

SAMORZĄDOWY ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ
ul. Starochowicka 60, 27-215 Wąchock
tel. 41 271-50-20 fax 41 271-50-65
e-mail: szoz@neostrada.pl
NIP: 664-17-80-609 REGON: 29074948

P. Skarba 2/191

URZĄD MIEJSKI GMINY
WĄCHOCKO
WPLYNĘŁO
Dnia 24. 05. 2017
L. dz. 2046
podpis *był*

RADA MIEJSKA
w Wąchocku, ul. Wiełkowiejska 1
Dnia 2017-06-21
WPLYNĘŁO
L. dz. podpis *off*

Raport o sytuacji ekonomiczno - finansowej Samorządowego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Wąchocku

WSTĘP

Zadaniem Samorządowego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Wąchocku, 27-215 Wąchock, ul. Starachowicka 60 jest udzielanie świadczeń zdrowotnych w zakresie podstawowej opieki zdrowotnej, stomatologii i ginekologii.

Celem zakładu jest udzielanie świadczeń zdrowotnych służących zachowaniu, ratowaniu, przywracaniu i poprawie zdrowia oraz podejmowanie innych działań medycznych wynikających z procesu leczenia, a w szczególności związanych z:

- badaniem i poradą lekarską,
- opieką nad kobietą ciężarną i noworodkiem,
- opieką pediatryczną,
- orzekaniem i opiniowaniem o stanie zdrowia,
- zapobieganiem powstawaniu urazów i chorób poprzez działania profilaktyczne oraz szczepienia ochronne,
- prowadzeniem działalności profilaktycznej i oświatowo-zdrowotnej,
- badaniami diagnostycznymi,
- medycyną pracy.

Zakres udzielania świadczeń zdrowotnych może być rozszerzony w zależności od potrzeb społecznych i możliwości finansowo-technicznych SZOZ w Wąchocku.

Źródłem finansowania działalności jednostki są przede wszystkim kontrakty zawarte ze Świętokrzyskim Oddziałem NFZ na świadczenie usług medycznych oraz w niewielkim stopniu przychody z własnej działalności.

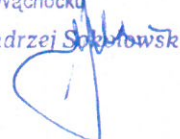
Należy zwrócić uwagę, że jednostka działająca na rynku ochrony zdrowia funkcjonuje w oparciu o kontrakt z Narodowym Funduszem Zdrowia, który jest jednocześnie jedynym partnerem w zakresie finansowania świadczeń opieki zdrowotnej finansowanej ze środków publicznych. Przekłada się to na praktyczne możliwości narzucania finansowych warunków kontraktowania świadczeń i warunków ich realizacji. Ponadto mimo samodzielności wykazanej w nazwie, SP ZOZ-y nie są one w pełni autonomiczne i podlegają podmiotom reprezentującym publicznego właściciela, a także centralnym regulacjom, znajdującym się poza zasięgiem ich oddziaływania, a wpływającym bezpośrednio na ich wyniki finansowe.

Zgodnie z zapisami ustawy z dnia 10 czerwca 2016r. (Dz.U. z 2016r. poz. 960) o zmianie ustawy o działalności leczniczej w art. 53 wprowadzono dodatkowy obowiązek dla kierowników SP ZOZ, który w głównej mierze dotyczy sprawozdawczości oraz przygotowania i prezentacji analiz z zakresu sytuacji ekonomiczno – finansowej reprezentowanych jednostek. We wskazanym zakresie kierownicy SP ZOZ w terminie do 31 maja każdego roku sporządzają i przekazują podmiotowi tworzącemu raport, który musi zawierać informacje na temat sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy oraz prognozę

na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń, a także informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na kondycję jednostki.

Raport o sytuacji ekonomiczno – finansowej SZOZ Wąchock sporządzony został zgodnie z wytycznymi zawartymi w Rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dn. 12 kwietnia 2017 roku.

DYREKTOR
Samorządowego Zakładu Opieki Zdrowotnej
w Wąchocku
lcz. med. Andrzej Sokołowski



1. WSKAŹNIKI

1. Wskaźniki zyskowności

1) wskaźnik zyskowności netto (%) =

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

$$= \frac{10450,59 \times 100\%}{1459040,01 + 0 + 1376,63 + 106,75} = \frac{1045059\%}{1460523,39} = 0,71 \%$$

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 (%) pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem - koszty ogółem podmiotu.

