

**Uchwała Nr    /2021**  
**Rady Powiatu Mogileńskiego**  
**z dnia   26 października 2021 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 2020 r. poz. 920, 2021r. poz. 1038) w związku z art. 53a ust. 3 i 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2021 r. poz. 711,1773)

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

§ 1. Dokonuje się oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Mogilnie za 2020 rok zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu Mogileńskiego.

§ 3. Uchwała wchodzi z życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący  
Rady Powiatu Mogileńskiego  
Robert Musidłowski

Karolina Madzińska  
  
RADCA PRAWNY  
BD-1378

**Uzasadnienie**  
**do Uchwały Rady Powiatu Mogileńskiego**  
**z dnia 26 października 2021 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 2021 r. Jednak w 2021 r. termin ten został wydłużony do na podstawie rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 26 marca 2021 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie określenia innych terminów wypełniania obowiązków w zakresie ewidencji oraz zakresu sporządzenia, zatwierdzenia, udostępnienia i przekazania do właściwego rejestru, jednostki lub organu sprawozdań lub informacji. „Kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej każdego roku sporządza i udostępnia w Biuletynie Informacji Publicznej raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej w terminie 2 miesięcy od dnia upływu terminu do sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego.”

Raport jest przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i zawiera 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 2020 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 2011r. o działalności leczniczej (Dz.U. z 2021r. poz. 711) . Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2020 i zawiera:

1. Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2020 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.

Roczne sprawozdanie finansowe ww. podmiotu zostało zatwierdzone uchwałą nr XXX/200/2021 Rady Powiatu Mogileńskiego z dnia 20 lipca 2021r. w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Mogilnie za rok 2020.

Analiza oraz prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej zawarta w raporcie została przygotowana w oparciu o wskaźniki określone w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r. 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) dodatkowo 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 przedłożony przez Dyrektora raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki za 2020 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. Szczegółowe dane dotyczące wskaźników określa poniższa tabela.

Tabela podsumowująca wyniki sytuacji ekonomiczno - finansowej

Grupa	Wskaźniki	2019		2020		2021		2022		2023	
		Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
Wskaźnik zyskowności	Wskaźnik zyskowności netto	0,160	3	0,4941	3	-1,105	0	-0,8713	0	0,1030	3
	Wskaźnik zyskowności z działalności operacyjnej	1,080	3	1,4287	3	-0,465	0	-0,3939	0	0,5606	3
	Wskaźnik zyskowności aktywów	0,160	3	0,4503	3	-1,122	0	-0,8999	0	0,1003	3
<b>SUMA</b>			<b>9</b>		<b>9</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>9</b>
Wskaźnik płynności	Wskaźnik bieżącej płynności	0,36	0	0,4622	0	0,5647	0	0,6094	4	0,5667	0
	Wskaźnik szybkiej płynności	0,34	0	0,3401	0	0,4238	0	0,6004	8	0,5308	8
<b>SUMA</b>			<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>12</b>		<b>8</b>
Wskaźnik efektywności	Wskaźnik rotacji należności	27,87	3	32,20	3	34,27	3	33,28	3	31,07	3
	Wskaźnik rotacji zobowiązań	36,91	7	49,13	7	45,06	7	30,20	7	21,73	7
<b>SUMA</b>			<b>10</b>		<b>10</b>		<b>10</b>		<b>10</b>		<b>10</b>
Wskaźnik zadłużenia	Wskaźnik zadłużenia aktywów	28,57	10	30,58	10	29,50	10	24,41	10	17,47	10
	Wskaźnik wypłacalności	4,34	0	4,78	0	5,76	0	5,55	0	4,98	0
<b>SUMA</b>			<b>10</b>		<b>10</b>		<b>10</b>		<b>10</b>		<b>10</b>
<b>Łączna wartość punktów</b>			<b>29</b>		<b>29</b>		<b>20</b>		<b>32</b>		<b>37</b>

