

UCHWAŁA Nr XIII / 99 / 2019
RADY POWIATU TURECKIEGO
z dnia 30 października 2019 r.

w sprawie zatwierdzenia programu naprawczego
Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Turku

Na podstawie art. 12 pkt 11 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (Dz.U. z 2019 r. poz. 511 i 1571) oraz art. 59 ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz.U. z 2018 r. poz. 2190 i z 2019 r. poz. 492, 730, 959 i 2219) Rada Powiatu Tureckiego uchwala, co następuje:

§ 1.

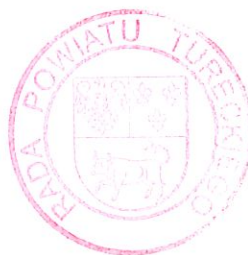
1. Zatwierdza się program naprawczy Samodzielnego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Turku.
2. Program naprawczy, o którym mowa w ust. 1, stanowi załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2.

Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu Tureckiego.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.



PRZEWODNICZĄCY RADY

Piotr Szełoczyński

Uzasadnienie
DO UCHWAŁY Nr XIII / 99 / 2019
RADY POWIATU TURECKIEGO
z dnia 30 października 2019 r.

w sprawie zatwierdzenia programu naprawczego
Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Turku

Zgodnie z art. 59 ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej, jeżeli w sprawozdaniu finansowym wystąpiła strata netto kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, w terminie 3 miesięcy od upływu terminu do zatwierdzenia sprawozdania finansowego, sporządza program naprawczy na okres nie dłuższy niż 3 lata i przedstawia go podmiotowi tworzącemu w celu zatwierdzenia.

W myśl art. 53 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2019 r. poz. 351) roczne sprawozdanie finansowe jednostki podlega zatwierdzeniu przez organ zatwierdzający nie później niż 6 miesięcy od dnia bilansowego. Roczne sprawozdanie SP ZOZ w Turku zostało zatwierdzone przez Zarząd Powiatu Tureckiego uchwałą Nr 152/2019 z dnia 7 czerwca 2019 r. Z kolei przedmiotowy program naprawczy Dyrektor Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Turku przedłożył do zatwierdzenia w dniu 27 września 2019 r.

Program naprawczy zawiera działania konieczne do zrealizowania, szczególnie w zakresie ograniczenia kosztów funkcjonowania oraz możliwości uzyskiwania przez szpital dodatkowych przychodów.

Przedstawiony program naprawczy wskazuje sposoby postępowania mające na celu poprawę i usprawnienie funkcjonowania placówki, a w szczególności poprawę jej sytuacji finansowej.

Mając powyższe na uwadze podjęcie niniejszej uchwały jest uzasadnione.

PRZEWODNICZĄCY RADY

Piotr Szewczyński



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

**Turek
Wrzesień 2019 r.**

Spis treści

Wstęp	3
I. Analiza sytuacji finansowej SP ZOZ w Turku w latach 2017 – 2018	5
1. Analiza bilansu	5
2. Analiza rachunku zysków i strat	8
3. Analiza wskaźnikowa	11
4. Analiza przyczyn wystąpienia trudnej sytuacji finansowej	13
II. Analiza SWOT.....	15
III. Prognoza wyniku finansowego w latach 2019 – 2020	17
1. Zamierzone działania mające na celu poprawę sytuacji finansowej	17
2. Prognoza wyniku finansowego w latach 2019 – 2020	18
3. Podsumowanie	20

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 153 łózkami na 5 oddziałach oraz 18 łózkami na oddziale noworodkowym. W 2018 r. hospitalizowanych było 8.554 pacjentów a w 6 poradniach

specjalistycznych udzielono 18.433 porad. W szpitalu na dzień 31 grudnia 2018 roku zatrudnionych było 296 osób. Kwalifikacje 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 2017 - 2018

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 2017 - 2018.

Tabela 1. Bilans analityczny SP ZOZ w Turku w latach 2017 – 2018 wraz ze wskaźnikami struktury

Wyszczególnienie	Stan na 31 grudnia		Wskaźniki struktury %	
	2017	2018	2017	2018
A. Aktywa trwałe	16 978 823,34	21 948 993,56	78,23	81,08
I. Wartości niematerialne i prawne	14 785,24	8 475,12	0,07	0,03
II. Rzeczowe aktywa Trwałe	16 964 038,10	21 940 518,44	78,16	81,05
B. Aktywa obrotowe	4 724 850,75	5 121 078,67	21,77	18,92
I. Zapasy	612 882,71	663 455,56	2,82	2,45
II. Należności krótkoterminowe	3 552 361,42	4 301 256,15	16,38	15,89
III. Inwestycje krótkoterminowe	430 497,78	63 899,48	1,98	0,24
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	129 108,84	92 467,39	0,59	0,34
Aktywa razem	21 703 674,09	27 070 072,23	100,00	100,00
A. Kapitał (fundusz) Własny	-10 862 797,68	-13 365 716,93	-50,05	-49,37
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	10 679 755,02	10 679 755,02	49,21	39,45
II. Kapitał (fundusz) zapasowy	4 209 922,66	3 157 092,30	19,40	11,66
III. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-24 699 645,00	-24 699 645,00	-113,81	-91,24
IV. Zysk (strata) netto	-1 052 830,36	-2 502 919,25	-4,85	-9,24
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	32 566 471,77	40 435 789,16	150,05	149,37
I. Rezerwy na zobowiązania	6 539 723,29	7 756 612,30	30,13	28,65

SAMODZIELNY PUBLICZNY ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ W TURKU
PROGRAM NAPRAWCZY

II. Zobowiązania długoterminowe - kredyty i pożyczki	6 580 654,00	6 058 810,00	30,32	22,38
III. Zobowiązania krótkoterminowe	9 166 744,66	11 799 464,24	42,24	43,59
1. kredyty i pożyczki	1 568 408,51	1 593 671,10	7,23	5,89
2. z tytułu dostaw i usług w okresie wymagalności do 12 miesięcy	3 713 730,96	5 358 692,12	17,11	19,79
3. z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	1 104 964,75	1 326 461,49	5,09	4,90
4. z tytułu wynagrodzeń	762 089,54	1 020 143,24	3,51	3,77
5. inne	107 575,78	554 105,26	0,50	2,05
6. Fundusze specjalne	1 909 975,12	1 946 390,96	8,80	7,19
IV. Rozliczenia międzyokresowe	10 279 349,82	14 820 902,62	47,36	54,75
Pasywa razem	21 703 674,09	27 070 072,23	100,00	100,00

Źródło: opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych za lata 2017 - 2018

Analiza danych bilansowych w latach 2017– 2018 wykazuje wzrost udziału aktywów trwałych w ogólnej sumie bilansowej z 78,23 % w 2017 roku do 81,08 % w 2018 roku, przy jednoczesnym spadku udziału aktywów obrotowych.

Wysoki, udział aktywów trwałych w strukturze aktywów 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 wzrost udziału w sumie bilansowej zobowiązań krótkoterminowych z tytułu dostaw i usług oraz z tytułu wynagrodzeń.

W 2018 roku widoczny jest dalszy wzrost udziału rozliczeń międzyokresowych. Wzrost ten spowodowany jest wpływem darowizn i dotacji na dofinansowanie zakupu środków trwałych.

Niepokojącym zjawiskiem jest ujemny poziom kapitału własnego. W 2017 roku jego udział w sumie bilansowej wynosił -50,05% a w 2018 roku udział kapitału własnego wyniósł -49,37%. Jest to następstwem osiągnięcia w 2018 roku i poprzednich latach ujemnego wyniku finansowego.

Kolejnym etapem analizy bilansu jest analiza jego dynamiki. Analizę zmian majątku i kapitału w badanym okresie przeprowadzono na podstawie wskaźników dynamiki.

SAMODZIELNY PUBLICZNY ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ W TURKU
PROGRAM NAPRAWCZY

Dynamikę bilansu w latach 2017 – 2018 prezentuje tabela nr 2.

Tabela 2. Dynamika bilansu w latach 2017 – 2018

Wyszczególnienie	Stan na 31 grudnia		Dynamika	
	2017	2018	2017 = 100%	Kwotowa
A. Aktywa trwałe	16 978 823,34	21 948 993,56	129,27	4 970 170,22
I. Wartości niematerialne i prawne	14 785,24	8 475,12	57,32	-6 310,12
II. Rzeczowe aktywa trwałe	16 964 038,10	21 940 518,44	129,33	4 976 480,34
B. Aktywa obrotowe	4 724 850,75	5 121 078,67	108,39	396 227,92
I. Zapasy	612 882,71	663 455,56	108,25	50 572,85
II. Należności krótkoterminowe	3 552 361,42	4 301 256,15	121,08	748 894,73
III. Inwestycje krótkoterminowe	430 497,78	63 899,48	14,84	-366 598,30
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	129 108,84	92 467,39	71,62	-36 641,45
Aktywa razem	21 703 674,09	27 070 072,23	124,72	5 366 398,14
A. Kapitał (fundusz) własny	-10 862 797,68	-13 365 716,93	-	-2 502 919,25
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	10 679 755,02	10 679 755,02	100,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy	4 209 922,66	3 157 092,30	74,99	-1 052 830,36
III. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-24 699 645,00	-24 699 645,00	100,00	0,00
IV. Zysk (strata) netto	-1 052 830,36	-2 502 919,25	-	-1 450 088,89
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	32 566 471,77	40 435 789,16	124,16	7 869 317,39
I. Rezerwy na zobowiązania	6 539 723,29	7 756 612,30	118,61	1 216 889,01
II. Zobowiązania długoterminowe - kredyty i pożyczki	6 580 654,00	6 058 810,00	92,07	-521 844
II. Zobowiązania krótkoterminowe	9 166 744,66	11 799 464,24	128,72	2 632 719,58
1. kredyty i pożyczki	1 568 408,51	1 593 671,10	101,61	25 262,59
2. z tytułu dostaw i usług w okresie wymagalności do 12 miesięcy	3 713 730,96	5 358 692,12	144,29	1 644 961,16
3. z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	1 104 964,75	1 326 461,49	120,04	221 496,74

SAMODZIELNY PUBLICZNY ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ W TURKU
PROGRAM NAPRAWCZY

4. z tytułu wynagrodzeń	762 089,54	1 020 143,24	133,86	258 053,70
5. inne	107 575,78	554 105,26	515,08	436 529,48
6. Fundusze specjalne	1 909 975,12	1 946 390,96	101,91	36 415,84
III. Rozliczenia międzyokresowe	10 279 349,82	14 820 902,62	144,18	4 541 552,80
Pasywa razem	21 703 674,09	27 070 072,23	124,72	5 366 398,14

Źródło: opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych za lata 2017 – 2018

Jak wynika z danych zawartych w tabeli 2, w 2018 r. nastąpił wzrost aktywów trwałych o 4 970 170,22 zł, tj. o 29,27%. Wzrost ten możliwy był głównie dzięki darowiznom i dotacjom otrzymanym na dofinansowanie zakupu środków trwałych, co znajduje swoje odbicie w pasywach bilansu, w pozycji – rozliczenia międzyokresowe.

Wartość aktywów obrotowych wzrosła o 396.227,92 (8,39%) głównie na skutek wzrostu należności.

W związku z osiągnięciem w 2018 r. ujemnego wyniku finansowego nastąpił spadek kapitału własnego o 2 502 919,25 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 2017-2018 wraz ze wskaźnikami struktury

Wyszczególnienie	Stan na 31 grudnia		Wskaźniki struktury %	
	2017	2018	2017	2018
A. Przychody netto ze sprzedaży	36 231 414,01	40 669 056,64	95,94	96,53
B. Koszty działalności operacyjnej	37 770 891,60	42 354 362,71	97,31	94,90
I. Amortyzacja	1 186 397,66	1 692 529,89	3,06	3,79
II. Zużycie materiałów i energii	6 971 177,83	7 447 839,70	17,96	16,69
III. Usługi obce	12 677 734,76	14 401 797,39	32,66	32,27
IV. Podatki i opłaty	127 740,74	124 515,13	0,33	0,28
V. Wynagrodzenia	13 572 613,69	15 117 732,53	34,97	33,87
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	2 966 667,16	3 327 448,17	7,64	7,46

SAMODZIELNY PUBLICZNY ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ W TURKU
PROGRAM NAPRAWCZY

VII. Pozostałe koszty rodzajowe	268 559,76	241 691,98	0,69	0,54
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A – B)	-1 539 477,59	-1 685 306,07	-	-
D. Pozostałe przychody operacyjne	1 523 236,42	1 424 235,68	4,04	3,38
I. Dotacje	364 649,41	890 126,98	0,97	2,11
II. Inne przychody operacyjne	1 158 587,01	534 108,70	3,07	1,27
E. Pozostałe koszty operacyjne	623 539,91	1 849 997,25	1,60	4,14
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-639 781,08	-2 111 067,64	-	-
G. Przychody finansowe	8 967,84	35 853,92	0,02	0,09
H. Koszty finansowe	422 017,12	427 705,53	1,09	0,96
I. Zysk (strata) z działalności gosp. (F+G-H)	-1 052 830,36	-2 502 919,25	-	-
J. Zysk (strata) brutto (I+J.1-J.2)	-1 052 830,36	-2 502 919,25	-	-
K. Zysk (strata) netto	-1 052 830,36	-2 502 919,25	-	-
Przychody ogółem	37 763 618,27	42 129 146,24	100	100
Koszty ogółem	38 816 448,63	44 632 065,49	100	100

