

RAPORT O SYTUACJI EKONOMICZNO – FINANSOWEJ
MIEJSKIEGO SZPITALA ZESPOLONEGO BĘDĄCEGO SAMODZIELNYM PUBLICZNYM
ZAKŁADEM OPIEKI ZDROWOTNEJ
Z SIEDZIBĄ W CZĘSTOCHOWIE, UL. MIROWSKA 15 42- CZĘSTOCHOWA
DLA RADY MIASTA CZĘSTOCHOWA

Podstawą oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Miejskiego Szpitala Zespolonego w Częstochowie 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. 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 wywiązywania się z krótkoterminowych zobowiązań, wskaźniki efektywności informują w jakich cyklach podmiot spłaca zobowiązania oraz otrzymuje należności.

Wskaźnikowa ocena sytuacji ekonomiczno- finansowej szpitala za 2017 rok

Nazwa wskaźnika	Definicja wskaźnika	2017 Rok
Wskaźnik zyskowności netto(%)	Wynik netto*100%/ Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	-7,59%
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej(%)	Wynik z działalności operacyjnej*100%/Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi +przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów+ pozostałe przychody operacyjne	-4,48%
Wskaźnik zyskowności aktywów %	Wynik netto/ Średni stan aktywów	-9,47%
Wskaźnik bieżącej płynności	Aktywa obrotowe- należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 m-cy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe(czynne)/ Zobowiązania krótkoterminowe- zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	0,40
Wskaźnik szybkiej płynności	Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 m-cy-krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)-zapasy/ Zobowiązania krótkoterminowe- zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	0,38
Wskaźnik rotacji należności w dniach	(średni stan należności z tytułu dostaw i usług * liczba dni w okresie 365)/ przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	45,00
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	(średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług * liczba dni w okresie 365)/ przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	42,00
Wskaźnik zadłużenia aktywów w %	zobowiązania długoterminowe+zobowiązania krótkoterminowe+rezerwy *100%/ aktywa razem	121,21%
Wskaźnik wypłacalności	zobowiązania długoterminowe+zobowiązania krótkoterminowe+rezerwy na zobowiązania / fundusz własny	-1,45

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ Miejskiego Szpitala Zespołowego w Częstochowie

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika za 2017 rok	Ocena	Przedziały wartości	maksymalna liczba punktów do uzyskania
1. Wskaźnik zyskowności	1. wskaźnik zyskowności netto (%) = $\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}}$	-7,59%	0	1. poniżej 0,0% - 0 2. od 0,00% do 2,00%- 3 3. powyżej 2,00% do 4,00% - 4 4. powyżej 4,00%- 5	5
	2. wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) = $\frac{\text{wynik z działalności operacyjnej} \times 100\%}{\text{przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów} + \text{pozostałe przychody operacyjne}}$	-4,48%	0	1. poniżej 0,0% - 0 2. od 0,00% do 3,00%- 3 3. powyżej 3,00% do 5,00% - 4 4. powyżej 5,00%- 5	5
	3. wskaźnik zyskowności aktywów (%) = $\frac{\text{wynik netto} \times 100\%}{\text{średni stan aktywów}}$	-9,47%	0	1. poniżej 0,0% - 0 2. od 0,00% do 2,00%- 3 3. powyżej 2,00% do 4,00% - 4 4. powyżej 4,00%- 5	5
	1. Razem		0		15
2. Wskaźniki płynności	1. wskaźnik bieżącej płynności = $\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	0,40	0	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	10
	2. wskaźnik szybkiej płynności = $\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 miesięcy} - \text{krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)} - \text{zapasy/zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zobowiązania z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności powyżej 12 miesięcy} + \text{rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe}}$	0,38	0	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	13
2. Razem			0		23
3. Wskaźniki efektywności	1. wskaźnik rotacji należności (w dniach) = $\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	45,00	2	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	3
	2. wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = $\frac{\text{średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług} \times \text{liczba dni w okresie (365)}}{\text{Przychody netto ze sprzedaży produktów} + \text{przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów}}$	42,00	7	1. do 60 dni - 7 2. od 61 dni do 90 dni- 4 3. powyżej 90 dni - 0	7
3. Razem			9		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1. wskaźnik zadłużenia aktywów (%) = $\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{Aktywa razem}} \times 100$	121,21%	0	1. poniżej 40,0% - 10 2. od 40% do 60%- 8 3. powyżej 60% do 80% - 3 4. powyżej 80%- 0	10
	2. wskaźnik wypłacalności = $\frac{\text{zobowiązania długoterminowe} + \text{zobowiązania krótkoterminowe} + \text{rezerwy na zobowiązania}}{\text{fundusz własny}}$	-1,45	0	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	10
4. Razem			0		20
Łączna wartość punktów			9		68

1. Wskaźniki Zyskowności – określają zdolność podmiotu do generowania zysków, a zatem 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 szpitala jako instytucji, której celem nie jest maksymalizacja zysku, istotniejszym jest fakt bilansowania się prowadzonej działalności.

