

**UCHWAŁA NR XXVII/143/20
RADY POWIATU GRAJEWSKIEGO**

z dnia 13 lipca 2020 r.

**w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego
w Szczuczynie.**

Na podstawie art. 12 pkt 11 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 920), w związku z art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 295, zm. z 2020 r. poz. 567), uchwała się, co następuje:

§ 1. 1. Po dokonaniu analizy raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego w Szczuczynie, zwanego dalej „Zakładem”, zawierającego analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu za rok 2019 oraz prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu na lata 2020-2022, wraz z opisem przyjętych założeń oraz informacją o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Zakładu, przedłożonego dnia 27 maja 2020 r. pismem o znaku ZOL/KS/15/2020 z dnia 27.05.2020 r., ocenia się pozytywnie sytuację ekonomiczno-finansową Zakładu.

2. Raport, o którym mowa w ust. 1, stanowi załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu Grajewskiego.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady
Powiatu Grajewskiego

Grzegorz Gardocki



Analiza oraz prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej zawarta w raporcie została przygotowana w oparciu o wskaźniki określone w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. z 2017 r. poz. 832).

Przyjęto cztery obszary analizy: zyskowność, płynność, efektywność i zadłużenie:

- 1) wskaźniki zyskowności: zyskowności netto, zyskowności działalności operacyjnej, zyskowności aktywów;
- 2) wskaźniki płynności: bieżącej płynności i szybkiej płynności;
- 3) wskaźniki efektywności: rotacji należności i rotacji zobowiązań;
- 4) wskaźniki zadłużenia: zadłużenia aktywów i wypłacalności.

Wskaźniki zyskowności służą do oceny rentowności działania podmiotu, wskaźniki płynności mierzą zdolność do wywiązywania się z krótkoterminowych zobowiązań, wskaźniki efektywności informują, w jakich cyklach podmiot spłaca zobowiązania oraz otrzymuje należności.

II. Ocena

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego w Szczuczynie została przeprowadzona w oparciu o sprawozdanie finansowe jednostki za 2019 rok, przy uwzględnieniu analizy wskaźnikowej.

Przeanalizowano następujące wskaźniki: zyskowności, płynności, efektywności i zadłużenia. Wytyczne do oceny, tzn. przedziały wartości i przypisane im oceny punktowe określa wymienione wyżej rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Analiza wskaźnikowa jest powszechnie znanym narzędziem oceny kondycji finansowej podmiotu. Pozwala uzyskać syntetyczne informacje świadczące przede wszystkim o efektywności prowadzonej działalności

1. Wskaźniki zyskowności

Podstawą oceny zyskowności działalności gospodarczej jest wynik finansowy, który może być dodatni (zysk) lub ujemny (strata). Wskaźniki zyskowności są najbardziej syntetycznymi wskaźnikami efektywności i opłacalności działalności jednostki. Odzwierciedlają zdolność jednostki do wypracowania zysków z zaangażowanych kapitałów, a zatem określają ekonomiczną efektywność działalności. Dodatnie wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. Ogólnie można powiedzieć, że im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowności, tym bardziej efektywna jest działalność podmiotu. Należy jednak zauważyć, że w przypadku Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego w Szczuczynie, który jest samodzielnym publicznym zakładem opieki zdrowotnej, której celem nie jest maksymalizacja zysku, istotniejszym jest

fakt bilansowania się prowadzonej działalności. Samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej są organizacjami „non profit” i najistotniejszym celem ich działalności jest zwiększenie użyteczności świadczeń medycznych. Rozumie się przez to maksymalizację rozmiarów i jakości realizowanych usług.

W przypadku samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, jakim jest Zakład Opiekuńczo-Leczniczy w Szczuczynie wskaźniki zyskowności osiągają niekorzystne wartości, co jest wynikiem uzyskania ujemnego wyniku finansowego za 2019rok. W rozbiciu na poszczególne rodzaje interpretacja wskaźników zyskowności wygląda następująco:

1) wskaźnik zyskowności netto (%) – wyraża się wzorem:

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$$

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe

Wskaźnik zyskowności netto pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określana efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu.

