

**UCHWAŁA NR .....**  
**RADY MIEJSKIEJ W ŚWIEBODZICACH**

z dnia ..... 2019 r.

**w sprawie przyjęcia raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Publicznego  
Zakładu Opieki Zdrowotnej Miejski Ośrodek Zdrowia w Świebodziach**

Na podstawie art. 18 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2019 r. poz. 506) oraz art. 53a ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz.U. z 2018 r. poz. 2190) **uchwala się, co następuje:**

§ 1. Ocenia się pozytywnie sytuację ekonomiczno-finansową Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej Miejski Ośrodek Zdrowia w Świebodziach na podstawie przedstawionego raportu o sytuacji ekonomiczno-finansowej.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta Świebodzi.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Burmistrz Miasta  
*0199*  
Paweł Ozga

*Jerzy Szymeński*  
ADWOKAT

## UZASADNIENIE

Zgodnie z przytoczonymi na wstępie uchwały przepisami prawa w terminie do dnia 31 maja każdego roku kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej sporządza i przekazuje podmiotowi tworzącemu raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej zakładu.

Rada Miejska dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej na podstawie raportu.

Podjęcie uchwały uważa się za uzasadnione.

Burmistrz Miasta  
*Ojze*  
Paweł Ozga

Jerzy Świąteński  
*JS*  
ADWOKAT

# OCENA SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ SP ZOZ MIEJSKI OŚRODEK ZDROWIA W ŚWIEBODZICACH

## I. WPROWADZENIE

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ Miejski Ośrodek Zdrowia w Świebodzicach jest raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej, przedłożony przez Dyrektora w sposób i terminie określonym w art. 53 a ust. 1 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz.U.z 2018 r. poz. 160).

Raport został opracowany w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej, dostosowanej do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ Miejski Ośrodek Zdrowia w Świebodzicach.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za rok 2018 przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w rozporządzeniu z dnia 25 kwietnia 2017 r. (Dz.U.z 2017 r. poz. 832).

## II. OCENA

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej SP ZOZ Miejski Ośrodek Zdrowia w Świebodzicach została przeprowadzona w oparciu o przedłożony przez Dyrektora raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej jednostki za rok 2018, przy uwzględnieniu analizy wskaźnikowej.

Analiza wskaźnikowa jest narzędziem oceny kondycji finansowej podmiotu, pozwala na syntetyczne informacje dotyczące m.in. efektywności prowadzonej działalności.

### 1. WSKAŹNIK ZYSKOWNOŚCI

Podstawą oceny zyskowności działalności gospodarczej jest wynik finansowy, który może być dodatni (zysk) lub ujemny (strata). Wskaźniki zyskowności są najbardziej syntetycznymi wskaźnikami efektywności i opłacalności działalności jednostki. Odzwierciedlają zdolność jednostki do wypracowania zysków z zaangażowanych kapitałów, a zatem określają ekonomiczną efektywność działalności. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. Ogólnie można powiedzieć, że im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowności, tym bardziej efektywna jest działalność podmiotu. Należy jednak zauważyć, że w przypadku SP ZOZ Miejski Ośrodek Zdrowia w Świebodzicach jako instytucji, której celem nie jest maksymalizacja zysku, istotniejszym jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności i zwiększenie użyteczności świadczeń medycznych. W rozbiciu na poszczególne rodzaje interpretacja wskaźników zyskowności wygląda następująco:

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

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

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

Wskaźnik zyskowności netto pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określana efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem – koszty ogółem podmiotu.

Tabela: Wytyczne do oceny – wskaźnik zyskowności netto (%)

Lp.	Przedział 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 SP ZOZ Miejski Ośrodek Zdrowia w Świebodzicach wynosi 3,98, co oznacza, że mieści się w przedziale 3 tabeli uzyskując ocenę 4. Wartość wskaźnika zyskowności netto świadczy o równowadze pomiędzy przychodami i 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 (%)

Lp.	Przedział 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 SP ZOZ Miejski Ośrodek Zdrowia w Świebodzicach wynosi 3,66% , co oznacza, że mieści się w przedziale 3 tabeli (powyżej 3,00% do 5,00%) uzyskując ocenę 4 pkt.

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

$$\frac{\text{Wynik netto} \times 100\%}{\text{gdzie średni stan aktywów to suma aktywów razem na koniec poprzedniego roku obrotowego i aktywów razem na koniec bieżącego roku obrotowego podzielona przez 2.}}$$

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

Wskaźnik zyskowności aktywów informuje o wielkości zysku lub straty przypadającej na jednostkę wartości zaangażowanych w podmiocie 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 (%)

Lp.	Przedział wartości	Ocena
1	poniżej 0,0%	5
2	od 0,0% do 2,0%	5
3	powyżej 2,0% do 4,0%	5
4	powyżej 4,0%	5

Wskaźnik zyskowności w SP ZOZ Miejski Ośrodek Zdrowia w Świebodzicach wynosi 8,03%, co oznacza, że mieści się w przedziale 4 tabeli powyżej 4% uzyskując ocenę 5 pkt. Wartość tego wskaźnika wskazuje, że Miejski Ośrodek Zdrowia generuje zyski.