Wskaźnik zyskowności netto (%) pokazuje jaką część przychodów stanowi odnotowany zysk lub strata. W ten sposób jest określona efektywność gospodarki finansowej w odniesieniu do relacji przychody ogółem - koszty ogółem podmiotu. 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 świadczy o braku tej równowagi pomiędzy przychodami a kosztami.

Zyskowność netto w całym okresie objętym analizą wykazuje wartość ujemną. Oznacza to, iż na podstawowej i finansowej działalności szpital generuje stratę.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 5 pkt. – szpital uzyskał 0 pkt.

Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%) określa ekonomiczną efektywność działania podmiotu, z uwzględnieniem działalności podstawowej oraz pozostałej działalności operacyjnej. Zyskowność działalności operacyjnej również stanowi wartość ujemną.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 5 pkt. – szpital uzyskał 0 pkt.

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.

Poziom wskaźnika zyskowności aktywów w badanym okresie jest ujemny. Ujemna wartość tego wskaźnika informuje, że Szpital nie generuje zysku.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 5 pkt. – szpital uzyskał 0 pkt.

2. Wskaźniki płynności – określają zdolność podmiotu do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. 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 wskaźnik obniża się, to występuje ryzyko utraty przez podmiot

zdolności do terminowego regulowania zobowiązań.

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 szpitala 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. Wskaźnik za 2017r wynosi 0,40 jest na bardzo niskim poziomie co świadczy o braku płynności finansowej. Płynność finansową szpital utracił wiele lat wcześniej. Modelowy poziom wskaźnika jest na poziomie 2. Teoretycznie, im wyższa wartość tego wskaźnika, tym lepsza sytuacja wierzycieli. Aktywa obrotowe pokrywają w 40% zobowiązania krótkoterminowe i rezerwy krótkoterminowe.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 12 pkt. – szpital uzyskał 0 pkt.

Wskaźnik szybkiej płynności - określa zdolność szpitala do spłacania zobowiązań krótkoterminowych najbardziej płynnymi aktywami, tj. krótkoterminowymi należnościami i aktywami finansowymi.

Przy obliczaniu wskaźnika nie są brane pod uwagę zapasy, które w przypadku szpitala nie są składnikiem płynnym. W zasadzie wskaźnik powinien mieć wartość co najmniej 1. Wyliczony za 2017r wskaźnik wynosi 0,38. Środki pieniężne i należności pokrywają w 38% zobowiązania krótkoterminowe i rezerwy krótkoterminowe na zobowiązania.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 13 pkt. – szpital uzyskał 0 pkt.

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.

Wskaźnik rotacji należności - określa długość cyklu oczekiwania podmiotu na uzyskanie należności za świadczone usługi. Im wyższy poziom wskaźnika, tym podmiot ma większe trudności ze ściągalnością swoich należności, co może obniżyć zdolność do terminowego regulowania zobowiązań.

Wskaźnik oznacza, że przeciętnie przez 45 dni szpital kredytuje odbiorców swoich usług. Ponieważ wskaźnik ma charakter przeciętny to oznacza, że kryje w sobie szereg należności o znacznie dłuższych

terminach spłaty. Wpływ na wskaźnik ma nieterminowe płatności przez osoby nieubezpieczone, którym szpital udziela świadczeń medycznych.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 3 pkt. – szpital uzyskał 2 pkt.

Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) określa okres, jaki jest potrzebny podmiotowi do spłacania swoich zobowiązań krótkoterminowych. Zbyt wysoka wartość wskaźnika może świadczyć o trudnościach podmiotu w regulowaniu swoich bieżących zobowiązań. Ponieważ wskaźnik ma charakter przeciętny to oznacza, że występują zobowiązania o jeszcze dłuższych terminach spłaty. Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach szpitala wynosi 42 dni, co oznacza, że spłata zobowiązań wobec wierzycieli szpitala z osiąganego przychodu netto ze sprzedaży następuje co 42 dni.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 7 pkt. – szpital uzyskał 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.