Tabela: *Wytyczne do oceny – wskaźnik zyskowności netto (%) na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.*

Lp	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,0%	0
2	od 0,0% do 2,0%	3
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4
4	powyżej 4,0%	5

Wskaźnik zyskowności netto Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego w Szczuczynie - 2,61% (jest ujemny), co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 0,0%) uzyskując tym samym ocenę 0 pkt. Należy zauważyć, że z założenia maksymalizacja zysku nie jest celem samym w sobie dla samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, ale jedynie warunkiem umożliwiającym realizację pozostałych funkcji Zakładu: medycznych i społecznych. W przypadku Zakładu wskaźnik zyskowności wykorzystywany jest raczej do badania równowagi między przychodami i kosztami.

Wartość wskaźnika zyskowności netto Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego w Szczuczynie świadczy o braku tej równowagi pomiędzy przychodami a kosztami.

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) – wyraża się wzorem

$$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$$

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej mierzy działanie, którego celem jest osiągnięcie danego efektu przy wykorzystaniu jak najmniejszej ilości zasobów lub też osiągnięcie najlepszego rezultatu przy wykorzystaniu określonej ilości zasobów. Efektywność ekonomiczna w tym podejściu przejawia się w osiąganiu określonego celu przy wykorzystaniu do tego w sposób najbardziej skuteczny i najmniej marnotrawny posiadanych zasobów. Poziom wskaźnika powinien być rozpatrywany w stosunku do wartości osiąganych przez podobne zakłady opiekuńczo-lecznicze.

Tabela: Wytyczne do oceny – wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.

Lp	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,0%	0
2	od 0,0% do 3,0%	3
3	powyżej 3,0% do 5,0%	4
4	powyżej 5,0%	5

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego w Szczuczynie wynosi -2,62%, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (od 0,0%) uzyskując ocenę 0 pkt. Na taki wynik w znacznej mierze wpłynęło zakontraktowanie mniejszej ilości w stosunku do posiadanych 46 łóżek.

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) – wyraża się wzorem:

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$$

gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.

Wskaźnik zyskowności aktywów informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku. Informuje o efektywności gospodarowania powierzonymi środkami. Im wyższa jest wartość wskaźnika, tym korzystniejsza jest sytuacja finansowa podmiotu.

Tabela: Wytyczne do oceny – wskaźnik zyskowności aktywów (%) na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.

Lp	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,0%	0
2	od 0,0% do 2,0%	3
3	powyżej 2,0% do 4,0%	4
4	powyżej 4,0%	5

Wskaźnik zyskowności aktywów samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej jakim jest Zakład Opiekuńczo-Lecznicy w Szczuczynie wynosi **-3,28%** (jest ujemny), co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 0,0%) uzyskując ocenę 0 pkt. Ujemna wartość tego wskaźnika informuje, że Zakład nie generuje zysku.

2. Wskaźniki płynności

Drugą grupę wskaźników stanowią wskaźniki płynności finansowej. Są one wykorzystywane w analizie zdolności podmiotu do terminowego regulowania zobowiązań. Płynność finansowa podmiotu jest oceniana na podstawie relacji aktywów obrotowych do zobowiązań krótkoterminowych. Zakres aktywów obrotowych uwzględnianych w tej relacji może być różny, w zależności od stopnia płynności finansowej, wyrażonego przez terminy wymagalności zobowiązań. Płynność finansowa jest, więc wyznaczana przez stopień płynności aktywów obrotowych i stopień wymagalności zobowiązań. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

Analiza wskaźników płynności SPZOZ ZOL w Szczuczynie uwidacznia problem, jakim jest ograniczona płynność finansowa jednostki.

1) wskaźnik bieżącej płynności – wyraża się wzorem:

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 podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych. Wskaźnik ten informuje, w jakim stopniu aktywa obrotowe pokrywają zobowiązania krótkoterminowe. Daje ogólny pogląd na płynność finansową podmiotu. Wskaźnik ten ukazuje, bowiem, czy podmiot jest w stanie spłacić całość zobowiązań krótkoterminowych przez upłynnienie wszystkich posiadanych składników aktywów obrotowych. Wzrost wartości bieżącej płynności będzie wskazywał na poprawę zdolności przedsiębiorstwa do regulowania bieżących zobowiązań. Z kolei spadek wartości tego wskaźnika będzie sygnalizował pogorszenie się tej zdolności. Zatem z punktu widzenia płynności finansowej korzystne są jak najwyższe, rosnące wartości omawianego wskaźnika.

