



RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ
W ŁUKOWIE
SPORZĄDZONY NA PODSTAWIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK 2019

ŁUKÓW, MAJ 2020R.

WPROWADZENIE

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Łukowie jest raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej sporządzony w sposób i terminie określonym w art. 53a Ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 roku o działalności leczniczej (t.j. Dz. U. z 2020r. poz. 295 ze zm.). Raport jest przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2019 i zawiera w szczególności analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za poprzedni rok obrotowy, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Łukowie.

Raport sporządzono zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej (Dz. U. z 2017r., poz. 832).

ANALIZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ W ŁUKOWIE ZA 2019 ROK

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2019 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie z w/w rozporządzeniem. Przyjęto cztery obszary analizy:

1. Wskaźniki zyskowności:
 - a) wskaźnik zyskowności netto (%),
 - b) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%),
 - c) wskaźnik zyskowności aktywów (%).
2. Wskaźniki płynności:
 - a) wskaźnik bieżącej płynności,
 - b) wskaźnik szybkiej płynności.
3. Wskaźniki efektywności:
 - a) wskaźnik rotacji należności (w dniach),
 - b) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach).
4. Wskaźniki zadłużenia:
 - a) wskaźnik zadłużenia aktywów (%),
 - b) wskaźnik wypłacalności .

Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem ekonomiczną efektywność prowadzonej działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody przewyższają koszty. Ogólnie można określić, że im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowności, tym bardziej efektywna jest działalność podmiotu. Należy jednak zauważyć, że w przypadku samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej jako instytucji, której celem nie jest maksymalizacja zysku, istotniejszym jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności. Szpitale publiczne są

organizacjami „non profit” i najistotniejszym celem jest zwiększenie użyteczności świadczeń medycznych. Rozumie się przez to maksymalizację ilości i jakości realizowanych usług.

1. Wskaźnik zyskowności netto (%)

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. Wskaźnik zyskowności netto Szpitala w 2019 roku wynosi (-0,01%), uzyskując tym samym ocenę 0 punktów. Taki poziom wskaźnika świadczy o niewielkim braku równowagi pomiędzy przychodami a kosztami. Pożądana wartość wskaźnika to wartość dodatnia, przy czym należy pamiętać o specyfice działalności szpitalnej, która z definicji nie jest nastawiona na osiągnięcie zysków, tylko na udzielaniu świadczeń zdrowotnych.

2. Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej. W 2019 roku wskaźnik ten wynosi (-0,01%), uzyskując ocenę 0 punktów. Wartość wskaźnika wskazuje, że działalność operacyjna przyniosła stratę.

3. Wskaźnik zyskowności aktywów (%)

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. Im wyższa jest wartość wskaźnika, tym korzystniejsza jest sytuacja finansowa podmiotu. Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Łukowie w roku 2019 osiągnął ten wskaźnik na poziomie (-0,01%) jednocześnie ocenę 0 punktów. Oznacza to, że majątek pracujący w Szpitalu generował stratę 0,01 zł na jedną złotówkę zaangażowaną w aktywa. Ujemna wartość tego wskaźnika informuje, że Szpital nie generuje zysku.

Wskaźniki płynności

Wskaźniki płynności określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. W przypadku gdy wskaźniki są zbyt wysokie, może to świadczyć o nieefektywnym gospodarowaniu posiadanymi środkami obrotowymi, takimi jak zapasy, należności lub środki finansowe.

Analiza wskaźników płynności Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Łukowie pokazuje, że w Szpitalu nie wystąpiły problemy z terminowym regulowaniem zobowiązań.

1. Wskaźnik bieżącej płynności

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 jednostki. Wzrost wartości bieżącej płynności wskazuje na poprawę zdolności jednostki do regulowania bieżących zobowiązań. Z kolei spadek wartości tego wskaźnika sygnalizuje pogorszenie się tej zdolności. Zatem z punktu widzenia płynności finansowej korzystne są jak najwyższe wartości opisywanego wskaźnika. Wartość wskaźnika

SPZOZ w 2019 roku wynosi 1,41 uzyskując tym samym ocenę 8 punktów i jest to wartość optymalna.

