

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ
im. LECHA JĘDRZEJKIEWICZA W BLIŻYNIE

Poniższy raport przedstawia analizę ekonomiczno - finansową Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej im. Lecha Jędrzejkiewicza w Bliżynie wpisanego do rejestru stowarzyszeń i innych organizacji społecznych, publicznych zakładów opieki zdrowotnej NIP Zakładu 663-16-52-672, REGON 291134315. Zakład świadczy usługi medyczne z zakresu podstawowej opieki zdrowotnej, stomatologii i specjalistyki (ginekologii) na terenie gminy Bliżyn. Raport przekazany zostaje podmiotowi tworzącemu zgodnie z art. 53a pkt.1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011r o działalności leczniczej (Dz. U. 11.112. 654 ze zmianami).

I. Analiza sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy

W raporcie zamieszczone są dane pozyskane ze sprawozdania finansowego za 2018 rok. Prezentowane interpretacje zwracają uwagę na obecną sytuację Zakładu oraz umożliwiają podjęcie szeregu działań usprawniających jego funkcjonowanie. Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do warunków i specyfiki sektora ochrony zdrowia. Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz.U. 2017r. poz. 832). Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2018 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w w/w rozporządzeniu.

W poniższym raporcie zaprezentowane są cztery główne kategorie analizy finansowej, czyli:

- wskaźnik zyskowności, tj. zdolności jednostki do generowania zysku,
- wskaźnik płynności finansowej, tj. zdolności do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań,
- wskaźnik efektywności zarządzania przepływami finansowymi,
- wskaźnik zadłużenia, tj. stopnia finansowania aktywów kapitałami obcymi.

1. Analiza zyskowności zakładu

Wskaźniki zyskowności określają zdolność zakładu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody zakładu przewyższają koszty. Z uwagi na charakter działalności Zakładu, którego głównym celem jest udzielanie świadczeń zdrowotnych, nie zakłada się jego maksymalizacji.

a) wskaźnik zyskowności netto (%) =

Wynik netto x 100% / Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe

Wskaźnik zyskowności netto (%) pokazuje jaka część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób określana jest efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem zakładu. Pożądana jest wartość dodatnia i jak najwyższa.

Wskaźnik zyskowności netto (%) = 1,60%

Za wartość wskaźnika powyżej 2,0 do 4,0% zostaje przyznana ocena 4 punktów.

b) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =

Wynik działalności operacyjnej x 100% / Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność działania zakładu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = 0,94%

Za wartość wskaźnika od 0,0% do 3,0% zostaje przyznana ocena 3 punkty.

Wskaźnik ten jest istotny w przypadku jednostek ponoszących wysokie koszty finansowe związane z obsługą zadłużenia tj. odsetek od kredytów i od innych zobowiązań.

c) wskaźnik zyskowności aktywów (%) =

Wynik netto x 100% / średni stan aktywów

Wskaźnik zyskowności aktywów (%) informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w zakładzie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów zakładu do generowania zysku.

wskaźnik zyskowności aktywów (%) = 0,83%

Za wartość wskaźnika od 0,0% do 2,0% zostaje przyznana ocena 3 punkty.

2. Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności określają zdolność zakładu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez zakład zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. To najważniejsze wskaźniki oceny bieżącej sytuacji finansowej, utrata możliwości terminowego regulowania zobowiązań prowadzi w krótkim czasie do poważnych zakłóceń w funkcjonowaniu jednostki oraz powstania zagrożenia dla prowadzenia działalności.

Poniższe wskaźniki obrazują, że zakład nie ma problemów z bieżącym regulowaniem zobowiązań. Zakład nasz nie posiada zapasów materiałów medycznych i sprzętu jednorazowego dlatego wartość obu wskaźników jest taka sama.

a) wskaźnik bieżącej płynności =

Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) / zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność zakładu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych.

wskaźnik bieżącej płynności = 6,47

Za wartość wskaźnika powyżej 3,00 zostaje przyznana ocena 10 punktów.

b) wskaźnik szybkiej płynności =

Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) – zapasy / zobowiązania krótkoterminowe – zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność zakładu do terminowego regulowania bieżących zobowiązań. W precyzyjny sposób odzwierciedla zmiany płynności. Jest jednym z najważniejszych wskaźników.

wskaźnik szybkiej płynności = 6,47

Za wartość wskaźnika powyżej 2,50 zostaje przyznana ocena 10 punktów.

3. Wskaźniki efektywności

Wskaźniki rotacji należności i zobowiązań opisują efektywność przyjętej polityki zarządzania przepływami pieniężnymi, tzn. mogą sygnalizować ryzyko utraty płynności finansowej lub gdy wskaźniki płynności finansowej już wyraźnie wskazują na brak płynności - określają przyczyny ich problemów.

a) wskaźnik rotacji należności (w dniach) =

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) / Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania zakładu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym zakład ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku naszego Zakładu odbiorcą usług są w przeważającej części pacjenci, natomiast płatnikiem Narodowy Fundusz Zdrowia. Wskaźnik ten ocenia oprócz sytuacji płynnościowej jakość współpracy z NFZ.

wskaźnik rotacji należności (w dniach) = 31,42

Za wartość wskaźnika poniżej 45 dni zostaje przyznana ocena 3 punktów.

b) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =

Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365) / Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny zakładowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach zakładu do regulowania swoich bieżących zobowiązań.

wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = 5,89

Za wartość wskaźnika do 60 dni zostaje przyznana ocena 7 punktów.

