

02.0004. 122. 2018
AMBIENTALNY ZAKŁAD OPIEKI ZDROWOTNEJ
ul. Wielkowiejska 1, 24-100 Wąchock
KOD pocztowy 24-100 Wąchock
KOD gminy 24-100 Wąchock
KOD powiatu 24-100 Wąchock

okto, wachni, 22.06.18
Hof

Załącznik nr 12

St. wbrnls

RADA MIEJSKA
w Wąchocku, ul. Wielkowiejska 1
Dnia 2018-06-15
WPLYN
L. dz. urzędowa pod

URZĄD MIEJSCA OPIEKI
ZDROWOTNEJ
W WĄCHOCKU
WPLYNEŁO
Dnia 30.05.2018
L. dz. 2012
pocis

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 ws wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych, publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej za 2017 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w w/w rozporządzeniu.

1. WSKAŹNIKI

1. Wskaźniki zyskowności

1) wskaźnik zyskowności netto (%) =

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$$
$$= \frac{30462,59 \times 100\%}{1541697,82 + 0 + 6037,51 + 91,07} = \frac{3046259\%}{1547826,40} = 1,97\%$$

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 (%) =

$$\frac{\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$$
$$= \frac{30371,89 \times 100\%}{1541697,82 + 0 + 6037,51} = \frac{3037189\%}{1547735,33} = 1,96\%$$

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.

$$3) \text{ wskaźnik zyskowności aktywów (\%)} = \frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$$

$$= \frac{30462,59 \times 100\%}{(345213,59 + 375802,16) / 2} = \frac{3046259\%}{360507,875} = 8,45 \%$$

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 wskazuje na fakt, że w SZOZ Wąchock aktywa są wykorzystywane w należyty sposób i pomimo misji polegającej tylko na udzielaniu świadczeń zdrowotnych na rzecz pacjentów jednostka wygenerowała zysk.

2. Wskaźniki płynności

1) wskaźnik bieżącej płynności =

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

$$= \frac{303655,80 - 0 - 0}{22529,88 - 0 + 17181,74} = \frac{303655,80}{39711,62} = 7,65$$

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 siedmiokrotne 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 31.12.2017 r., kwoty 156 004,73 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 =

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

$$= \frac{303655,80 - 0 - 0 - 8785,14}{22529,88 - 0 + 17181,74} = \frac{294870,66}{39711,62} = 7,43$$

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 7,43 świadczy o tym, że na koniec 2017r., sytuacja finansowa była stabilna i lokowała się powyżej normy.

3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) =

$$\frac{\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}} = \frac{[(129181,68 + 137206,44) / 2] \times 365}{1541697,82 + 0} = \frac{48615831,9}{1541697,82} = \mathbf{31,53 \text{ dnia}}$$

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 uznaje się za bardzo dobry ponieważ mieści się w pierwszym przedziale wartości co skutkuje najwyższą oceną.

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =

$$\frac{\text{Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}} = \frac{[(26457,42 + 20092,58) / 2] \times 365}{1541697,82 + 0} = \frac{8495375}{1541697,82} = \mathbf{5,51 \text{ dnia}}$$

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 6 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. Jednostka reguluje wszystkie zobowiązania zgodnie z terminami zawartymi w umowach z kontrahentami.

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =

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

$$= \frac{(0 + 22529,88 + 136535,66) \times 100\%}{375802,16} = 42,33 \%$$

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 przedsiębiorstwo firma powinna zaangażować do 40% kapitału własnego. W SZOZ Wąchock wskaźnik na poziomie ok. 42% jest dobrym wynikiem, gdyż nasza jednostka w przeciętne przedsiębiorstwo angażuje ok. 58% kapitału własnego.

2) wskaźnik wypłacalności =

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

$$= \frac{0 + 22529,88 + 136535,66}{211744,75} = 0,75$$

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 (%)	1,97 %	3
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	1,96 %	3
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	8,44 %	5
		1. Razem:	11
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	7,65	10
	2) wskaźnik szybkiej płynności	7,43	10
		2. Razem:	20
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	31,53 dnia	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	5,51 dnia	7
		3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	42,33 %	8
	2) wskaźnik wypłacalności	0,75	8
		4. Razem:	16
Łączna wartość punktów:			57

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

Bazą do przygotowania prognozy o sytuacji ekonomiczno-finansowej na lata 2018-2020 jest Plan Finansowy SZOZ na rok 2018 pozytywnie zaopiniowany przez Radę Społeczną w dniu 28 marca 2018 (Uchwała nr 2/2018), uwzględniający zdarzenia gospodarcze które miały miejsce w okresie pięciu pierwszych miesięcy roku 2018.

