

**SAMODZIELNY PUBLICZNY ZESPÓŁ LECZNICTWA
PSYCHIATRYCZNEGO
UL. SZKOLNA 2, 41-100 SIEMIANOWICE ŚLĄSKIE
Tel. + 48 32 228 30 21 lub 506 016 195
e-mail: spzlp@psychiatriasiemianowice.pl**

REGON: 276180962 NIP: 643-15-81-453 EKD 8512
KONTO BANKOWE: ING BANK ŚLĄSKI: 81 1050 1357 1000 0022 6187 6136

**Raport o sytuacji ekonomiczno-finansowej
SAMODZIELNEGO PUBLICZNEGO ZESPOŁU LECZNICTWA
PSYCHIATRYCZNEGO**

Ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej została opracowana w oparciu o teorię i zasady analizy wskaźnikowej dostosowanej do warunków i specyfikacji sektora ochrony zdrowia oraz zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Zdrowia z dnia 12 kwietnia 2017 roku w sprawie wskaźników ekonomiczno-finansowych niezbędnych do sporządzenia analizy sytuacji ekonomicznej-finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2021 rok przeprowadzono w oparciu o punktowe oceny przypisane poszczególnym wskaźnikom wyliczonym zgodnie ze sposobem określonym w w/w rozporządzeniu.

Analiza sytuacji finansowo-ekonomicznej za 2021 rok

1. Wskaźniki zyskowności

Określają one zdolność podmiotu do uzyskania zysku, a zatem ekonomiczną efektywność działania.

a) wskaźnik zyskowności netto (%)

Definicja:

Udział wyniku netto jednostki w przychodach ogółem rozumianych jako przychody ze sprzedaży, przychody z pozostałej działalności operacyjnej oraz przychody finansowe

Wyliczenie:

$$\frac{\text{wynik netto}}{\text{przychody netto ze sprzedaży} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}} \times 100\% \\ \frac{10366,55}{1.907244,89 + 202648,11 + 11,67} \times 100\% = \frac{10366,55}{2109904,67} \times 100\% = 0,49\%$$

Interpretacja:

Poziom wskaźnika zyskowności świadczy o efektywności działalności zespołu lecznictwa. Ze względu na znaczne uzależnienie rentowności od specyfiki branży, należy go porównywać z wielkościami uzyskiwanymi przez inne podmioty działające w sektorze ochrony zdrowia. W przypadku omawianego podmiotu wskaźnik rentowności wskazuje na właściwy stosunek przychodów w stosunku do kosztów, gdyż głównym celem działalności zespołów lecznictwa jest udzielanie świadczeń zdrowotnych i promocja zdrowia.

b) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

Definicja:

Udział wyniku z działalności operacyjnej w przychodach ze sprzedaży i pozostałych przychodach operacyjnych

Wyliczenie:

$$\frac{\text{wynik działalności operacyjnej}}{\text{przychody netto ze sprzedaży} + \text{pozostałe przychody operacyjne} + \text{przychody finansowe}} \times 100\% \\ \frac{10382,02}{1.907244,89 + 202.648,11 + 11,67} \times 100\% = \frac{10.382,02}{2109904,67} \times 100\% = 0,49\%$$

Interpretacja:

Poziom tego wskaźnika świadczy o efektywności działania Samodzielnego Publicznego Zespołu Lecznictwa Psychiatrycznego biorąc pod uwagę jego działalność podstawową i pozostałą. Poziom wskaźnika powinien być rozpatrywany w stosunku do wartości osiąganych przez inne zespoły lecznictwa. Z uwagi na charakter działalności analizowanego podmiotu, nie zakłada się jego maksymalizacji.

c) wskaźnik zyskowności aktywów (%)

Definicja:

Udział wyniku operacyjnego jednostki w aktywach ogółem (majątku).

Wyliczenie:

$$\frac{\text{wyniknetto}}{\text{sumaaktywówza2020r.} + \frac{1}{2}\text{sumyaktywówza2021}} \times 100\%$$
$$\frac{10.366,55}{806.382,20 + \frac{1}{2} \times 823.832,15} \times 100\% = \frac{10.366,55}{1.218.298,28} \times 100\% = 0,85\%$$

Interpretacja:

Wskaźnik informuje o zdolności aktywów do generowania zysku operacyjnego, istotny dla podmiotów finansujących dany podmiot, gdyż informuje o efektywności gospodarowania powierzonymi środkami oraz o zdolności placówki do opłacenia odsetek od wykorzystywanego kapitału obcego.

2. Wskaźniki płynności

Określają one zdolność podmiotu leczniczego do terminowego regulowania zaciągniętych zobowiązań krótkoterminowych. Jeżeli ich poziom obniża się, wówczas następuje ryzyko utraty przez podmiot zdolności do terminowego regulowania zobowiązań. Są to najważniejsze wskaźniki bieżącej płynności.

a) wskaźnik bieżącej płynności

Definicja:

Stosunek bieżących aktywów (aktywa obrotowe) rozumianych jako suma zapasów, należności krótkoterminowych, inwestycji krótkoterminowych oraz gotówki do posiadanych przez zespół lecznictwa zobowiązań krótkoterminowych.

Wyliczenia:

$$\frac{\text{aktywaobrotowe}}{\text{zobowiązaniakrótkoterminowe}} = 4,59$$
$$\frac{602.252,37}{131.172,52} = 4,59$$

Interpretacja:

Wskaźnik informuje o możliwości spłaty zobowiązań bieżących, w przypadku gdy stałyby się natychmiast wymagalne, np. poprzez upłynnienie majątku obrotowego, bez konieczności upłynniania części aktywów trwałych. Optymalna wartość wskaźnika kształtuje się w granicach 1,20 – 1,70. Wysoka wartość wskaźnika oznacza nadpłynność, czyli nieefektywne gospodarowanie posiadanymi środkami: nadmierne zapasy, powstanie należności przeterminowanych lub niewykorzystane środki finansowe gromadzone na rachunkach bankowych. Niska wartość wskaźnika płynności wskazuje na brak zdolności do regulowania bieżących zobowiązań.

b) wskaźnik szybkiej płynności

Definicja:

Stosunek aktywów obrotowych pomniejszonych o wartość zapasów do zobowiązań krótkoterminowych.

Wyliczenia:

$$\frac{\text{aktywaobrotowe} - \text{zapasy}}{\text{zobowiązaniakrótkoterminowe}} = 4,59$$
$$\frac{602.252,37 - 0}{131.172,52} = 4,59$$

Interpretacja:

Wskaźnik umożliwia ocenę zdolności zespołu lecznictwa do terminowego regulowania bieżących zobowiązań. W bardzo precyzyjny sposób odzwierciedla zmiany płynności, gdyż w przeciwieństwie do wskaźnika płynności bieżącej, wyłącza z aktywów obrotowych najmniej płynne aktywa jakimi są zapasy. Z punktu widzenia oceny działania placówki jest jednym z najważniejszych wskaźników. Optymalna wartość wskaźnika powinna kształtować się w przedziale 1,0 – 1,2. Wartość wskaźnika niższa niż 0,9 informuje o zagrożeniu zdolności Samodzielnego Publicznego Zespołu Lecznictwa Psychiatrycznego do terminowego regulowania bieżących zobowiązań.

3. Wskaźniki efektywności

Wskaźnik rotacji należności i zobowiązań opisują efektywność przyjętej polityki zarządzania przepływami pieniężnymi, tzn. mogą sygnalizować ryzyko utraty płynności finansowej przez jednostkę.

a) wskaźnik rotacji należności (w dniach)

Definicja:

Wskaźnik rotacji należności określa w ciągu ilu dni następuje spływ należności z tytułu wykonania świadczeń zdrowotnych oraz z tytułu pozostałej działalności i informuje o tym, w jakim stopniu placówka kredytuje płatnika lub inne podmioty.

