

Załącznik
do Uchwały Nr XXXII/246/2017
Rady Powiatu Tureckiego
z dnia 26 października 2017 r.

**PROGRAM NAPRAWCZY
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO
ZESPOŁU OPIEKI ZDROWOTNEJ
W TURKU**

**Turek
Wrzesień 2017 r.**

Spis treści

Wstęp	3
I. Ocena sytuacji finansowej SP ZOZ w Turku w latach 2015 – 2016	5
1. Analiza bilansu	5
2. Analiza rachunku zysków i strat	8
3. Analiza wskaźnikowa	11
II. Analiza SWOT.....	14
III. Prognoza wyniku finansowego w latach 2017 – 2018	16

WSTĘP

W grudniu 1963 r. w Turku został otwarty nowy Szpital Powiatowy im. Alfreda Sokołowskiego, który liczył 370 łóżek, stary liczący 117 łóżek został wówczas zamknięty.

W 1975 r. został utworzony Zespół Opieki Zdrowotnej obejmujący szpital, przychodnie rejonowe oraz ośrodki zdrowia z następujących gmin: Dobra, Tuliszków, Uniejów, Kawęczyn, Przykona, Władysławów, Malanów, Brudzew i Świnice Warckie.

Na podstawie Zarządzenia Wojewody Konińskiego nr 5 z dnia 22 stycznia 1997 roku Zespół Opieki Zdrowotnej został przekształcony w samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej o nazwie Samodzielny Publiczny Zespół Opieki Zdrowotnej w Turku (zwany dalej Zespołem) i w dniu 2 czerwca 1997 roku został wpisany do rejestru samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Od 1 stycznia 2000 roku przychodnie i ośrodki zdrowia będące w strukturach SP ZOZ w Turku usamodzielniały się i obecnie funkcjonują jako niepubliczne zakłady opieki zdrowotnej świadczące usługi podstawowej opieki zdrowotnej i ambulatoryjnej opieki specjalistycznej.

Organem tworzącym Zespół jest Powiat Turecki, zgodnie z kompetencjami określonymi w ustawie z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (Dz. U. z 2001 r. Nr 142 poz. 1592 z późn. zm.)

Zespół został wpisany do Rejestru Podmiotów Wykonujących Działalność Leczniczą pod numerem 000000015945 i posiada osobowość prawną na podstawie wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000007218

Obszar działania Zespołu stanowi powiat turecki, który obejmuje: miasto Turek, miasto i gminę Dobra, miasto i gminę Tuliszków, gminę Brudzew, gminę Kawęczyn, gminę Malanów, gminę Przykona, gminę Turek, gminę Władysławów. SP ZOZ udziela świadczeń zdrowotnych osobom zamieszkałym na terenie obwodu szpitalnego oraz każdej osobie, która potrzebuje natychmiastowego udzielenia takiego świadczenia ze względu na zagrożenie zdrowia i życia.

Szpital dysponuje 181 łózkami na 5 oddziałach oraz 18 łózkami na oddziale noworodkowym. W 2012 r. hospitalizowanych było 10.157 pacjentów a w 5 poradniach specjalistycznych udzielono 18.307 porad. W szpitalu na dzień 31 grudnia 2012 roku zatrudnionych było 347 osób, w tym 295 osób personelu medycznego. Kwalifikacje

SAMODZIELNY PUBLICZNY ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ W TURKU
PROGRAM NAPRAWCZY

wymagane od pracowników na poszczególnych rodzajach stanowisk pracy w publicznych zakładach opieki zdrowotnej określa Minister Zdrowia.

I. Analiza sytuacji finansowej SP ZOZ w Turku w latach 2015 - 2016

1. Analiza bilansu

Celem analizy bilansu jest zbadanie zmian zachodzących w strukturze aktywów i pasywów, określenie ich dynamiki i występujących trendów. Tabela nr 1 przedstawia pozycje bilansowe wraz ze wskaźnikami struktury w latach 2015 - 2016.