2. Wskaźnik szybkiej płynności

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. Wysokość tego wskaźnika w 2019 roku ukształtowała się na poziomie 1,35 (13 punktów) i oznacza, że Szpital w danym roku posiadał dobrą płynność finansową. Spadek wartości poniżej 1,0 oznacza zachwianie płynności finansowej zakładu.

Wskaźniki efektywności

Ważnym czynnikiem wpływającym na sytuację finansową podmiotu jest sprawność jego działalności. Ocena sprawności działania podmiotu obejmuje badanie rotacji należności i zobowiązań.

1. Wskaźnik rotacji należności (w dniach)

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. W związku z tym wskaźnik ten powinien być możliwie najniższy. Wskaźnik SPZOZ w 2019 roku wynosi 36,61 (3 punkty), czyli Szpital oczekiwał 36,61 dni na uzyskanie należności od kontrahentów. Prawidłowa ocena wskaźnika wymaga jednakże dodatkowej analizy struktury należności. W przypadku samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej głównym płatnikiem należności jest Narodowy Fundusz Zdrowia.

2. Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach zakładu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań. Wskaźnik rotacji zobowiązań Szpitala za 2019 rok wynosi 12,62 i ocena 7 punktów. Wskaźnik informuje, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli zakładu z osiąganego przychodu netto ze sprzedaży następuje co 12,62 dni. Za modelową relację uznaje się, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań z tytułu dostaw i usług jest wyższy lub równy wskaźnikowi rotacji należności. Oznaczałoby to, że środki ze sprzedaży wpływają przed terminem regulowania zobowiązań.

Wskaźniki zadłużenia

Stabilność finansowa podmiotu w dużej mierze zależy 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 jednostki. Drugim wskaźnikiem wykorzystywanym w analizie zadłużenia jest wskaźnik wypłacalności opisujący zdolność podmiotu do spłaty długu.

1. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową jednostki. Wskaźnik zadłużenia aktywów ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia szpitala jego zasobami majątkowymi. Poziom zadłużenia samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej ma istotnie znaczenie w przypadku ubiegania się o kredyt. Niska wartość tego wskaźnika, świadczy o małym uzależnieniu finansowym podmiotu, gdyż jego aktywa są finansowane w większym stopniu ze źródeł własnych. Wskaźnik zadłużenia aktywów Szpitala w Łukowie w 2019 roku wynosi 42,93%, uzyskując ocenę 8 punktów. Nie bez wpływu na tak wysoki wskaźnik pozostaje fakt rosnących z roku na rok rezerw na zobowiązania z tytułu przyszłych świadczeń pracowniczych, na co z kolei przekładają się wciąż rosnące koszty wynagrodzeń.

2. Wskaźnik wypłacalności

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 SPZOZ w Łukowie wynosi 1,18 z oceną 6 punktów.

WNIOSKI

W wyniku analizy wskaźników sporządzonej na podstawie sprawozdania finansowego za 2019 rok przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano 45 punktów (maksymalna ilość punktów to 70) co stanowi 64,29% maksymalnej liczby punktów możliwej do uzyskania. Analiza pokazuje, że sytuacja finansowa Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Łukowie pozostaje na takim samym poziomie co w roku 2018. Jednakże należy zwrócić uwagę na znacząco rosnące koszty wynagrodzeń wynikające z przepisów prawa (podwyżki dla pielęgniarek, wzrost stawki godzinowej, wzrost płacy minimalnej) bez zapewnionego w pełni ich finansowania. Wzrostowi ulegają także koszty energii, zużycia materiałów czy też usług obcych (w znacznej mierze umowy cywilno-prawne z lekarzami). W ślad za rosnącymi kosztami działalności nie wrastają kontrakty NFZ.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2019 oraz prognoza na lata 2020-2022