4. Wskaźnik zadłużenia

Poniższe wskaźniki obrazują niski poziom zadłużenia, co daje poczucie bezpieczeństwa oraz uniezależnienia się od banków.

a) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =

(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100% / Aktywa razem

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów zakładu kapitałem obcym, czyli jaka część posiadanego majątku nie stanowi jego własności lub stanowi zabezpieczenie spłaty zobowiązań. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu. W przypadku samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej wysoka wartość wskaźnika wystąpi u tych jednostek, które notowały w przeszłości lub nadal notują straty, konsumując swój fundusz zakładowy.

wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = 9,35

Za wartość wskaźnika poniżej 40% zostaje przyznana ocena 10 punktów.

b) wskaźnik wypłacalności =

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania / Fundusz własny

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadająca na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez zakład zobowiązań.

wskaźnik wypłacalności = 0,10

Za wartość wskaźnika od 0,00 do 0,50 zostaje przyznana ocena 10 punktów.

W poniższej tabeli zaprezentowano wyniki oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	1,60	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,94	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów	0,83	3
		1. Razem	9
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	6,47	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	6,47	10
		2. Razem	20
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31,42	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	5,89	7
		3. Razem	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów(%)	9,35	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,10	10
		4. Razem	20
Łączna wartość produktów			59

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2018 rok przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 59 punktów na 70 możliwych co stanowi ponad 84 % maksymalnej liczby punktów możliwych do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej zakładu.

Analiza przypisanych punktów pomiędzy poszczególne grupy wskaźników ekonomicznych odzwierciedla ich znaczenie w ocenie ekonomiczno – finansowej spzoz. Samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej zgodnie z ustawą o działalności leczniczej nie są nastawione na osiąganie zysku.

Uzyskanie 60% punktów w kategorii wskaźników zyskowości oraz przy maksymalnej ocenie wskaźników w kategorii wskaźników płynności, efektywności i zadłużenia świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej zakładu i sprawności bieżącego zarządzania zakładem.

II. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na trzy kolejne lata obrotowe

Opis przyjętych założeń.

SPZOZ im. Lecha Jędrzejkiewicza w Bliżynie prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2019-2021 została opracowana zgodnie z art. 52 ustawy o działalności leczniczej. Zakład pokrywa z posiadanych środków i uzyskanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe założono utrzymanie stabilności ekonomiczno-finansowej. W prognozach uwzględniono uchwalone przez sejm zmiany w zasadach finansowania świadczeń ze środków publicznych.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów.

Do prognozy przychodów na lata 2019-2021 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności zakładu.

Prognoza przychodów podstawowej opieki zdrowotnej została sporządzona wg zasad rozliczeń wynikających z obecnie obowiązującej umowy, jednak w podstawowej opieki zdrowotnej finansowanie jest uzależnione od ilości zadeklarowanych pacjentów i od tego czy zadeklarowany pacjent jest ubezpieczony. Na przestrzeni ostatnich trzech lat obserwujemy tendencję malejącą, ujemny przyrost naturalny, migracja ludności.

Prognoza przychodów na stomatologię opiera się na obecnej umowie, która obowiązuje do 30.06. 2022 roku.

W bieżącym roku zostanie ogłoszone postępowanie konkursowe na ginekologię (umowa zawarta do 31.12.2019r). Nie wiemy jaka stawka będzie obowiązywała za punkt rozliczeniowy i ile punktów Zakład zakontraktuje więc prognoza przychodów opiera się na obecnej umowie.

Duże znaczenie ma również brak na rynku pracy lekarzy i lekarzy pediatrii, których chcielibyśmy zatrudnić w podstawowej opiece zdrowotnej. Lekarska kadra medyczna w całym kraju to grupa zawodowa, gdzie średnia wieku jest wysoka. Lekarze wolą pracować w lecznictwie zamkniętym. Do podstawowej opieki zdrowotnej trafiają lekarze z długoletnią praktyką i po zrobieniu specjalizacji. Taka sytuacja jest również w naszym mieście, gdzie pozyskanie lekarza chociaż na „godziny” wymaga długotrwałych poszukiwań i negocjacji.

Kwoty kosztów i wydatków ujęte w prognozie stanowią koszty i wydatki związane z realizacją umów z płatnikiem publicznym oraz innych przychodów.