PRZYCHODY

Głównym źródłem finansowania działalności SZOZ są przychody z Narodowego Funduszu Zdrowia. Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w Ustawie o działalności leczniczej. SZOZ pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania. W prognozach sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostka nasza założyła utrzymanie stabilności i osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego.

Prognozując przychody na kolejne trzy lata uwzględniono następujące założenia:

1. Kontrakt z NFZ w poszczególnych zakresach świadczeń zostanie wykonany w 100 %.
2. Przychody dla poszczególnych zakresów świadczeń przyjęto w wysokości określonej na podstawie umów zawartych z NFZ na rok 2018.
3. Uwzględniono zmiany przychodów z tytułu dodatkowych środków na świadczenia opieki zdrowotnej udzielane przez pielęgniarki na mocy Rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 8 września 2015 oraz 14 października 2018.
4. Przychody z działalności własnej ustalono na podstawie przychodów określonych w Planie finansowym na rok 2018.
5. Pozostałe przychody finansowe ustalono biorąc pod uwagę planowane dotacje związane z realizowanymi projektami „Polepszenie dostępu do podstawowej opieki zdrowotnej na terenie Gminy Wąchock” oraz „Rozwój e-społeczeństwa”.
6. Przychody finansowe ustalono na poziomie prognozy na 2018 rok przy założeniu dalszego lokowania posiadanych środków niezbędnych do realizacji planowanych inwestycji.

KOSZTY

Prognozując koszty działalności uwzględniono następujące założenia:

1. Amortyzacja- wysokość określono zgodnie z planem amortyzacji środków trwałych na kolejne trzy lata.
2. Zużycie materiałów i energii oraz usługi obce- wysokość określono analizując koszty z trzech poprzednich lat i jednocześnie uwzględniając planowaną inflację.
3. Podatki i opłaty- wysokość określono zgodnie z Planem finansowym na 2018 rok.
4. Wynagrodzenia- ustalono na podstawie Planu finansowego na 2018 rok wraz uwzględnieniem wzrostu stawki minimalnego wygradzenia na lata kolejne, biorąc pod uwagę wypłaty obowiązkowych świadczeń (np. nagrody jubileuszowe) oraz zmniejszenie kosztów związanych z wypłatami dodatków dla pielęgniarek POZ i środowiska nauczania i wychowania w związku z wygaśnięciem Rozporządzenia Ministra Zdrowia (obowiązuje do sierpnia 2019).
5. Świadczenia na rzecz pracowników. Określając wysokość tej pozycji kosztów wzięto pod uwagę obowiązkowe obciążenia wynagrodzeń wynikające z obowiązujących przepisów.
6. Pozostałe koszty rodzajowe obliczono na podstawie planowanych kosztów uwzględnionych w Planie finansowym na 2018 rok.

PROGNOZOWANE WSKAŹNIKI

2018

1. Wskaźniki zyskowności

1) wskaźnik zyskowności netto (%) =

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

$$= \frac{15160 \times 100\%}{1593469 + 0 + 63341 + 100} = \frac{1516000\%}{1656910} = 0,91 \%$$

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

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =

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

$$= \frac{15060 \times 100\%}{1593469 + 0 + 63341} = \frac{1506000\%}{1656810} = 0,91 \%$$

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

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) =

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

$$= \frac{15160 \times 100\%}{(375802,16 + 1051355,93) / 2} = \frac{1516000\%}{713579,045} = 2,12 \%$$

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

2. Wskaźniki płynności

1) 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

$$= \frac{398166,93 - 0 - 0}{23000 - 0 + 17181} = \frac{398166,93}{40181} = 9,91$$

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

2) 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

$$= \frac{398166,93 - 0 - 0 - 8000}{23000 - 0 + 17181} = \frac{390166,93}{40181} = 9,71$$

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

3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) =

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

$$= \frac{[(137206,44 + 133600) / 2] \times 365}{1593469 + 0} = \frac{49422175,3}{1593469} = \mathbf{31,02 \text{ dnia}}$$

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

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =

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

$$= \frac{[(20092,58 + 23000) / 2] \times 365}{1593469 + 0} = \frac{7864395,85}{1593469} = \mathbf{4,94 \text{ dnia}}$$