Tabela: *Wytyczne do oceny – wskaźnik bieżącej płynności na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017*

Lp	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,60	0
2	od 0,60 do 1,00	4
3	powyżej 1,00 do 1,50	8
4	powyżej 1,50 do 3,00	12
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

Wskaźnik bieżącej płynności Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego w Szczuczynie wynosi **3,51** co oznacza, że mieści się w przedziale 5 tabeli (powyżej 3,00 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł) uzyskując ocenę 10 pkt. Zakład przez wszystkie lata swojej działalności oszczędzał i niewielkie zyski uzbierane na rachunku bankowym mimo ujemnego wyniku finansowego powodują, że Zakład nie ma problemu z regulowaniem bieżących zobowiązań.

2) wskaźnik szybkiej płynności – wyraża się wzorem

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 podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

Tabela: *Wytyczne do oceny – wskaźnik szybkiej płynności na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.*

Lp	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 0,50	0
2	od 0,50 do 1,00	8
3	powyżej 1,00 do 2,50	13
4	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

Poziom wskaźnika szybkiej płynności podobnie jak w przypadku wskaźnika bieżącego jest korzystny dla Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego w Szczuczynie. Wynosi **3,24** i mieści się w przedziale 4 tabeli (powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł) uzyskując 10 pkt. Jest to wysoka wartość wskaźnika, świadcząca o natychmiastowej zdolności Zakładu do regulowania zobowiązań krótkoterminowych łatwo upłynnianymi aktywami obrotowymi.

3. Wskaźniki efektywności

Ważnym czynnikiem wpływającym na sytuację finansową podmiotu jest sprawność jego działalności. Ocena sprawności działania podmiotu obejmuje badanie rotacji należności i zobowiązań. Wskaźniki te opisują efektywność przyjętej polityki zarządzania przepływami pieniężnymi, tzn. mogą sygnalizować ryzyko utraty płynności finansowej przez jednostkę lub – w przypadku, gdy wskaźniki płynności finansowej już wyraźnie wskazują na brak płynności – określają przyczyny tych problemów. Optymalną jest sytuacja, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań jest wyższy lub równy wskaźnikowi rotacji należności.

1) **wskaźnik rotacji w dniach** – wyraża się wzorem:

$$\frac{\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

gdzie, *średni stan należności z tytułu dostaw i usług to suma tych należności na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2*

Wskaźnik rotacji należności w dniach określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Informuje, w ciągu ilu dni następuje spłata należności. Wskaźnik ten określa, zatem czas zamrożenia środków pieniężnych w należnościach. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściągalnością swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań. Wartości wskaźnika należności w dniach powinny być oczywiście możliwie niskie.

Tabela: *Wytyczne do oceny - wskaźnik rotacji należności w dniach na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.*

Lp	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 45 dni	3
2	od 45 dni do 60 dni	2
3	Od 61 dni do 90 dni	1
4	powyżej 90 dni	0

Wskaźnik rotacji należności w dniach Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego w Szczuczynie wynosi 31 dni, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 45 dni) uzyskując ocenę 3 pkt. Oznacza, że spłata należności przysługujących Zakładowi przeciętnie biorąc następuje w okresie 31 dni.

2) **wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach** – wyraża się wzorem:

$$\frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$$

gdzie, *średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług to suma tych zobowiązań na koniec poprzedniego roku obrotowego i na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.*

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

Tabela: *Wytyczne do oceny - wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.*

Lp	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	do 60 dni	7
2	od 61 dni do 90 dni	4
3	powyżej 90 dni	0

Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego w Szczuczynie wynosi 3 dni, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (do 60 dni) uzyskując ocenę 7 pkt. Oznacza, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli Zakładu z osiąganego przychodu netto ze sprzedaży następuje, co 3 dni.

