

Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej  
19-200 Grajewo, ul. Kolejowa 8  
NIP 719-13-61-734 REGON 450666839  
tel. 86 272 25 18

Zarząd Powiatu Grajewskiego

---

Znak : ZPOZ- 14 /GK-03 /2022

Data : 16.05.2022

Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Grajewie przekazuje analizę i wskaźniki ekonomiczno – finansowe za 2021 rok oraz prognozę sytuacji ekonomiczno – finansowej na lata 2022-2024.

DYREKTOR  
Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej  
w Grajewie

*mgr Bogdan Chorosz*



Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Grajewie analizy sytuacji ekonomiczno – finansowej dokonał na podstawie sprawozdania finansowego za rok 2021. Ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej roku 2021 oraz prognoza na trzy lata obrotowe dokonana jest na podstawie następujących wskaźników :

1. Wskaźników zyskowności :
  - a) wskaźnik zyskowności netto (%)
  - b) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)
  - c) wskaźnik zyskowności aktywów (%)
2. Wskaźników płynności :
  - a) wskaźnik bieżącej płynności
  - b) wskaźnik szybkiej płynności
3. Wskaźnik efektywności :
  - a) wskaźnik rotacji należności (w dniach)
  - b) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)
4. Wskaźnik zadłużenia aktywów (%)
  - a) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)
  - b) wskaźnik wypłacalności.

1) **Wskaźniki zyskowności** określają zdolność ZPOZ do uzyskania zysku, a zatem ekonomiczną efektywność działania. Dodatkowo wartości wskaźników informują o racjonalnym gospodarowaniu, gdzie przychody podmiotu przewyższają koszty. Można powiedzieć, że im większe wartości przyjmuje wskaźnik zyskowności, tym bardziej efektywna jest działalność podmiotu

- **wskaźnik zyskowności netto** wskazuje na właściwy stosunek przychodów w stosunku do kosztów, gdyż głównym celem działalności Zakładu jest udzielanie świadczeń zdrowotnych i promocji zdrowia. W naszym Zakładzie kształtuje się on na poziomie 12,00% i zgodnie z rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017r. w sprawie wskaźników ekonomiczno – finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy oraz prognozy sytuacji ekonomiczno – finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej oceniony na 5 pkt.

- **wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej** świadczy o efektywności działania Zakładu biorąc pod uwagę jego działalność podstawową i pozostałą działalność operacyjną. Wskaźnik za rok 2021 wyniósł 12,14% co stanowi 5 pkt w skali oceny tego wskaźnika.

- **wskaźnik zyskowności aktywów** stanowi 13,19% oraz 5 pkt w skali oceny wartości tego wskaźnika. Wskaźnik ten informuje o zdolności aktywów do generowania zysku operacyjnego, o efektywności gospodarowania powierzonymi środkami oraz o zdolności Zakładu do opłacania odsetek od wykorzystywanego kapitału obcego. Im wyższa wartość wskaźnika, tym korzystniejsza jest sytuacja finansowa podmiotu.

2) **Wskaźniki oceny płynności finansowej zakładu**, które określają zdolność podmiotu do terminowego wywiązywania się z krótkoterminowych zobowiązań. Jeżeli poziom wskaźników obniża się, to następuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. To najważniejsze wskaźniki oceny bieżącej sytuacji finansowej, utrata możliwości terminowego regulowania zobowiązań prowadzi bowiem w

krótkim czasie do poważnych zakłóceń w funkcjonowaniu jednostki oraz powstania zagrożenia dla prowadzenia działalności.

- **wskaźnik bieżącej płynności**, który informuje o możliwości spłaty zobowiązań bieżących w przypadku gdyby stały się natychmiast wymagalne. Wynosi on 56,25% o wadze punktowej 10, zgodnie ze skalą oceny wartości tego wskaźnika. Wysoka wartość wskaźnika oznacza nadpłynność, czyli nieefektywne gospodarowanie posiadanymi środkami, natomiast niska wartość wskaźnika płynności wskazuje na brak zdolności do regulowania bieżących zobowiązań.
- **wskaźnik szybkiej płynności**, który umożliwia ocenę zdolności zakładu do terminowego regulowania bieżących zobowiązań. W Zakładzie Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Grajewie wartość tego wskaźnika to 55,75% o wadze punktowej 10, co znaczy, że Zakład nie ma problemu z terminowym regulowaniem zobowiązań.

3) **Wskaźniki efektywności zarządzania** informują, w jakich cyklach Zakład spłaca zobowiązania oraz otrzymuje należności z tytułu wykonywania świadczeń.

