

UCHWAŁA NR 111/323/2018
RADY POWIATU ŁOWICKIEGO

z dnia 29 sierpnia..... 2018 r.

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 (Dz. U. z 2018 r. poz. 160, 138, 650, 1128, 1375) w związku z art. 12 pkt. 11 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (Dz. U. z 2018 r. poz. 995, 1000, 1349, 1432) 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, która stanowi 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 Mamcarz

RADCA PRAWNY


Anna Motuś
Ld-M-1619

UZASADNIENIE

Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 r. o zmianie ustawy o działalności leczniczej oraz niektórych ustaw (Dz. U. z 2016 r. poz. 160) 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 przygotowywanego na podstawie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy, zawierającego 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. 53a 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 podjęcie niniejszej uchwały jest zasadne.

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej

Zespołu Opieki Zdrowotnej w Łowiczu

I. Wprowadzenie

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Zespołu 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 roku o działalności leczniczej (Dz. U. 2018 r. poz. 160). Raport został przygotowany na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2017 i zawiera:

1. analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2017 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 2017. 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 – 3.96% (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 uniemożliwiającym realizację pozostałych funkcji szpitala: medycznych i społecznych.

W przypadku SP ZOZ wskaźnik zyskowności wykorzystywany jest raczej do badania równowagi między przychodami a kosztami.

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

2) **Wskaźnik zyskowności działalność operacyjnej(%)** – wyraża się wzorem:

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

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 – 4,35% (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:

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

gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielna 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 – 5,30% (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 grupą 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 uwzględnionych 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:

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

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 1,17 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:

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

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
4.	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 1,10 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:

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

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 ściągalnością 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 do 60 dni	2
3.	od 61 do 90 dni	1
4.	powyżej 90 dni	0

Wskaźnik rotacji należności w dniach ZOZ w Łowiczu wynosi 34 dni, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 45 dni) uzyskując ocenę 3 pkt. Oznacza, że spłata należności przysługujących jednostce następuje w okresie 34 dni.

2) Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach – wyraża się wzorem:

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

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 18 dni, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (do 60 dni) uzyskując ocenę 7 pkt. Oznacza, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli jednostki z osiąganego przychodu netto ze sprzedaży następuje co 18 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:

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

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:

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

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. Zespół Opieki Zdrowotnej w Łowiczu nie ma trudności z wywiązywania się z zobowiązań.

III. Podsumowanie

Analiza wskaźnikowa – ocena sumaryczna

Nazwa wskaźnika	Wartość	Ocena
I. Wskaźniki zyskowności		0
1) wskaźnik zyskowności netto	-3,96%	0
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	-4,35%	0
3) wskaźnik zyskowności aktywów	-5,30%	0
II. Wskaźniki płynności		21
1) wskaźnik bieżącej płynności	1,17	8
2) wskaźnik szybkiej płynności	1,10	13
III. Wskaźniki efektywności		10
1) wskaźnik rotacji należności	34	3
2) wskaźnik rotacji zobowiązań	18	7
IV. Wskaźniki zadłużenia		18
1) wskaźnik zadłużenia aktywów	39%	10
2) wskaźnik wypłacalności	0,70	8
Ocena łączna		49

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

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

Prognoza na kolejne trzy lata przedstawia się następująco:

Nazwa wskaźnika	Wartość			
	2017	2018	2019	2020
I. Wskaźniki zyskowności				

1) wskaźnik zyskowności netto	-3,96%	-7,90%	-5,09%	-4,27%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	-4,35%	-8,09%	-5,26%	-4,41%
3) wskaźnik zyskowności aktywów	-5,30%	-10,33%	-7,13%	-6,59%
II. Wskaźniki płynności				
1) wskaźnik bieżącej płynności	1,17	0,86	0,59	0,50
2) wskaźnik szybkiej płynności	1,10	0,81	0,54	0,47
III. Wskaźniki efektywności				
1) wskaźnik rotacji należności	34	33	26	20
2) wskaźnik rotacji zobowiązań	18	21	21	21
IV. Wskaźniki zadłużenia				
1) wskaźnik zadłużenia aktywów	39%	40%	44 %	49%
2) wskaźnik wypłacalności	0,70	0,71	0,83	1,04

Analizując wskaźniki na przełomie lat 2018 – 2020, zauważyć można w 2018 roku duży spadek wskaźników zyskowności. Wiąże się, to z przewidywaną wysoką stratą. W roku 2019 i 2020 następuje poprawa tego wskaźnika. Od 2018 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 Szpitalowi z roku na rok jest coraz krótsza (z 34 dni do prognozowanych 20 dni). W prognozowanym okresie wzrastają wskaźniki zadłużenia.

Tabela punktów ogółem za lata 2017-2020

Nazwa wskaźnika	Punkty			
	2017	2018	2019	2020
I. Wskaźniki zyskowności	0	0	0	0
1) wskaźnik zyskowności netto	0	0	0	0
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	0	0	0	0
3) wskaźnik zyskowności aktywów	0	0	0	0
II. Wskaźniki płynności	21	12	8	0
1) wskaźnik bieżącej płynności	8	4	0	0
2) wskaźnik szybkiej płynności	13	8	8	0

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	18	16	14
1) wskaźnik zadłużenia aktywów	10	10	8	8
2) wskaźnik wypłacalności	8	8	8	6
RAZEM:	49	40	34	24

Celem ZOZ w Łowiczu między innymi jest prowadzenie prawidłowej gospodarki finansowej poprzez równoważenie kosztów przychodami. W związku z tym w 2017 r. i w prognozach na lata 2018-2020 uzyskano 0 punktów wskaźników zyskowności. Przez cały okres prognozy utrzymano maksymalną punktację wskaźników efektywności tj. 10 punktów. Spadły wskaźnik płynności z 21 punktów za 2017 r. na 12 punktów w 2018 r. i na 8 punktów w roku 2019 i 0 punktów w 2020. Wskaźniki zadłużenia mają tendencję spadkową związaną z planowanymi inwestycjami w latach 2018-2020. Wskaźniki zadłużenia w roku 2017 wynoszą 18 punktów na 20 możliwych do uzyskania, w 2018 wynoszą 18 punktów, w 2019 wynoszą 16 punktów, a w roku 2020 wynoszą 14 punktów.

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

PRZEWODNICZĄCY RADY


Krzysztof Górski