

基层医疗卫生机构 财务管理

江苏建康职业学院副教授 万美霞


电子邮箱: wan_mary1105@163.com



经营管理中面临的问题

- 某卫生机构今年的成本控制目标为2000万元，如何达到？
- 某体检中心希望争取一家大型企业的体检业务，该中心的报价是多少？
- 门诊部全年必须完成多少门诊人次，才能达到收支平衡？
- 医疗设备需要更新，如何进行经济效益分析？

医疗服务成本分析

- 医院总成本分析
- 医疗项目成本分析
- 收支平衡分析: 

- 盈亏临界分析
- 边际收益法
- 图示法

盈亏临界分析公式:

$$\text{保本业务量} = \frac{(\text{固定成本} - \text{经费补贴})}{(\text{单位服务收入} - \text{单位服务变动成本})}$$

举例

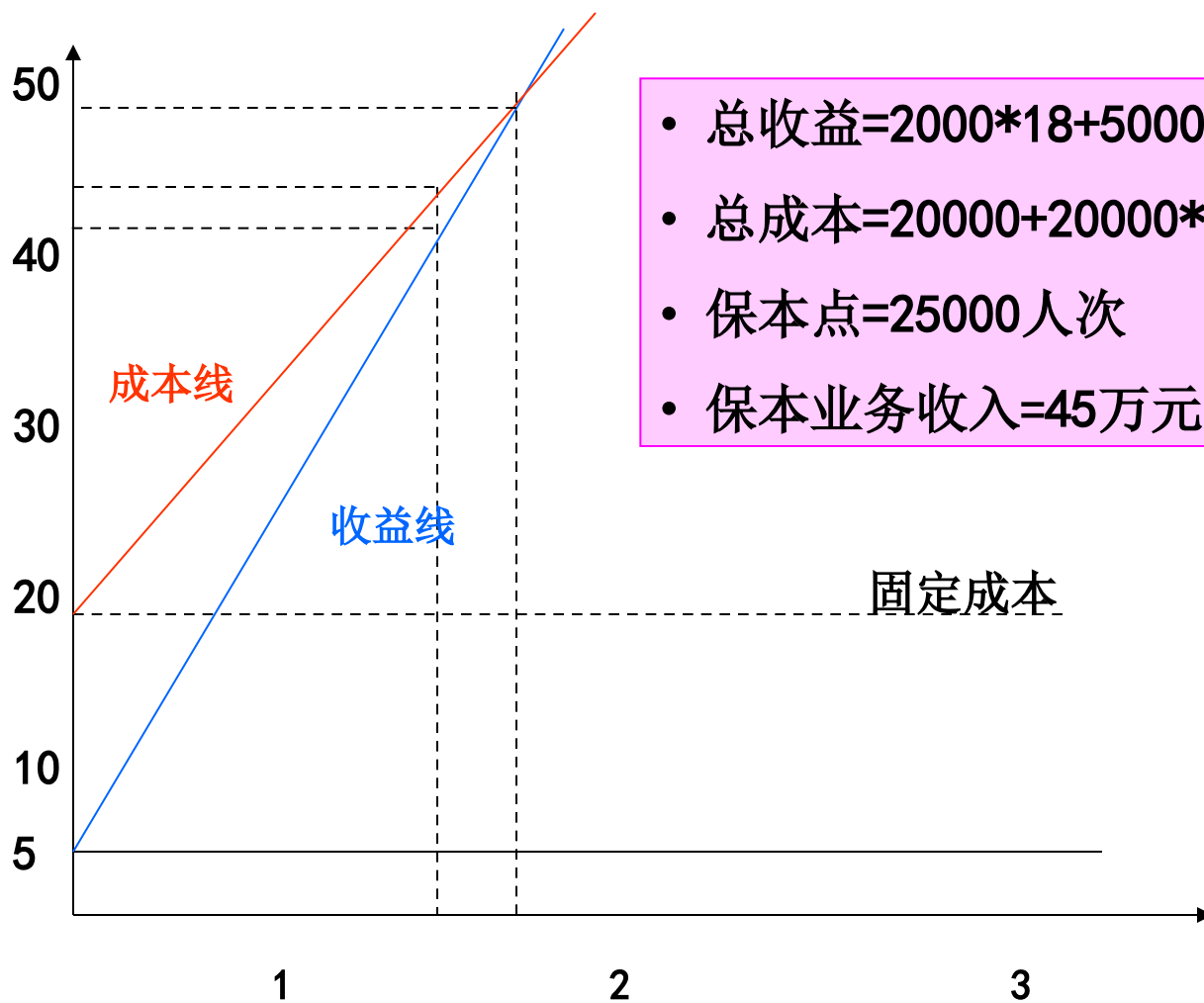
盈亏临界分析

- 某门诊部某年经费补贴为5万元，每门诊人次的变动成本为12元，全年固定成本为20万元，每门诊人次平均收费为18元。
- 请问：该门诊部全年必须完成多少门诊人次，才能达到收支平衡？

