

**RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO - FINANSOWEJ  
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZESPOŁU OPIEKI  
ZDROWOTNEJ W TURKU**

Turek  
CZERWIEC 2021 r.

## **1. Wprowadzenie**

Z dniem 14 lipca 2016 roku weszła w życie ustawa z dnia 10 czerwca 2016 roku *o zmianie ustawy o działalności leczniczej oraz niektórych innych ustaw*. Mocą tej ustawy na kierownika samodzielnego publicznego zespołu opieki zdrowotnej nałożony zostały obowiązek związany z gospodarką finansową jednostki, tj. sporządzania raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok poprzedni. Analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej dokonuje się na podstawie wskaźników, określonych w rozporządzeniu Ministra Zdrowia z 12 kwietnia 2017 roku *w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej*, które zawiera:

- wykaz wskaźników,
- sposób ich obliczenia,
- punktowe oceny dla określonych przedziałów wartości.

## **2. Analiza wskaźnikowa sytuacji finansowej SP ZOZ w Turku za 2020 r.**

Zgodnie z ww. rozporządzeniem, analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej dokonuje się na podstawie:

- wskaźników zyskowności,
- wskaźników płynności,
- wskaźników efektywności,
- wskaźników zadłużenia.

Poniżej prezentowany jest bilans oraz rachunek zysków i strat za 2020 rok wraz z analizą wskaźnikową.

# Analiza sytuacji ekonomiczno - finansowej za 2020 r.

## BILANS sporządzony na dzień 31.12.2020 r.

jednostka obliczeniowa: zł

	AKTYWA	Stan na dzień:			PASywa	Stan na dzień:	
		31.12.2019 r.	31.12.2020 r.			31.12.2019 r.	31.12.2020 r.
<b>A</b>	<b>Aktywa trwałe</b>	<b>25 576 579,51</b>	<b>30 964 004,91</b>	<b>A</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>-15 458 127,45</b>	<b>-17 189 505,06</b>
<b>I</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>123 130,59</b>	<b>49 495,95</b>	<b>I</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>10 679 755,02</b>	<b>10 679 755,02</b>
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	<b>II</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:</b>	<b>1 464 562,41</b>	<b>1 464 562,41</b>
2	Wartość firmy	0,00	0,00		- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	123 130,59	49 495,95	<b>III</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00		- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>25 453 448,92</b>	<b>30 914 508,96</b>	<b>IV</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>1</b>	<b>Środki trwałe</b>	<b>25 146 453,72</b>	<b>30 613 007,36</b>		- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	1 012 961,79	1 012 961,79		- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	19 868 821,68	23 274 009,24	<b>V</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>-24 699 645,00</b>	<b>-26 636 733,74</b>
c)	urządzenia techniczne i maszyny	670 495,14	556 641,93	<b>VI</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>-2 902 799,88</b>	<b>-2 697 088,75</b>
d)	środki transportu	667 730,45	561 944,81	<b>VII</b>	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
e)	inne środki trwałe	2 926 444,66	5 207 449,59	<b>B</b>	<b>Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b>46 394 733,60</b>	<b>56 323 573,43</b>
<b>2</b>	<b>Środki trwałe w budowie</b>	<b>306 995,20</b>	<b>301 501,60</b>	<b>I</b>	<b>Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>8 361 158,25</b>	<b>8 753 790,36</b>
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Należności długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	8 361 158,25	8 753 790,36
1	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00		- długoterminowa	6 935 376,56	7 446 410,81
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00		- krótkoterminowa	1 425 781,69	1 307 379,55
3	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	3	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
<b>IV</b>	<b>Inwestycje długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		- długoterminowe	0,00	0,00
<b>1</b>	<b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		- krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>2</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>II</b>	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>7 736 966,02</b>	<b>6 948 455,38</b>
<b>3</b>	<b>Długoterminowe aktywa finansowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00		Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	2			
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	3	Wobec pozostałych jednostek	7 736 966,02	6 948 455,38
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00				