Prognoza rachunku zysków i strat na trzy kolejne lata w zł

		2019 rok	2020 rok	2021 rok
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	2.070.000	2.080.000	2.090.000
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	2.070.000	2.080.000	2.090.000
B	Koszty działalności operacyjnej	2.020.000	2.040.000	2.060.000
C	Zysk(strata) ze sprzedaży (A-B)	50.000	40.000	30.000
D	Pozostałe przychody operacyjne	2.000	2.000	2.000
II	Dotacje	0	0	0
III	Inne przychody operacyjne	2.000	2.000	2.000
E	Pozostałe koszty operacyjne	30.000	25.000	20.000
III	Inne koszty operacyjne	30.000	25.000	20.000
F	Zysk(strata) z działalności operacyjnej(C+D-E)	22.000	17.000	12.000
G	Przychody finansowe	14.000	14.500	15.000
H	Koszty finansowe	-	-	-
I	Zysk(strata) z działalności gospodarczej(F+G-H)	36.000	31.500	27.000
K	Zysk(strata) brutto	36.000	31.500	27.000
L	Podatek dochodowy	-	-	-
N	Zysk(strata) netto (K-L)	36.000	31.500	27.000

Prognoza bilansu na trzy kolejne lata w zł.

	AKTYWA	Rok 2019	Rok 2020	Rok 2021
A	AKTYWA TRWALE	1.550.000	1.530.000	1.500.000
B	AKTYWA OBROTOWE	2.470.000	2.480.000	2.500.000
I	Zapasy	-	-	-
II	Należności krótkoterminowe	190.000	200.000	210.000
2.	Należności od pozostałych jednostek	190.000	200.000	210.000
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	190.000	200.000	210.000
-	-do 12 miesięcy	189.500	200.000	210.000
-	powyżej 12 miesięcy	500	-	-
c)	inne	-	-	-
III	Inwestycje krótkoterminowe	2.270.000	2.280.000	2.290.000
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	2.270.000	2.280.000	2.290.000
c)	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2.270.000	2.280.000	2.290.000
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	-	-	-
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstaw.	-	-	-
D	Udziały(akcje) własne	-	-	-
	Aktywa razem	4.020.000	4.010.000	4.000.000
	PASYWA	2019 rok	2020 rok	2021 rok
A	KAPITAŁ (fundusz) WŁASNY	3.706.000	3.737.500	3.764.500
B	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOW	314.000	272.500	235.500
I	Rezerwy na zobowiązania	224.000	182.500	145.000
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	224.000	182.500	145.000
	- długoterminowa	164.000	110.000	90.000
	- krótkoterminowa	60.000	72.500	55.000
II	Zobowiązania długoterminowe	0	0	0
III	Zobowiązania krótkoterminowe	90.000	90.000	90.500
3.	Wobec pozostałych jednostek			
d	Z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalno.	30.000	33.000	34.000
-	do 12 miesięcy	30.000	33.000	34.000
-	powyżej 12 miesięcy	-	-	-
g	Z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń i innych	59.000	56.000	56.000
h	Z tytułu wynagrodzeń	-	-	-
4	Fundusze specjalne	1.000	1.000	500
IV	Rozliczenia międzyokresowe			
	Pasywa razem	4.020.000	4.010.000	4.000.000

**Tabela podsumowująca wyniki oceny prognozowanej sytuacji ekonomiczno-finansowej
na lata 2019-2021.**

Grupa	Wskaźniki	Wartość 2018	Ocena 2018	Wartość 2019	Ocena 2019	Wartość 2020	Ocena 2020
1. Wskaźniki zyskowności	a) wskaźnik zyskowności netto (%)	1,73	3	1,50	3	1,28	4
	b) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	1,06	3	0,82	3	0,57	3
	c) wskaźnik zyskowności aktywów	0,82	3	0,78	3	0,67	3
		1. Razem	9	1. Razem	9	1. Razem	9
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	16,46	10	15,31	10	17,18	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	16,46	10	15,31	10	17,18	10
		2. Razem	20	1. Razem	20	1. Razem	20
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	32,83	3	34,22	3	35,80	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	5,56	7	5,53	7	5,85	7
		3. Razem	10	1. Razem	10	1. Razem	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów(%)	7,81	10	6,80	10	5,89	10
	2) wskaźnik wypłacalności	0,08	10	0,07	10	0,06	10
		4. Razem	20	1. Razem	20	1. Razem	20
Łączna wartość produktów			59		59		59

Podstawową działalnością zakładu jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Zakład nie jest nastawiony na osiągnięcie zysku. Celem Zakładu jest równoważenie kosztów z przychodami. Z przeprowadzonej analizy prognozy finansowej na podstawie wskaźników wynika, że Zakład nie będzie miał problemów finansowych. Przedstawiona w powyższej tabeli ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata funkcjonowania Zakładu jest pomyślna. Łączna wartość punktów w kolejnych latach utrzymuje się na takim samym poziomie i mieści się w górnej granicy oceny punktowej.

SAMODZIELNY PUBLICZNY
ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ
im. LECHA JĘDRZEJKIEWICZA W BLIŻYNI
ul. VI Wieków Bliżyna 2
26-120 Bliżyn, tel. 41-25-41-106
NIP: 663-16-52-672 Regon: 291134315

D Y R E K T O R
S. Świętego Publicznego Zakładu
Opieki Zdrowotnej w Bliżynie
Lek. Anna Jaros-Urbaniak