【分析】 门诊人次保本量

$$= (200,000 - 50,000) / (18 - 12)$$
$$= 25,000 \text{ 人次}$$

图示法举例



- 总收益=2000*18+50000=41万元
- 总成本=20000+20000*12=44万元
- 保本点=25000人次
- 保本业务收入=45万元

医疗设备的效益评价

【案例分析】关于基层医院检验设备的调查

- * 调查结果
- * 原因分析
- * 思考与启发

反思

- 国家为解决基层医院的设备配置提供政策支持，出钱买设备却被闲置不用，可见政策的落实情况并不令人满意。

医疗设备的选择和评价

1、需求评价

- ※ 购置的必要性？
- ※ 为什么要购买？
- ※ 原有设备能否修复使用？

2、可能性

■
● ● ● ●
医院现有条件是否容许购置某种设备？

※ **资金来源**——经费是否落实？

※ **硬件条件**——有无足够的房屋空间来供设备使用，包括水、电、煤等。

※ **技术条件**——医院目前是否具有使用的技术力量？有无安装或维修的技术力量？

3、技术评价

※ 技术性能如何，是否过时、自动化程度、准确性如何？

4、维修性

※ 选择维修性好的设备——结构合理，零部件组合合理，易于拆卸修理，零部件互换性强。

※ 选择售后服务好的厂商或代理商(5-10年)。

5、经济性评价

(1) 最佳寿命周期费用

※ 又称设备费用效率，指设备费用效率最高时的寿命周期费用。

◎ 生产费：设计、制造、调试、运输、安装

◎ 使用费：维护费、能源消耗、环境保护、保险、教育培训、技术资料等费用。

※ 计算公式：

$$\text{设备费用效率} = \frac{\text{设备综合效率}}{\text{寿命周期费用}}$$

(2) 投资回收期

※ 医院使用设备获得的收益回收其投资所需的时间。

※ 预测公式：

设备投资回收期（年）=

设备投资总额

每年工作日数×每日工作次数×每次收费数

※ 其他条件相同下，投资回收期越短越好。

收入管理

- ❗ 审计抽查卫生部及北京市所属10家医院2003年至2004年8月的部分医疗收费项目，发现违规向患者多收费1127万元。其中，医疗检查多收费825万元，药品多收费302万元。
- ❗ 卫生部专门下发了《关于进一步加强和改进部属（管）医院经济管理工作的意见》，在全国范围内规范和加强医院管理工作。
- ❗ 10家医院认真落实审计决定，已上缴财政各项资金1281.51万元，归还原渠道5848.2万元，调整账目6.52亿元，审计决定落实率达95%以上。
- ❗ 这次审计共移送有关部门和单位查处的案件线索11起，已有4人被批捕。

收入管理的内容

- 严格执行国家规定的收费标准，不得擅自提高标准收费和分解收费。
- 收费必须使用财政部门统一监制的收费票据。
- 收入要全部入帐，由财会部门统一管理，任何人都不得自行收费，私设小金库，财会部门也不得另设帐目管理，必须纳入统一的核算体系。
- 收入原则上当日收入当日结算，使收入的资金置于安全管理之下。
- 核算与核对。

收费票据的管理

- 医院使用的收入票据，由财务科提出使用计划，由总务科购买后交财务科指定专人保管。
- 收款员使用时建立登记制度，使用后返回票据存根时履行注销手续。财务科指定专人对收款员交回的收据进行复核，防止舞弊行为的发生。
- 有些收款员钻票据管理人员不复核或复核不严的空子，将收据的一至三联全部撕下截留收入，贪污公款。
- 还有的收款员利用微机操作失误，人为使正常的微机收款票据作废后进行调号，在空白纸上随意填上作废金额，贪污收入款项。
- 现金退费的管理必须严格加以控制，必须有相关负责人员的签字，以防止个别人将款项私自留用，给医院造成损失。

【案例分析】

如何做好医疗退费管理？

- 1、内控漏洞，医院门诊收费组长侵吞200余万
- 2、住院部主任石巧玲涉嫌挪用公款



请思考：

- 您单位目前的退费流程合理吗？
- 还有没有需要改进的环节？



- 增收是提高医院经济效益的主要环节。
- 抓退费管理，堵塞漏洞，是建立内控制度、加强财务管理的重要一环。

会计报表分析

- 一、如何认识会计报表？
- 二、如何进行财务分析？
- 三、应注意哪些问题？

“单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。”