	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	a)	kredyty i pożyczki	7 736 966,02	6 948 455,38
b)	W pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
				c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	d)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	e)	inne	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	III	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>11 646 282,61</b>	<b>14 660 261,85</b>
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
c)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00		- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	b)	inne	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
4	<b>Inne inwestycje długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>				
V	<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00		- do 12 miesięcy	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B	<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>5 360 026,64</b>	<b>8 170 063,46</b>	b)	inne	0,00	0,00
I	<b>Zapasy</b>	<b>740 884,88</b>	<b>1 588 237,00</b>	3	Wobec pozostałych jednostek	9 607 924,76	12 638 229,71
1	Materiały	740 884,88	1 588 237,00	a)	kredyty i pożyczki	1 221 843,98	2 050 260,74
2	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
3	Produkty gotowe	0,00	0,00	c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
4	Towary	0,00	0,00	d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	5 942 801,63	6 933 344,49
5	Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00		- do 12 miesięcy	5 942 801,63	6 933 344,49
II	<b>Należności krótkoterminowe</b>	<b>4 255 077,70</b>	<b>6 206 733,94</b>		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
1	<b>Należności od jednostek powiązanych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	e)	zaliczki na otrzymane dostawy i usługi	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	f)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 279 586,26	1 737 196,93
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	h)	z tytułu wynagrodzeń	998 935,42	1 719 145,05
b)	inne	0,00	0,00	i)	inne	164 757,47	198 282,50
2	<b>Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	4	Fundusze specjalne	2 038 357,85	2 022 032,14
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	IV	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>18 650 326,72</b>	<b>25 961 065,84</b>
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	2	Inne rozliczenia międzyokresowe	18 650 326,72	25 961 065,84

b)	inne	0,00	0,00		- długoterminowe	17 353 068,54	22 328 124,93
<b>3</b>	<b>Należności od pozostałych jednostek</b>	<b>4 255 077,70</b>	<b>6 206 733,94</b>		- krótkoterminowe	1 297 258,18	3 632 940,91
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	2 637 187,25	4 875 958,82				
	- do 12 miesięcy	2 637 187,25	4 875 958,82				
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00				
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	963,85	1 154,61				
c)	inne	1 616 926,60	1 329 620,51				
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00				
<b>III</b>	<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>295 161,26</b>	<b>255 504,65</b>				
<b>1</b>	<b>Krótkoterminowe aktywa finansowe</b>	<b>295 161,26</b>	<b>255 504,65</b>				
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00				
	- udziały lub akcje	0,00	0,00				
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00				
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00				
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00				
b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00				
	- udziały lub akcje	0,00	0,00				
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00				
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00				
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00				
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	295 161,26	255 504,65				
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	295 161,26	255 504,65				
	- inne środki pieniężne	0,00	0,00				
	- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00				
<b>2</b>	<b>Inne inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>				
<b>IV</b>	<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>68 902,80</b>	<b>119 587,87</b>				
	<b>AKTYWA razem (suma poz. A i B)</b>	<b>30 936 606,15</b>	<b>39 134 068,37</b>		<b>PASYWA razem (suma poz. A i B)</b>	<b>30 936 606,15</b>	<b>39 134 068,37</b>

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**  
sporządzony za okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.  
(wariant porównawczy)

*jednostka obliczeniowa: zł*

Wiersz	Wyszczególnienie	Dane za rok:	
		2019	2020
<b>A</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>45 096 331,05</b>	<b>45 884 798,84</b>
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	44 540 892,58	45 503 614,93
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	555 438,47	381 183,91
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>B</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>47 768 540,90</b>	<b>52 414 313,94</b>
I	Amortyzacja	1 937 088,74	2 038 620,96
II	Zużycie materiałów i energii	7 315 030,93	6 952 462,75
III	Usługi obce	17 382 489,59	20 251 278,49
IV	Podatki i opłaty, w tym:	132 176,62	157 957,72
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V	Wynagrodzenia	17 013 569,06	18 678 454,63
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	3 649 899,32	4 103 065,06
	- emerytalne	1 724 320,92	1 969 918,88
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	338 286,64	232 474,33
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>C</b>	<b>Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)</b>	<b>-2 672 209,85</b>	<b>-6 529 515,10</b>
<b>D</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1 780 113,33</b>	<b>5 279 514,71</b>
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Dotacje	1 329 985,45	1 302 786,44
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV	Inne przychody operacyjne	450 127,88	3 976 728,27
<b>E</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>1 483 054,18</b>	<b>1 021 879,03</b>
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	52 437,60	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	31 839,40	32 372,68
III	Inne koszty operacyjne	1 398 777,18	989 506,35
<b>F</b>	<b>Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)</b>	<b>-2 375 150,70</b>	<b>-2 271 879,42</b>
<b>G</b>	<b>Przychody finansowe</b>	<b>10 610,38</b>	<b>6 318,01</b>
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	10 610,38	1 172,86
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V	Inne	0,00	5 145,15

<b>H</b>	<b>Koszty finansowe</b>	<b>537 873,56</b>	<b>427 126,34</b>
I	Odsetki, w tym:	534 873,56	424 126,34
	- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV	Inne	3 000,00	3 000,00
<b>I</b>	<b>Zysk (strata) brutto (F + G - H)</b>	<b>-2 902 413,88</b>	<b>-2 692 687,75</b>
<b>J</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>386,00</b>	<b>4 401,00</b>
<b>K</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>L</b>	<b>Zysk (strata) netto (I - J - K)</b>	<b>-2 902 799,88</b>	<b>-2 697 088,75</b>

## ANALIZA WSKAŹNIKOWA - rok bazowy 2020

NAZWA WSKAŹNIKA	WARTOŚĆ	OCENA
<b>I. Wskaźniki zyskowności</b>		<b>0</b>
1) wskaźnik zyskowności netto = $\text{wynik netto} * 100\% / \text{przychody ogółem}$	-5%	0
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = $\text{wynik z działalności operacyjnej} * 100\% / (\text{przychody netto ze sprzedaży} + \text{pozostałe przychody operacyjne})$	-4%	0
3) wskaźnik zyskowności aktywów = $\text{wynik netto} * 100\% / \text{średni stan aktywów}$	-8%	0
<b>II. Wskaźniki płynności</b>		<b>0</b>
1) wskaźnik bieżącej płynności = $\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{na l. o okresie spłaty pow. 12 mies.} - \text{RMK (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zob. o okresie wym. pow. 12 mies.} + \text{rezerwy krótkoterminowe}}$	0,50	0
2) wskaźnik szybkiej płynności = $\frac{(\text{aktywa obrotowe} - \text{na l. o okresie spłaty pow. 12 mies.} - \text{RMK (czynne)} - \text{zapasy})}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zob. o okresie wym. pow. 12 mies.} + \text{rezerwy krótkoterminowe}}$	0,41	0
<b>III. Wskaźniki efektywności zarządzania przepływami pieniężnymi</b>		<b>10</b>
1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = $\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} * 365}{\text{przychody netto ze sprzedaży}}$	30	3
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = $\frac{\text{średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług} * 365}{\text{przychody netto ze sprzedaży}}$	52	7
<b>IV. Wskaźniki zadłużenia jednostki</b>		<b>3</b>
1) wskaźnik zadłużenia aktywów = $\frac{\text{zob. długoterminowe} + \text{zob. krótkoterminowe} + \text{rezerwy}}{\text{aktywa razem}} * 100\%$	78%	3
2) wskaźnik wypłacalności = $\frac{\text{zob. długoterminowe} + \text{zob. krótkoterminowe} + \text{rezerwy}}{\text{kapitał własny}} * 100\%$	-1,77	0
<b>OCENA ŁĄCZNA</b>		<b>13</b>

### 3. Prognoza sytuacji ekonomiczno-finansowej na podstawie analizy wskaźnikowej w latach 2021 - 2023

#### Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków lub deficytu (przy ujemnych wartościach).