Wyliczenia:

$$\frac{\text{przeciętnystannależności}}{\text{przychodyzesprzedaży}} \times 365$$
$$\frac{(32862,60 + 117.691,18):2}{1.907.244,89} \times 365 = \frac{75.276,89}{1.907.244,89} \times 365 = 14,41$$

Interpretacja:

Prawidłowa ocena wskaźnika rotacji należności wymaga zawsze dodatkowej analizy struktury należności, w tym ich podmiotowego charakteru. Wskaźnik rotacji należności należy porównywać z wartościami uzyskiwanymi przez inne jednostki. W przypadku zespołów leczenia psychiatrycznego, odbiorcą ich usług jest w przeważającej części ludność, natomiast płatnikiem – przede wszystkim NFZ. Wskaźnik ten ocenia oprócz sytuacji płynnościowej, także jakość współpracy z NFZ. Utrzymujący się przez dłuższy okres wysoki poziom tego wskaźnika zagraża bezpieczeństwu finansowemu podmiotu. Sytuacja taka powinna być wyraźnym sygnałem dla płatnika dla przyspieszenia cyklu rozliczeń z zespołem leczenia.

b) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

Definicja:

Wskaźnik rotacji zobowiązań z tytułu dostaw i usług informuje w jakim cyklu omawiany podmiot realizuje swoje zobowiązania wobec kontrahentów oraz jak zmienia się jego sytuacja płatnicza. Jest to stosunek zobowiązań z tytułu dostaw i usług do przychodów ze sprzedaży. Wskaźnik jest wyrażany w dniach.

Wyliczenia:

$$\frac{\text{średnistanzobowiązań}}{\text{przychodyzesprzedaży}} \times 365$$
$$\frac{(131.172,52 + 124.089,12):2}{1.907.244,89} \times 365 = \frac{127.630,82}{1.907.244,89} \times 365 = 24,42$$

Interpretacja:

Jeden z podstawowych wskaźników oceny sytuacji finansowej. Dla utrzymania prawidłowych relacji z kontrahentami, wielkość wskaźnika powinna kształtować się na poziomie terminów płatności charakterystycznych dla sektora ochrony zdrowia. Utrzymująca się przez dłuższy okres wartość wskaźnika powyżej 60 dni wskazuje na problemy z regulowaniem zobowiązań, co może zapowiadać konieczność naliczania przez kontrahentów odsetek ustawowych, a w następnej kolejności skierowanie spraw na drogę postępowania sądowego. Jako graniczną przyjmuje się wartość 90 dni. Za modelową relację uznaje się, gdy wskaźnik rotacji zobowiązań z tytułu dostaw i usług równy jest wskaźnikowi rotacji należności. Przy analizie tego wskaźnika należy wziąć pod uwagę strukturę czasową i podmiotową zobowiązań.

4. wskaźniki zadłużenia

a) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

Definicja:

Wskaźnik informuje o stopniu finansowania aktywów kapitałami obcymi

Wyliczenia:

$$\frac{\text{zobowiązania ogółem}}{\text{aktywa ogółem}} \times 100\%$$

$$\frac{131.172,52}{823.832,15} \times 100 = 15,92$$

Interpretacja:

Zbyt wysoka wartość wskaźnika podważa wiarygodność analizowanego podmiotu, natomiast zbyt niska może świadczyć o braku umiejętności w wykorzystaniu zewnętrznych źródeł finansowania jednostki dla zwiększenia efektywności jej działania. Wartość wskaźnika na poziomie 0,7 jest jeszcze akceptowalna przez instytucje finansowe, niemniej dla prawidłowej interpretacji wskaźnika, konieczna jest znajomość struktury zadłużenia oraz innych wielkości, w tym wskaźnika płynności.

b) wskaźnik wypłacalności

Definicja:

Wskaźnik ukazuje stosunek zobowiązań bez rezerw na zobowiązania do kapitału własnego, a zatem ile razy zobowiązania przekraczają kapitał własny.

Wyliczenia:

$\frac{\text{zobowiązania ogółem}}{\text{fundusz własny}}$

$$\frac{131172,52}{692659,63} = 0,19$$

Interpretacja:

Wartość wskaźnika powyżej 4,00 wskazuje na możliwość utraty zdolności do regulowania zobowiązań przez analizowany podmiot. Jednocześnie bardzo niska wartość wskaźnika może oznaczać brak efektywnego wykorzystania finansowania zewnętrznego.