Tabela 1. Bilans analityczny SP ZOZ w Turku w latach 2015 – 2016 wraz ze wskaźnikami struktury

Wyszczególnienie	Stan na 31 grudnia		Wskaźniki struktury %	
	2015	2016	2015	2016
A. Aktywa trwałe	12 636 576,47	16 277 274,10	72,83	78,54
I. Wartości niematerialne i prawne	44 437,12	24 822,96	0,26	0,12
II. Rzeczowe aktywa Trwałe	12 592 139,35	16 252 451,14	72,57	78,42
B. Aktywa obrotowe	4 714 705,80	4 448 793,97	27,17	21,46
I. Zapasy	137 388,81	576 341,35	0,79	2,78
II. Należności krótkoterminowe	4 228 139,87	3 587 966,91	24,36	17,31
III. Inwestycje krótkoterminowe	197 161,25	215 745,27	1,14	1,04
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	152 015,87	68 740,44	0,88	0,33
Aktywa razem	17 351 282,27	20 726 068,07	100,00	100,00
A. Kapitał (fundusz) Własny	-9 158 778,64	-9 809 967,32	-52,78	-47,33
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	10 679 755,02	10 679 755,02	61,55	51,53
II. Kapitał (fundusz) zapasowy	5 655 681,24	4 861 111,34	32,59	23,45
III. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-24 699 645,00	-24 699 645,00	-142,35	-119,17
IV. Zysk (strata) netto	-794 569,90	-651 188,68	-4,57	-3,14
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	26 510 060,91	30 536 035,39	152,78	147,33
I. Rezerwy na zobowiązania	5 674 019,49	6 263 052,65	32,70	30,22

SAMODZIELNY PUBLICZNY ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ W TURKU
PROGRAM NAPRAWCZY

II. Zobowiązania długoterminowe - kredyty i pożyczki	4 468 092,00	4 249 248,00	25,75	20,50
III. Zobowiązania krótkoterminowe	10 735 546,40	10 620 695,33	61,87	51,24
1. kredyty i pożyczki	1 618 626,30	1 502 718,11	9,33	7,25
2. z tytułu dostaw i usług w okresie wymagalności do 12 miesięcy	5 090 940,32	5 302 319,39	29,34	25,58
3. z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	968 854,58	1 025 121,10	5,58	4,95
4. z tytułu wynagrodzeń	607 573,61	647 297,57	3,50	3,12
5. inne	95 275,43	97 627,44	0,55	0,47
6. Fundusze specjalne	2 354 276,16	2 045 611,72	13,57	9,87
IV. Rozliczenia międzyokresowe	5 632 403,02	9 403 039,41	32,46	45,37
Pasywa razem	17 351 282,27	20 726 068,07	100,00	100,00

Źródło: opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych za lata 2015 - 2016

Analiza danych bilansowych za lata 2015 – 2016 wykazuje wzrost udziału aktywów trwałych w ogólnej sumie bilansowej z 72,83 % w 2015 roku do 78,54 % w 2016 roku, przy jednoczesnym spadku udziału aktywów obrotowych.

Wysoki, ponad 50 % udział aktywów trwałych wynika ze specyfiki zakładu jakim jest SP ZOZ. Dominującą pozycją aktywów trwałych są rzeczowe aktywa trwałe. Wysokie zaangażowanie rzeczowych aktywów trwałych jest typowe dla placówek usługowych jakimi są szpitale.

W pasywach bilansu dominującą rolę odgrywają zobowiązania i rezerwy na zobowiązania. W drugim roku badanego okresu widoczny jest znaczny wzrost udziału rozliczeń międzyokresowych. Wzrost ten spowodowany jest wpływem w 2016 dotacji na dofinansowanie zakupu środków trwałych i inwestycje.

Niepokojącym zjawiskiem jest ujemny poziom kapitału własnego. W 2015 roku jego udział w sumie bilansowej wynosił -52,78% a w 2016 roku udział kapitału własnego wyniósł -47,33%. Jest to następstwem osiągnięcia w poprzednich latach straty z działalności oraz obligatoryjnej zmiany prezentacji dotacji, które zostały przeksięgowane z funduszu założycielskiego na rozliczenia międzyokresowe przychodów, w wysokości niezamortyzowanej części wartości początkowej aktywów trwałych, sfinansowanych z dotacji.

Kolejnym etapem analizy bilansu jest analiza jego dynamiki. Analizę zmian majątku

SAMODZIELNY PUBLICZNY ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ W TURKU
PROGRAM NAPRAWCZY

i kapitału w badanym okresie przeprowadzono na podstawie wskaźników dynamiki. Dynamikę bilansu w latach 2015 – 2016 prezentuje tabela nr 2.

