财务作为经济范畴,着重解决人与人之间的关系。

(3) 两者的对象不同

会计的对象是资金运动的信息系统,是资金运动的数量方面。财务的对象是资金运动所引起的各种货币关系,属于资金运动质的方面。

(4) 方法不同

财务方法主要是制订财务制度,组织经济预测,编制财务计划,进行日常管理,开展财务分析和实行财务检查等。会计的方法主要是会计核算、会计分析和会计检查等。

(5) 任务不同

财务的任务主要是组织筹集资金,合理使用资金,计算和分配财务成果,实行财务监督。会计的任务是执行会计制度,办理会计事务,进行会计核算和会计监督。

2. 财务与会计的联系

财务与会计既有区别又有联系,它们之间的联系是密不可分的。财务与会计管理和核算的对象都是资金运动及资金运动中以货币形式反映的各种资料。财务管理的信息绝大部分是会计核算提供的,会计提供的信息必须真实、可靠、及时,要符合财务管理的需要,财务管理是会计核算资料的进一步应用和开发,是会计核算的一个更高层次。财务监督与会计监督、财务分析与会计

分析都是结合在一起而无法分开的。

二、医疗企业财务管理的对象

医疗企业财务管理的对象是资金和资金的运行规律。医疗企业每天有大量的资金流入与流出,资金的存在形式可以体现为资金的流量,例如现金或者银行存款,同时,资金也会以存量的方式存在,例如各种设备、卫生材料等。为了清楚准确地反映资金的运行规律,首先需要将每天发生的各种资金进行归类和总结,以便进一步对资金及其运行规律进行管理。这种分类要符合会计分类的方式,形成会计要素。

会计要素是对会计对象的进一步分类结果,是构成会计报表的基本项目,也是财务管理的前提。根据中华人民共和国财政部、卫生部联合颁布的《医院会计核算制度》,医疗企业会计要素包括:反映财务状况的会计要素——资产、负债、净资产;反映经营成果的会计要素——收入、支出。因此,医疗企业会计要素包括五大类:资产、负债、净资产、收入和支出。

1. 资产

(1) 资产的定义

资产是指在过去的交易活动中形成的并能被医疗企业拥有或控制的,预期能给医疗企业带来一定经济利益的经济资源,包括各种财产、债权和其他权利。例如,医疗企业的医疗设备通过使用能够为医疗企业带来效益,所以它是医疗企业的资产。

(2) 资产的特征

- 资产是能为医疗企业带来经济利益的资源,即可以给医疗企业带来现金流入的资源。

比如,现金可以用于购买医疗服务过程中所需的卫生材料和药品等,房屋设备可以用于医疗服务过程,这些资源用于医疗服务过程,并通过项目收费转



化为现金,使医疗企业获得经济利益。

●资产是医疗企业拥有或控制的经济资源。一般情况下,一项财产能否作为医疗企业的资产,主要是看其所有权是否属于该医疗企业,如果医疗企业拥有其所有权,即作为资产确认。如果不拥有其所有权,但医疗企业能够对其进行控制,则该项资产也应作为资产确认。控制是指医疗企业对该项财产具有管理权,能够自主地运用它进行经济活动,并承担由此而产生的各种风险。如有些医疗企业融资租赁的设备,虽不拥有其所有权,但能够对其进行实际控制,也应将其作为该医疗企业的资产。在租赁期结束后,如果该设备不属于医疗企业,则不能作为医疗企业的资产。临时借入的仪器设备等,不被医疗企业所拥有,因此不属于医疗企业的资产。

●资产必须是以货币计量的。不能用货币计量的资产或暂时无法统计的资产,不能计入医疗企业的资产中。

例如,医疗事故中的损失费用,如果以现金或实物的形式进入医疗企业的资产账户中,才属于医疗企业的资产,否则不能计入资产。

●资产是由过去发生的各种交易活动所形成的。只有过去发生的交易活动才能增加或减少医疗企业的资产,不能根据未来的交易或计划中的经济业务来确认资产。

同时具备以上条件的,才能作为资产加以确认。

(3) 资产的种类

资产按其流动性可分为流动资产和非流动资产。

●流动资产,是指可以随时变为现金或在一年内耗用的资产,包括货币资金(现金、银行存款、其他货币资金)、短期投资、库存物资、药品等。

●非流动资产,是指超过一年变现、耗用的资产,包括长期投资、固定资产、无形资产。

资产按有无实物形态来分类,可分为有形资产和无形资产。有形资产包

括存货、固定资产等;无形资产包括专利、商标等。

2. 负债

(1) 负债的定义

负债是与资产相对应的概念,是指过去的交易活动形成的、需以资产或劳务偿付的债务。当医疗企业经营过程中产生负债时,就形成了债权和债务的关系,产生了债权人和债务人。一般来讲,在一定时期内有权利收回债务的一方称为债权人;借入债务,到一定时期承担偿还负债义务的一方称为债务人。

(2) 负债的特征

- 负债是已发生的,未来必须偿付经济责任。负债的实质是医疗企业未来的经济利益的丧失或牺牲。
- 负债的存在是由于过去的交易或经济活动已发生,未来必须偿付经济责任。
- 以货币进行确切计量或可以实现预计。
- 负债一般都有确切的债权人和偿付日期。负债是不可以自动消失的,除非已经进行了偿还。但是负债不一定用现金来偿还,它可以采用实物或者其他等价物的方式,或者以劳务的形式进行偿还。