Wskaźnik zadłużenia aktywów (%) informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi.

Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność finansową podmiotu. 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. Wysoka wartość tego wskaźnika, co ma miejsce w przypadku szpitala, świadczy o dużym uzależnieniu finansowym podmiotu, gdyż jego aktywa są finansowane w większym stopniu ze źródeł obcych. Wysoki wskaźnik zadłużenia aktywów świadczy o dużym ryzyku finansowym, informując jednocześnie, że Szpital może utracić zdolność do zwrotu długów.

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 10 pkt. – szpital uzyskał 0 pkt

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

Maksymalna liczba punktów do zyskania wg rozporządzenia wynosi 10 pkt. – szpital uzyskał 0 pkt.

Łączna liczba punktów do osiągnięcia wynosi 68, szpital osiągnął poziom 9 pkt.

Analiza wskaźników ekonomiczno-finansowych pokazuje, że sytuacja finansowa szpitala jest trudna.

Prognoza na kolejne trzy lata 2018-2020 jest również niekorzystna, nie przewiduje poprawy wskaźników. Miejski Szpital Zespolony w Częstochowie działając jako sp zoz prowadzi gospodarkę finansową na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej. Prognoza na okres 2018-2020 rok została opracowana zgodnie z art. 53 ustawy o działalności leczniczej. Sp zoz pokrywa z posiadanych środków i uzyskiwanych przychodów koszty działalności i reguluje zobowiązania.

Prognozuje się, iż w okresie od 2018 roku do 2020 roku wynik finansowy MSZ będzie ujemny. Ponadto prognozuje się, iż wpływ na wynik finansowy ma prognozowany wzrost kosztów rodzajowych oraz wzrost kosztów wynagrodzeń.

Podstawą określenia prognozowanych przychodów jest plan finansowy na 2018 rok. Do prognozy przychodów na lata 2018-2020 przyjęto, że zakres realizowanych świadczeń ze środków publicznych będzie obejmował wszystkie zakresy dotychczasowej działalności szpitala.

Prognoza Finansowa na lata 2018-2020

Rachunek zysków i strat	2018	2019	2020
A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	83 269 245	87 647 708	92 308 936
I. Przychód netto ze sprzedaży produktów	83 569 245	87 947 708	92 608 936
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna,	-300 000	-300 000	-300 000
B. Koszty działalności operacyjnej	97 113 828	101 054 075	105 163 872
I. Amortyzacja	4 467 420	4 601 443	4 739 486
II. Zużycie materiałów i energii	12 643 099	13 022 392	13 413 063
III. Usługi obce	27 281 242	28 099 680	28 942 670
IV. Podatki i opłaty	825 510	850 276	875 784
V. Wynagrodzenia	42 505 481	44 630 755	46 862 293
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	8 836 163	9 277 971	9 741 870
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	554 912	571 559	588 706
C. Zysk/Strata ze sprzedaży	-13 844 582	-13 406 368	-12 854 936
D. Pozostałe przychody operacyjne	5 347 000	5 347 000	5 347 000
II. Dotacje	3 900 000	3 900 000	3 900 000
III. Inne przychody operacyjne	1 447 000	1 447 000	1 447 000
E. Pozostałe koszty operacyjne	190 000	190 000	190 000
III. Inne koszty operacyjne	190 000	190 000	190 000
F. Zysk/Strata na działalności operacyjnej	-8 687 582	-8 249 368	-7 697 936
G. Przychody finansowe	80 000	80 000	80 000
II. Odsetki	80 000	80 000	80 000
H. Koszty finansowe	2 004 727	2 004 727	2 155 927
I. Odsetki	1 948 800	1 948 800	2 100 000
IV. Inne	55 927	55 927	55 927
I. Zysk/Strata brutto na działalności gospodarczej	-10 612 309	-10 174 095	-9 773 863
K. Zysk/Strata brutto	-10 612 309	-10 174 095	-9 773 863
L. PODATEK DOCHODOWY	41 000	41 000	41 000
N. ZYSK (STRATA) NETTO (K-L-M)	-10 653 309	-10 215 095	-9 814 863

Planowana strata do pokrycia **-6 185 889** **-5 613 652** **-5 075 377**

W przychodach ujęto również środki finansowe z tytułu zatrudnienia rezydentów i stażystów oraz przychody ze sprzedaży produktów i usług (tzw. pozostała sprzedaż).