Tabela 2. Dynamika bilansu w latach 2015 – 2016

Wyszczególnienie	Stan na 31 grudnia		Dynamika	
	2015	2016	2015 = 100%	Kwotowa
A. Aktywa trwałe	12 636 576,47	16 277 274,10	128,81	3 640 697,63
I. Wartości niematerialne i prawne	44 437,12	24 822,96	55,86	-19 614,16
II. Rzeczowe aktywa trwałe	12 592 139,35	16 252 451,14	129,07	3 660 311,79
B. Aktywa obrotowe	4 714 705,80	4 448 793,97	94,36	-265 911,83
I. Zapasy	137 388,81	576 341,35	419,49	438 952,54
II. Należności krótkoterminowe	4 228 139,87	3 587 966,91	84,86	-640 172,96
III. Inwestycje krótkoterminowe	197 161,25	215 745,27	109,42	18 584,02
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	152 015,87	68 740,44	45,22	-83 275,43
Aktywa razem	17 351 282,27	20 726 068,07	119,45	3 374 785,80
A. Kapitał (fundusz) własny	-9 158 778,64	-9 809 967,32	-	-651 188,68
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	10 679 755,02	10 679 755,02	100,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy	5 655 681,24	4 861 111,34	85,95	-794 569,90
III. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-24 699 645,00	-24 699 645,00	100,00	0,00
IV. Zysk (strata) netto	-794 569,90	-651 188,68	-	143 381,22
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	26 510 060,91	30 536 035,39	115,19	4 025 974,48
I. Rezerwy na zobowiązania	5 674 019,49	6 263 052,65	110,38	589 033,16
II. Zobowiązania długoterminowe - kredyty i pożyczki	4 468 092,00	4 249 248,00	95,10	218 844
II. Zobowiązania krótkoterminowe	10 735 546,40	10 620 695,33	98,93	-114 851,07
1. kredyty i pożyczki	1 618 626,30	1 502 718,11	92,84	-115 908,19
2. z tytułu dostaw i usług w okresie wymagalności do 12 miesięcy	5 090 940,32	5 302 319,39	104,15	211 3793,07

SAMODZIELNY PUBLICZNY ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ W TURKU
PROGRAM NAPRAWCZY

3. z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	968 854,58	1 025 121,10	105,81	56 266,52
4. z tytułu wynagrodzeń	607 573,61	647 297,57	106,54	39 723,96
5. inne	95 275,43	97 627,44	102,47	2 352,01
6. Fundusze specjalne	2 354 276,16	2 045 611,72	86,89	-308 664,44
III. Rozliczenia międzyokresowe	5 632 403,02	9 403 039,41	166,94	3 770 636,39
Pasywa razem	17 351 282,27	20 726 068,07	119,45	3 374 785,80

Źródło: opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych za lata 2015 – 2016

Jak wynika z danych zawartych w tabeli 2, w 2016 r. nastąpił wzrost aktywów trwałych o 3.640.697,63 zł, tj. o 28,81%. Wzrost ten możliwy był głównie dzięki dotacją otrzymanym na dofinansowanie zakupu środków trwałych i inwestycje. Najważniejsze z nich to:

- dotacja otrzymana z Powiatu Tureckiego na adaptację piętra na Oddział Ortopedii w kwocie 2.709.085,14 zł,

- dotacja otrzymana z Powiatu Tureckiego na zakup radiografu cyfrowego w kwocie 1.173.322,18 zł.

Wartość aktywów obrotowych spadła natomiast o 265.911,83 zł (5,64%) głównie na skutek spadku należności krótkoterminowych.

W roku 2016 r. na skutek ujemnego wyniku finansowego nastąpił dalszy spadek kapitału własnego o 651.188,68 zł.

2. Analiza rachunku zysków i strat

Tabela nr 3 prezentuje rachunek zysków i strat wraz ze wskaźnikami struktury w badanym okresie.