Dla firm wskaźnikiem optymalnym jest wskaźnik powyżej 4%, ale podmiot leczniczy, jakim jest SZOZ Wąchock, w oczywisty sposób nie stawia sobie za podstawowy cel maksymalizacji zysku lecz świadczenie usług medycznych w zakresie POZ, stomatologii, położnictwa i ginekologii i w mniejszym zakresie medycyny pracy.

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =

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

$$= \frac{10423,84 \times 100\%}{1459040,01 + 0 + 1376,63} = \frac{1042384\%}{1460416,64} = 0,71 \%$$

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

Przy obliczaniu tego wskaźnika podstawowe znaczenie mają przychody z działalności podstawowej oraz z pozostałej działalności operacyjnej. Podstawowa działalność naszej jednostki to świadczenie usług medycznych zgodnie z umowami z NFZ. W związku z tym nie mamy możliwości zwiększania przychodów gdyż nie możemy jednocześnie świadczyć medycznych usług komercyjnych. Natomiast pozostała działalność operacyjna stanowi niewielki procent naszych przychodów.

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) =

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

$$= \frac{10450,59 \times 100\%}{(335751,64 + 345213,59) / 2} = \frac{1045059\%}{340482,62} = 3,07 \%$$

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

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

Wskaźnik ten podobnie jak zastosowany powyżej musi zostać skorygowany o misję SZOZ Wąchock, która jest jej najwyższym celem. W przekonaniu składających raport jest to wynik adekwatny dla jednostki ochrony zdrowia.

2. Wskaźniki płynności

1) wskaźnik bieżącej płynności =

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

$$= \frac{265744,24 - 0 - 0}{27850,11 - 0 + 22560,86} = \frac{265744,24}{50410,97} = 5,27$$

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 określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych poprzez upłynnienie wszystkich środków obrotowych.

Obliczony wskaźnik oznacza, że posiadane aktywa obrotowe wystarczają na ponad pięciokrotne pokrycie zobowiązań krótkoterminowych. Statystycznie dobry wskaźnik powinien mieścić się w przedziale 1,5 – 3,00. Wyższy wskaźnik płynności w SZOZ wynika z faktu zgromadzenia na rachunku lokat bankowych na dzień 31.12.2016 r., kwoty 126 011,77 zł. Jest to rezerwa, która zabezpiecza rozliczenia w przypadkach nieterminowych płatności dokonywanych przez kontrahentów. W przypadku braku zabezpieczenia finansowego SZOZ mógłby znaleźć się w niebezpieczeństwie utraty płynności finansowej.

2) wskaźnik szybkiej płynności =

$$\frac{\text{Aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy}}{\text{Zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$$

$$= \frac{265744,24 - 0 - 0 - 7471,87}{27850,11 - 0 + 22560,86} = \frac{258272,37}{50410,97} = 5,12$$

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

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

Statystycznie dobry wynik wskaźnika dla firmy wynosi od 1 do 2,50. Wynik SZOZ na poziomie 5,12 świadczy o tym, że na koniec 2016r., sytuacja finansowa była stabilna i lokowała się powyżej normy.

3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) =

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

$$= \frac{[(129754,87 + 129181,68) / 2] \times 365}{1459040,01 + 0} = \frac{47255920,38}{1459040,01} = \mathbf{32,39 \text{ dnia}}$$

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.

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) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań. Wskazuje ile czasu upływa od wystawienia faktury z tytułu sprzedaży do momentu otrzymania zapłaty. Uzyskany wskaźnik uważa się za bardzo dobry ponieważ mieści się w pierwszym przedziale wartości co skutkuje najwyższą oceną.

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =

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

$$= \frac{[(47739,20 + 26457,42) / 2] \times 365}{1459040,01 + 0} = \frac{13540883,15}{1459040,01} = \mathbf{9,28 \text{ dnia}}$$

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.

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

Optymalny wskaźnik dla firm powinien być niższy niż 60 dni, a zatem wskaźnik na poziomie nieprzekraczającym 9 dni jest bardzo dobry. Nasze zobowiązania regulowane są terminowo. Niska wartość wskaźnika świadczy o tym, że jednostka nie posiada żadnych trudności w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań.

