

Uchwała NR XXXVIII/217/2017
RADY POWIATU ŁOWICKIEGO
z dnia 30. Sierpnia 2017 roku

**w sprawie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej
Zespołu Opieki Zdrowotnej w Łowiczu**


Na podstawie art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (t. j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1638, 2260 i 1948) w związku z art. 12 pkt 11 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (t. j. Dz. U. z 2016 r. poz. 814, 1579 i 1948; z 2017 r. poz. 730 i 935) Rada Powiatu Łowickiego uchwala, co następuje:

§ 1. Na podstawie Raportu sporządzonego przez Dyrektora Zespołu Opieki Zdrowotnej w Łowiczu zwanego dalej ZOZ w Łowiczu dokonuje się oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej ZOZ w Łowiczu w brzmieniu stanowiącym załącznik do niniejszej uchwały.


§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu Łowickiego.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

PRZEWODNICZĄCY RADY


Krzysztof Górski

SKARBNIK
POWIATU ŁOWICKIEGO


Monika Mąmcarz



UZASADNIENIE

Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o zmianie ustawy o działalności leczniczej oraz niektórych ustaw (Dz. U. z 2016 r. poz. 960) dokonano nowelizacji ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej. Dodany art. 53a ust. 1 ustawy, nakłada na kierownika samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej obowiązek sporządzenia i przekazania podmiotowi tworzącemu raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej ZOZ-u. Raport ten jest przygotowywany na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy i ma zawierać w szczególności: analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej, prognozę sytuacji ekonomiczno-finansowej na kolejne trzy lata obrotowe wraz z opisem przyjętych założeń oraz informację o istotnych zdarzeniach mających wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową ZOZ.

Dyrektor ZOZ w Łowiczu przekazał w terminie określonym w art. 53 a ust. 1 ustawy o działalności leczniczej Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej ZOZ w Łowiczu do oceny podmiotu tworzącego.

Raport stanowi podstawę dokonania oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej ZOZ-u przez podmiot tworzący (art. 53a ust. 4 ustawy o działalności leczniczej).

W związku z powyższym podjęcia niniejszej uchwały jest zasadne.



Załącznik
do Uchwały Nr
XXXVIII/217/2017....
Rady Powiatu Łowickiego
z dnia 30. sierpnia 2017 roku

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu Opieki Zdrowotnej w Łowiczu

I. Wprowadzenie

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespół Opieki Zdrowotnej w Łowiczu 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 2016 r. poz. 1638). Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2016 i zawiera:

1. analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2016 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 i szybkiej płynności,
- 3) wskaźniki efektywności: rotacji należności i rotacji zobowiązań,
- 4) wskaźniki zadłużenia: zadłużenia aktywów i wypłacalności.

Wskaźniki zyskowności służą do oceny rentowności działania podmiotu, wskaźniki płynności mierzą zdolność do terminowego regulowania zaciągniętych krótkoterminowych zobowiązań, wskaźniki efektywności informują w jakich cyklach podmiot spłaca zobowiązania oraz otrzymuje należności.

II. Ocena

Dokonano analizy wskaźników, o których mowa we wstępie, z zastosowaniem wytycznych określonych ww. rozporządzeniu Ministra Zdrowia.

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. 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 samodzielnych publicznych zespołów opieki zdrowotnej zwanych dalej SP ZOZ-y 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 ZOZ w Łowiczu wskaźniki zyskowności osiągają niekorzystne wartości, co jest wynikiem uzyskania ujemnego wyniku finansowego za rok 2016. W rozbiciu na poszczególne rodzaje interpretacja wskaźników zyskowności wygląda następująco:

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

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

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

Wskaźnik zyskowności netto Zespołu Opieki Zdrowotnej w Łowiczu wynosi - 4,65% (jest ujemny), co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 0,0%) uzyskując tym samym ocenę 0 pkt. Należy zauważyć, że z założenia maksymalizacja zysku nie jest celem samym w sobie dla zakładu opieki zdrowotnej, ale jedynie warunkiem umożliwiającym realizację pozostałych funkcji szpitala: medycznych i społecznych. W przypadku SP ZOZ wskaźnik zyskowności wykorzystywany jest raczej do badania równowagi między przychodami i kosztami.