Źródło: opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych za lata 2017 - 2018

Największymi pozycjami kosztów są koszty wynagrodzeń, które w badanym okresie stanowiły kolejno 34,97% i 33,87% udziału w strukturze, koszty usług obcych stanowiące w kolejnych latach 32,66% i 32,27 udziału oraz koszty zużycia materiałów i energii stanowiące 17,96% i 16,69% udziału.

Tabela 4. Dynamika rachunku zysków i strat w latach 2017-2018

Wyszczególnienie	Stan na 31 grudnia		Dynamika	
	2017	2018	2017 = 100%	Kwotowa
A. Przychody netto ze sprzedaży	36 231 414,01	40 669 056,64	112,25	4 437 642,63
B. Koszty działalności operacyjnej	37 770 891,60	42 354 362,71	112,13	4 583 471,11
I. Amortyzacja	1 186 397,66	1 692 529,89	142,66	506 132,23
II. Zużycie materiałów i energii	6 971 177,83	7 447 839,70	106,84	476 661,87
III. Usługi obce	12 677 734,76	14 401 797,39	113,60	1 724 062,63
IV. Podatki i opłaty	127 740,74	124 515,13	97,47	-3 225,61
V. Wynagrodzenia	13 572 613,69	15 117 732,53	111,38	1 545 118,84

SAMODZIELNY PUBLICZNY ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ W TURKU
PROGRAM NAPRAWCZY

VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	2 966 667,16	3 327 448,17	112,16	360 781,01
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	268 559,76	241 691,98	89,99	-26 867,78
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A – B)	-1 539 477,59	-1 685 306,07	-	-145 828,48
D. Pozostałe przychody operacyjne	1 523 236,42	1 424 235,68	93,50	-98 997,74
I. Dotacje	364 649,41	890 126,98	244,10	525 477,57
II. Inne przychody operacyjne	1 158 587,01	534 108,70	46,10	-624 478,31
E. Pozostałe koszty operacyjne	623 539,91	1 849 997,25	296,69	1 226 457,34
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-639 781,08	-2 111 067,64	-	-1 471 286,56
G. Przychody finansowe	8 967,84	35 853,92	399,80	26 886,08
H. Koszty finansowe	422 017,12	427 705,53	101,35	5 688,41
I. Zysk (strata) z działalności gosp. (F+G-H)	-1 052 830,36	-2 502 919,25	-	-1 450 088,89
J. Zysk (strata) brutto (I+J.1-J.2)	-1 052 830,36	-2 502 919,25	-	-1 450 088,89
K. Zysk (strata) netto	-1 052 830,36	-2 502 919,25	-	-1 450 088,89
Przychody ogółem	37 763 618,27	42 129 146,24	111,56	4 365 527,97
Koszty ogółem	38 816 448,63	44 632 065,49	114,98	5 815 616,86

Źródło: opracowanie własne na podstawie sprawozdań finansowych za lata 2017 - 2018

Z analizy danych tabeli 4 wynika, że w rozpatrywanym okresie przychody ze sprzedaży wykazują tendencję rosnącą, przy jednoczesnym wzroście kosztów działalności operacyjnej. W 2018 roku przychody ze sprzedaży w porównaniu do roku poprzedniego wzrosły o 12,25%. Dynamika kosztów działalności operacyjnej była nieznacznie słabsza i wyniosła 12,13%. Wynik finansowy ze sprzedaży uległ pogorszeniu. Jego dynamika została zaprezentowana kwotowo i wynosi w porównaniu z 2017 rokiem -145.828,48 zł.

W omawianym okresie nastąpił spadek pozostałych przychodów operacyjnych o 6,5% przy jednocześnie silnym wzroście pozostałych kosztów operacyjnych o 196,69% spowodowany głównie wzrostem kosztów z tyt. tworzenia rezerw na świadczenia pracownicze – w koszty zaksięgowana została kwota wynikająca z aktuarialnego przeszacowania w wysokości 1.569.735,33 zł.

Wynik finansowy z działalności gospodarczej w 2018 roku uległ pogorszeniu o 1.450.088,89 zł.

3. Analiza wskaźnikowa

Wskaźniki zyskowności

Wskaźniki zyskowności określają zdolność podmiotu do generowania zysków.