Tabela 1. Wskaźniki zyskowności w latach 2020 – 2023

Wskaźniki zyskowności		2020 r.	2021 r.	2022 r.	2023 r.
wskaźnik zyskowności netto =	$\frac{\text{wynik netto} * 100\%}{\text{przychody ogółem}}$	-5%	-9%	-12%	-6%
wsk. zyskowności dział. operacyjnej =	$\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} * 100\%}{(\text{przychody netto ze sprzedaży} + \text{pozostałe przychody operacyjne})}$	-4%	-8%	-11%	-5%
wskaźnik zyskowności aktywów =	$\frac{\text{wynik netto} * 100\%}{\text{średni stan aktywów}}$	-8%	-12%	-15%	-9%

Wskaźnik zyskowności netto pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata.

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

Wskaźnik zyskowności aktywów informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie aktywów, czyli wyznacza on ogólną zdolność aktywów podmiotu do generowania zysku.

Ponieważ jednostka w badanym okresie generuje stratę z działalności operacyjnej i stratę netto wszystkie wskaźniki zyskowności przyjmują wartość ujemną.

#### Wskaźniki płynności

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

Tabela 2. Wskaźniki płynności w latach 2020 - 2023

Wskaźniki płynności	2020 r.	2021 r.	2022 r.	2023 r.
$\text{wsk. bieżącej płynności} = \frac{\text{aktywa obrot. - należności o okresie spłaty pow. 12 mies. - RMK (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe - zobowiązania o okresie wym. pow. 12 mies. + rezerwy krótkoterminowe}}$	0,50	0,37	0,25	0,22
$\text{wsk szybkiej płynności} = \frac{(\text{aktywa obrot. - należności o okresie spłaty pow. 12 mies. - RMK (czynne) - zapasy})}{\text{zobowiązania krótkoterm. - zob. o okresie wym. pow. 12 mies. + rezerwy krótko.}}$	0,41	0,30	0,22	0,20

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych. Osiągnięty poziom wskaźnika w poszczególnych latach jest o wiele za niski. Świadczy to o problemie z utrzymaniem bieżącej płynności. W praktyce przyjmuje się, że odpowiednie wielkości wskaźnika wynoszą od 1 do 2,5.

Wskaźnik szybkiej płynności określa zdolność podmiotu do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi. Wskaźnik ten w badanym okresie jest za niski, co potwierdza wnioski wysunięte na podstawie analizy wskaźnika bieżącej płynności. Niewielka różnica występująca pomiędzy tymi wskaźnikami świadczy o niskim poziomie zapasów.

### Wskaźniki efektywności

Tabela 3. Wskaźniki efektywności w latach 2020 – 2023

Wskaźniki efektywności	2020 r.	2021 r.	2022 r.	2023 r.
$\text{wskaźnik rotacji należności (w dniach)} = \frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług * 365}}{\text{przychody netto ze sprzedaży}}$	30	32	22	18
$\text{wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)} = \frac{\text{średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług * 365}}{\text{przychody netto ze sprzedaży}}$	52	53	53	57

Wskaźnik rotacji należności (w dniach) określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściąganiem swoich należności. Odpowiednia wartość czynnika powinna wynosić poniżej 45 dni. Osiągnięty poziom wskaźnika w poszczególnych latach jest prawidłowy.

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacenia swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość

wskaźnika świadczy o trudnościach w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań. Prawidłowa wartość wskaźnika powinna wynosić poniżej 90 dni. W badanym okresie warunek ten został spełniony.

### Wskaźniki zadłużenia

Tabela 4. Wskaźniki zadłużenia w latach 2019 – 2022

Wskaźniki zadłużenia	2020 r.	2021 r.	2022 r.	2023 r.
$\text{wsk. zadłużenia aktywów} = \frac{\text{(zob. długoterminowe + zob. krótkoterminowe + rezerwy)} * 100\%}{\text{aktywa razem}}$	78%	84%	84%	96%
$\text{wskaźnik wypłacalności} = \frac{\text{(zob. długoterminowe + zob. krótkoterminowe + rezerwy)}}{\text{kapitał własny}}$	-1,77	-1,44	-1,16	-1,09

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Zbyt wysoka wartość wskaźnika świadczy o wysokim poziomie udziału kapitałów obcych w finansowaniu majątku jednostki. Prawidłowa wartość wskaźnika nie powinna przekroczyć 80. W omawianym okresie warunek ten nie został spełniony w 2020 r.

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego. Z uwagi na ujemną wartość kapitału własnego wskaźnik przyjmuje wartość ujemną.

### Podsumowanie

Tabele: 5 i 6 prezentują wartości wskaźników i przypisane im punktowe oceny.

Tabela 5. Podsumowanie wyników oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej w latach 2020-2023

Wyszczególnienie	31.12.2020 r.		31.12.2021 r.		31.12.2022 r.		31.12.2023 r.	
	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
<b>Wskaźniki zyskowności</b>	0		0		0		0	
Wskaźnik zyskowności netto (%)	-5%	0	-9%	0	-12%	0	-6%	0
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	-4%	0	-8%	0	-11%	0	-5%	0
Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	-8%	0	-12%	0	-15%	0	-9%	0
<b>Wskaźniki płynności</b>	0		0		0		0	
Wskaźnik bieżącej płynności	0,50	0	0,37	0	0,25	0	0,22	0
Wskaźnik szybkiej płynności	0,41	0	0,30	0	0,22	0	0,20	0

Wyszczególnienie	31.12.2020 r.		31.12.2021 r.		31.12.2022 r.		31.12.2023 r.	
	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena	Wartość wskaźnika	Ocena
<b>Wskaźniki efektywności</b>	10		10		10		10	
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	30	3	32	3	22	3	18	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	52	7	53	7	53	7	57	7
<b>Wskaźniki zadłużenia</b>	3		0		0		0	
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	78%	3	84%	0	84%	0	96%	0
Wskaźnik wypłacalności	-1,77	0	-1,44	0	-1,16	0	-1,09	0
<b>Łączna liczba punktów</b>	13		10		10		10	

Na 70 punktów możliwych do zdobycia, SP ZOZ w Turku w poszczególnych latach zdobył:

- 2020 r. – 13 punktów,
- 2021 r. – 10 punktów,
- 2022 r. – 10 punktów,
- 2023 r. – 10 punktów.

Ocena punktowa potwierdza trudną sytuację finansową jednostki.

Tabela 6. Porównanie liczby punktów służących ocenie sytuacji ekonomiczno-finansowej w latach 2020 - 2023

Wyszczególnienie	Maksymalna liczba punktów możliwa do zdobycia	31.12.2020 r.	31.12.2021 r.	31.12.2022 r.	31.12.2023 r.
		Ocena	Ocena	Ocena	Ocena
<b>Wskaźniki zyskowności</b>	15	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowności netto (%)	5	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	5	0	0	0	0
Wskaźnik zyskowności aktywów (%)	5	0	0	0	0
<b>Wskaźniki płynności</b>	25	0	0	0	0
Wskaźnik bieżącej płynności	12	0	0	0	0
Wskaźnik szybkiej płynności	13	0	0	0	0
<b>Wskaźniki efektywności</b>	10	10	10	10	10
Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	3	3	3	3	3

