

# Betriebskostenunterfinanzierung und mangelnde Zahlungsfähigkeit

Krankenhausreform und strategisches Management

WP StB Jens Thomsen

Arnsberg, 26.09.2024

# Wie ist die Daten- und Faktenlage?



● IDW Positionspapier

● Erhellend: Unser Solidaris  
Krankenhausbetriebsvergleich

● Going-Concern-Prüfung:  
Wann liegt eine Bestandsgefährdung vor?



## KRANKENHAUSFINANZIERUNG AUF DEM PRÜFSTAND

Auswirkungen aktueller Entwicklungen auf die  
wirtschaftliche Lage der Krankenhäuser

# Unzureichende Berücksichtigung der Inflation

» Diskussion des **Krankenhausfachausschusses**: Krise der Krankenhäuser

» **Fachausschuss Trendwatch**:  
IDW Positionspapier vom 6. März 2024

» Wirtschaftliche Situation

» Auswirkungen auf Jahresabschluss,  
Lagebericht und Bestätigungsvermerk

» **Betriebskostenunterfinanzierung**

# IDW: Hohe Inflation führt zu deutlicher Finanzierungslücke

Jahr	Bundesbasisfallwert		Durchschnittliche Inflation	Abweichung		Inflationsbedingte Finanzierungslücke
	EUR	%	%	%-Punkte	kumulativ in %-Punkten	%
2022	3.833,07	2,27	6,87	- 4,60		- 4,60
2023	4.000,71	4,37	5,90	- 1,53	- 6,13	- 6,13
2024	4.205,95	5,13 <sup>1)</sup>	3,00 <sup>1)</sup>	+ 2,13	- 4,00	<b>DKG fordert 4 %! - 4,00</b>
<b>Summe (vereinfacht)</b>		<b>11,77</b>	<b>15,77</b>	<b>- 4,00</b>		<b>- 14,73</b>
+ Inflationsausgleich Pflegebudget („Selbstkostendeckungsprinzip“; Budgetanteil ca. 20 %)						+ 2,95
+ Energiehilfen (ca. 5 % der Erlöse aus Krankenhausleistungen – per Stichprobe geschätzt)						+ 5,00
<b>Finanzierungslücke bezogen auf die gesamten Erlöse aus KHL</b>						<b>- 6,78</b>

<sup>1)</sup> Geschätzt.

# Auf Basis des Orientierungswertes sogar dramatische Finanzierungslücke

Jahr	Bundesbasisfallwert		PK- SK- Steigerungen	Abweichung		Inflationsbedingte Finanzierungslücke
	EUR	%	%	%-Punkte	kumulativ in %-Punkten	%
2022	3.833,07	2,27	6,51	- 4,24		- 4,24
2023	4.000,71	4,37	5,73 <sup>1)</sup>	- 1,36	- 5,60	- 5,60
2024	4.210,59	5,25	<b>6,00</b> <sup>1)</sup>	- 0,75	- 6,35	<b>- 6,35</b>
2025	4.421,12	3,00 <sup>1)</sup>	3,00 <sup>1)</sup>	0,00	- 6,10	- 6,35
<b>Summe (vereinfacht)</b>		<b>14,89</b>	<b>21,24</b>	<b>- 6,35</b>		<b>- 22,04</b>
+ Inflationsausgleich Pflegebudget („Selbstkostendeckungsprinzip“; Budgetanteil ca. 20 %)						+ 4,41
+ Energiehilfen (ca. 5 % der Erlöse aus Krankenhausleistungen – per Stichprobe geschätzt)						+ 5,00
<b>Finanzierungslücke bezogen auf die gesamten Erlöse aus KHL</b>						<b>- 12,63</b>

<sup>1)</sup> Geschätzt.