Tabela 5. Wskaźniki zyskowności – 2018 r.

1) wskaźnik zyskowności netto = $\text{wynik netto} * 100\% / \text{przychody ogółem}$	-6%
2) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej = $\text{wynik z działalności operacyjnej} * 100\% / (\text{przychody netto ze sprzedaży} + \text{pozostałe przychody operacyjne})$	-5%
3) wskaźnik zyskowności aktywów = $\text{wynik netto} * 100\% / \text{średni stan aktywów}$	-10%

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 2018 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 – 2018 r.

1) wskaźnik bieżącej płynności = aktywa obrotowe – nal. o okresie spłaty pow.12 mies. – RMK (czynne) /zobowiązania krótkoterminowe - zob. o okresie wym. pow. 12 mies. + rezerwy krótkoterminowe	0,38
2) wskaźnik szybkiej płynności = (aktywa obrotowe – należności o okresie spłaty powyżej 12 mies. – RMK (czynne) - zapasy)/zobowiązania krótkoterminowe - zob. o okresie wym. pow. 12 mies. + rezerwy krótkoterminowe	0,33

Wskaźnik bieżącej płynności określa zdolność podmiotu do spłaty zobowiązań krótkoterminowych. Osiągnięty poziom wskaźnika jest o wiele za niski. Świadczy 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 – 2018 r.

1) wskaźnik rotacji należności (w dniach) = średni stan należności z tytułu dostaw i usług * 366/przychody netto ze sprzedaży	22
2) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach) = średni stan zobowiązań z tyt. dostaw i usług * 366/przychody netto ze sprzedaży	41

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 – 2018 r.

1) <i>wskaźnik zadłużenia aktywów</i> = (zob. długoterminowe + zob. krótkoterminowe + rezerwy)*100%/aktywa razem	95%
2) <i>wskaźnik wypłacalności</i> = (zob. długoterminowe + zob. krótkoterminowe + rezerwy)*100%/kapitał własny	-1,92

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.

4. Analiza przyczyn wystąpienia trudnej sytuacji finansowej

Przyczyną trudnej sytuacji finansowej SPZOZ w Turku jest stale utrzymujący się przerost kosztów nad przychodami. Niedofinansowanie kontraktów z NFZ spowodowało deficyt w wydatkach, który szczególnie widoczny jest w zaległościach z tytułu wierzytelności cywilno - prawnych.

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.

Kontrakt z NFZ nie uwzględnia rosnących kosztów bieżącej działalności tj.: wzrostu cen towarów i usług oraz wzrostu wynagrodzeń. Sytuacja kadrowa w ochronie zdrowia jest trudna. Brak kadry medycznej skutkuje wzrostem kosztów osobowych.

Warunki, w jakich funkcjonują samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej nie sprzyjają planowaniu średniookresowemu. Jest to efektem:

- braku średnio i długookresowego planu finansowania świadczeń udzielanych przez NFZ i co się z tym wiąże nieprzewidywalności wielkości środków finansowych, które Szpital pozyska w ramach umów zawartych z Narodowym Funduszem Zdrowia,

- niestabilności systemowych rozwiązań organizacyjno – prawnych,
- kształtowania wynagrodzeń niektórych grup zawodowych na szczeblu centralnym nie uwzględniające sytuacji ekonomiczno – finansowej szpitali, powodujące konflikty na tle płacowym,
- brak kadry medycznej powodujący problemy organizacyjne, które generują wysokie koszty wynagrodzeń.

W sytuacji, gdy głównym płatnikiem na rynku usług medycznych jest NFZ, możliwość zwiększenia przychodów przez Szpital jest ograniczona.

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 6 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. Braki w sprzęcie i aparaturze medycznej i jej stopień zużycia.

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 lecznictwa 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,
6. Zapowiedź utworzenia funduszu modernizacji szpitali – stworzenie nowych możliwości pozyskania finansowania inwestycji w infrastrukturę i sprzęt medyczny.

Zagrożenia:

1. Niestabilność systemowych rozwiązań organizacyjno – prawnych,
2. Niskie nakłady na ochronę zdrowia,
3. Roszczenia płacowe personelu medycznego,
4. Niedobory kadrowe w niektórych grupach zawodowych i specjalnościach,
5. Rosnąca liczba podmiotów niepublicznych świadczących usługi zdrowotne,
6. Stały wzrost w Polsce roszczeń odszkodowawczych pacjentów lub ich rodzin wobec podmiotów leczniczych.