——《中华人民共和国会计法》第四条

一、如何认识会计报表？

【一个引例】

- 总部设在伦敦的巴林银行，是世界上首家商业银行，创建于1763年。但1995年末，这家世界上最老牌的商业银行却破产倒闭了。
- 是什么原因使这家老牌银行走向末路呢？
- 除了银行内部控制有问题外，还有一个很经典的问题——这家银行的董事长比德巴林**不重视资产负债表**。
- 在一次演讲中，他曾经说过这样一句话：“**若以为揭露更多的资产负债表的数据，就能够增进对一个集团的了解，那真是幼稚无知了。**”他的意思是，如果认为时点数有那么重要，那简直就是幼稚无知。
- 具有讽刺意味的是，他发表这番“高论”之后不到1年的时间，巴黎银行破产了，这是他绝对没有想到的。因为他不重视对资产负债表的阅读，使银行付出了惨痛的代价。
- 其实巴林银行是完全可以避免破产的。如果银行的高层管理能够关注资产负债表，就会知道公司已经发生什么事情。
- 如果及时采取措施，就不至于使公司破产倒闭。因此，虽然是时点数，如果关注它、认识它、使用它，就能够为管理做出很大的贡献。

财务报告的作用

（一）对外：

- 为国家宏观调控、基金提供者、债权人提供依据。

（二）对内：

- 为基层医疗卫生机构内部的各项改革、决策提供参考。

《基层医疗卫生机构会计制度》制定过程

2010年4月，启动制度制定工作。

2010年5月中旬至6月，制度起草。

2010年6月至7月上旬，与社会保障司和卫生部财务规划司多轮协调。

2010年7月15日，印发《基层医疗卫生机构会计制度（征求意见稿）》（财会便[2010]38号），随后召开研讨会、收集反馈意见，进行全面修订。

2010年11月10日，印发《基层医疗卫生机构会计制度（模拟测试稿）》（财会便[2010]69号），组织北京、上海、安徽等地进行模拟测试。

2011年1月12日，印发《基层医疗卫生机构会计制度》（财会[2010]26号）。

财务报告

□ 会计报表

编号	会计报表名称	编报期
会基医01表	资产负债表	月度、季度、年度
会基医02表	收入支出总表	月度、季度、年度
会基医02表附表1	业务收支明细表	月度、季度、年度
会基医02表附表2	财政补助收支明细表	月度、季度、年度
会基医03表	净资产变动表	年度

□ 会计报表附注

□ 财务情况说明书

资产负债表

◎ 反映基层医疗卫生机构**某一时点财务状况**的报表。

科目结转—资产

原科目	新科目	原科目	新科目
现金	库存现金	对外投资	其他应收款
银行存款	银行存款	待处理财产损益	
零余额账户用款额度	零余额账户用款额度	固定资产	固定资产
其他货币资金	其他货币资金	在建工程	在建工程
财政应返还额度	财政应返还额度	无形资产	无形资产
应收医疗款	应收医疗款	应收在院病人医药费	事业基金
其他应收款	其他应收款		
药品	库存物资	坏账准备	
药品进销差价		待摊费用	
库存物资		开办费	
在加工材料			

科目结转—负债

原科目	新科目
短期借款	借入款
应缴超收款	应缴款项
应付账款	应付账款
预收医疗款	预收医疗款、事业基金
应付工资（离退休费）	应付职工薪酬
应付地方（部门）津贴补贴	
应付其他个人收入	
应付社会保障费	应付社会保障费
预提费用	事业基金
其他应付款	其他应付款、应付社会保障费、应交税费（收支两条线：待结算医疗款、应缴款项）
长期借款	其他应付款
长期应付款	

科目结转—净资产

原科目	新科目	原科目	新科目
事业基金 一般基金 投资基金	事业基金	专用基金	专用基金
		收支结余	本期结余
		结余分配 待分配结余 提取职工福利基金 事业基金弥补亏损	结余分配 待分配结余 提取专用基金 事业基金弥补亏损
固定基金	固定基金 固定资产占用 在建工程占用 无形资产占用		

资产负债表

2010年12月31日 单位:万元

资 产	金 额	负债及净资产	金 额
货币资金	1304.99	短期借款	
应收在院病人药品费	499.73	应付账款	1510.80
应收医疗款	429.07	预收医疗款	415.95
减：坏账准备		应付工资	1029.72
其他应收款	298.56	应付社会保障金	
药品	1420.72	其他应付款	60.89
减：药品进销差价	1077.19	应缴超收款	
库存物资	104.57	预提费用	
在加工材料		流动负债合计	3017.36
待摊费用	404.95	长期借款	
待处理流动资产净损失		长期应付款	
流动资产合计	3385.40	长期负债合计	
固定资产		负债合计	3017.36
在建工程		事业基金	2916.07
待处理固定资产净损失		固定基金	9849.03
固定资产合计		专用基金	704.40
无形资产		财政专项补助结余	
开办费		待分配结余	
无形资产和开办费合计		净资产合计	13469.50
资产总计	16846.86	负债及净资产总计	16846.86