- **wskaźnik rotacji należności** – określa długość cyklu oczekiwania ZPOZ na uzyskanie należności (zapłaty) za świadczone usługi. Jeśli wskaźnik osiągnął najwyższą ocenianą wartość, to świadczy o skutecznym działaniu zakładu w zakresie ściągalności swoich należności od kontrahentów. W przypadku SPZOZ-ów odbiorcą ich usług jest w przeważającej części ludność, natomiast płatnikiem- przede wszystkim NFZ. Wskaźnik za rok 2021 wyniósł 28 dni – o wartości 3 pkt.
- **wskaźnik rotacji zobowiązań** – jeden z podstawowych wskaźników oceny finansowej Zakładu. Dla utrzymania prawidłowych relacji z kontrahentami, wielkość wskaźnika powinna kształtować się na poziomie terminów płatności. Utrzymująca się przez dłuższy okres wartość wskaźnika powyżej 60 dni wskazuje na problemy w regulowaniu zobowiązań. W naszym Zakładzie wskaźnik rotacji zobowiązań za rok 2021 wyniósł 3 dni co daje w ocenie 7 pkt. Świadczy o tym, że wszystkie zobowiązania opłacamy w terminie.

4) **Wskaźniki zadłużenia** pozwalają wnioskować na temat zadłużenia zakładu, jego struktury oraz zdolności samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, jakim jest Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Grajewie, do obsługi tego zadłużenia. Stabilność finansowa podmiotu zależy w dużym stopniu od poziomu jego zadłużenia.

- zbyt wysoka wartość **wskaźnika zadłużenia aktywów** podważa wiarygodność zakładu, natomiast zbyt niska może świadczyć o braku umiejętności w wykorzystaniu zewnętrznych źródeł finansowania jednostki dla zwiększenia efektywności jej działania. Wartość opisanego wskaźnika w 2021r. to 1,54% co daje 10 pkt w ocenie punktowej wartości wskaźnika.
- **wskaźnik wypłacalności** określa wielkość funduszy obcych przypadającą na jednostkę funduszu własnego. Wysoka wartość wskaźnika wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania przez podmiot zobowiązań. Wskaźnik wypłacalności Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej wynosi 0,02% uzyskując ocenę 10 pkt.

GLÓWNY KSIĘGOWY

Grażyna Świdarska

DYREKTOR  
Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej  
w Grajewie

mgr Bogdan Chorosz

Analiza wskaźnikowa – ocena sumaryczna w latach 2021-2024

Grupa	Wskaźniki	Wartość wskaźnika				ocena			
		2021	2022	2023	2024	2021	2022	2023	2024
1. Wskaźniki zyskowności	1) wskaźnik zyskowności netto(%)	12,00%	10%	10%	10%	5	5	5	5
	2) wskaźniki zyskowności działalności operacyjnej(%)	12,14%	10%	10%	10%	5	5	5	5
	3) wskaźniki zyskowności aktywów(%)	13,19%	13%	13%	13%	5	5	5	5
	<b>Razem</b>					15	15	15	15
2. Wskaźniki płynności	1) wskaźniki bieżącej płynności	56,25	35	35	35	10	10	10	10
	2) wskaźniki szybkiej płynności	55,75	35	35	35	10	10	10	10
	<b>Razem</b>					20	20	20	20
3. Wskaźniki efektywności	1) wskaźniki rotacji należności (w dniach)	28,00	30	30	30	3	3	3	3
	2) wskaźniki rotacji zobowiązań (w dniach)	3,00	3	3	3	7	7	7	7
	<b>Razem</b>					10	10	10	10
4. Wskaźniki zadłużenia	1) wskaźniki zadłużenia aktywów(%)	1,54	3	3	3	10	10	10	10
	2) wskaźniki wypłacalności	0,02	0,02	0,02	0,02	10	10	10	10
	<b>Razem</b>					20	20	20	20
<b>Łączna wartość punktów</b>						65	65	65	65

Maksymalna ocena punktowa wskaźników ekonomiczno – finansowych, możliwa do osiągnięcia zgodnie z rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 wynosi 70 pkt. Zakład Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Grajewie uzyskał 65 pkt za 2021 rok. Na podstawie informacji zaprezentowanych w raporcie sytuację ekonomiczno – finansową ZPOZ należy ocenić na dobrą.

Z powyższych danych wynika, że łączna wartość punktowa wskaźników ekonomiczno – finansowych w kolejnych latach 2022-2024 w stosunku do roku 2021 nie ulegnie w zbyt dużym stopniu zmianie, natomiast łączna ocena za te lata utrzyma się na tym samym poziomie – czyli 65 pkt.