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej za 2021 rok

Grupa	Wskaźniki	Przedział wartościowy	Ocena punktowa	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1. wskaźnik zyskowności netto (%)	poniżej 0,0 % 0,0% - 2,0 % 2,0% - 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	0,49	3
	2. wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	poniżej 0,0 % 0,0% - 3,0 % 3,0% - 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	0,49	3
	3. wskaźnik zyskowności aktywów (%)	poniżej 0,0 % 0,0% - 2,0 % 2,0% - 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	0,85	3
Razem:					9
2. Wskaźniki płynności	1. wskaźnik bieżącej płynności	zob. krótkot. = 0 poniżej 0,60 0,60 – 1,00 1,00 – 1,50 1,50 – 3,00 powyżej 3,00	10 0 4 8 12 10	4,59	10
	2. wskaźnik szybkiej płynności	zob. krótkot. = 0 poniżej 0,50 0,50 – 1,00 1,00 – 2,50 powyżej 2,50	10 0 8 13 10	4,59	10
Razem:					20
3. Wskaźniki efektywności	1. wskaźnik rotacji należności (w dniach)	poniżej 45 dni 45 dni – 60 dni 61 dni – 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	14,41	3
	2. wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	do 60 dni 61 dni – 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	24,42	7
Razem:					10
4. Wskaźniki zadłużenia	1. wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	poniżej 40% 40% - 60% 60% - 80% powyżej 80%	10 8 3 0	15,92	10
	2. wskaźnik wypłacalności	poniżej 0,00 0,00 – 0,50 0,51 – 1,00 1,01 – 2,00 2,01 – 4,00 powyżej 4,00	0 10 8 6 4 0	0,19	10
Razem:					20
Łącznie poz. 1 – 4:					59

Prognoza sytuacji finansowo-ekonomicznej na 2022 rok

1. Wskaźniki zyskowności

a) wskaźnik zyskowności netto (%)

$$\frac{\text{wynik netto}}{\text{przychody netto z sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe}} \times 100\%$$
$$\frac{22.545,20}{1.356.830,28 + 14.400,00 + 600,00} \times 100\% = \frac{22.545,20}{1.371.830,28} \times 100\% = 1,64\%$$

b) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

$$\frac{\text{wynik działalności operacyjnej}}{\text{przychody netto z sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe}} \times 100\%$$
$$\frac{21.945,20}{1.356.830,28 + 14.400,00 + 600,00} \times 100\% = \frac{21.945,20}{1.371.830,28} \times 100\% = 1,60\%$$

c) wskaźnik zyskowności aktywów (%)

$$\frac{\text{wynik netto}}{\text{suma aktywów w 2021 r.} + \frac{1}{2} \text{sumy aktywów w 2022}} \times 100\%$$
$$\frac{22.545,20}{823832,15 + \frac{1}{2} \times 833776,77} \times 100\% = \frac{22.545,20}{1240720,54} \times 100\% = 1,82\%$$

2. Wskaźniki płynności

a) wskaźnik bieżącej płynności

$$\frac{\text{aktywa obrotowe}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$$
$$\frac{638810,60}{106.393,29} = 6,00$$

b) wskaźnik szybkiej płynności

$$\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$$
$$\frac{638810,60 - 0}{106.393,29} = 6,00$$

3. Wskaźniki efektywności

a) wskaźnik rotacji należności (w dniach)

$$\frac{\text{przeciętna należności}}{\text{przychody ze sprzedaży}} \times 365$$
$$\frac{(117691,18 + 153.893,88): 2}{1.356.830,28} \times 365 = \frac{135792,53}{1.356.830,28} \times 365 = 36,53$$

b) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

$$\frac{\text{średnia zobowiązań}}{\text{przychody ze sprzedaży}} \times 365$$
$$\frac{(131172,52 + 106.393,29): 2}{1.356.830,28} \times 365 = \frac{118782,91}{1.356.830,28} \times 365 = 31,95$$

4. wskaźniki zadłużenia

a) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

$$\frac{\text{zobowiązania ogółem}}{\text{aktywa ogółem}} \times 100\%$$
$$\frac{106.393,29}{833776,77} \times 100\% = 12,76$$

b) wskaźnik wypłacalności

$$\frac{\text{zobowiązania ogółem}}{\text{fundusz własny}}$$
$$\frac{106.393,29}{727383,48} = 0,15$$