## 2. WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI

Drugą grupę wskaźników stanowią wskaźniki płynności .

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

Lp.	Przedział 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 = 0zł	10

Wskaźnik bieżącej płynności wynosi 9,27, co oznacza, że mieści się w przedziale 5 tabeli (powyżej 3,00) uzyskując ocenę 10 pkt. Jest to bardzo wysoka wartość wskaźnika, świadcząca o płynnej zdolności Miejskiego Ośrodka Zdrowia 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

Lp.	Przedział wartości	Ocena
1	poniżej 0,50%	0
2	0,50 do 1,00	8
3	Powyżej 1,00 do 2,50	13
4	Powyżej 2,50 lub jeżeli zobowiązania krótkoterminowe =0zł	10

Poziom wskaźnika szybkiej płynności podobnie jak w przypadku wskaźnika bieżącego jest niekorzystny dla MOZ. Wynosi 9,27 i mieści się w przedziale 4 tabeli (powyżej 2,50) uzyskując 10 pkt. Jest to bardzo wysoka wartość wskaźnika, świadcząca o pełnej zdolności Miejskiego Ośrodka Zdrowia 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 w dniach – wyraża się wzorem:

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

*Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów, 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. Wartość wskaźnika należności w dniach powinny być oczywiście możliwie niskie.

Tabela: Wytyczne do oceny - wskaźnik rotacji należności w dniach

Lp.	Przedział 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 SP ZOZ Miejski Ośrodek Zdrowia w Świebodzicach wynosi 18

dni, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 45 dni) uzyskując ocenę 3 pkt. Oznacza, że spłata należności przysługujących MOZ przeciętnie biorąc następuje w okresie 18 dni.

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

*Średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x liczba dni w okresie (365), gdzie 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

Lp.	Przedział wartości	Ocena
1	do 60 dni	7
2	od 61 dni do 90 dni	4
3	powyżej 90 dni	0

Wskaźnik rotacji zobowiązań SP ZOZ Miejski Ośrodek Zdrowia w Świebodzicach w dniach wynosi 7 dni, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (do 60 dni) uzyskując ocenę 7 pkt.

#### 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

*(Zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy na zobowiązania) x 100*  
*Aktywa razem*

Wskaźnik zadłużenia aktywów informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi. Poziom zadłużenia samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej ma istotne znaczenie w przyznawaniu kredytów. Wysoka wartość tego wskaźnika, co ma miejsce w przypadku SP ZOZ Miejski Ośrodek Zdrowia w Świebodzicach świadczy o dużym uzależnieniu finansowym podmiotu, gdyż jego aktywa są finansowane w większym stopniu ze źródeł obcych.

Tabela: Wytyczne do oceny – wskaźnik zadłużenia aktywów

Lp.	Przedział wartości	Ocena
1	poniżej 45 %	10
2	od 40% do 60 %	8
3	Powyżej 60% do 80 %	3
4	powyżej 80 %	0

Wskaźnik zadłużenia aktywów SP ZOZ Miejski Ośrodek Zdrowia w Świebodzicach wynosi 12%, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (poniżej 45%) uzyskując ocenę 10. Niski wskaźnik zadłużenia aktywów świadczy o niskim ryzyku finansowym, informując jednocześnie, że SP ZOZ Miejski Ośrodek Zdrowia w Świebodzicach nie wykazuje zdolności do zaciągania 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

Lp.	Przedział 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 SP ZOZ Miejski Ośrodek Zdrowia w Świebodzicach wynosi – 0,14, co oznacza, że mieści się w przedziale 1 tabeli (od 0,00 do 0,50) uzyskując tym samym ocenę 10 pkt. Dodatnia wartość wskaźnika wypłacalności wynika z dodatniej wartości funduszu własnego i sygnalizuje, że SP ZOZ Miejski Ośrodek Zdrowia w Świebodzicach wywiązuje się z zobowiązań.

#### TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

Nazwa wskaźnika	Wartość wskaźnika	ocena
I. Wskaźnik zyskowności		13
1) wskaźnik zyskowności netto	3,98	4
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	3,66	4
3) wskaźnik zyskowności aktywów	8,03	5
II. Wskaźnik płynności		20
1) wskaźnik bieżącej płynności	9,27	10
2) wskaźnik szybkiej płynności	9,27	10
III. Wskaźnik efektywności		10
1) wskaźnik rotacji należności	18	3
2) wskaźnik rotacji zobowiązań	7	7
IV. Wskaźnik zadłużenia		20
1) wskaźnik zadłużenia aktywów	12,00%	10



2) wskaźnik wypłacalności	0,14	10
Ocena łączna		63

Maksymalna ocena pkt. wskaźników ekonomiczno-finansowych wynikających z rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 r, (Dz.U.z 2017 r. poz. 832) wynosi 70. Łączna ocena punktowa za rok 2017 uzyskana przez SP ZOZ Miejski Ośrodek Zdrowia w Świebodzicach wynosi 63 pkt co stanowi 90% maksymalnej liczby pkt możliwej do uzyskania i świadczy o stabilności ekonomiczno-finansowej jednostki.

Z raportu wynika, że sytuacja finansowa na kolejne trzy lata gwarantuje stabilność ekonomiczno-finansową, osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego.