

**Uchwała Nr /2019
Rady Powiatu Mogileńskiego
z dnia września 2019 r.**

w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Mogilnie.

Na podstawie art. 12 pkt 11 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (Dz U. z 2019 r. poz. 511) w związku z art. 53a ust.3 i 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2018 r. poz. 2190, 2219, z 2019 r. poz. 492,730,959)

**Rada Powiatu Mogileńskiego
uchwala, co następuje :**

§ 1 Dokonuje się oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Mogilnie zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały.

§2. Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu Mogileńskiego oraz Dyrektorowi Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Mogilnie.

§3. Uchwała wchodzi z życie z dniem podjęcia.

Maciej Skwierczyński

Rada Prawny
BD-799

Uzasadnienie
do Uchwały Rady Powiatu Mogileńskiego
z dnia 2019 r.

**w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu
Opieki Zdrowotnej w Mogilnie.**

Na podstawie art. 53a ust.4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej, podmiot tworzący dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno- finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej na podstawie „raportu o sytuacji ekonomiczno finansowej”.

Dyrektor Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej zobowiązany jest do sporządzenia i przekazania podmiotowi tworzącemu raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ-u w terminie określonym art. 53a ust. 1 ustawy tj. do 31 maja 2019 r. Raport ten powinien być przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i zawierać w szczególności:

1. Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej,
2. Prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń,
3. Informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową SP ZOZ.

Sporządzony przez kierownika Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej raport stanowić będzie podstawę dokonania oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ-u przez podmiot tworzący (art. 53a ust. 4 ustawy o działalności leczniczej).

W związku z powyższym przyjęcie niniejszej uchwały jest zasadne.

**Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej
Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej
w Mogilnie za 2018 rok**

I. Wprowadzenie

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Mogilnie jest raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej, przedłożony przez Dyrektora w sposób i w terminie określonym w art. 53a ust.1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz.U. z 2018 r. poz. 2190) . Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2018 i zawiera:

1. Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2018 r.
2. Prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń,
3. Informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację Szpitala.

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,
 - szybkiej płynności,

- 3) wskaźniki efektywności:
 - rotacji należności,
 - rotacji zobowiązań,
- 4) wskaźniki zadłużenia:
 - zadłużenia aktywów,
 - wypłacalności.

Każdy z przedstawionych wskaźników uzyskując swoją wartość (procentową, liczbową) dodatkowa ma przypisaną ocenę punktową. Łączna możliwa do uzyskania suma punktów dla podmiotu ocenianego wynosi 70.

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 Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Mogilnie została przeprowadzona w oparciu o przełożony przez Dyrektora raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki za 2018 rok, przy uwzględnieniu analizy wskaźnikowej.

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. Dodatkowo 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 szpitala jako instytucji, której celem nie jest maksymalizacja zysku, istotniejszym jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności. Szpitale publiczne 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 w Mogilnie wskaźniki zyskowności osiągają dodatnie wartości, co jest wynikiem uzyskania dodatniego wyniku finansowego za rok 2018. Niemniej uzyskanie dodatniego wyniku za 2018 r. może nie w pełni obrazować sytuację finansową SP ZOZ w Mogilnie, bowiem w 2018 r. wpłynęły środki za nadwykonania.

W rozbiciu na poszczególne rodzaje interpretacja wskaźników zyskowności wygląda następująco:

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

$$\text{Wynik netto} \times 100\%$$

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 0,00% do 2,0%	3
3.	Powyżej 2,00% do 4,00%	4
4.	Powyżej 4,00%	5

Wskaźnik zyskowności netto Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Mogilnie wynosi 0,01 % (jest dodatni), co oznacza, że mieści się w przedziale 2 tabeli uzyskując tym samym ocenę 3 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 szpitala: medycznych i społecznych. W przypadku szpitali wskaźnik zyskowności wykorzystywany jest raczej do badania równowagi między przychodami i kosztami.

Wartość wskaźnika zyskowności netto Szpitala Powiatowego świadczy o równowadze pomiędzy przychodami a kosztami.