Tabela 3. Rachunek zysków i strat w latach 2015-2016 wraz ze wskaźnikami struktury

Wyszczególnienie	Stan na 31 grudnia		Wskaźniki struktury %	
	2015	2016	2015	2016
A. Przychody netto ze sprzedaży	33 286 483,33	33 897 336,07	97,68	97,47
B. Koszty działalności operacyjnej	33 812 095,65	33 823 216,64	96,96	95,47
I. Amortyzacja	1 115 936,66	937 255,12	3,2	2,64

SAMODZIELNY PUBLICZNY ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ W TURKU
PROGRAM NAPRAWCZY

II. Zużycie materiałów i energii	7 441 866,17	6 547 385,41	21,34	18,48
III. Usługi obce	10 877 031,63	11 736 737,16	31,19	33,13
IV. Podatki i opłaty	135 300,87	130 325,78	0,39	0,37
V. Wynagrodzenia	11 334 231,83	11 852 845,39	32,50	33,46
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	2 604 262,30	2 326 594,66	7,47	6,57
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	303 466,19	292 073,12	0,87	0,82
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A – B)	-525 612,32	74 119,43	-	-
D. Pozostałe przychody operacyjne	746 651,31	871 922,21	2,19	2,51
I. Dotacje	295 456,16	218 191,48	0,87	0,63
II. Inne przychody operacyjne	451 195,15	653 730,73	1,32	1,88
E. Pozostałe koszty operacyjne	632 060,27	1 268 567,93	1,81	3,58
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-411 021,28	-322 526,29	-	-
G. Przychody finansowe	44 167,56	6 399,77	0,13	0,02
H. Koszty finansowe	427 716,18	335 062,16	1,23	0,95
I. Zysk (strata) z działalności gosp. (F+G-H)	-794 569,90	-651 188,68	-	-
J. Zysk (strata) brutto (I+J.1-J.2)	-794 569,90	-651 188,68	-	-
K. Zysk (strata) netto	-794 569,90	-651 188,68	-	-
Przychody ogółem	34 077 302,20	34 775 658,05	100	100
Koszty ogółem	34 871 872,10	35 426 846,73	100	100

Źródło: opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych za lata 2015 - 2016

Największymi pozycjami kosztów są koszty wynagrodzeń, które w badanym okresie stanowiły kolejno 32,50% i 33,46% udziału w strukturze, koszty usług obcych stanowiące w kolejnych latach 31,19% i 33,13 % udziału oraz koszty zużycia materiałów i energii stanowiące 21,34 % i 18,48 % udziału.

Tabela 4. Dynamika rachunku zysków i strat w latach 2015-2016

Wyszczególnienie	Stan na 31 grudnia		Dynamika	
	2015	2016	2015 = 100%	Kwotowa
A. Przychody netto ze sprzedaży	33 286 483,33	33 897 336,07	101,84	610 852,74
B. Koszty działalności operacyjnej	33 812 095,65	33 823 216,64	100,03	11 120,99

SAMODZIELNY PUBLICZNY ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ W TURKU
PROGRAM NAPRAWCZY

I. Amortyzacja	1 115 936,66	937 255,12	83,99	-178 681,54
II. Zużycie materiałów i energii	7 441 866,17	6 547 385,41	87,98	-894 480,76
III. Usługi obce	10 877 031,63	11 736 737,16	107,90	859 705,53
IV. Podatki i opłaty	135 300,87	130 325,78	96,32	-4 975,09
V. Wynagrodzenia	11 334 231,83	11 852 845,39	104,57	518 613,56
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	2 604 262,30	2 326 594,66	89,34	-277 667,64
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	303 466,19	292 073,12	96,25	-11 393,07
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A – B)	-525 612,32	74 119,43	-	599 731,75
D. Pozostałe przychody operacyjne	746 651,31	871 922,21	116,78	125 270,90
I. Dotacje	295 456,16	218 191,48	73,85	-77 264,68
II. Inne przychody operacyjne	451 195,15	653 730,73	144,89	202 535,58
E. Pozostałe koszty operacyjne	632 060,27	1 268 567,93	200,70	636 507,66
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-411 021,28	-322 526,29	-	88 494,99
G. Przychody finansowe	44 167,56	6 399,77	14,49	-37 767,79
H. Koszty finansowe	427 716,18	335 062,16	78,34	-92 654,02
I. Zysk (strata) z działalności gosp. (F+G-H)	-794 569,90	-651 188,68	-	143 381,22
J. Zysk (strata) brutto (I+J.1-J.2)	-794 569,90	-651 188,68	-	143 381,22
K. Zysk (strata) netto	-794 569,90	-651 188,68	-	143 381,22
Przychody ogółem	34 077 302,20	34 775 658,05	102,05	698 355,85
Koszty ogółem	34 871 872,10	35 426 846,73	101,59	554 974,63