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 pacjenta przy obniżaniu kosztów poszczególnych procedur medycznych.

III. Prognoza wyniku finansowego w latach 2019 – 2020

1. Zamierzone działania mające na celu poprawę sytuacji finansowej

1) Zwiększenie przychodów ze sprzedaży:

- wzrost przychodów z NFZ poprzez:
 - zwiększenie ryczału,
 - realizację programu pilotażowego ws. żywienia kobiet w ciąży i w okresie poporodowym,
 - wzrost kontraktu w zakresie udzielania świadczeń zdrowotnych w Izbie Przyjęć,
 - rozpoczęcie działań w celu uzyskania akredytacji – akredytacja bezpośrednio wpływa na wzrost ryczału oraz świadczy o wysokiej jakości udzielanych usług,
 - zakontraktowanie świadczeń diagnostyki obrazowej w zakresie tomografii komputerowej;

Od 1 kwietnia bieżącego roku obowiązuje bezlimitowe finansowanie świadczeń diagnostyki obrazowej w zakresie tomografii komputerowej. SP ZOZ w Turku stara się pozyskać od gmin powiatu tureckiego dofinansowanie na zakup tomografu. Zakup tomografu wpłynąłby na podwyższenie jakości świadczonych usług medycznych a zakontraktowanie przez NFZ świadczeń w zakresie badań TK pozwoliłoby zwiększyć przychody. Ewentualny wzrost przychodów wynikający z utworzenia pracowni tomografii komputerowej nie został uwzględniony w niniejszym programie naprawczym.

- wzrost przychodów z tyt. realizacji świadczeń w rodzaju ratownictwo medyczne – umowa współpracy zawarta z Wielkopolskim Centrum Ratownictwa medycznego.

2) Zwiększenie przychodów poprzez pozyskiwanie środków zewnętrznych:

- dofinansowanie ze środków Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska przedsięwzięcia pn. „Zmniejszenie zużycia energii w budownictwie poprzez

SAMODZIELNY PUBLICZNY ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ W TURKU
PROGRAM NAPRAWCZY

- termomodernizację budynku Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Turku. Przewidywany całkowity koszt realizacji przedsięwzięcia wynosi 3 174 268,00 zł, kwota dotacji – 2.328.007,00 zł,
- dofinansowanie z rezerwy ogólnej budżetu państwa zadania pn. „Zakup sprzętu medycznego dla Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Turku”. Szacowany koszt inwestycji wynosi 500.000,00 zł, kwota dotacji – 400.000,00 zł
 - jak już wspomniano wyżej, SP ZOZ w Turku stara się pozyskać od gmin powiatu tureckiego dofinansowanie na zakup tomografu. Szacowany koszt inwestycji wynosi 2.500.000,00 zł
- 3) Ograniczenie kosztów poprzez optymalizację struktury i zatrudnienia.
- 4) Restrukturyzacja zobowiązań poprzez:
- przesunięcie terminu spłaty pożyczki udzielonej przez Powiat Turecki w wysokości 500.000 zł,
 - wydłużenie okresu spłaty kredytu odnawialnego w wysokości 1.5000.000 zł,
 - zawieranie ugód z dostawcami w zakresie terminu zapłaty zobowiązań wymagalnych.

2. Prognoza wyniku finansowego w latach 2019 – 2020

Tabela 9. Prezentuje prognozę wyniku finansowego w latach 2019 – 2020.

Tabela 9. Rachunek zysków i strat w latach 2017 - 2020

Wyszczególnienie	Stan na 31 grudnia		Prognozowany stan na 31 grudnia	
	2017 r.	2018 r.	2019 r.	2020 r.
A. Przychody netto ze sprzedaży	36 231 414,01	40 669 056,64	45 220 445	48 333 119
B. Koszty działalności operacyjnej	37 770 891,60	42 354 362,71	47 622 384	50 413 179
I. Amortyzacja	1 186 397,66	1 692 529,89	1 806 600	1 930 000
II. Zużycie materiałów i energii	6 971 177,83	7 447 839,70	7 355 082	7 538 958
III. Usługi obce	12 677 734,76	14 401 797,39	16 767 775	18 323 643
IV. Podatki i opłaty	127 740,74	124 515,13	128 110	131 057