## 1. Wskaźniki zyskowności

Podstawą oceny zyskowności działalności gospodarczej jest wynik finansowy, który może być dodatni (zysk) lub ujemny (strata). Wskaźniki zyskowności są najbardziej syntetycznymi wskaźnikami efektywności i opłacalności działalności jednostki. Odzwierciedlają zdolność jednostki do wypracowania zysków z zaangażowanych kapitałów, a zatem określają ekonomiczną efektywność działalności. Dodatnie wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. Ogólnie można powiedzieć, że im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowności, tym bardziej efektywna jest działalność podmiotu. Należy jednak zauważyć, że w przypadku 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 2020. Za 2020r. jest to zysk w kwocie **186.215,42 zł.**

W rozbiciu na poszczególne rodzaje interpretacja wskaźników zyskowności wygląda następująco:

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

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

---

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

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.*

<b>Lp.</b>	<b>Przedziały wartości</b>	<b>ocena</b>
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 0,4941 % (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 2019 r. ww. wskaźnik wynosił 0,16 % czyli zwiększył się 0,34%. Zwiększenie jest wynikiem większego zysku w porównaniu do 2019 r.

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

*Wynik z działalności operacyjnej x 100%*

---

*Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów  
i materiałów + 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 osiąganych 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.*

<b>Lp.</b>	<b>Przedziały wartości</b>	<b>ocena</b>
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 1,4287 %, co oznacza, że mieści się w przedziale 2 tabeli (od 0,0% do 3,0%) uzyskując ocenę 3 pkt.

W 2019 r. ww. wskaźnik wynosił 1,08 %.

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

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


---


$$\text{Średni stan aktywów,}$$

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

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

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

<b>Lp.</b>	<b>Przedziały wartości</b>	<b>ocena</b>
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 0,4503 % (jest dodatni), co oznacza, że mieści się w przedziale 2 tabeli, uzyskując ocenę 3 pkt.

W 2019 r. ww. wskaźnik wynosił 0,16 %

## 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.*

<b>Lp.</b>	<b>Przedziały wartości</b>	<b>ocena</b>
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 0,4622, 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 2019 r. wskaźnik wynosił 0,36 czyli utrzymuje się na tym samym poziomie.

**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.*

<b>Lp.</b>	<b>Przedziały wartości</b>	<b>ocena</b>
1.	Poniżej 0,5%	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 0,3401 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 2019 r. wskaźnik również wynosił 0,34 .

### 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.*

<b>Lp.</b>	<b>Przedziały wartości</b>	<b>ocena</b>
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 32 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 32 dni. W 2019 r. wskaźnik rotacji wynosił 28 dni czyli utrzymuje się na tym samym poziomie.

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

*Średni stan zobowiązań 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 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.*

<b>Lp.</b>	<b>Przedziały wartości</b>	<b>ocena</b>
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 49 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 49 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 2019 r. wynosił 37 dni czyli nastąpił nieznaczny wzrost, niemniej mieści się w pierwszym przedziale do 60 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 30,58 %, 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 2019 r. wynosił 28,57 % czyli uległ zwiększeniu o 2,01 %.

**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.*

<b>Lp.</b>	<b>Przedziały wartości</b>	<b>ocena</b>
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 4,78 %, co oznacza, że mieści się w przedziale 5 tabeli uzyskując tym samym ocenę 0 pkt.

W 2019 r. wskaźnik wypłacalności wynosił 4,34 % czyli zwiększenie o 0,44 %, co jest czynnikiem negatywnym.