Wartość wskaźnika zyskowności netto Zespołu Opieki Zdrowotnej w Łowiczu świadczy o braku tej równowagi pomiędzy przychodami a kosztami.

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

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

Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne

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

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

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej ZOZ w Łowiczu wynosi – 5,30 %, (jest ujemny) co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 0,0%) uzyskując ocenę 0 pkt.

3) wskaźnik zyskowności aktywów (%) - wyraża się wzorem:

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

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.

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 ZOZ w Łowiczu wynosi -5,79 % (jest ujemny), co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 0,0%) uzyskując ocenę 0 pkt. Ujemna wartość tego wskaźnika informuje, że jednostka nie generuje zysku.

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 uwzględnianych

w tej relacji może być różny, w zależności od stopnia płynności finansowej, wyrażonego przez terminy wymagalności zobowiązań. Płynność finansowa jest więc 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.

1) wskaźnik bieżącej płynności – wyraża się wzorem:

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

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, 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 1,00	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 ZOZ w Łowiczu wynosi 1,37, co oznacza, że mieści się w przedziale 3 tabeli (powyżej 1,00 do 1,50) uzyskując ocenę 8 pkt. Wartość tego wskaźnika świadczy o zdolności Zespołu Opieki Zdrowotnej w Łowiczu do regulowania bieżących zobowiązań.

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 0,50	0
2.	od 0,50 do 1,00	8
3.	powyżej 1,00 do 2,50	13
5.	powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe = 0 zł	10

Poziom wskaźnika szybkiej płynności podobnie jak w przypadku wskaźnika bieżącego jest korzystny dla Zespołu Opieki Zdrowotnej w Łowiczu. Wynosi 1,30 i mieści się w przedziale 3 tabeli uzyskując 13 pkt. Jest to bardzo wysoka wartość wskaźnika, świadcząca o zdolności jednostki do regulowania zobowiązań krótkoterminowych łatwo upłynnianymi aktywami obrotowymi.

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:

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

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 uzyskanie 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 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 ZOZ w Łowiczu wynosi 35 dni, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 45 dni) uzyskując ocenę 3 pkt. Oznacza, to że spłata należności przysługujących jednostce następuje przeciętnie w okresie 35 dni.

2) wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach - wyraża się wzorem:

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

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.

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 ZOZ w Łowiczu wynosi 16 dni, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (do 60 dni) uzyskując ocenę 7 pkt. Oznacza, to że spłata zobowiązań wobec wierzycieli jednostki z osiąganego przychodu netto ze sprzedaży następuje co 16 dni.

4. 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:

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

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. Niska wartość tego wskaźnika, co ma miejsce w przypadku Zespołu Opieki Zdrowotnej w Łowiczu, świadczy o małym uzależnieniu finansowym podmiotu

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 Zespołu Opieki Zdrowotnej w Łowiczu wynosi 39 %, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli uzyskując ocenę 10 pkt. Niski wskaźnik zadłużenia aktywów świadczy o małym ryzyku finansowym, informując jednocześnie, że jednostka nie jest zagrożona utratą zdolności do zwrotu długów

2) wskaźnik wypłacalności - wyraża się wzorem:

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

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

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 ZOZ w Łowiczu wynosi 0,70 co oznacza, że mieści się w przedziale 2 tabeli uzyskując tym samym ocenę 8 pkt. Zakład Opieki Zdrowotnej w Łowiczu nie ma trudności z wywiązywaniem się z zobowiązań.

III. Podsumowanie

Analiza wskaźnikowa - ocena sumaryczna

Nazwa wskaźnika	Wartość	Ocena
I. Wskaźniki zyskowności		0
1) wskaźnik zyskowności netto	-4,65 %	0
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	-5,30 %	0
3) wskaźnik zyskowności aktywów	-5,79 %	0
II. Wskaźniki płynności		21
1) wskaźnik bieżącej płynności	1,37	8
2) wskaźnik szybkiej płynności	1,30	13
III. Wskaźniki efektywności		10
1) wskaźnik rotacji należności	35	3
2) wskaźnik rotacji zobowiązań	16	7
IV. Wskaźniki zadłużenia		18
1) wskaźnik zadłużenia aktywów	39 %	10
2) wskaźnik wypłacalności	-0,70	8

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno-finansowych wynikająca z rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r. wynosi 70. Łączna ocena punktowa za 2016 rok uzyskana przez ZOZ w Łowiczu wynosi 49, co stanowi 70 % maksymalnej ilości punktów.