4. Wskaźniki zadłużenia

Stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia. W analizie wskaźnikowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej został wykorzystany wskaźnik zadłużenia aktywów, informujący, jaki jest udział zobowiązań w finansowaniu aktywów przedsiębiorstwa. Drugim wskaźnikiem wykorzystywanym w analizie zadłużenia jest wskaźnik wypłacalności opisujący zdolność podmiotu do spłaty długu.

1) **wskaźnik zadłużenia aktywów** – wyraża się wzorem

$$\frac{(\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}) \times 100}{\text{Aktywa razem}}$$

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Wskaźnik zadłużenia aktywów ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia Zakładu jego zasobami majątkowymi. Poziom zadłużenia samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej ma istotne znaczenie w przyznawaniu kredytów. Wysoka wartość tego wskaźnika, co ma miejsce w przypadku Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego w Szczuczynie, świadczy o niskim

uzależnieniu finansowym podmiotu, gdyż jego aktywa są finansowane w większym stopniu ze źródeł własnych.

Tabela: *Wytyczne do oceny – wskaźnik zadłużenia aktywów na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.*

Lp	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	poniżej 40%	10
2	od 40% do 60%	8
3	powyżej 60% do 80%	3
4	powyżej 80%	0

Wskaźnik zadłużenia aktywów ZOL w Szczuczynie wynosi **4,47%**, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 40%) uzyskując ocenę 10 pkt. Niski wskaźnik zadłużenia aktywów świadczy o niskim ryzyku finansowym, informując jednocześnie, że Zakład posiada zdolność do zwrotu długów.

2) wskaźnik wypłacalności – wyraża się wzorem:

$$\frac{\text{Zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Fundusz własny}}$$

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

Tabela: *Wytyczne do oceny – wskaźnik wypłacalności na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r.*

Lp	PRZEDZIAŁY WARTOŚCI	OCENA
1	od 0,00 do 0,50	10
2	od 0,51 do 1,00	8
3	od 1,01 do 2,00	6
4	powyżej 80 od 2,01 do 4,00	4
5	powyżej 4,00 lub poniżej	0

Wskaźnik wypłacalności Zakładu Opiekuńczo-Leczniczego w Szczuczynie wynosi **0,31**, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (od 0,00 do 0,50) uzyskując tym samym ocenę 10 pkt.

III. Podsumowanie

Analiza wskaźnikowa – ocena sumaryczna 2019rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto(%)	-2,61%	0
	2) wskaźniki zyskowności działalności operacyjnej (%)	-2,62%	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-3,28%	0
	Razem		0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźniki bieżącej płynności	3,51	10
	2) wskaźniki szybkiej płynności	3,24	10
	Razem		20
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźniki rotacji należności (w dniach)	31	3
	2) wskaźniki rotacji zobowiązań (w dniach)	3	7
	Razem		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźniki zadłużenia aktywów (%)	4,47%	10
	2) wskaźniki wypłacalności	0,31	10
	Razem		10
Łączna wartość punktów			20
			50

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych wynikająca z Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. wynosi 70. Łączna ocena punktowa za 2019 rok uzyskana przez Zakład Opiekuńczo-Lecznicy w Szczuczynie wynosi 50.

Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych pokazuje, że sytuacja finansowa Zakładu jest dobra. Prognoza na kolejne trzy lata jest jednak niekorzystna, przewiduje obniżenie wskaźników zyskowności.

Analiza wskaźnikowa – ocena sumaryczna 2020 rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto(%)	-3,60%	0
	2) wskaźniki zyskowności działalności operacyjnej (%)	-3,00%	0
	4) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-3,50%	0
	Razem		0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźniki bieżącej płynności	3	12
	2) wskaźniki szybkiej płynności	3	10
	Razem		22
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźniki rotacji należności (w dniach)	32	3
	2) wskaźniki rotacji zobowiązań (w dniach)	10	7
	Razem		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźniki zadłużenia aktywów (%)	8%	10
	2) wskaźniki wypłacalności	0,5	10
	Razem		10
Łączna wartość punktów			20
			52

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych wynikająca z Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. wynosi 70. Łączna ocena punktowa prognozowana na 2020 rok do uzyskania przez SPZOZ - Zakład Opiekuńczo-Leczniczy w Szczuczynie wyniesie 52.