» Bei einer mathematisch korrekten Multiplikation der jährlichen Bundesbasisfallwert- bzw. Personal-|Sachkostensteigerungen ergäbe sich für das Jahr 2024 eine dauerhafte Lücke in Höhe von **- 7,24 %** anstelle der genannten **- 6,35 %** („Zinseszins-Methode“)



## Beispiel: Konzernverbund – Erlöse aus Krankenhausleistungen 500 Mio. EUR

» Kumulative preisbedingte Finanzierungslücke  
2022 bis 2025 (12,63 %):

$$500 \text{ Mio. EUR} \times 12,63 \% \\ = 63 \text{ Mio. EUR}$$

» Dauerhafte, d. h. jährliche preisbedingte  
Finanzierungslücke (6,35 %):

$$500 \text{ Mio. EUR} \times 6,35 \% \times 80 \% \text{ („Pflegebudget“)} \\ = 25 \text{ Mio. EUR}$$

## KRANKENHAUSFINANZIERUNG AUF DEM PRÜFSTAND

Auswirkungen aktueller Entwicklungen auf die wirtschaftliche Lage der Krankenhäuser

# Wann kommt die (nächste) Insolvenzwelle?

- » „Für das Geschäftsjahr 2024 weisen die Wirtschaftspläne vieler Krankenhäuser erneut **hohe operative Fehlbeträge** aus (...). In welchem Umfang die Gesellschafter bereit und fähig sind, die von ihnen betriebenen Krankenhäuser finanziell zu unterstützen, ist **nicht** bekannt.“
- » **Mithin sind fundierte Aussagen dazu, in welchem Umfang in den kommenden Jahren 2024 und 2025 Krankenhausinsolvenzen zu erwarten sind, nicht verlässlich möglich.“**

# Wie ist die Daten- und Faktenlage?



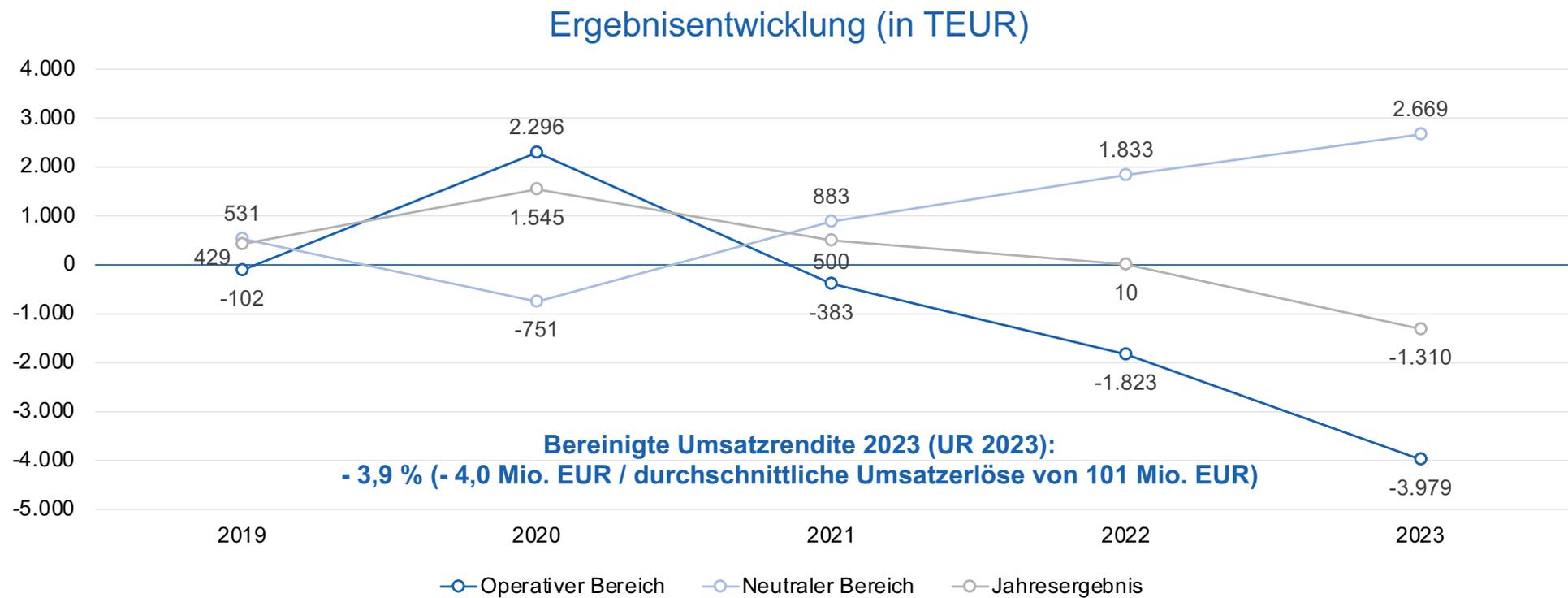
● IDW Positionspapier

● **Erhellend: Unser Solidaris  
Krankenhausbetriebsvergleich**

● Going-Concern-Prüfung:  
Wann liegt eine Bestandsgefährdung vor?