SAMODZIELNY PUBLICZNY ZESPÓŁ OPIEKI ZDROWOTNEJ W TURKU
PROGRAM NAPRAWCZY

V. Wynagrodzenia	13 572 613,69	15 117 732,53	17 509 500	18 404 544
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	2 966 667,16	3 327 448,17	3 704 200	3 780 677
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	268 559,76	241 691,98	351 117	304 300
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A – B)	-1 539 477,59	-1 685 306,07	-2 401 939	-2 080 060
D. Pozostałe przychody operacyjne	1 523 236,42	1 424 235,68	1 649 100	1 748 912
E. Pozostałe koszty operacyjne	623 539,91	1 849 997,25	1 833 700	1 920 920
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-639 781,08	-2 111 067,64	-2 586 539	-2 252 068
G. Przychody finansowe	8 967,84	35 853,92	16 000	16 000
H. Koszty finansowe	422 017,12	427 705,53	566 300	624 119
I. Zysk (strata) z działalności gosp. (F+G-H)	-1 052 830,36	-2 502 919,25	-3 136 839	-2 860 187
J. Zysk (strata) brutto (I+J.1-J.2)	-1 052 830,36	-2 502 919,25	-3 136 839	-2 860 187
K. Zysk (strata) netto	-1 052 830,36	-2 502 919,25	-3 136 839	-2 860 187
Przychody ogółem	37 763 618,27	42 129 146,24	46 885 545	50 098 031
Koszty ogółem	38 816 448,63	44 632 065,49	50 022 384	52 958 218

1) Przychody

Przychody ze sprzedaży mają tendencję rosnącą. W 2020 roku przychody rosły do poziomu 48.333.119 zł. W ujęciu rok do roku jest to wzrost o 6,88%.

Planowana wartość wzrostu przychodów z NFZ w poszczególnych zakresach kształtuje się następująco:

- ryczałt
 - 2019 r. – 2.359.765 zł,
 - 2020 r. – 2.851.904 zł;
- pilotażowy program ws. żywienia kobiet w ciąży i w okresie poporodowym – 91.000 zł w skali jednego roku
- świadczenia zdrowotne w Izbie Przyjęć – 182.443 zł w skali jednego roku

Planowany wzrost przychodów z tyt. realizacji świadczeń w rodzaju ratownictwo medyczne wynosi 215.078 zł w skali jednego roku.