2024/12/31

28

甲单位资产负债表(结构)

2010年12月31日

单位：万元

资 产	期末数	负债及净资产	期末数
流动资产	3385.4	流动负债	3017.36
		长期负债	0
		负债合计	3017.36
固定资产	13101.46		
		净资产合计	13469.5
无形资产和开办费	0		
资产总计	16486.86	负债及净资产总计	16486.86

理想的资产负债表比率



流动资产	60%	流动负债	30%
其中:			
货币资金	10%	长期负债	20%
债权	20%		
存货	30%	负债合计	50%
非流动资产	40%	净资产	50%
资产总额	100%	负债及净资产	100%

收入支出总表

◎ 反映基层医疗卫生机构**某一时期经营成果**的报表。

收入和支出管理

本期结余

借 方	贷 方
医疗卫生支出 财政基建设备补助支出 其他支出	医疗收入 财政补助收入 上级补助收入 其他收入
财政补助结转（余） 其他限定用途结转（余）	本期结余
结余分配—待分配结余（ -）	结余分配—待分配结余（+）

科目处理—收入、支出

原科目	新科目	原科目	新科目
收入类		支出类	
医疗收入 药品收入	医疗收入 门诊收入 住院收入	医疗支出 药品支出	医疗卫生支出 医疗支出 公共卫生支出
财政补助收入	财政补助收入	财政专项支出	财政基建设备补助支出
上级补助收入	上级补助收入	其他支出	其他支出
其他收入	其他收入	管理费用	

收入支出总表分析

- 看收入结构
- 看支出结构

二、如何进行财务分析？

- ◎ 4种主要方法：
 - (一) 趋势分析法
 - (二) 比较分析法
 - (三) 比率分析法
 - (四) 因素分析法
- ◎ 主要内容
- ◎ 主要评价指标

(一) 趋势分析法

财务报表

- 观察连续数期财务报表
- 比较各期有关项目金额
- 分析增减变动情况
- 判断发展趋势
- 作出预测

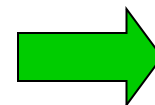
（一）趋势分析法

- ※ 孤立地看一个时点数，也许反映的问题不够明显，但是如果把几个时点数排列在一起，基层医疗卫生机构财务发展状况的趋势就很明显了。
- ※ 例如基层医疗卫生机构的应收账款，第1年是10万元，第2年是20万元，第3年是30万元，第4年是40万元。如果把这4年的时点数字排在一起，就很容易发现，这个基层医疗卫生机构的应收账款呈逐年上升趋势。这种趋势表明，没有管好应收款，或者说明基层医疗卫生机构业务量扩大使相应的应收账款增加。

乙单位资产负债表 (简化表)

单位:万元

项目	2007 年末数	2008 年末数	2009 年末数
流动资产			
速动资产	1430	2700	4080
其中:应收账款	1000	2100	3400
存货	3500	2600	1700
长期资产	130	190	300
固定资产	5400	5660	5900
无形资产	40	50	120
资产总计	10500	11200	12100
流动负债	2500	2800	3000
长期负债	2000	2178	2378
职工集资	4000	4000	4000
净资产	2000	2222	2722
负债与净资产合计	10500	11200	12100



乙单位资产负债表 (趋势分析)

单位:万元

项目	2007 年末数	2008 年末数	2009 年末数	2008年		2009年	
				差额	定基百分比 (%)	差额	定基百分比 (%)
流动资产							
速动资产	1430	2700	4080	1270	189	2650	285
其中:应收账款	1000	2100	3400	1100	210	2400	340
存货	3500	2600	1700	-900	74	-1800	49
长期资产	130	190	300	60	146	170	231
固定资产	5400	5660	5900	260	105	500	109
无形资产	40	50	120	10	125	80	300
资产总计	10500	11200	12100	700	107	1600	115
流动负债	2500	2800	3000	300	112	500	120
长期负债	2000	2178	2378	178	109	378	119
职工集资	4000	4000	4000	0	100	0	100
净资产	2000	2222	2722	222	111	722	136
负债与净资产 合计	10500	11200	12100	700	107	1600	115

简要趋势分析：



- 总资产稳定增长；
- 速动资产增长很快，是总资产增长的主要原因；
- 存货连续下降且幅度很大，说明在管理上成效显著；
- 固定资产稳定增长；
- 负债逐年增加，是单位筹措资金的主要来源；
- 净资产增长较快，内部筹资已成为单位资金筹集的一个主要来源。

(二) 比较分析法

- 1、绝对标准
- 2、目标标准
- 3、行业标准
- 4、历史标准

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/588074026107006110>