Zródło: opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych za lata 2015 - 2016

Z analizy danych tabeli 4 wynika, że w rozpatrywanym okresie przychody ze sprzedaży wykazują tendencję rosnącą, przy jednoczesnym wzroście kosztów działalności operacyjnej. W 2016 roku przychody ze sprzedaży w porównaniu do roku poprzedniego wzrosły o 1,84%. Wzrost kosztów działalności operacyjnej był słabszy i wynosił 0,03% co skutkowało poprawą wyniku finansowego działalności podstawowej. Dynamika ta została zaprezentowana kwotowo i wynosi w porównaniu z 2015 rokiem 599.731,75 zł.

Wpływ na wynik finansowy mają też pozostałe przychody operacyjne, których dynamika w porównaniu z rokiem 2015 była wysoka i wyniosła w 2016 roku 116,78 (wzrost o 16,78%). Jednocześnie, nastąpił wysoki wzrost pozostałych kosztów operacyjnych

o 100,70%.

Na wynik finansowy mają też wpływ przychody i koszty finansowe. Wartość przychodów finansowych w 2016 roku spadła o 37.767,79 zł przy jednoczesnym spadku kosztów finansowych o 92.654,02 zł. Wynik finansowy z działalności gospodarczej w 2016 roku uległ poprawie o 143.381,22 zł.

3. Analiza wskaźnikowa

Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków.

Tabela 5. Wskaźniki zyskowności i ich ocena – 2016 r.

1) <i>wskaźnik zyskowności netto</i> = $\text{wynik netto} * 100\% / \text{przychody ogółem}$	-2%
2) <i>wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej</i> = $\text{wynik z działalności operacyjnej} * 100\% / (\text{przychody netto ze sprzedaży} + \text{pozostałe przychody operacyjne})$	-1%
3) <i>wskaźnik zyskowności aktywów</i> = $\text{wynik netto} * 100\% / \text{średni stan aktywów}$	-3%

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 2016 r. poniosła stratę z działalności operacyjnej i stratę netto wszystkie wskaźniki zyskowności przyjęły 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 6. Wskaźniki płynności – 2016 r.

1) <i>wskaźnik bieżącej płynności</i> = $\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{nal. o okresie spłaty pow. 12 mies.} - \text{RMK (czynne)}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zob. o okresie wym. pow. 12 mies.} + \text{rezerwy krótkoterminowe}}$	0,38
2) <i>wskaźnik szybkiej płynności</i> = $\frac{(\text{aktywa obrotowe} - \text{nal. o okresie spłaty pow. 12 mies.} - \text{RMK (czynne)}) - \text{zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe} - \text{zob. o okresie wym. pow. 12 mies.} + \text{rezerwy krótkoterminowe}}$	0,34

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych. Osiągnięty poziom wskaźnika 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 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 7. Wskaźniki efektywności – 2016 r.

1) <i>wskaźnik rotacji należności (w dniach)</i> = $\frac{\text{średni stan należności z tytułu dostaw i usług} * 366}{\text{przychody netto ze sprzedaży}}$	25
2) <i>wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)</i> = $\frac{\text{średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług} * 366}{\text{przychody netto ze sprzedaży}}$	56

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 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.

Wskaźniki zadłużenia

Tabela 8. Wskaźniki zadłużenia – 2016 r.

1) <i>wskaźnik zadłużenia aktywów</i> = (zob. długoterminowe + zob. krótkoterminowe + rezerwy)*100%/aktywa razem	102%
2) <i>wskaźnik wypłacalności</i> = (zob. długoterminowe + zob. krótkoterminowe + rezerwy)*100%/kapitał własny	-2,15

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.

Wskaźnik wypłacalności określa wielkość funduszy obcych przypadających na jednostkę funduszu własnego. Z uwagi na ujemną wartość kapitału własnego wskaźnik nie posiada wartości analitycznej.