1. Wskaźniki zyskowności

1) Wskaźnik zyskowności netto (%)						
<i>wynik netto x 100%</i>						
<i>przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe</i>						
Lp.	Składniki	2019	2020	2021	2022	
1	Wynik netto	-783 234	-1 413 962	-1 157 066	-1 047 446	
2	Przychody netto ze sprzedaży produktów	99 235 908	107 174 781	115 748 764	123 851 177	
3	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	400	400	400	400	
4	Pozostałe przychody operacyjne	4 569 592	5 200 000	5 400 000	5 600 000	
5	Przychody finansowe	70 852	30 000	30 000	30 000	
Wyniki		2019	2020	2021	2022	
		-0,01	-0,01	-0,01	-0,01	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2019	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022
1	poniżej 0,0%	0	0	0	0	0
2	od 0,0% do 2,0%	3				
3	powyżej 2% do 4%	4				
4	powyżej 4%	5				

2) Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)						
<i>wynik z działalności operacyjnej x 100%</i>						
<i>przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne</i>						
Lp.	Składniki	2019	2020	2021	2022	
1	Wynik z działalności operacyjnej	-844 339	-1 360 237	-951 733	-805 954	
2	Przychody netto ze sprzedaży produktów	99 235 908	107 174 781	115 748 764	123 851 177	
3	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	400	400	400	400	
4	Pozostałe przychody operacyjne	4 569 592	5 200 000	5 400 000	5 600 000	
Wyniki		2019	2020	2021	2022	
		-0,01	-0,01	-0,01	-0,01	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2019	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022
1	poniżej 0,0%	0	0	0	0	0
2	od 0,0% do 3,0%	3				
3	powyżej 3% do 5%	4				
4	powyżej 5%	5				

3) Wskaźnik zyskowności aktywów (%)						
$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{Średni stan aktywów}}$						
Lp.	Składniki	2019	2020	2021	2022	
1	Wynik netto	-783 234	-1 413 962	-1 157 066	-1 047 446	
2	Średni stan aktywów	59 050 650	63 105 346	67 115 617	66 190 536	
Wyniki		2019	2020	2021	2022	
		-0,01	-0,02	-0,02	-0,02	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2019	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022
1	poniżej 0,0%	0	0	0	0	0
2	od 0,0% do 2,0%	3				
3	powyżej 2% do 4%	4				
4	powyżej 4%	5				

2. Wskaźniki płynności

1) Wskaźnik bieżącej płynności						
<i>aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)</i>						
<i>zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe</i>						
Lp.	Składniki	2019	2020	2021	2022	
1	Aktwa obrotowe	21 452 077	19 566 575	18 597 065	19 116 414	
2	Należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	
3	Krótkoterminowe rozl. międzyokresowe (czynne)	182 230	200 000	220 000	250 000	
4	Zobowiązania krótkoterminowe	13 320 483	13 689 425	15 041 283	15 579 984	
5	Zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	
6	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1 762 923	2 000 000	2 200 000	2 400 000	
Wyniki		2019	2020	2021	2022	
		1,41	1,23	1,07	1,05	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2019	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022
1	poniżej 0,60	0				
2	od 0,60 do 1,00	4				
3	od 1,00 do 1,50	8	8	8	8	8
4	powyżej 1,50 do 3,00	12				
5	powyżej 3,00 lub jeżeli zob. krótk. = 0	10				