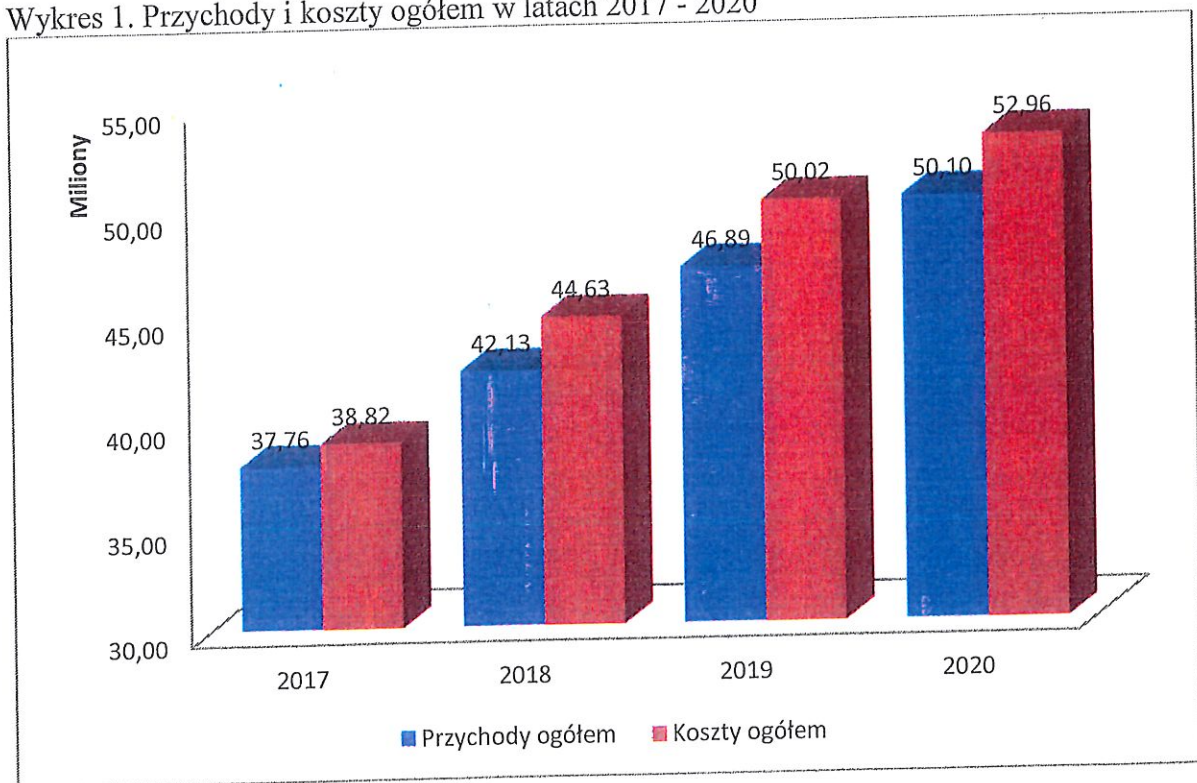
1) Koszty

W omawianym okresie koszty działalności operacyjnej również mają tendencję rosnącą i w 2020 roku osiągają poziom 50.413.179 zł (wzrost w ujęciu rok do roku o 5,86%).

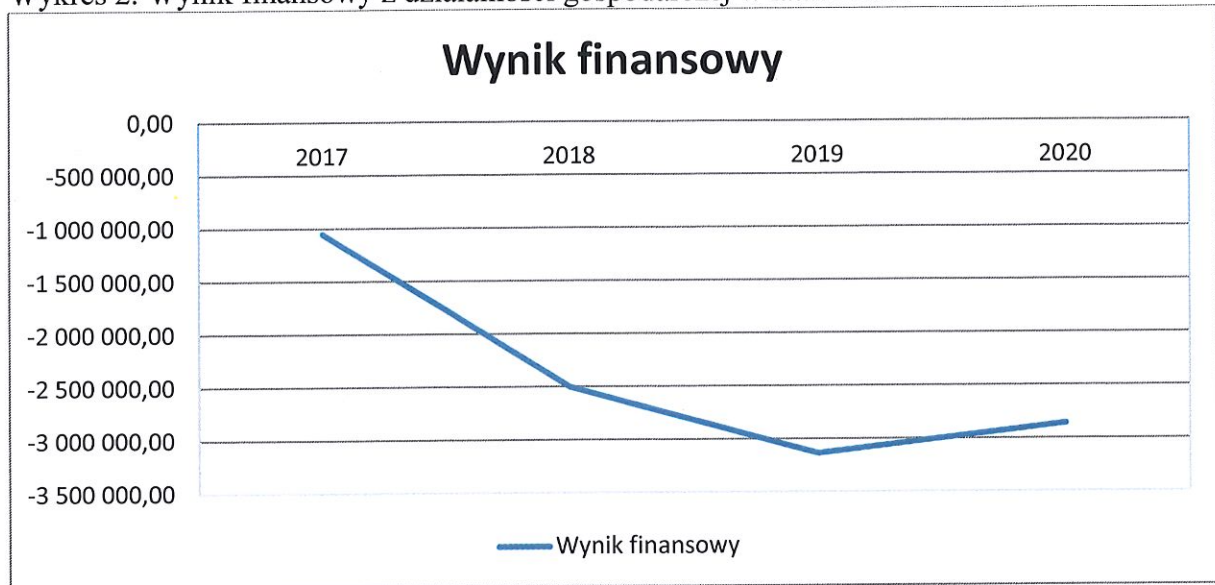
3. Podsumowanie

W latach 2019 r. – 2020 r. widoczna jest wysoka dynamika zarówno przychodów ze sprzedaży jak i kosztów działalności operacyjnej. W 2020 r. dynamika przychodów jest wyższa, co powoduje zmniejszenie straty w porównaniu z 2019 r. o 276.652,00 zł.

Wykres 1. Przychody i koszty ogółem w latach 2017 - 2020



Wykres 2. Wynik finansowy z działalności gospodarczej w latach 2017 - 2020



W latach 2017 – 2019 SP ZOZ w Turku generuje stratę, która z poziomu 1.052.830,36 zł w 2017 r. poprzez poziom 2.502.919,25 zł w 2018 r. osiąga wartość 3.136.839 zł w 2019 r. W 2020 r. prognozowana strata wyniesie 2.860.187,00 zł i będzie niższa od straty planowanej na 2019 r.

Program naprawczy skutkować powinien poprawą sytuacji finansowej przez:

- wzrost przychodów
- analizę sytuacji ekonomiczno – finansowej,
- optymalizację kosztów.

DYREKTOR
Samodzielnego Publicznego
Zespołu Opieki Zdrowotnej w Turku
Krzysztof Sobczak
Krzysztof Sobczak

Turek, dnia 27 września 2019 r.