W 2017 r. ww. wskaźnik wynosił – 0,23 % czyli był ujemny, co wskazywało na stratę jednostki.

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

$$\text{Wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%$$

$$\frac{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$$

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

Poziom wskaźnika powinien być rozpatrywany w stosunku do wartości osiągniętych przez inne szpitale. Z uwagi na charakter działalności szpitali, nie zakłada się jego maksymalizacji.

*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 0,00% do 3,0%	3
3.	Powyżej 3,00% do 5,00%	4
4.	Powyżej 5,00%	5

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Mogilnie wynosi 0,02 %, co oznacza, że mieści się w przedziale 2 tabeli (od 0,0% do 3,0%) uzyskując ocenę 3 pkt.

W 2017 r. ww. wskaźnik wynosił 1,01 %.

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.

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 0,00% do 2,0%	3
3.	powyżej 2,00% do 4,00%	4
4.	powyżej 4,00%	5

Wskaźnik zyskowności aktywów Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Mogilnie wynosi 0,01 % (jest dodatni), co oznacza, że mieści się w przedziale 2 tabeli, uzyskując ocenę 3 pkt.

W 2017 r. ww. wskaźnik wynosił – 0,29 % czyli był ujemny, co wskazywało na stratę jednostki.

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 uwzględniających w tej relacji może być różny, w zależności od stopnia płynności finansowej, wyrażonego przez terminy wymagalności zobowiązań. Płynność finansowa jest 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 wyników płynności Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Mogilnie 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 r.*

Lp.	Przedziały wartości	ocena
1.	Poniżej 0,60%	0
2.	Od 0,60% do 1,0%	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	10

Wskaźnik bieżącej płynności Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Mogilnie wynosi 0,38, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 0,60) uzyskując ocenę 0 pkt. Jest to bardzo niska wartość wskaźnika, świadcząca o ograniczonej zdolności Szpitala do regulowania bieżących zobowiązań.

W porównaniu do 2017 r. gdzie wskaźnik wynosił 0,33 to uległ on zwiększeniu o 0,05.

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 0,0%	0
2.	Od 0,50% do 1,0%	8
3.	Powyżej 1,00% do 2,50%	13
4.	Powyżej 2,50%	10

Poziom wskaźnika szybkiej płynności podobnie jak w przypadku wskaźnika bieżącego jest niekorzystny dla Szpitala. Wynosi 0,34 i mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 0,50) uzyskując 0 pkt. Jest to bardzo niska wartość wskaźnika, świadcząca o

ograniczonej zdolności szpitala do regulowania zobowiązań krótkoterminowych łatwo upłynnianymi aktywami obrotowymi. Utrzymywanie się wskaźnik na poziomie poniżej 0,50 świadczy o ryzyku utraty płynności finansowej.

W porównaniu do 2017 r. gdzie wskaźnik wynosił 0,31 to uległ on zwiększeniu o 0,03.

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 należności w dniach – wyraża się wzorem:

Średni stan należności z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365)

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów,

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 uzyskane 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 ściąganiem 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 szpitala wynosi 28 dni, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 45 dni) uzyskując ocenę 3 pkt. Oznacza, że spłata należności przysługujących szpitalowi przeciętnie biorąc następuje w okresie 28 dni.

W 2017 r. wskaźnik rotacji wynosił 27,68 dni czyli utrzymuje się na tym samym poziomie.

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 Szpitala Powiatowego w Mogilnie wynosi 35 dni, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (do 60 dni) uzyskując ocenę 7 pkt. Oznacza, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli szpitala z osiąganego przychodu netto ze sprzedaży następuje co 35 dni. Z analizy wynika, iż wskaźnik rotacji zobowiązań jest wyższy niż wskaźnik rotacji należności, co świadczy o prawidłowym zarządzaniu przepływami pieniężnymi.

Wskaźnik rotacji zobowiązań w 2017 r. wynosił 37,35 dni czyli zmniejszył się o 2 dni.

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:

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

Aktywa razem

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi, Wskaźnik zadłużenia aktywów ukazuje również stopień zabezpieczenia spłaty całości zadłużenia szpitala jego zasobami majątkowymi. Poziom zadłużenia samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej ma istotne znaczenie w przyznawaniu kredytów.