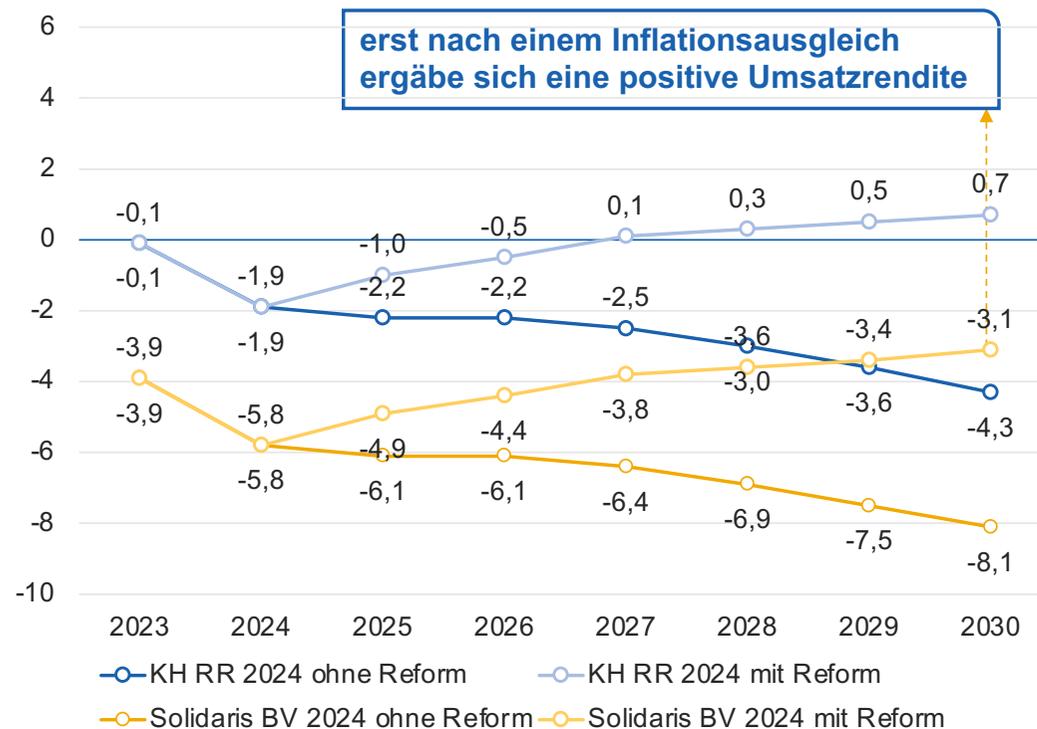
# Deutliche operative Verluste seit dem Jahr 2022



Stand 12.09.2024 (136 Krankenhäuser)