Analiza wskaźnikowa – ocena sumaryczna 2021 rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto(%)	-3,6%	0
	2) wskaźniki zyskowności działalności operacyjnej (%)	-3%	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-3,5%	0
	Razem		0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźniki bieżącej płynności	2,5	12
	2) wskaźniki szybkiej płynności	2	13
	Razem		25
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźniki rotacji należności (w dniach)	32	3
	2) wskaźniki rotacji zobowiązań (w dniach)	15	7
	Razem		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźniki zadłużenia aktywów (%)	15%	10
	2) wskaźniki wypłacalności	1	8
	Razem		18
Łączna wartość punktów			53

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych wynikająca z Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. wynosi 70. Łączna ocena punktowa prognozowana na 2021 rok do uzyskania przez SPZOZ - Zakład Opiekuńczo-Leczniczy w Szczuczynie wyniesie 53.

Analiza wskaźnikowa – ocena sumaryczna 2022 rok

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto(%)	-3,6%	0
	2) wskaźniki zyskowności działalności operacyjnej (%)	-3%	0
	5) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-3,5%	0
	Razem		0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźniki bieżącej płynności	1,5	8
	2) wskaźniki szybkiej płynności	1,5	13
	Razem		21
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźniki rotacji należności (w dniach)	32	3
	2) wskaźniki rotacji zobowiązań (w dniach)	15	7
	Razem		10
4. Wskaźnik zadłużenia	1) wskaźniki zadłużenia aktywów (%)	20	10
	2) wskaźniki wypłacalności	1	8
	Razem		18
Łączna wartość punktów			49

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych wynikająca z Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. wynosi 70. Łączna ocena punktowa prognozowana na 2021 rok do uzyskania przez SPZOZ - Zakład Opiekuńczo-Leczniczy w Szczuczynie wyniesie 49.

Analiza wskaźnikowa - ocena sumaryczna w latach 2019-2022

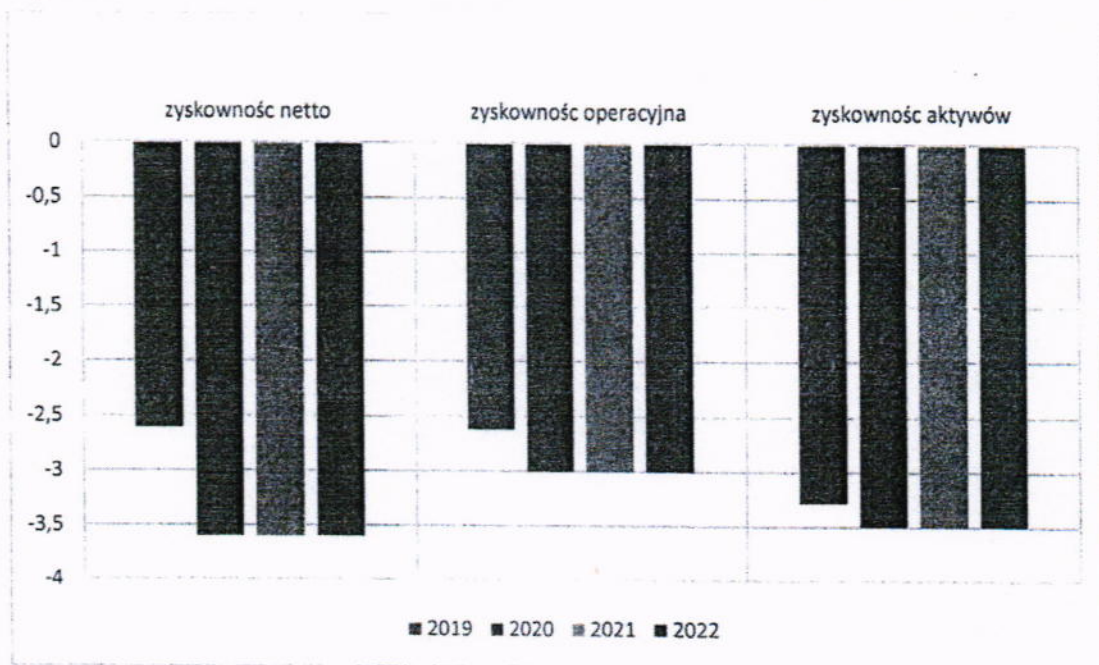
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika				ocena			
		2019	2020	2021	2022	2019	2020	2021	2022
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto(%)	-2,61%	-3,6%	-3,6%	-3,6%	0	0	0	0
	2) wskaźniki zyskowności działalności operacyjnej (%)	-2,62%	-3%	-3%	-3%	0	0	0	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-3,28%	-3,5%	-3,5%	-3,5%	0	0	0	0
	Razem					0	0	0	0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźniki bieżącej płynności	3,51	3	2,5	1,5	10	12	12	8
	2) wskaźniki szybkiej płynności	3,24	3	2	1,5	10	10	13	13
	Razem					20	22	25	21
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźniki rotacji należności (w dniach)	31,09	32	32	32	3	3	3	3
	2) wskaźniki rotacji zobowiązań (w dniach)	3,26	10	15	15	7	7	7	7
	Razem					10	10	10	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźniki zadłużenia aktywów (%)	4,47	8	15	20	10	10	10	10
	2) wskaźniki wypłacalności	0,31	0,5	1	1	10	10	8	8
	Razem					20	20	18	18
Łączna wartość punktów						50	52	53	49