Koszty szpitala za 2018 rok wykazano na podstawie planu finansowego zatwierdzonego przez Radę Społeczną Szpitala. Koszty amortyzacji, zużycia leków i materiałów, usługi obce, podatki i opłaty oraz pozostałe koszty operacyjne wykazano w prognozie na 2019 rok o 3% wyższe od kosztów planowanych na 2018 rok. Na 2020 rok założono również wzrost tych kosztów o kolejne 3% w porównaniu do 2019 roku.

Koszty wynagrodzeń oraz ubezpieczeń społecznych na 2019 rok zaplanowano w prognozie – wzrost o 5%.Również w 2020 roku zaplanowano wzrost o 5% w porównaniu do 2019 roku.

Pozostałe koszty operacyjne, pozostałe przychody operacyjne, przychody finansowe, zaplanowano na stałym poziomie w latach 2018-2020. Zaplanowano wzrost kosztów finansowych o 7,54% (dotyczy odsetek).

Zaplanowano stratę netto w 2018 roku na poziomie 10 653 309,00zł - w 2019 roku 10 215 095,00zł - w 2020 roku 9 814 863,00zł. Strata do pokrycia za 2018 rok planowana jest na poziomie 6 185 889,00zł, w 2019 roku na poziomie 5 613 652,00zł, w 2020 roku na poziomie 5 075 377,00zł.

Prognoza Bilansu na lata 2018-2020

Bilans			
	2 018	2 019	2 020
Aktywa			
A. Aktywa trwałe	55 820 000	53 820 000	52 820 000
I. Wartości niematerialne i prawne	220 000	120 000	120 000
3. Inne wartości niematerialne i prawne	220 000	120 000	120 000
II. Rzeczowe aktywa trwałe	54 800 000	53 100 000	52 100 000
1. Środki trwałe	54 000 000	53 000 000	52 000 000
2. Środki trwałe w budowie	800 000	100 000	100 000
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	800 000	600 000	600 000
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	800 000	600 000	600 000
B. Aktywa obrotowe	11 880 669	11 980 669	11 980 669
I. Zapasy	574 066	574 066	574 066
1. Materiały	574 066	574 066	574 066
II. Należności krótkoterminowe	10 006 603	10 006 603	10 006 603
2. Należności od pozostałych jednostek	10 006 603	10 006 603	10 006 603
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	9 500 000	9 500 000	9 500 000
- do 12 miesięcy	9 500 000	9 500 000	9 500 000
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	10 826	10 826	10 826
c) inne	495 776	495 776	495 776
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 100 000	1 200 000	1 200 000
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 100 000	1 200 000	1 200 000
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 100 000	1 200 000	1 200 000
- Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	1 100 000	1 200 000	1 200 000
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	200 000	200 000	200 000
Aktywa razem	67 700 669	65 800 669	64 800 669

Pasywa	2 018	2 019	2 020
A. Kapitał (fundusz) własny	-65 386 534	-69 415 740	-73 616 950
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	31 884 568	31 884 568	31 884 569
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-86 617 793	-91 085 213	-95 686 655
VIII. Zysk (strata) netto	-10 653 309	-10 215 095	-9 814 863
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	133 087 203	135 216 408	138 417 619
I. Rezerwy na zobowiązania	15 953 460	16 253 460	16 553 460
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	11 121 677	11 421 677	11 721 677
w tym rezerwy krótkoterminowe	1 623 870	1 623 870	1 623 870
3. Pozostałe rezerwy	4 831 783	4 831 783	4 831 783
- krótkoterminowe	4 831 783	4 831 783	4 831 783
II. Zobowiązania długoterminowe	47 281 598	49 503 310	50 392 622
2. Wobec pozostałych jednostek	47 281 598	49 503 310	50 392 622
a) kredyty i pożyczki	45 481 598	47 803 310	48 792 622
d) inne	1 800 000	1 700 000	1 600 000
III. Zobowiązania krótkoterminowe	25 976 176	27 231 076	29 670 088
2. Wobec pozostałych jednostek	25 076 176	26 331 076	28 770 088
a) kredyty i pożyczki	6 224 512	6 468 288	7 050 688
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	11 551 664	12 562 788	14 419 400
- do 12 miesięcy	11 000 000	12 000 000	14 000 000
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	4 000 000	4 000 000	4 000 000
h) z tytułu wynagrodzeń	3 000 000	3 000 000	3 000 000
i) inne	300 000	300 000	300 000
3. Fundusze specjalne	900 000	900 000	900 000
IV. Rozliczenia międzyokresowe	43 875 969	42 228 562	41 801 449
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	43 875 969	42 228 562	41 801 449
Pasywa razem	67 700 669	65 800 669	64 800 669