# Krankenhausreform reicht bei weitem nicht aus



## Krankenhaus Rating Report:

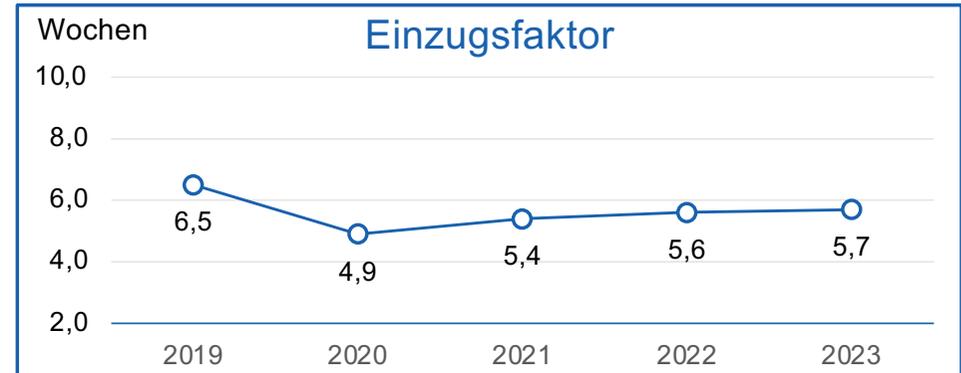
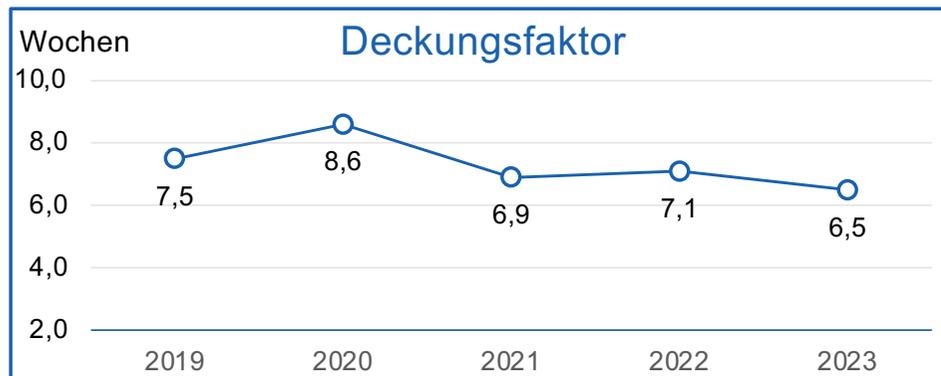
- » Umsatzrendite (UR) sinkt ohne Krankenhausreform auf - 4,3 %
- » UR steigt mit der Krankenhausreform auf + 0,7 %

## Solidaris Krankenhausbetriebsvergleich:

- » Bereinigte UR sinkt ohne Krankenhausreform auf - 8,1 %
- » Bereinigte UR steigt mit Krankenhausreform auf - 3,1 %

**Fazit: Inflationsausgleich ist zwingend erforderlich!**

## Jedem 4. Krankenhaus droht die **Zahlungsunfähigkeit**



Stand 12.09.2024 (136 Krankenhäuser)

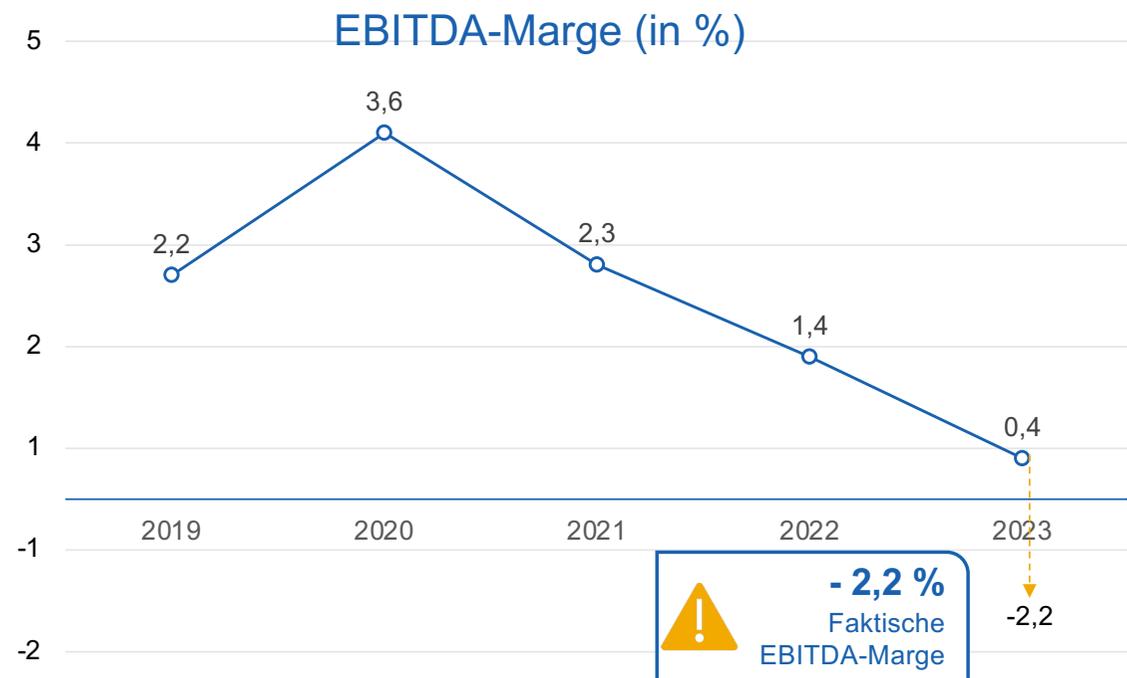
Entscheidend ist das Verhältnis der **frei verfügbaren Liquidität** zu dem **betriebsgewöhnlichen monatlichen Finanzbedarf**