II. Analiza SWOT

SP ZOZ w Turku jako jedyny na terenie powiatu prowadzi usługi z zakresu leczenia zamkniętego. Najbliższe szpitale znajdują się w sąsiednich miastach powiatowych, tj. w Koninie, Kaliszu i Kole w odległości 30 – 50 km. Wynika z tego, że na terenie prowadzonej działalności SP ZOZ nie ma konkurencji. Z uwagi na wysoką barierę wejścia do sektora, występuje małe prawdopodobieństwo pojawienia się konkurencji w zakresie leczenia zamkniętego. Przedsiębiorca chcący zainwestować w taką działalność musi ponieść duże nakłady finansowe w nieruchomości i nowoczesną specjalistyczną aparaturę oraz wysokie wynagrodzenia dla specjalistów. Podkreślić należy również, iż ceny za usługi medyczne dyktuje NFZ, jako jedyny liczący się płatnik na rynku usług medycznych, który jednocześnie limituje ilość kontraktowanych usług.

SP ZOZ w Turku prowadzi również działalność w zakresie leczenia otwartego. W strukturze szpitala znajduje się 5 poradni specjalistycznych. Bariery wejścia do sektora są tutaj dość niskie stąd liczna konkurencja na terenie powiatu. W zakresie leczenia otwartego istnieje zarówno sektor publiczny jak i prywatny. Konkurencja nie powoduje jednak zmniejszenia liczby pacjentów leczonych w poradniach. Ma na to wpływ kompleksowość świadczonych usług, posiadany sprzęt i aparatura medyczna oraz wysoka jakość świadczonych usług.

Analiza SWOT

Słabe strony:

1. Niezrównoważony kontrakt z NFZ,
2. Niefunkcjonalny rozkład budynku głównego, wymagający dużych nakładów finansowych, celem przystosowania do określonych przepisami wymagań,
3. Potrzeba znaczących inwestycji na sprzęt i aparaturę medyczną.

Mocne strony:

1. Szeroki zakres usług medycznych,
2. Wysoki poziom kwalifikacji kadry lekarskiej i pielęgniarskiej,
3. Kompleksowość leczenia,
4. Lokalizacja szpitala - dominujący udział w rynku,
5. Wdrożenie systemu zarządzania jakością.

Szanse:

1. Akceptacja przez organ tworzący planów rozwojowych,
2. Brak konkurencji w zakresie leczenia zamkniętego na obszarze prowadzonej działalności,
3. Korzystne procesy demograficzne zapewniające popyt na świadczenia zdrowotne,
4. Członkostwo Polski w Unii Europejskiej dające możliwość pozyskania relatywnie dużych środków rozwojowych,
5. Wzrost świadomości ludności w zakresie ochrony zdrowia.

Zagrożenia:

1. Niestabilność systemowych rozwiązań organizacyjno – prawnych,
2. Niskie nakłady na ochronę zdrowia,
3. Napięcia na tle płacowym wśród personelu medycznego,
4. Niedobory kadrowe w niektórych grupach zawodowych i specjalnościach,
5. Rosnąca liczba podmiotów niepublicznych świadczących usługi zdrowotne.

Zapewnienie pacjentom, kompleksowej i sprawnej opieki medycznej wiąże się z ciągłym przystosowaniem świadczonych usług do potrzeb jakie występują na danym terenie. Członkostwo w Unii Europejskiej daje możliwość pozyskania relatywnie dużych środków rozwojowych.

Podsumowując, SP ZOZ w Turku w celu utrzymania przewagi nad konkurencją winien dążyć do kompleksowości i wysokiej jakości świadczonych usług, do wyposażenia w nowoczesny sprzęt i aparaturę medyczną, do orientacji na potrzeby klienta przy obniżaniu kosztów poszczególnych procedur medycznych.