(3) 负债的种类

负债按其偿付期限分为流动负债和长期负债。流动负债,是指偿付期在一年(含一年)以内的负债,包括短期借款、应付账款、预收医疗款、应付工资等;长期负债,是指偿付期在一年(不含一年)以上的负债,包括长期借款、长期应付款等。

3. 净资产

(1) 净资产的定义

净资产是指医疗企业的资产减去负债以后的净额。包括事业基金、固定基金、专用基金、财政专项补助结余和待分配结余等。净资产用公式表示为:



净资产 = 资产 - 负债。

(2) 净资产的特征

• 净资产除专用基金结余、财政专项补助结余和待分配结余外，一般是永久性的，是医疗企业的自有资产的主要来源。

• 净资产是医疗企业对上级主管部门或单位的经济责任或对其投资者的经济责任。

• 净资产不能单独计价。净资产的计价要依赖资产、负债、收入、支出这些要素，并与这些要素息息相关。

(3) 净资产的来源

净资产的来源主要包括：国家财政对医疗企业的投入，即财政拨款；国家基建拨款和专项经费拨款；收支结余；专用基金；接受有关单位、团体或个人的捐赠；其他来源，即以上各项未包括的来源。

(4) 净资产的分类

净资产按其经济内容分类，可分为基金和收支结余两部分。

基金是实际投入医疗企业和医疗企业滚存结余的各种资产。基金可分为事业基金、固定基金、专用基金。事业基金是指用于医疗企业今后发展和建设的基金；固定基金是指固定资产占用的资金；专用基金是指规定了专门用途的一部分资金，不得挪作他用。

收支结余，可分为财政专项补助结余和业务收支结余。业务收支结余只存在于医疗企业业务活动过程中，年末，应按规定分配，一部分结余转为限定用途的专用基金，一部分转为未限定用途的事业基金。业务收支结余通过分配转化为基金后就不存在了。如果年末业务收支结余是亏损，用事业基金弥补，不足以弥补的则为待分配结余。财政专项补助结余不参与年末分配。

4. 收入

收入是指为开展业务活动，依法取得的非偿还性资金。包括财政补助收

人、上级补助收入、医疗收入、药品收入、其他收入。只有当事业单位提供服务时才产生收入,收入一般会导致资产的增加或负债的减少。收入是单位经营成果的重要组成部分,是反映经营效果的一个基本指标。

5. 支出

支出是指医疗企业开展业务及其他活动而发生各项资金的耗费及损失,以及用于基本建设项目的开支,支出一般会导致医疗企业资产的减少或负债的增加。

明确医疗企业的财务管理目标

树立正确的目标是系统良性循环的前提条件。医疗企业财务管理的目标对医疗企业运行系统也同样具有重要的意义。因此,开展财务管理,首先应该明确管理的目标。

医疗企业管理的目标是医疗企业理财活动所希望的结果,是评价医疗企业理财活动是否合理的基本标志。财务管理目标是财务决策的出发点和归宿,制约着财务运行的基本特征和发展方向。不同的财务管理目标,会导致不同的行为。医疗企业财务管理的目标制约着医疗企业理财的行为方式和动力。

一、企业理财目标

为了分析医疗企业理财的目标,首先分析一下企业理财的目标。由于我国不同时期的经济政策不同,因此企业理财的目标也不同。

在计划经济体制下,企业的主要任务是完成国家下达的总产值指标。这就决定了企业必须要把总产值作为生产经营的主要目标。因此,财务理财的基本目标是总产值最大化。



在市场经济条件下,企业的经济利益得到确认,这使得企业不得不关心市场,关心利润,利润最大化成为企业财务管理的目标。在追求利润的前提下,企业要讲求经济核算,加强管理,改进技术,提高劳动生产率。这些措施有利于资源的合理配置,有利于提高经济效益。随着经济的进一步发展,股份制形式成为企业主要的经济方式。在股份制公司中,股东财务最大化成为财务管理的目标。

现代企业的发展使得企业作为一个主体,不仅要为所有者和经营者提供收益,还要承担相应的社会责任,如保护生态环境等。因此,适当开展一些公益活动,有利于提高公司的知名度。因此,除了企业价值最大化以外,社会效益也成为现代企业财务管理的目标之一。

二、医疗企业财务管理的目标

医院不是营利部门,不能以营利为目的。医疗服务是带有一定福利性质的公益服务,医院是提供这种公益服务的事业单位,它承担着救死扶伤的社会责任。所以,医院财务管理不能以利润最大化,或以结余最大化为目标。现在的部分国有医疗企业就是以利润最大化为目标,从而导致了诸多问题,带来负面的社会影响。

医院不以营利为目的,并不意味着医院不需要开展财务管理。我国现有医院的现状恰恰是资源投入不足和浪费并存。因此,医院财务管理的目的在于合理有效地使用现有的卫生资源,提高资金的使用效率。使资金使用效率最大化应该是医院财务管理的最终目标。

加强医疗企业财务管理,对提高资金使用效率,提高医疗企业管理水平,促进医疗企业事业发展有着重要的意义。

首先,医疗企业财务管理具有筹资和分配资金的功能,开展财务管理,管好医疗企业财务,就能使各项资金为医疗企业所使用,从而在财力上保证医疗