Wartość funduszu własnego ze względu na generowane od wielu lat straty ma wartość ujemną (suma strat przewyższała sumę kapitałów jednostki). Jak wynika z prognozy w ciągu najbliższych trzech lat zmiany w kapitale własnym będą się pogłębiać jego wartość ujemną.

W zobowiązaniach z tytułu kredytów i pożyczek założono zaciągnięcie kredytów w latach 2018-2020r.

Prognozuje się również wzrost zobowiązań z tytułu zobowiązań krótkoterminowych (zobowiązania z tytułu dostaw i usług).

Jedną z przyczyn zadłużania się szpitala jest też zbyt niska wycena procedur medycznych. Oznacza to, że szpital realizując procedury zakontraktowane z NFZ otrzymuje za nią mniej środków niż wynosił rzeczywisty koszt jej wykonania. Problemem powodującym wzrost zadłużenia jest także odgórne narzucanie szpitalom wymogów bez wskazywania, skąd mają wziąć środki na ich realizację. Koszty działalności szpitala rosną, a nie idzie za nimi wzrost przychodów. Przykładem może być wprowadzona podwyżka płacy minimalnej oraz wprowadzenie minimalnej stawki godzinowej.

Mimo niepewnej sytuacji finansowej, zakładamy, że nie nastąpi wzrost zobowiązań wymagalnych, które stanowią bezpośrednie zagrożenie dla płynności finansowej. Utrzymanie zobowiązań wymagalnych na dotychczasowym poziomie pozwoli na uniknięcie kosztów postępowań sądowych oraz komorniczych. Na podstawie dotychczasowych doświadczeń można stwierdzić, że koszty finansowe (obsługa zadłużenia) uległa by zmniejszeniu w latach 2018-2020 przy otrzymaniu pożyczki od podmiotu tworzącego. Udzielenie pożyczki miało by pozytywny wpływ na wynik finansowy oraz poziom zobowiązań.

Prognoza sytuacji ekonomiczno- finansowej na kolejne trzy lata obrotowe 2018-2020

Nazwa wskaźnika	Definicja wskaźnika	2 018	2 019	2 020
Wskaźnik zyskowności netto(%)	Wynik netto*100%/ Przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe	-11,97%	-10,94%	-9,97%
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej(%)	Wynik z działalności operacyjnej*100%/Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi +przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów+ pozostałe przychody operacyjne	-9,77%	-8,84%	-7,86%
Wskaźnik zyskowności aktywów %	Wynik netto/ Średni stan aktywów	-15,71%	-15,30%	-14,97%
Wskaźnik bieżącej płynności	Aktywa obrotowe- należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty powyżej 12 m-cy – krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe(czynne)/ Zobowiązania krótkoterminowe- zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	0,36	0,35	0,33
Wskaźnik szybkiej płynności	Aktywa obrotowe – należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty powyżej 12 m-cy- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (czynne)-zapasy/ Zobowiązania krótkoterminowe- zobowiązania z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności powyżej 12 m-cy + rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	0,34	0,33	0,31
Wskaźnik rotacji należności w dniach	(średni stan należności z tytułu dostaw i usług * liczba dni w okresie 365)/ przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	41,00	39,00	37,00
Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	(średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług * liczba dni w okresie 365)/ przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	45,00	50,00	53,00
Wskaźnik zadłużenia aktywów w %	zobowiązania długoterminowe+zobowiązania krótkoterminowe+rezerwy *100%/ aktywa razem	131,77%	141,32%	149,10%
Wskaźnik wypłacalności	zobowiązania długoterminowe+zobowiązania krótkoterminowe+rezerwy na zobowiązania / fundusz własny	-1,36	-1,34	-1,31

TABELA PODSUMOWUJĄCA WYNIKI OCENY SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ Miejskiego Szpitala Zespołowego w Częstochowie- PROGNOZA NA LATA 2018-2020