2) Wskaźnik szybkiej płynności						
<p>aktywa obrotowe - należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne) - zapasy</p> <p>zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania z tyt. dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe</p>						
Lp.	Składniki	2019	2020	2021	2022	
1	Aktwa obrotowe	21 452 077	19 566 575	18 597 065	19 116 414	
2	Należności krótkoterminowe z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	
3	Krótkoterminowe rozl. międzyokresowe	182 230	200 000	220 000	250 000	
4	Zapasy	906 899	930 000	950 000	950 000	
4	Zobowiązania krótkoterminowe	13 320 483	13 689 425	15 041 283	15 579 984	
5	Zobowiązania z tyt. dostaw i usług powyżej 12 miesięcy	0	0	0	0	
6	Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	1 762 923	2 000 000	2 200 000	2 400 000	
Wyniki		2019	2020	2021	2022	
		1,35	1,18	1,01	1,00	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2019	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022
1	poniżej 0,50	0				
2	od 0,50 do 1,00	8				8
3	od 1,00 do 2,50	13	13	13	13	
4	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterm. = 0	10				

3. Wskaźniki efektywności

1) Wskaźnik rotacji należności (w dniach)						
<p>$\frac{\text{Średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$</p>						
Lp.	Składniki	2019	2020	2021	2022	
1	Średni stan należności z tyt. dostaw i usług	9 926 533	9 442 400	9 500 000	9 500 000	
2	Przychody netto ze sprzedaży produktów	99 235 908	107 174 781	115 748 764	123 851 177	
3	Przychody netto ze sprzed.towarów i materiałów	400	400	400	400	
Wyniki		2019	2020	2021	2022	
		36,61	32,25	30,04	28,07	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2019	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022
1	poniżej 45 dni	3	3	3	3	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)						
<i>Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)</i>						
<i>Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów</i>						
Lp.	Składniki	2019	2020	2021	2022	
1	Średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług	3 421 113	3 557 196	3 550 000	3 700 000	
2	Przychody netto ze sprzedaży produktów	99 235 908	107 174 781	115 748 764	123 851 177	
3	Przychody netto ze sprzed.towarów i materiałów	400	400	400	400	
Wyniki		12,62	12,15	11,23	10,93	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2019	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022
1	do 60 dni	7	7	7	7	7
2	od 61 dni do 90 dni	4				
3	powyżej 90 dni	0				

4. Wskaźniki zadłużenia

1) Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)						
<i>(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100%</i>						
<i>Aktywa razem</i>						
Lp.	Składniki	2019	2020	2021	2022	
1	Zobowiązania długoterminowe	128 122	4 011 904	7 211 923	6 400 016	
2	Zobowiązania krótkoterminowe	13 320 483	13 689 425	15 041 283	15 579 984	
3	Rezerwy na zobowiązania	12 088 711	12 500 000	13 200 000	13 900 000	
4	Aktywa razem	59 480 320,59	66 730 371,51	67 500 862,11	64 880 210,61	
Wyniki		42,93	45,26	52,52	55,30	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2019	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022
1	poniżej 40 %	10				
2	od 40 % do 60 %	8	8	8	8	8
3	powyżej 60 % do 80 %	3				
4	powyżej 80 %	0				

2) Wskaźnik wypłacalności						
<i>(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania)</i>						
<i>Fundusz własny</i>						
Lp.	Składniki	2019	2020	2021	2022	
1	Zobowiązania długoterminowe	128 122	4 011 904	7 211 923	6 400 016	
2	Zobowiązania krótkoterminowe	13 320 483	13 689 425	15 041 283	15 579 984	
3	Rezerwy na zobowiązania	12 088 711	12 500 000	13 200 000	13 900 000	
4	Fundusz własny	21 618 684	20 204 722	19 047 656	18 000 211	
Wyniki		2019	2020	2021	2022	
		1,18	1,49	1,86	1,99	
Lp.	Przedziały wartości	Ocena	Ocena jedn. 2019	Ocena jedn. 2020	Ocena jedn. 2021	Ocena jedn. 2022
1	od 0,00 do 0,50	10				
2	od 0,51 do 1,00	8				
3	od 1,01 do 2,00	6	6	6	6	6
4	od 2,01 do 4,00	4				
5	powyżej 4,00 lub poniżej	0				

Tabela podsumowująca ocenę punktową za rok 2019 oraz prognoza na lata 2020-2022

Wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2019 wraz z prognozą na lata 2020-2022									
Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika 2019	Ocena	Wartość wskaźnika 2020	Ocena	Wartość wskaźnika 2021	Ocena	Wartość wskaźnika 2022	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto (%)	-0,01	0	-0,01	0	-0,01	0	-0,01	0
	2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-0,01	0	-0,01	0	-0,01	0	-0,01	0
	3) wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-0,01	0	-0,02	0	-0,02	0	-0,02	0
1. Razem:			0	1. Razem:	0	1. Razem:	0	1. Razem:	0
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźnik bieżącej płynności	1,41	8	1,23	8	1,07	8	1,05	8
	2) wskaźnik szybkiej płynności	1,35	13	1,18	13	1,01	13	1,00	8
2. Razem:			21	2. Razem:	21	2. Razem:	21	2. Razem:	16
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźnik rotacji należności (w dniach)	36,61	3	32,25	3	30,04	3	28,07	3
	2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	12,62	7	12,15	7	11,23	7	10,93	7
3. Razem:			10	3. Razem:	10	3. Razem:	10	3. Razem:	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	42,93	8	45,26	8	52,52	8	55,30	8
	2) wskaźnik wypłacalności	1,18	6	1,49	6	1,86	6	1,99	6
4. Razem:			14	4. Razem:	14	4. Razem:	14	4. Razem:	14
Łączna wartość punktów			45		45		45		40

PROGNOZA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ NA KOLEJNE TRZY LATA OBROTOWE 2020-2022 WRAZ Z OPISEM ZAŁOŻEŃ.

Opis przyjętych założeń

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Łukowie prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na lata 2020-2022 została opracowana zgodnie z art. 52 tej ustawy, który mówi, że „Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania”.

Dynamika zmian zachodzących w funkcjonowaniu publicznej służby zdrowia tj. zmiana wyceny świadczeń medycznych, czy też narzucone przepisami prawa podwyżki wynagrodzeń bez zapewnionego ich finansowania, może wpłynąć na zmianę prognoz na lata 2020-2022.

Założenia do prognozy przychodów i kosztów

Prognozując przychody na lata 2020-2022 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności Szpitala. Podstawą oszacowania przychodów są podpisane kontrakty z Narodowym Funduszem Zdrowia z założeniem corocznego wzrostu średnio o 8%. Prognoza pozostałych przychodów została opracowana na podstawie zawartych umów.

Ustawa z dnia 23 marca 2017 roku o zmianie ustawy o świadczeniach opieki zdrowotnej finansowanych ze środków publicznych, wprowadziła zmiany w organizacji i finansowaniu świadczeń oraz określa kwalifikację świadczeniodawcy do jednego z poziomów systemu zabezpieczenia oraz wskazuje profile systemu zabezpieczenia, zakresów lub rodzajów świadczeń, w ramach których będą udzielane świadczenia opieki zdrowotnej w systemie zabezpieczenia. Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Łukowie został zakwalifikowany do systemu podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej (PSZ) na terenie województwa lubelskiego w grupie szpitali I stopnia. Wejście do tzw. „sieci szpitali” miało zagwarantować Szpitalowi stabilność finansowania ułatwiająca planowanie i zarządzanie kosztami. Tymczasem leczenie pacjentów otrzymało „sztywny budżet”. Nowy system miał poprawić funkcjonowanie szpitali. Zasady wyliczenia ryczałtu są jednak tak skomplikowane, mają dużo zmiennych i niewiadomych, że planowanie przychodów szpitala jest bardzo trudne. Przyjęty przez NFZ mechanizm wyliczenia ryczałtu jest taki, aby podmioty lecznicze nie generowały „zbędnej” liczby świadczeń. Ponadto ustalony ryczałt nie uwzględnia wzrostu kosztów funkcjonowania szpitala, w tym znacznie rosnących a gwarantowanych przepisami podwyżek wynagrodzeń dla pracowników.