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej na 2022 rok

Grupa	Wskaźniki	Przedział wartościowy	Ocena punktowa	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1. wskaźnik zyskowności netto (%)	poniżej 0,0 % 0,0% - 2,0 % 2,0% - 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	1,64	3
	2. wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	poniżej 0,0 % 0,0% - 3,0 % 3,0% - 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	1,60	3
	3. wskaźnik zyskowności aktywów (%)	poniżej 0,0 % 0,0% - 2,0 % 2,0% - 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	1,82	3
Razem:					9
2. Wskaźniki płynności	1. wskaźnik bieżącej płynności	zob. krótkot. = 0 poniżej 0,60 0,60 – 1,00 1,00 – 1,50 1,50 – 3,00 powyżej 3,00	10 0 4 8 12 10	6,00	10
	2. wskaźnik szybkiej płynności	zob. krótkot. = 0 poniżej 0,50 0,50 – 1,00 1,00 – 2,50 powyżej 2,50	10 0 8 13 10	6,00	10
Razem:					20
3. Wskaźniki efektywności	1. wskaźnik rotacji należności (w dniach)	poniżej 45 dni 45 dni – 60 dni 61 dni – 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	36,53	3
	2. wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	do 60 dni 61 dni – 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	31,95	7
Razem:					10
4. Wskaźniki zadłużenia	1. wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	poniżej 40% 40% - 60% 60% - 80% powyżej 80%	10 8 3 0	12,76	10
	2. wskaźnik wypłacalności	poniżej 0,00 0,00 – 0,50 0,51 – 1,00 1,01 – 2,00 2,01 – 4,00 powyżej 4,00	0 10 8 6 4 0	0,15	10
Razem:					20
Łącznie poz. 1 – 4:					59

Prognoza sytuacji finansowo-ekonomicznej na 2023 rok

1. Wskaźniki zyskowności

a) wskaźnik zyskowności netto (%)

$$\frac{\text{wynik netto}}{\text{przychody netto z sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe}} \times 100\%$$
$$\frac{22.545,20}{1.356.830,28 + 14.400,00 + 600,00} \times 100\% = \frac{22.545,20}{1.371.830,28} \times 100\% = 1,64\%$$

b) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

$$\frac{\text{wynik działalności operacyjnej}}{\text{przychody netto z sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe}} \times 100\%$$
$$\frac{21.945,20}{1.356.830,28 + 14.400,00 + 600,00} \times 100\% = \frac{21.945,20}{1.371.830,28} \times 100\% = 1,60\%$$

c) wskaźnik zyskowności aktywów (%)

$$\frac{\text{wynik netto}}{\text{suma aktywów w 2022 r.} + \frac{1}{2} \text{sumy aktywów w 2023}} \times 100\%$$
$$\frac{22.545,20}{833776,77 + \frac{1}{2} \times 856321,97} \times 100\% = \frac{22.545,20}{1261937,76} \times 100\% = 1,79\%$$

2. Wskaźniki płynności

a) wskaźnik bieżącej płynności

$$\frac{\text{aktywa obrotowe}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$$
$$\frac{672637,48}{106.393,29} = 6,32$$

b) wskaźnik szybkiej płynności

$$\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$$
$$\frac{672637,48 - 0}{106.393,29} = 6,32$$

3. Wskaźniki efektywności

a) wskaźnik rotacji należności (w dniach)

$$\frac{\text{przeciętna należności}}{\text{przychody ze sprzedaży}} \times 365$$
$$\frac{(153.893,88 + 153.893,88):2}{1.356.830,28} \times 365 = \frac{153.893,88}{1.356.830,28} \times 365 = 41,40$$

b) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

$$\frac{\text{średnia zobowiązań}}{\text{przychody ze sprzedaży}} \times 365$$
$$\frac{(106.393,29 + 106.393,29):2}{1.356.830,28} \times 365 = \frac{106.393,29}{1.356.830,28} \times 365 = 28,62$$

4. wskaźniki zadłużenia

a) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

$$\frac{\text{zobowiązania ogółem}}{\text{aktywa ogółem}} \times 100\%$$
$$\frac{106.393,29}{856321,97} \times 100\% = 12,42\%$$

b) wskaźnik wypłacalności

$$\frac{\text{zobowiązania ogółem}}{\text{fundusz własny}}$$
$$\frac{106.393,29}{749928,68} = 0,14$$

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej na 2023 rok

Grupa	Wskaźniki	Przedział wartościowy	Ocena punktowa	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1. wskaźnik zyskowności netto (%)	poniżej 0,0 % 0,0% - 2,0 % 2,0% - 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	1,64	3
	2. wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	poniżej 0,0 % 0,0% - 3,0 % 3,0% - 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	1,60	3
	3. wskaźnik zyskowności aktywów (%)	poniżej 0,0 % 0,0% - 2,0 % 2,0% - 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	1,72	3
Razem:					9
2. Wskaźniki płynności	1. wskaźnik bieżącej płynności	zob. krótkot. = 0 poniżej 0,60 0,60 – 1,00 1,00 – 1,50 1,50 – 3,00 powyżej 3,00	10 0 4 8 12 10	6,32	10
	2. wskaźnik szybkiej płynności	zob. krótkot. = 0 poniżej 0,50 0,50 – 1,00 1,00 – 2,50 powyżej 2,50	10 0 8 13 10	6,32	10
Razem:					20
3. Wskaźniki efektywności	1. wskaźnik rotacji należności (w dniach)	poniżej 45 dni 45 dni – 60 dni 61 dni – 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	41,40	3
	2. wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	do 60 dni 61 dni – 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	28,62	7
Razem:					10
4. Wskaźniki zadłużenia	1. wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	poniżej 40% 40% - 60% 60% - 80% powyżej 80%	10 8 3 0	12,42	10
	2. wskaźnik wypłacalności	poniżej 0,00 0,00 – 0,50 0,51 – 1,00 1,01 – 2,00 2,01 – 4,00 powyżej 4,00	0 10 8 6 4 0	0,14	10
Razem:					20
Łącznie poz. 1 – 4:					59

Prognoza sytuacji finansowo-ekonomicznej na 2024 rok

1. Wskaźniki zyskowności

a) wskaźnik zyskowności netto (%)

$$\frac{\text{wynik netto}}{\text{przychody netto ze sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe}} \times 100\%$$
$$\frac{22.545,20}{1.356.830,28 + 14.400,00 + 600} \times 100\% = \frac{22.545,20}{1.371.830,28} \times 100\% = 1,64\%$$

b) wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)

$$\frac{\text{wynik działalności operacyjnej}}{\text{przychody netto ze sprzedaży + pozostałe przychody operacyjne + przychody finansowe}} \times 100\%$$
$$\frac{21.945,20}{1.356.830,28 + 14.400,00 + 600} \times 100\% = \frac{21.945,20}{1.371.830,28} \times 100\% = 1,60\%$$

c) wskaźnik zyskowności aktywów (%)

$$\frac{\text{wynik netto}}{\text{suma aktywów w } 2023 \text{ r.} + \frac{1}{2} \text{ sumy aktywów w } 2024} \times 100\%$$
$$\frac{22.545,20}{856321,97 + \frac{1}{2} \times 878867,58} \times 100\% = \frac{22.545,20}{1295755,76} \times 100\% = 1,74\%$$

2. Wskaźniki płynności

a) wskaźnik bieżącej płynności

$$\frac{\text{aktywa obrotowe}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$$
$$\frac{706464,36}{106.393,29} = 6,64$$

b) wskaźnik szybkiej płynności

$$\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$$
$$\frac{706464,36 - 0}{106.393,29} = 6,64$$

3. Wskaźniki efektywności

a) wskaźnik rotacji należności (w dniach)

$$\frac{\text{przeciętnystannależności}}{\text{przychodyzesprzedaży}} \times 365$$
$$\frac{(153.893,88 + 153.893,88):2}{1.356.830,28} \times 365 = \frac{153.893,88}{1.356.830,28} \times 365 = 41,40$$

b) wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)

$$\frac{\text{średnistanzobowiązań}}{\text{przychodyzesprzedaży}} \times 365$$
$$\frac{(106.393,29 + 106.393,29):2}{1.356.830,28} \times 365 = \frac{106.393,29}{1.356.830,28} \times 365 = 28,62$$

4. wskaźniki zadłużenia

a) wskaźnik zadłużenia aktywów (%)

$$\frac{\text{zobowiązaniaogółem}}{\text{aktywaogółem}} \times 100\%$$
$$\frac{106.393,29}{878867,58} \times 100\% = 12,11\%$$

b) wskaźnik wypłacalności

$$\frac{\text{zobowiązaniaogółem}}{\text{funduszwłasny}}$$
$$\frac{106.393,29}{772473,88} = 0,14$$

Tabela podsumowująca wyniki oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej na 2024 rok

Grupa	Wskaźniki	Przedział wartościowy	Ocena punktowa	Wartość wskaźnika	Ocena
1. Wskaźniki zyskowności	1. wskaźnik zyskowności netto (%)	poniżej 0,0 % 0,0% - 2,0 % 2,0% - 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	1,64	3
	2. wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej (%)	poniżej 0,0 % 0,0% - 3,0 % 3,0% - 5,0% powyżej 5,0%	0 3 4 5	1,60	3
	3. wskaźnik zyskowności aktywów (%)	poniżej 0,0 % 0,0% - 2,0 % 2,0% - 4,0% powyżej 4,0%	0 3 4 5	1,74	3
Razem:					9
2. Wskaźniki płynności	1. wskaźnik bieżącej płynności	zob. krótkot. = 0 poniżej 0,60 0,60 – 1,00 1,00 – 1,50 1,50 – 3,00 powyżej 3,00	10 0 4 8 12 10	6,64	10
	2. wskaźnik szybkiej płynności	zob. krótkot. = 0 poniżej 0,50 0,50 – 1,00 1,00 – 2,50 powyżej 2,50	10 0 8 13 10	6,64	10
Razem:					20
3. Wskaźniki efektywności	1. wskaźnik rotacji należności (w dniach)	poniżej 45 dni 45 dni – 60 dni 61 dni – 90 dni powyżej 90 dni	3 2 1 0	41,40	3
	2. wskaźnik rotacji zobowiązań (w dniach)	do 60 dni 61 dni – 90 dni powyżej 90 dni	7 4 0	28,62	7
Razem:					10
4. Wskaźniki zadłużenia	1. wskaźnik zadłużenia aktywów (%)	poniżej 40% 40% - 60% 60% - 80% powyżej 80%	10 8 3 0	12,,11	10
	2. wskaźnik wypłacalności	poniżej 0,00 0,00 – 0,50 0,51 – 1,00 1,01 – 2,00 2,01 – 4,00 powyżej 4,00	0 10 8 6 4 0	0,14	10
Razem:					20
Łącznie poz. 1 – 4:					59

Podsumowanie i wnioski

Zestawienie punktów za lata 2021-2024

Wskaźnik	2021	2022	2023	2024
Wskaźnik zyskowności netto	3	3	3	3
Wskaźnik zyskowności działalności operacyjnej	3	3	3	3
Wskaźnik zyskowności aktywów	3	3	3	3
Wskaźnik bieżącej płynności	10	10	10	10
Wskaźnik szybkiej płynności	10	10	10	10
Wskaźnik rotacji należności	3	3	3	3
Wskaźnik rotacji zobowiązań	7	7	7	7
Wskaźnik zadłużenia aktywów	10	10	10	10
Wskaźnik wypłacalności	10	10	10	10
RAZEM	59	59	59	59

W wyniku całościowej analizy Samodzielnego Publicznego Zespołu Lecznictwa Psychiatrycznego otrzymało kolejno:

- w 2021 roku 59 pkt., co stanowi 90,77% maksymalnej liczby możliwych punktów do zdobycia,
- w 2022 roku 59 pkt., co stanowi 90,77%,
- w 2023 roku 59 pkt., co stanowi 90,77%,
- w 2024 roku 59 pkt., co stanowi 90,77%,

co świadczy o niezagrożonej stabilności ekonomiczno-finansowej Samodzielnego Zespołu Lecznictwa Psychiatrycznego.

Jedynym i największym zagrożeniem dla naszej placówki jest brak kontraktu z NFZ lub jego zbyt niska wartość. Jeśli jednak zachowana będzie dotychczasowa tendencja wzrostowa (podwyżka kontraktu i podwyżka wartości punktu) to realnym jest osiągnięcie coraz większego zysku i poprawę i tak dobrych wartości wskaźników ekonomicznych.