Z analizy wskaźników wynika, że sytuacja finansowa ZOZ w Łowiczu jest dobra.

Prognoza na kolejne trzy lata przedstawia się następująco:

Nazwa wskaźnika	Wartość			
	2016	2017	2018	2019
I. Wskaźniki zyskowności				
1) wskaźnik zyskowności netto	- 4,65	-9,81 %	-3,42 %	0,32 %
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	-5,30 %	-10,05 %	-3,60 %	0,17 %
3) wskaźnik zyskowności aktywów	- 5,79 %	-12,33 %	-4,60 %	0,45 %
II. Wskaźniki płynności				
1) wskaźnik bieżącej płynności	1,37	1,03	0,95	0,99
2) wskaźnik szybkiej płynności	1,30	0,97	0,89	0,92
III. Wskaźniki efektywności				
1) wskaźnik rotacji należności	35	33	30	28
2) wskaźnik rotacji zobowiązań	16	19	21	18
IV. Wskaźniki zadłużenia				
1) wskaźnik zadłużenia aktywów	39 %	42 %	44 %	42 %
2) wskaźnik wypłacalności	0,70	0,79	0,92	0,89

Analizując wskaźniki na przełomie lat 2017 – 2019, zauważyć można w 2017 r. duży spadek wskaźników zyskowności. Wiąże się, to z przewidywaną wysoką stratą. W roku 2018 następuje poprawa tego wskaźnika, a w 2019 roku prognozuje się wartości dodatnie. Od 2017 roku przewiduje się spadek wskaźników płynności. Sygnalizuje, to pogorszenie zdolności do regulowania bieżących zobowiązań przez Zespół Opieki Zdrowotnej w Łowiczu. Wskaźniki efektywności w prognozowanym okresie wykazują prawidłową tendencję. Spada wskaźnik rotacji należności przysługujących jednostce (z 35 dni do prognozowanych 28 dni). W prognozowanym okresie wzrastają wskaźniki zadłużenia.

Tabela punktów ogółem za lata 2016-2019

Nazwa wskaźnika	Punkty			
	2016	2017	2018	2019
I. Wskaźniki zyskowności	0	0	0	9
1) wskaźnik zyskowności netto	0	0	0	3
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	0	0	0	3
3) wskaźnik zyskowności aktywów	0	0	0	3
II. Wskaźniki płynności	21	16	12	12
1) wskaźnik bieżącej płynności	8	8	4	4
2) wskaźnik szybkiej płynności	13	8	8	8
III. Wskaźniki efektywności	10	10	10	10
1) wskaźnik rotacji należności	3	3	3	3
2) wskaźnik rotacji zobowiązań	7	7	7	7
IV. Wskaźniki zadłużenia	18	16	16	16
1) wskaźnik zadłużenia aktywów	10	8	8	8
2) wskaźnik wypłacalności	8	8	8	8
RAZEM:	49	42	38	47

Celem ZOZ w Łowiczu między innymi jest prowadzenie prawidłowej gospodarki finansowej poprzez równoważenie kosztów przychodami. W związku z tym w 2016 r. i w prognozach na lata 2017-2018 uzyskano 0 punktów wskaźników zyskowności. Poprawa wskaźników nastąpiła dopiero w prognozie na 2019 r. i uzyskano tu 9 punktów wskaźników zyskowności na 15 możliwych do uzyskania, co stanowi 60 % tych punktów. Przez cały okres prognozy utrzymano maksymalną punktację wskaźników efektywności tj. 10 punktów. Spadł wskaźnik płynności z 18 punktów za 2016 r. na 16 punktów w 2017 r. i na 12 punktów w roku 2018 i 2019. Wskaźniki zadłużenia również związane są z planowanymi inwestycjami w latach 2017-2019 i mają tendencję spadkową. Wskaźniki zadłużenia w roku 2016 wynoszą 18 punktów na 20 możliwych do uzyskania, a w latach 2017-2019 wynoszą 16 punktów.

Na podstawie zaprezentowanych wyników można stwierdzić, że sytuacja finansowa Zespołu Opieki Zdrowotnej w Łowiczu jest dobra.

PRZEWODNICZĄCY RADY


Krzysztof Górski