Koszty zostały zaplanowane w oparciu o zawarte umowy z uwzględnieniem wzrostu o inflację. Pod uwagę wzięto również wzrost wynagrodzeń w poszczególnych grupach zawodowych, wynikający z obowiązujących przepisów prawnych. Przy opracowaniu prognozy przyjęto prowadzone modernizacje i remonty wraz z finansowaniem kredytem inwestycyjnym. Uwzględniono zakup tomografu komputerowego oraz mammografu cyfrowego z udziałem środków zewnętrznych. W prognozach ujęto także zaplanowane wydatki związane z programami współfinansowanymi ze środków unijnych i środków organu tworzącego.

Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe (2020-2022) zakłada osiągnięcie ujemnego wyniku finansowego na poziomie nie przekraczającym amortyzacji. Przy zastosowaniu metody punktowej uzyskano: w roku 2020-45 pkt., 2021-45 pkt. i w roku 2022-40 pkt. Spadek punktów w roku 2022 wynika z obniżenia się poziomu wskaźnika szybkiej płynności. Wartość optymalna tego wskaźnika to przedział <1,0-1,2>. Prognozowany wskaźnik w SPZOZ to 1,0%, czyli jest to jeszcze poziom bezpieczny i można stwierdzić, że Zakład będzie w stanie na czas regulować bieżące zobowiązania.

INFORMACJA O ISTOTNYCH ZDARZENIACH MAJĄCYCH WPLYW NA SYTUACJĘ EKONOMICZNO-FINANSOWĄ

Istotny wpływ na wynik finansowy Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Łukowie ma:

- ✓ Niska wycena procedur medycznych. Szpital realizując procedurę zakontraktowaną z NFZ otrzymuje za nią mniej środków niż wynosił rzeczywisty koszt jej wykonania.
- ✓ Ograniczona możliwość zwiększenia przychodów przy obecnym poziomie finansowania świadczeń zdrowotnych przez NFZ.
- ✓ Brak waloryzacji przez NFZ wyceny świadczeń medycznych.
- ✓ Tendencja wzrostowa kosztów i to w stopniu wyższym niż wynika to ze zmian w zakresie przychodów.
- ✓ Zbyt wysokie koszty funkcjonowania w stosunku do uzyskiwanych przychodów, w ramach których największą pozycję stanowią wynagrodzenia z pochodnymi (wzrost płacy minimalnej, minimalnego wynagrodzenia dla personelu medycznego). Narzucono Szpitalowi wymogi bez wskazania źródeł finansowania.
- ✓ Problem z niedoborem kadry. Konsekwencją niskiej dostępności personelu medycznego, w szczególności lekarzy specjalistów, jest wywierana na Zakład presja płacowa. Rosnące wynagrodzenia wraz pochodnymi z kolei przedkładają się wprost na wzrost kosztów funkcjonowania Szpitala.

PODSUMOWANIE

Podstawową działalnością samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej jest działalność lecznicza polegająca na udzielaniu świadczeń zdrowotnych finansowanych ze środków publicznych. Samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej nie jest jednostką nastawioną na osiągnięcie zysku.

Zasadniczym celem działania podmiotów leczniczych realizujących usługi w całości finansowane ze środków NFZ jest zaspokajanie, w sposób ciągły i trwały, potrzeb obywateli w zakresie ochrony zdrowia w ramach gwarantowanych przez Państwo świadczeń zdrowotnych.

Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Łukowie na bieżąco analizuje swoją sytuację finansową i przykłada wiele starań, aby równoważyć swoje koszty przychodami. Jednakże, nie bez znaczenia pozostaje obowiązek wynikający z ustawy o rachunkowości w zakresie tworzenia rezerw na przyszłe świadczenia pracownicze z tytułu nagród jubileuszowych i odpraw emerytalno-rentowych. Naliczone z tego tytułu rezerwy istotnie wpływają na wynik finansowy Szpitala.

DYREKTOR
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO
ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ
w Łukowie
lek. med. Mariusz Furlepa