Wyszczególnienie	Maksymalna liczba punktów możliwa do zdobycia	31.12.2020 r.	31.12.2021 r.	31.12.2022 r.	31.12.2023 r.
		Ocena	Ocena	Ocena	Ocena
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	7	7	7	7	7
<b>Wskaźniki zadłużenia</b>	<b>20</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	10	3	0	0	0
Wskaźnik wypłacalności	10	0	0	0	0
<b>Łączna liczba punktów</b>	<b>70</b>	<b>13</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>10</b>

### Założenia:

Niniejszą prognozę ekonomiczno - finansową oparto na następujących założeniach:

- wskaźnik inflacji 1,8% przyjęty na podstawie ustawy budżetowej na 2021 r.,
- wzrost przychodów z NFZ na pokrycie wzrostu kosztów wynagrodzeń,
- wzrost przychodów z tyt. najmu pomieszczeń o wskaźnik inflacji,
- uzyskanie dotacji w wysokości 12.200.000,00 na przebudowę Oddziału Ginekologiczno – Położniczego z Salą Porodową i Oddziałem Noworodkowym oraz na wymianę agregatu prądotwórczego,
- uzyskanie dotacji na zakup ambulansu i środków ochrony osobistej – planowana wartość 520.000,00 zł,
- uzyskanie dotacji w wysokości 500.000,00 zł na zakup ambulansu.

### Istotne zdarzenia:

- wzrost wynagrodzeń na podstawie ustawy z dnia 8 czerwca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych,
- prognozowany wzrost minimalnego wynagrodzenia,
- czasowe zawieszenie Oddziału Chorób Wewnętrznych – brak lekarzy,
- pandemia covid-19,

Z uwagi na pandemię znacznie spadła liczba usług zdrowotnych świadczonych przez naszą jednostkę. Finansowanie przez NFZ w 2020 r. odbywało się zaliczkowo - miesięcznie 1/12 kontraktu niezależnie od poziomu realizacji świadczeń. Taka forma

rozliczeń została też utrzymana w I kwartale bieżącego roku. NFZ wyznaczył termin rozliczenia wypłaconych w 2020 i 2021 roku zaliczek do 31 grudnia 2021 r.

Od 2022 r. rząd planuje wdrożenie reformy szpitalnictwa. Nie wiadomo jak będzie wyglądało finansowanie jednostki w kolejnych latach.

W bieżącym roku nastąpi rozstrzygnięcie konkursów na udzielanie lekarskich świadczeń zdrowotnych na czterech oddziałach szpitalnych, których wynik w istotny sposób może przyczynić się do wzrostu kosztów.

W lipcu br. SP ZOZ w Turku przystąpi do ogłoszonego przez NFZ konkursu w zakresie ambulatoryjnej opieki specjalistycznej – badania tomografii komputerowej. Rozstrzygnięcie konkursu ma nastąpić w sierpniu 2021 r.

#### **Czynniki powodujące brak stabilizacji finansowej SP ZOZ:**

- zbyt niskie nakłady na ochronę zdrowia i co się z tym wiąże zbyt niska wycena procedur medycznych przez NFZ,
- ograniczone możliwości zwiększenia przychodów,
- napięcia na tle płacowym wśród personelu medycznego,
- niedobory kadrowe – głównie wśród lekarzy,
- budynek szpitala wymagający dużych nakładów finansowych celem przystosowania do określonych przepisami wymagań,
- potrzeba znaczących inwestycji na sprzęt i aparaturę medyczną.

GLÓWNY KSIĘGOWY  
SPZOZ w Turku

*Dorota Kurczewska*

DYREKTOR  
Samodzielnego Publicznego  
Zespołu Opieki Zdrowotnej w Turku

*K. Sobczak*  
Krzysztof Sobczak

Z-CA DYREKTORA DS. LECZNICTWA  
Samodzielnego Publicznego  
Zespołu Opieki Zdrowotnej w Turku

*W. Majda*  
Lek. Waldemar Majda