Z powyższych danych wynika, że łączna wartość punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych w kolejnych latach 2020-2021 w stosunku do roku 2019 ulegnie zwiększeniu natomiast w 2020 zmniejszeniu.

Na powyższą sytuację mają wpływ rosnące koszty wynagrodzeń wynikające z przepisów prawa (podwyżki dla personelu medycznego, wzrost stawki godzinowej, wzrost płacy minimalnej), koszty energii, zużycia materiałów, koszty żywienia pacjentów. Ponadto powyższą sytuację kształtuje brak możliwości zwiększenia przychodów- wysokość kontraktu z NFZ na tym samym poziomie od kilku lat, oraz brak możliwości rozszerzenia działalności.

Spadek wskaźników zyskowności w latach 2020-2022 w porównaniu do 2019r. przedstawia wykres 1. Na taką wielkość wskaźników ma głównie wpływ kontrakt z NFZ. Zakład będzie negocjował cenę i ilość osobodni, które są głównym przychodem zakładu. Zakład nie posiada infrastruktury lokalowej i osobowej, aby rozszerzyć swoją działalność.

Wykres 1



Największą bolączką Zakładu jest nieadekwatna ilość zakontraktowanych łóżek w stosunku do posiadanego potencjału (46 łóżek), zbyt niskie finansowanie świadczeń zdrowotnych zakontraktowanych w NFZ, a także niskie przychody od pacjentów przebywających w ZOL. Przychody z NFZ nie pokrywają kosztów leczenia i wynagrodzeń personelu medycznego oraz wzrostu wynagrodzeń, na które zakład musi ponieść koszty zgodnie z Ustawą z dnia 8 czerwca 2017r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych.

Zakład od kilku lat nie zwiększa zatrudnienia, a nawet dokonał redukcji z 35 etatów w 2017r. na 33 etaty w 2018r, oraz w 2019r. 31 etatów, z czego 13 osób posiada minimalne wynagrodzenie. Każdego roku minimalne wynagrodzenie wzrasta ok 100-150,00zł, co jest dodatkową bolączką Zakładu, ponieważ podwyżki dla personelu zarabiającego minimalne wynagrodzenie powodują niwelowanie różnic w wysokości płac pomiędzy poszczególnymi kategoriami zaszerogowania. Zakład, aby spełnić warunki umowy zawartej z NFZ dodatkowo zatrudnia na umowę zlecenie 17 osób personelu medycznego.

W wyniku zaoszczędzonych środków w latach 2007-2016 pozostałe planowane grupy wskaźników ulegną niewielkiej zmianie.

GŁÓWNY KSIĘGOWY
mgr Małgorzata Ziembkiewicz

DYREKTOR
Zakładu Opiekuńczo - Leczniczego
w Szczuczynie
lek. med. Elżbieta Niklińska