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =

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

$$= \frac{(0 + 27850,11 + 128870,95) \times 100\%}{345213,59} = 45,40 \%$$

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 (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu.

Wskaźnik zadłużenia aktywów określa udział wszystkich zobowiązań w finansowaniu przedsiębiorstwa. Za bardzo dobry poziom tego wskaźnika uważa się wartości poniżej 40%, co oznacza, że w przeciętne przedsięwzięcie firma powinna zaangażować do 40% kapitału własnego. W SZOZ Wąchock wskaźnik na poziomie ok. 45% jest dobrym wynikiem, gdyż SZOZ Wąchock w przeciętne przedsięwzięcie angażuje ok. 55% kapitału własnego.

2) wskaźnik wypłacalności =

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

$$= \frac{0 + 27850,11 + 128870,95}{181282,16} = 0,86$$

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	od 2,01 do 4,00	4
5	powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0

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

Wskaźnik wypłacalności opisuje wielkość kapitałów obcych biorących udział w finansowaniu jednostki wobec kapitałów własnych.

Jako najlepszą wartość tego wskaźnika w analizach finansowych przyjmuje się poziom od 0,00 do 0,50. W naszym przypadku niska wartość wskaźnika informuje o tym, że jednostka nie ma problemów z regulowaniem zobowiązań, natomiast wysoka wartość wskaźnika wskazywałaby na utratę zdolności do regulowania zobowiązań.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej			
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	0,71 %	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	0,71 %	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	3,07 %	4
		1. Razem:	10
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	5,27	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	5,12	10
		2. Razem:	20
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	32,39 dnia	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	9,28 dnia	7
		3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	45,40 %	8
	2) wskaźnik wypłacalności	0,86	8
		4. Razem:	16
Łączna wartość punktów:			56

2. Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na trzy kolejne lata obrotowe wraz z opisem założeń

Prognozowanie ekonomiczne definiowane jest jako mechanizm przewidywania przyszłego kształtowania się podstawowych zmiennych na podstawie dostępnych danych. Prognozy te z oczywistych powodów obarczone są ryzykiem wystąpienia błędów, ale uznaje się, że lepiej jest podejmować decyzje na podstawie usystematyzowanych analiz niż w sposób intuicyjny lub zakładać poziom przyszłych zmiennych w sposób całkowicie przypadkowy.

W oparciu o dotychczasową strukturę kosztów i przychodów prezentowaną w sprawozdaniach finansowych można przyjąć dla najbliższych trzech lat porównywalne wartości, które pozwalają kształtować budżet SZOZ Wąchock na dotychczasowym poziomie.

3. Informacja o istotnych zdarzeniach, które mają wpływ na sytuację ekonomiczno – finansową samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej

Na podstawie analizy dotychczas zawartych umów z NFZ w Kielcach stwierdza się zmniejszenie przychodów z tytułu kontraktu w stomatologii (o 3 %). Pomimo przeprowadzonych rozmów nie udało się uzyskać poziomu finansowania w dotychczasowej wysokości. Na dzień dzisiejszy największą niewiadomą są przychody z zakresu POZ, które stanowią główne źródło finansowania SZOZ Wąchock. Nowa Ustawa i związane z nią zmiany obowiązujące będą prawdopodobnie od października 2017 roku co uniemożliwia dokładne planowanie.

SZOZ Wąchock przystąpił do projektu unijnego pn. "Polepszenie dostępu do podstawowej opieki zdrowotnej na terenie Gminy Wąchock" realizowanego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Świętokrzyskiego na lata 2014-2020. Planowana rozbudowa spowoduje zwiększenie kosztów utrzymania budynku Ośrodka Zdrowia w Wąchocku, które są trudne do określenia.

Nieustającym problemem dotyczącym funkcjonowania POZ pozostaje mała ilość lekarzy chętnych do pracy a wymagania finansowe ewentualnych kandydatów stale rosną i nie zawsze są możliwe do spełnienia.

DYREKTOR
Samorządowego Zakładu Opieki Zdrowotnej
w Wąchocku
leż. med. Andrzej Sokołowski