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

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =

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

$$= \frac{(0 + 23000 + 136535) \times 100\%}{1051355,93} = 15,17 \%$$

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

2) wskaźnik wypłacalności =

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

$$= \frac{0 + 23000 + 136535}{226904,75} = 0,70$$

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

2019

1. Wskaźniki zyskowności

1) wskaźnik zyskowności netto (%) =

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

$$= \frac{36687,60 \times 100\%}{1587733 + 0 + 166356 + 100} = \frac{3668760\%}{1754189} = 2,09 \%$$

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

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =

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

$$= \frac{36587,60 \times 100\%}{1587733 + 0 + 166356} = \frac{3658760\%}{1754089} = 2,09 \%$$

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

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) =

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

$$= \frac{36687,60 \times 100\%}{(1051355,93 + 925487,51) / 2} = \frac{3668760\%}{988421,72} = 3,71 \%$$

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

2. Wskaźniki płynności

1) 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

$$= \frac{435696,61 - 0 - 0}{23000 - 0 + 17181} = \frac{435696,61}{40181} = 10,84$$

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

2) 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

$$= \frac{435696,61 - 0 - 0 - 8000}{23000 - 0 + 17181} = \frac{427696,61}{40181} = 10,64$$

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

3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) =

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

$$= \frac{[(133600 + 127674,42) / 2] \times 365}{1587733 + 0} = \frac{47682581,65}{1587733} = \mathbf{30,03 \text{ dnia}}$$

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

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =

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

$$= \frac{[(23000 + 23000) / 2] \times 365}{1587733 + 0} = \frac{8395000}{1587733} = \mathbf{5,29 \text{ dnia}}$$

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

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =

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

$$= \frac{(0 + 23000 + 136535) \times 100\%}{925487,51} = 17,24 \%$$

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

2) wskaźnik wypłacalności =

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

$$= \frac{0 + 23000 + 136535}{263592,35} = 0,61$$

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

2020

1. Wskaźniki zyskowności

1) wskaźnik zyskowności netto (%) =

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

$$= \frac{8692 \times 100\%}{1543541 + 0 + 88745 + 200} = \frac{869200\%}{1632486} = 0,53 \%$$

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

2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) =

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

$$= \frac{8492 \times 100\%}{1543541 + 0 + 88745} = \frac{849200\%}{1632286} = 0,52 \%$$

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

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) =

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

$$= \frac{8692 \times 100\%}{(925487,51 + 849234,51) / 2} = \frac{869200\%}{887361,01} = 0,98 \%$$

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

2. Wskaźniki płynności

1) 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

$$= \frac{448856,29 - 0 - 0}{23000 - 0 + 17181} = \frac{448856,29}{40181} = 11,17$$

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

2) 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

$$= \frac{448856,29 - 0 - 0 - 8000}{23000 - 0 + 17181} = \frac{440856,29}{40181} = 10,97$$

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

3. Wskaźniki efektywności

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) =

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

$$= \frac{[(127674,42 + 127678,41) / 2] \times 365}{1543541 + 0} = \frac{46601891,475}{1543541} = 30,19 \text{ dnia}$$

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

2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) =

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

$$= \frac{[(23000 + 23000) / 2] \times 365}{1543541 + 0} = \frac{8395000}{1543541} = 5,44 \text{ dnia}$$

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

4. Wskaźniki zadłużenia

1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%) =

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

$$= \frac{(0 + 23000 + 136535) \times 100\%}{849234,51} = 18,79 \%$$

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

2) wskaźnik wypłacalności =

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

$$= \frac{0 + 23000 + 136535}{272284,35} = 0,59$$

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

3. PODSUMOWANIE

Ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej dokonana na podstawie w/w wskaźników pokazuje, że sytuacja finansowa SZOZ Wąchock jest dobra. Prognozowane na kolejne lata wskaźniki kształtują się na porównywalnych poziomach co świadczy o stabilności stanu finansowego i ekonomicznego SZOZ Wąchock.

Do celów oceny przyjęto cztery podstawowe obszary analizy: zyskowność, płynność, efektywność i zadłużenie. Analiza wskaźnikowa nie sygnalizuje zagrożenia dla kontynuowania przez SZOZ działalności w dającej przewidzieć się przyszłości.

Biorąc pod uwagę istotne zdarzenia w związku z reformą systemu finansowania służby zdrowia przygotowywana przez Ministra Zdrowia jednostka nasza bierze pod uwagę możliwość ewentualnych zmian wyliczonych wskaźników.

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.

DYREKTOR
Samorządowego Zakładu Opieki Zdrowotnej
w Wąchocku
Iz. med. Aktywat. Sokółowski