III. Prognoza wyniku finansowego w latach 2017 – 2018

Tabela 9. Rachunek zysków i strat w latach 2015 - 2018

Wyszczególnienie	Stan na 31 grudnia		Prognozowany stan na 31 grudnia	
	2015 r.	2016 r.	2017 r.	2018 r.
A. Przychody netto ze sprzedaży	33 286 483,33	33 897 336,07	35 674 835	37 392 001
B. Koszty działalności operacyjnej	33 812 095,65	33 823 216,64	36 706 257	38 370 953
I. Amortyzacja	1 115 936,66	937 255,12	1 008 148	1 153 000
II. Zużycie materiałów i energii	7 441 866,17	6 547 385,41	6 901 436	6 939 740
III. Usługi obce	10 877 031,63	11 736 737,16	12 237 776	12 381 812
IV. Podatki i opłaty	135 300,87	130 325,78	129 254	129 254
V. Wynagrodzenia	11 334 231,83	11 852 845,39	13 246 269	14 372 589
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	2 604 262,30	2 326 594,66	2 915 000	3 138 832
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	303 466,19	292 073,12	240 855	228 207
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A – B)	-525 612,32	74 119,43	-1 031 422	-978 952
D. Pozostałe przychody operacyjne	746 651,31	871 922,21	1 815 800	885 800
E. Pozostałe koszty operacyjne	632 060,27	1 268 567,93	330 348	224 493
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-411 021,28	-322 526,29	454 030	-317 645
G. Przychody finansowe	44 167,56	6 399,77	9 200	9 200
H. Koszty finansowe	427 716,18	335 062,16	393 795	357 236
I. Zysk (strata) z działalności gosp. (F+G-H)	-794 569,90	-651 188,68	69 435	-665 681
J. Zysk (strata) brutto (I+J.1-J.2)	-794 569,90	-651 188,68	69 435	-665 681
K. Zysk (strata) netto	-794 569,90	-651 188,68	69 435	-665 681
Przychody ogółem	34 077 302,20	34 775 658,05	37 499 835	38 287 001
Koszty ogółem	34 871 872,10	35 426 846,73	37 430 400	38 952 682

Przyczyną wystąpienia trudnej sytuacji finansowej SP ZOZ w Turku jest przerost kosztów nad przychodami, co przekłada się na deficyt w wydatkach, który widoczny jest w zaległościach z tytułu dostaw towarów i usług.

Bardzo niekorzystnym zjawiskiem jest ujemna wartość kapitału własnego. Sytuacja jednostki w obszarze zadłużenia wskazuje, że udział zobowiązań w finansowaniu majątku przekracza granice uznane za bezpieczne i świadczy o bardzo wysokim poziomie udziału kapitałów obcych w finansowaniu majątku.

Przychody z NFZ mają tendencję rosnącą. Istotną kwotę w poszczególnych latach stanowią tutaj środki otrzymane na podwyżki dla pielęgniarek i położnych, których wartość w poszczególnych latach jest następująca:

1. 2015 r. - 418.800,- zł
2. 2016 r. - 1.116.800,- zł
3. 2017 r. - 1.954.400,- zł
4. 2018 r. - 2.792.000,- zł

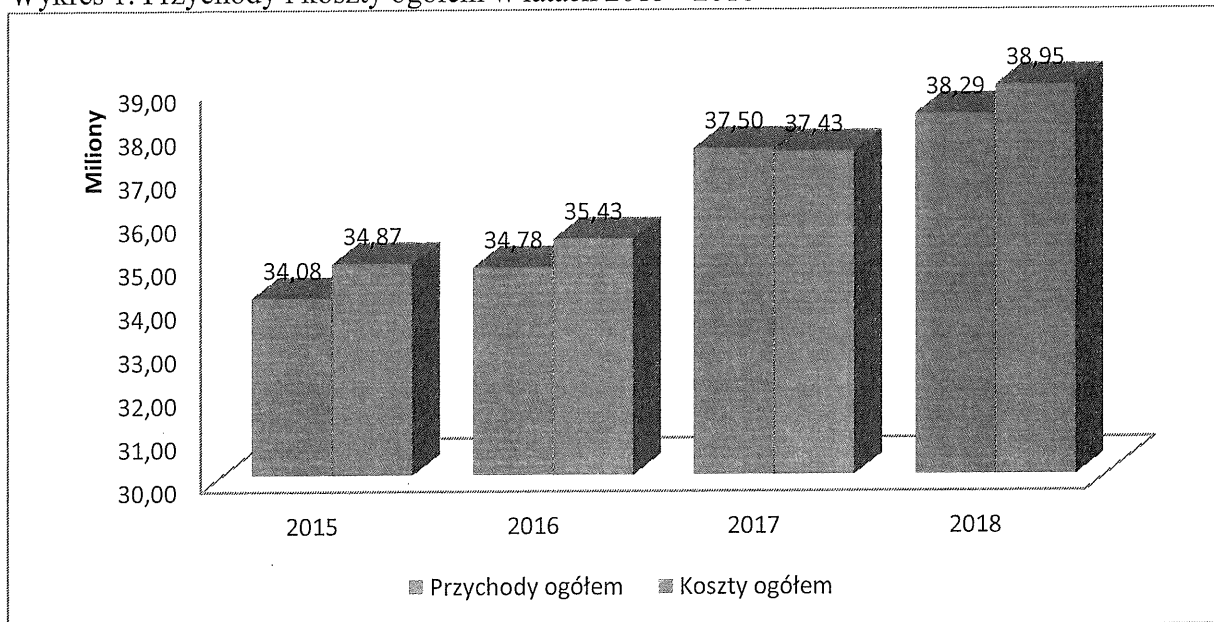
W latach 2015 – 2016 odnotowano stabilizację kosztów działalności operacyjnej przy jednoczesnym wzroście przychodów ze sprzedaży, co bezpośrednio przełożyło się na poprawę wyniku finansowego ze sprzedaży, który z poziomu -525.612,32 osiągnął poziom 74.119,43 zł. W latach 2017 - 2018 założono wzrost kosztów z działalności operacyjnej, w 2017 roku do kwoty 36.706.257 zł, a w 2018 roku do kwoty 38.370.953 zł. Wzrost kosztów widoczny jest w następujących pozycjach:

- amortyzacja – wzrost kosztów z uwagi na wzrost inwestycji. Największą planowaną inwestycją jest adaptacja III piętra na Oddział Ortopedii z Pododdziałem Rehabilitacji wraz z modernizacją Oddziału Chorób Wewnętrznych. Wartość realizacji tej inwestycji wynosi 6.000.000,- zł i ma być ona sfinansowana ze środków przekazanych przez Powiat w formie dotacji.
- zużycie materiałów i energii – wzrost zużycia,
- usługi obce – wzrost głównie w zakresie usług zdrowotnych oraz usługi utrzymania czystości,
- wynagrodzenia – wyższe koszty z uwagi na wzrost wynagrodzeń pielęgniarek i położnych sfinansowanych ze środków Narodowego Funduszu Zdrowia oraz z tytułu realizacji ustawy z 19 lipca 2017 r. o sposobie ustalania najniższego wynagrodzenia zasadniczego pracowników wykonujących zawody medyczne zatrudnionych w podmiotach leczniczych.
- ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia – wzrost wynagrodzeń ma bezpośredni wpływ na wzrost składek ZUS.

Z uwagi na obniżenie kosztów ubezpieczeń prognozowane są niższe koszty w pozycji pozostałych kosztów rodzajowych.

W 2018 r. dynamika przychodów ze sprzedaży w jest większa niż dynamika kosztów operacyjnych, co skutkuje poprawą wyniku finansowego ze sprzedaży o 52.470 zł.

Wykres 1. Przychody i koszty ogółem w latach 2015 - 2018



W latach 2015 – 2016 wynik finansowy ze sprzedaży miał wyraźną tendencję rosnącą i z poziomu -1.783.234,02 zł w 2015 r. osiągnął wartość dodatnią w 2016 r., tj. zysk w wysokości 74.119,43 zł. W roku bieżącym planowany jest wynik ze sprzedaży na poziomie -978.952 zł

Wykres 2. Wynik finansowy z działalności gospodarczej w latach 2015 -2018



SAMODZIELNY PUBLICZNY ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ W TURKU
PROGRAM NAPRAWCZY

W latach 2017 – 2018 pozostałe koszty operacyjne pierwszy raz osiągnęły niższy poziom niż pozostałe przychody operacyjne. Sytuację taką prognozuje się z następujących powodów:

1. w ramach procesu restrukturyzacji zobowiązań, mającego na celu poprawę płynności finansowej w maju 2017 r. zaciągnięto pożyczkę w kwocie 3.000.000 zł., co wpłynęło na obniżenie kosztów związanych z obsługą zobowiązań wymagalnych,
2. planowane umorzenie w 2017 r. przez Powiat Turecki pożyczki w kwocie 1.000.000,- zł,
3. wzrost pozostałych przychodów operacyjnych z uwagi na wzrost wartości dotacji przekazanych udzielonych przez Powiat Turecki.

Program naprawczy skutkować powinien poprawą sytuacji finansowej przez:

- analizę sytuacji ekonomiczno – finansowej,
- wzrost przychodów i zahamowanie przyrostu kosztów,
- zahamowanie przyrostu zobowiązań wymagalnych.

Turek, dnia 26 września 2017 r.

DYREKTOR
Samodzielnego Publicznego
Zespołu Opieki Zdrowotnej w Turku
Danuta Klecha