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 Szpitala Powiatowego w Mogilnie wynosi 35,89 %, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabelki (poniżej 40%) uzyskując ocenę 10 pkt. Wysoki wskaźnik zadłużenia aktywów świadczy o dużym ryzyku finansowym, informując jednocześnie, że szpital może utracić zdolność zwrotu długów.

Wskaźnik zadłużenia aktywów w 2017 r. wynosił 44,23 % czyli uległ zmniejszeniu o 8,33 %.

2) wskaźnik wypłacalności – wyraża się wzorem:

Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania

Fundusz własny

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu wolnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań. Natomiast ujemna wartość wskaźnika wypłacalności wynika z ujemnej wartości funduszu własnego i sygnalizuje, że szpital ma trudności z wywiązywaniem się z zobowiązań kredytowych.

*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.	Od 2,01 do 4,00	4
5.	Powyżej 4,00 lub poniżej 0,00	0

Wskaźnik wypłacalności wynosi 3,73 %, co oznacza, że mieści się w przedziale 4 tabelki uzyskując tym samym ocenę 4 pkt.

W 2017 r. wskaźnik wypłacalności wynosił 4,32 % czyli zmniejszenie o 0,59 %, co jest czynnikiem pozytywnym.

III. Podsumowanie

Analiza wskaźnikowa – ocena sumaryczna

Nazwa wskaźnika	Wartość	Ocena
I. Wskaźniki zyskowności		
1) wskaźnik zyskowności netto	0,01	3
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	0,02	3
3) wskaźnik zyskowności aktywów	0,01	3
II. Wskaźniki płynności		
1) wskaźnik bieżącej płynności	0,38	0
2) wskaźnik szybkiej płynności	0,34	0
III. Wskaźniki efektywności		
1) wskaźnik rotacji należności	28,45	3
2) wskaźnik rotacji zobowiązań	35,76	7
IV. Wskaźniki zadłużenia		
1) wskaźnik zadłużenia aktywów	35,8	10
2) wskaźnik wypłacalności	3,73	4
Ocena łączna		33 ✓

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych wynikająca z rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. wynosi 70. Łączna ocena punktowa za 2018 rok uzyskana przez Szpital Powiatowy w Mogilnie wynosi 33.

W 2017 r. łączna ocena punktowa wynosiła 18, czyli w 2018 r. nastąpiła znaczna poprawa. Punkty zostały przyznane przy wskaźniku zyskowności (9 pkt) oraz poprawie uległ wskaźnik zadłużenia (o 6 pkt). Przy czym na punkty ze wskaźnika zyskowności należy patrzeć ostrożnie z uwagi na wcześniej zaznaczoną kwestię.

Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych pokazuje, że sytuacja finansowa Szpitala Powiatowego w Mogilnie jest **bardzo trudna**.

Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2019 – 2021

Z raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej Szpitala Powiatowego w Mogilnie przedłożonego przez Dyrektora wynika, że wartość punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych w kolejnych latach 2019 i 2021 pozostanie na niższym poziomie.

Tylko w 2020 r. ocena punktowa wzrośnie do 41 pkt. W 2020 znacząco poprawi się wskaźnik płynności z uwagi na wzrost aktywów obrotowych i zmniejszenie zobowiązań krótkoterminowych.

Natomiast wskaźniki zyskowności w 2019 r. mają wartość ujemną i otrzymują 0 punktów.

Szczególnie widać to przy stracie na sprzedaży, gdzie w 2018 r. strata wynosiła – 616.409,75 zł, a w 2019 r. prognozuje się na poziomie - 2.080.000,00 zł i 2021 r. – 1.145.000,00 zł.

Po dodaniu przychodów operacyjnych i tak w 2019 r. ma wartość ujemną tj. – 815.000,00 zł czyli 0 pkt.

Decydującym czynnikiem, który wpływa na pogłębianie się straty są usługi obce, czyli kontrakty i koszty zakupu usług medycznych oraz wzrost wynagrodzeń pielęgniarek, położnych i innych pracowników ochrony zdrowia. Patrząc na strukturę kosztów to płace stanowią większość kosztów medycznych.

Ujemny wynik zyskowności netto w 2019 r. informuje, iż przychody podmiotu nie pokryły poniesionych kosztów. Dopiero od 2020 r. prognozowany jest niewielki zysk.

Wskaźniki płynności w prognozowanym okresie nieznacznie rosną i otrzymują odpowiednio w 2019 r. 8 pkt. i 12 pkt. w 2020 r. oraz 0 pkt. w 2021 r. na 25 pkt. max.

W 2019 r. wskaźnik płynności bieżącej w dalszym ciągu jest na poziomie poniżej 0,6 i otrzymuje 0 pkt. Taka sytuacja wskazuje na rosnące trudności Szpitala z terminowym regulowaniem zobowiązań krótkoterminowych. Wymaga to zaciągnięcia kredytu w rachunku bieżącym, bądź zmiany terminów płatności z dostawcami.

Wskaźnik zadłużenia aktywów utrzymuje się na podobnym poziomie co w 2018 r. (35,89), w 2019 (32,4), w 2020 (27,57) i w 2021 (29,93).

Natomiast **wskaźnik wypłacalności** w 2018 r. wynosił 3,73, a w 2019 r. prognozuje się 6,73 i w 2020 r. 5,68 i 2021 r. 5,70.

Wzrost ww. wskaźnika jest efektem kumulowania się strat finansowych, które obniżają wartość kapitału własnego Szpitala. Spadek *kapitału własnego* można zahamować poprzez poprawę wyniku finansowego.

Zatem konieczne jest podjęcie działań ograniczających stratę. Koniecznym byłoby wprowadzenie programu, który doprowadzi do zrównoważenia finansów. Niemniej racjonalizacja kosztów musi iść w parze z podnoszeniem standardów i jakością leczenia. Podnoszenie tej jakości stanowi realizację oczekiwań mieszkańców Powiatu i sprawi „przyciągnięcie” pacjentów. Może warto byłoby rozszerzyć zakres usług medycznych poprzez otwarcie dla mieszkańców nowych poradni komercyjnych.

Dlatego też celem było rozpoczęcie inwestycji polegającej na rozbudowie Szpitala w Mogilnie, zmierzającej do poprawy usług medycznych oraz ograniczenia strat finansowych.

Wynika z tego, że w jak najszybszym terminie należy doprowadzić do ukończenia ww. inwestycji i funkcjonowania według zamierzonego celu tj. celu zawartego w raporcie za 2017 r. i 2018r. „rozbudowa szpitala z koncentracją usług w Mogilnie, w miejscu bardziej oddalonym od dużego wielospecjalistycznego szpitala w Inowrocławiu”.

Tabela podsumowująca wyniki sytuacji ekonomiczno - finansowej

Grupa	Wskaźniki	2017		2018		2019		2020		2021	
		Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
Wskaźnik zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto	-0,23	0	0,01	3	-0,36	0	0,27	3	0,18	3
	Wskaźnik zyskowności z działaln. operac.	1,01	0	1,90	3	-0,03	0	0,43	3	0,50	3
	Wskaźnik zyskowności aktywów	-0,29	0	1,07	3	-0,37	0	0,26	3	0,19	3
SUMA			0		9		0		9		9
Wskaźnik płynności	Wskaźnik bieżącej płynności	0,33	0	0,38	0	0,53	0	0,62	4	0,53	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,31	0	0,34	0	0,50	8	0,58	8	0,49	0
SUMA			0		0		8		12		0
Wskaźnik efektywności	Wskaźnik rotacji należności	27,68	3	28,45	3	30,43	3	28,88	3	29,89	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań	37,35	7	35,76	7	32,62	7	30,30	7	29,89	7
SUMA			10		10		10		10		10
Wskaźnik zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów	44,23	8	0,35	10	32,40	10	27,57	10	29,93	10
	Wskaźnik wypłacalności	4,32	0	3,73	4	6,73	0	5,68	0	5,70	0
SUMA			8		14		10		10		10
Łączna wartość punktów			18		33		28		41		29