Prognoza na lata 2022-2024 opracowana została na podstawie danych za 2021r. z uwzględnieniem danych na dzień sporządzenia raportu. Część środków jest zabezpieczona na wynagrodzenia pracowników, nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne.

W 2022 roku planowany jest remont mieszkania w Ośrodku Zdrowia w Radziłowie, łazienki w Przychodni w Szczuczynie oraz zakup sprzętu medycznego do Poradni Ginekologiczno-Położniczej tj. USG, fotela ginekologicznego wraz z lampą, UTG, wagi elektronicznej, a także zakup EKG do Ośrodka Wiejskiego w Białaszewie.

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Grażyna Swiderska

DYREKTOR  
 Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej  
 w Grajewie

mgr Bogdan Chorosz

**OCENA ZYSKOWNOŚCI ZA ROK 2021**

		pkt
1.	Wskaźnik zyskowności netto	12,00
		5

wskaźnik zyskowności netto= wynik netto\*100%/ przychody ogółem

2.	Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	12,14
		5

wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej= wynik z działalności operacyjnej\*100%/ przychody netto ze sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne

3.	Wskaźnik zyskowności aktywów	13,19
		5

wskaźnik zyskowności aktywów= wynik netto\*100%/ aktywa razem

**OCENA PŁYNNOŚCI FINANSOWEJ**

1.	Wskaźnik bieżącej płynności	56,25
		10

wskaźnik bieżącej płynności= aktywa obrotowe/ zobowiązania krótkoterminowe

2.	Wskaźnik szybkiej płynności	55,75
		10

wskaźnik szybkiej płynności= aktywa obrotowe- zapasy/ zobowiązania krótkoterminowe

Skala oceny wartości wskaźnika	Przedział wartości	punktacja
	poniżej 0,0%	0
	0,0-2,0%	3
	2,0-4,0%	4
	powyżej 4%	5

Skala oceny wartości wskaźnika	Przedział wartości	punktacja
	poniżej 0%	0
	0,0-3,0%	3
	3,0-5,0%	4
	powyżej 5,0%	5

Skala oceny wartości wskaźnika	Przedział wartości	punktacja
	poniżej 0%	0
	0,0-2,0%	3
	2,0-4,0%	4
	powyżej 4%	5

Skala oceny wartości wskaźnika	Przedział wartości	punktacja
	poniżej 0,60%	0
	0,60-1,0%	4
	1,00-1,50%	8
	1,50-3%	12
	powyżej 3%	10

Skala oceny wartości wskaźnika	Przedział wartości	punktacja
	poniżej 0,50%	0
	0,50-1,0%	8
	1,00-2,50%	13
	powyżej 2,5 lub jeżeli zobowiązania dłużoterminowe= 0zł	10

## OCENA EFEKTYWNOŚCI ZARZĄDZANIA

1.	Wskaźnik rotacji należności (w dniach)	28,00	3
----	--	-------	---

wskaźnik rotacji należności(w dniach)= krótkoterminowe należności\*liczba dni (365)/ przychody netto ze sprzedaży

2.	Wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	3,00	7
----	--	------	---

wskaźnik rotacji zobowiązań z tytułu dostaw i usług\*liczba dni w okresie (365)/ przychody netto ze sprzedaży

## OCENA ZADŁUŻENIA JEDNOSTKI

1.	wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	1,54	10
----	---------------------------------	------	----

wskaźnik zadłużenia aktywów %= zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe+rezerwy)\*100%/ aktywa razem

2.	Wskaźnik wypłacalności	0,02	10
----	------------------------	------	----

wskaźnik wypłacalności= zobowiązania długoterminowe+zobowiązania krótkoterminowe+rezerwy)/ kapitał własny

Skala oceny wartości wskaźnika	Przedział wartości	punktacja
	poniżej 45 dni	3
	45dni-60dni	2
	61 dni-90dni	1
	powyżej 90 dni	0

Skala oceny wartości wskaźnika	Przedział wartości	punktacja
	do 60 dni	7
	od 61 do 90 dni	4
	powyżej 90 dni	0

Skala oceny wartości wskaźnika	Przedział wartości	punktacja
	poniżej 40%	10
	40%-60%	8
	powyżej 60%-80%	3
	powyżej 80%	0

Skala oceny wartości wskaźnika	Przedział wartości	punktacja
	0,00-0,50	10
	0,51-1,00	8
	1,01-2,00	6
	2,01-4,00	4
	powyżej 4,00 oraz poniżej 0,00	0

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Grażyna Świdarska

DYREKTOR  
Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej  
w Gnieźnie  
mgr Bogdan Chorosz