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika za 2018 rok	Wartość wskaźnika za 2019 rok	Wartość wskaźnika za 2020 rok	Przedziały wartości	maksymalna liczba punktów do uzyskania
1. Wskaźnik zyskowności	1. wskaźnik zyskowności netto (%) = wynik netto x 100%/przychody netto ze sprzedaży produktów+przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów +pozostałe przychody operacyjne+ przychody finansowe	-11,97%	-10,94%	-9,97%	1. poniżej 0,0% - 0 2. od 0,00% do 2,00%- 3 3. powyżej 2,00% do 4,00% - 4 4. powyżej 4,00%- 5	5
	2. wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)= wynik z działalności operacyjnej x 100%/ przychody netto ze sprzedaży produktów + przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów + pozostałe przychody operacyjne	-9,77%	-8,84%	-7,86%	1. poniżej 0,0% - 0 2. od 0,00% do 3,00%- 3 3. powyżej 3,00% do 5,00% - 4 4. powyżej 5,00%- 5	5
	3. wskaźnik zyskowności aktywów (%)= wynik netto x 100%/ średni stan aktywów	-15,71%	-15,30%	-14,97%	1. poniżej 0,0% - 0 2. od 0,00% do 2,00%- 3 3. powyżej 2,00% do 4,00% - 4 4. powyżej 4,00%- 5	5
1. Razem		0	0	0		15
2. Wskaźniki płynności	1. wskaźnik bieżącej płynności = 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	0,36	0,35	0,33	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	10
	2. wskaźnik szybkiej płynności = 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	0,34	0,33	0,31	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=0zł- 10	13
2. Razem		0	0	0		23
3. Wskaźniki efektywności	1. wskaźnik rotacji należności (w dniach)= 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	41,00	39,00	37,00	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	3
	2. wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)= 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	45,00	50,00	53,00	1. do 60 dni - 7 2. od 61 dni do 90 dni- 4 3. powyżej 90 dni – 0	7
3. Razem		10	10	10		10
4. Wskaźniki zadłużenia	1. wskaźnik zadłużenia aktywów (%)= zobowiązania długoterminowe+zobowiązania krótkoterminowe+ rezerwy na zobowiązania x 100/Aktywa razem	131,77%	141,32%	149,10%	1. poniżej 40,0% - 10 2. od 40% do 60%- 8 3. powyżej 60% do 80% - 3 4. powyżej 80%- 0	10
	2. wskaźnik wypłacalności = zobowiązania długoterminowe+zobowiązania krótkoterminowe+rezerwy na zobowiązania/fundusz własny	-1,36	-1,34	-1,31	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	10
4. Razem		0	0	0		20
Łączna wartość punktów		10	10	10		68

Informacja o istotnych zdarzeniach, które mają wpływ na sytuację ekonomiczno-finansową Szpitala.

Z powodu zmian systemowych w ochronie zdrowia związanych z wprowadzeniem tzw. „sieci szpitali” brak jest możliwości określenia realnej wysokości przychodów, jakie szpital będzie mógł uzyskiwać w latach następnych, co w znacznej mierze utrudnia prognozowanie sytuacji finansowej w perspektywie najbliższych lat.

Starzejący się personel (średnia wieku pielęgniarek 51 lat) oraz presja płacowa związana z niedoborem kadry medycznej może spowodować wzrost kosztów wynagrodzeń, co spowoduje pogłębienie planowanej straty szpitala. Również wprowadzone przez konkurujące ze sobą podmioty medyczne podwyżki wysysają wykwalifikowaną kadrę medyczną z podmiotów publicznych.

Problemy z niedoborem kadry medycznej (lekarze, pielęgniarki) może spowodować trudności w utrzymaniu się szpitala w tzw. „sieci szpitali” (w drugim poziomie sieci- obecnie szpital się znajduje).

Raport jest opracowany w specyficznym okresie (do końca maja), w którym MSZ nie zna wysokości ryczałtu od lipca. Nie zna również planów NFZ co do finansowania świadczeń nie objętych ryczałtem.

Pismem z dnia 23 maja 2018 roku NFZ zwrócił się do MSZ z wnioskiem o wyrażenie zgody na przesunięcie terminu uzgodnienia kwot zobowiązań i warunków finansowych świadczeń do dnia 15 czerwca 2018 roku. Bazujemy więc na pewnych założeniach, nie na realnych dokumentach. Nieznany jest również zakres wprowadzonych ogólnie podwyżek dla pracowników ochrony zdrowia i ewentualne źródła finansowania.

DYREKTOR

Wojciech Konieczny