### III. Podsumowanie

#### Analiza wskaźnikowa – ocena sumaryczna

Nazwa wskaźnika	Wartość	Ocena
<b>I. Wskaźniki zyskowności</b>		
1) wskaźnik zyskowności netto	0,4941	3
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	1,4287	3
3) wskaźnik zyskowności aktywów	0,4503	3
<b>II. Wskaźniki płynności</b>		
1) wskaźnik bieżącej płynności	0,4622	0
2) wskaźnik szybkiej płynności	0,3401	0
<b>III. Wskaźniki efektywności</b>		
1) wskaźnik rotacji należności	32,20	3
2) wskaźnik rotacji zobowiązań	49,13	7
<b>IV. Wskaźniki zadłużenia</b>		
1) wskaźnik zadłużenia aktywów	30,58	10
2) wskaźnik wypłacalności	4,78	0
<b>Ocena łączna</b>		<b>29</b>

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych wynikająca z rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. wynosi **70**. Łączna ocena punktowa za 2020 rok uzyskana przez Szpital Powiatowy w Mogilnie wynosi **29**.

W 2019 r. łączna ocena punktowa wynosiła również **29**, czyli utrzymuje się na tym samym poziomie. Gdyby spojrzeć na analizę z ubiegłorocznego poziomu to założenia przyjęte w analizie pokazywały mniej optymistyczne ilości punktów. Ocena zakładała 20 pkt w 2020r. Wynik pokazał 29 pkt. Wynik podniósł się na wszystkich poziomach wskaźnika zyskowności o 9 pkt. Wynika to z faktu, iż SP ZOZ uzyskał w 2020 r. wynik finansowy dodani **186.215,42 zł**, a w ubiegłorocznych założeniach była zakładana starta. Jest to kolejny rok w którym Szpital uzyskuje dodatni wynik finansowy. Czy należy przyjąć to jako sygnał

stabilnej tendencji i patrzeć na to w kategoriach optymistycznych? Biorąc pod uwagę zmiany związane z organizacją działalności leczniczej w SP ZOZ w Mogilnie tj. przeniesieniem oddziałów do Mogilna należałoby wiązać nadzieję na poprawę sytuacji finansowej.

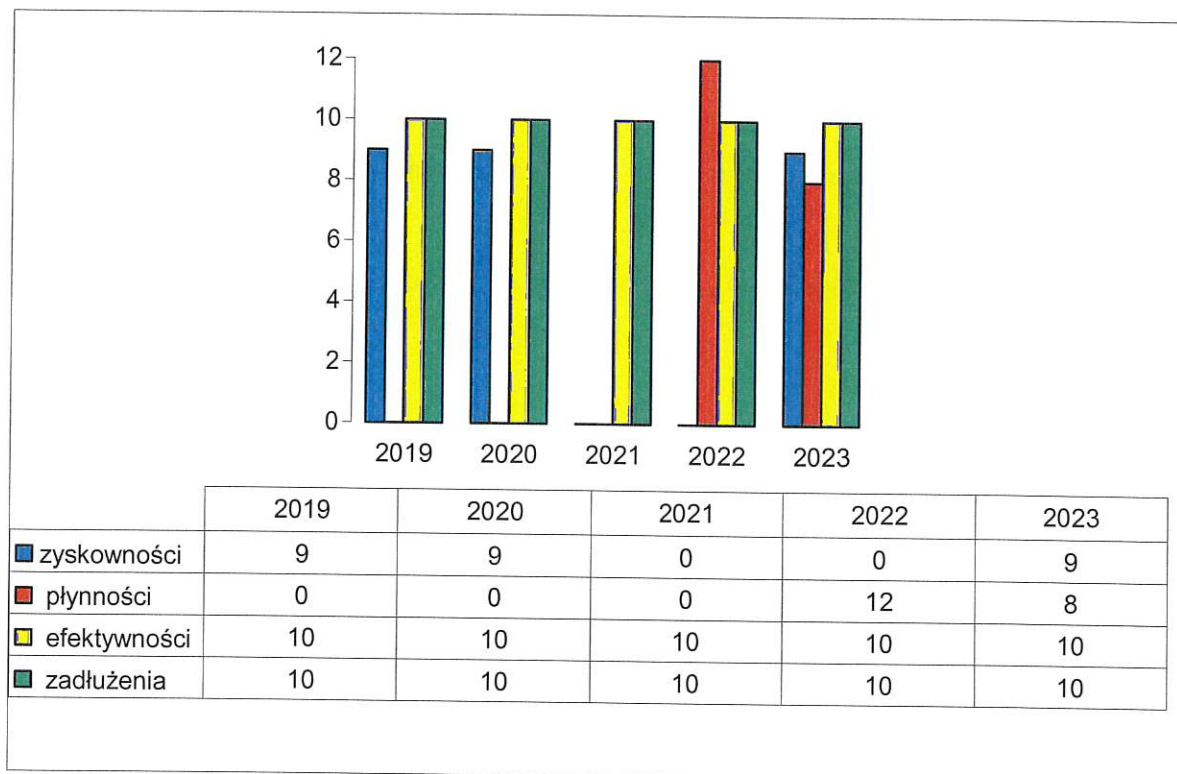
Nie mniej rok 2020 był rokiem specyficznym z uwagi na rozwijającą się sytuację epidemiologiczną nie dał w pełni obrazu słuszności podjętych działań inwestycyjnych i spodziewanych wyników. Z drugiej strony powstanie oddziału covidowego spowodowało, że zmienił się profil szpitala. Wzrosły potrzeby diagnostyczne pacjentów. Szpital otrzymał dodatkowe środki na realizację świadczeń związanych z przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID 19. Świadczenia dla pacjentów z koronawirusem są wyceniane „lepiej” niż dla pacjentów internistycznych.

Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych pokazuje, że sytuacja finansowa Szpitala Powiatowego w Mogilnie jest **bardzo trudna i wymaga ciągłego monitorowania kosztów w kolejnych okresach oraz podejmowania działań, których celem powinno być bilansowanie prowadzonej działalności.**



## Prognoza sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2021 – 2023

Celem przedstawienia prognozy na kolejne lata SP ZOZ przygotował projekcje finansowe na kolejne trzy lata. Projekcje te zawierają bilans i rachunek zysków i strat. Na podstawie tych dokumentów przyjęto dane wartościowe celem podstawienia ich do wzorów wskaźników. Wyliczone w ten sposób wskaźniki zostały wycenione punktowo według Rozporządzenia.



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

Przyjmując w 2020 r. ocenę za 2019 r. prognoza sytuacji ekonomicznej na lata następne wyglądała mniej optymistycznie. Zakładano ocenę na poziomie **do 20** pkt w całym okresie prognozowania. Patrząc z dzisiejszego poziomu to ogólne oceny na 2021 r. zakładają **20**pkt., 2022 r. **32** pkt. oraz 2023r. **37** pkt. Wprawdzie ocena punktowa wzrasta, niemniej jest to wynikiem wypracowania nieznacznego 45.000,00 zł zysku w 2023 r. , który powoduje, że każdy choćby najmniejszy zysk przyjmuje wartość punktową. Ponadto w 2022r. jak i w 2023r. SP ZOZ uzyskuje punkty przy wskaźniku płynności. Nieznaczna poprawa (wartość rzędu setnych czy tysięcznych) dla wskaźnika płynności spowodowała zakwalifikowanie podmiotu do odpowiednich przedziałów wartości punktowych. Gdyby nie to, to wartość

punktowa byłaby na poziomie roku 2021. Zatem Szpital utrzymuje się na podobnym poziomie i nie powoduje pogorszenia sytuacji.

**Wskaźniki zyskowności** w okresie 2021 r. do 2022 r. z uwagi na generowanie ujemnego wyniku finansowego, przyjmują wartości ujemne i otrzymują 0 punktów. W 2023 r. z uwagi na niewielki zysk (45.000,00 zł) uzyskują wartość punktową ogólną 9.

Niebezpieczeństwo widać przy stracie ze sprzedaży, gdzie w 2019 r. wynosiła 221.578,05 zł, w 2020 r. strata wynosiła – 2.401.935,47 zł, a w 2021 r. prognozuje się na poziomie – 4.255.000,00 zł i 2022 r. – 1.995.000,00 zł i 2023 r. – 1.395.000,00 zł.

Po dodaniu przychodów operacyjnych i tak w 2021r. ma wartość ujemną tj. – 200.000,00 zł czyli 0 pkt.

Ujemny wynik zyskowności netto informują, iż przychody podmiotu nie pokrywają poniesionych kosztów.

**Wskaźniki płynności.** Można stwierdzić, iż pomimo utrzymujących się problemów z utrzymaniem płatności Szpital wykazał progres w zakresie tych wskaźników zarówno w zakresie płynności bieżącej jak szybkiej. W ubiegłym roku prognozy oscylowały na poziomie 0,31 do 0,40. Dzisiejsza prognoza zakłada tylko w 2021r. wartość 0. Mimo to, że wskaźniki nie przekroczyły wymaganych paramentów to i tak są wyższe niż w badanym 2020r. Natomiast w prognozowanym okresie w 2022 r. otrzymują 12 pkt., a 2023 r. 8 pkt czyli ulegają znacznej poprawie.

Mimo korzystniejszych wskaźników płynności nadal istnieje zagrożenie związane z niewypłacalnością podmiotu.

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.

Niezależnie czy mówimy o wskaźniku bieżącym czy wskaźniku szybkiej płynności to nie powinien spadać poniżej 1,00.

**Wskaźnik efektywności, zarówno wskaźnik rotacji należności i zobowiązań** w okresie prognozowanym na kolejne lata wykazują poprawny poziom, gwarantujący utrzymanie maksymalnej oceny punktowej .

**Wskaźnik zadłużenia aktywów** w odniesieniu do 2020 r. ( 30,58), utrzymuje się na poziomie warunkującym otrzymanie najwyższej oceny tj. 10. W 2023r. obniża się nawet do poziomu 17,47. Jest to korzystne posunięcie.

Natomiast **wskaźnik wypłacalności** w 2020 r. wynosił 4,78, a w 2021 r. prognozuje się 5,76 natomiast w 2022 r. 5,55 i 2023 r. 4,98. Porównując prognozowane wskaźniki do prognoz ubiegłorocznych to nastąpiła znaczna poprawa. W ubiegłym roku szacunki zakładały wskaźnik 21,05 przypisany do 2022 r. Decydujące znaczenie ma tu „kapitał własny” który uległ zwiększeniu ze względu na wypracowany dodatni wynik finansowy. Natomiast w prognozie ponownie zmniejsza się z uwagi na generowanie straty. Spadek „kapitału własnego” informuje, iż wzrasta wielkość funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu i można go zahamować poprzez poprawę wyniku finansowego.

Trzeba pamiętać, że ujemne wyniki netto w latach 2021-2022 rodzą konieczność wprowadzenia programu naprawczego w SP ZOZ w Mogilnie. Art. 59 ust. 4 ustawy o działalności leczniczej. „Jeżeli w sprawozdaniu finansowym wystąpiła strata netto kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, w terminie 3 miesięcy od upływu terminu do zatwierdzenia sprawozdania finansowego, sporządza program naprawczy, z uwzględnieniem raportu, o którym mowa w art. 53a ust. 1, na okres nie dłuższy niż 3 lata, i przedstawia go podmiotowi tworzącemu w celu zatwierdzenia”.

Podsumowując raz jeszcze można stwierdzić, że analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych pokazuje, że sytuacja finansowa Szpitala Powiatowego w Mogilnie jest bardzo trudna i wymaga podjęcia odpowiednich działań. Ocena punktowa pokazuje, że mimo nie najwyższych ocen jest ona stabilna. Główny strumień działań nakierowany powinien być na monitoring kosztów i podejmowanie decyzji adekwatnych do zmian prawa, a przede wszystkim na bilansowanie prowadzonej działalności oraz zapewnienie możliwej do uzyskania zyskowności.