Zum **31. Dezember 2022** deckten **25 %** der Krankenhäuser den **Finanzbedarf für höchstens 9 Tage (1,3 Wochen)**



# EBITDA-Marge ist ausweislich positiv, faktisch negativ

Ziel:  $EBITDA - \text{Kapitaldienst} - \text{Eigenmittelinvestitionen} > 0$



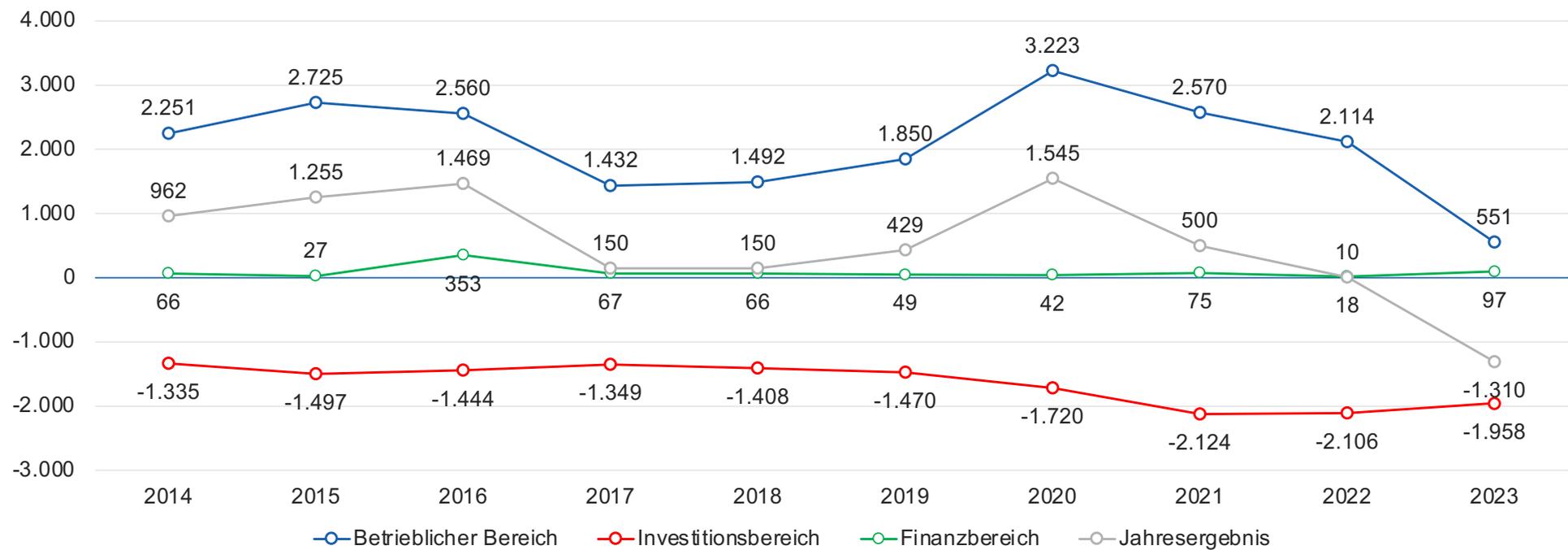
Stand 12.09.2024 (136 Krankenhäuser)

26.09.2024



# Krise der Krankenhäuser seit Jahren ein schleichender Prozess

Ergebnisentwicklung (in TEUR)



Stand 12.09.2024 (136 Krankenhäuser)



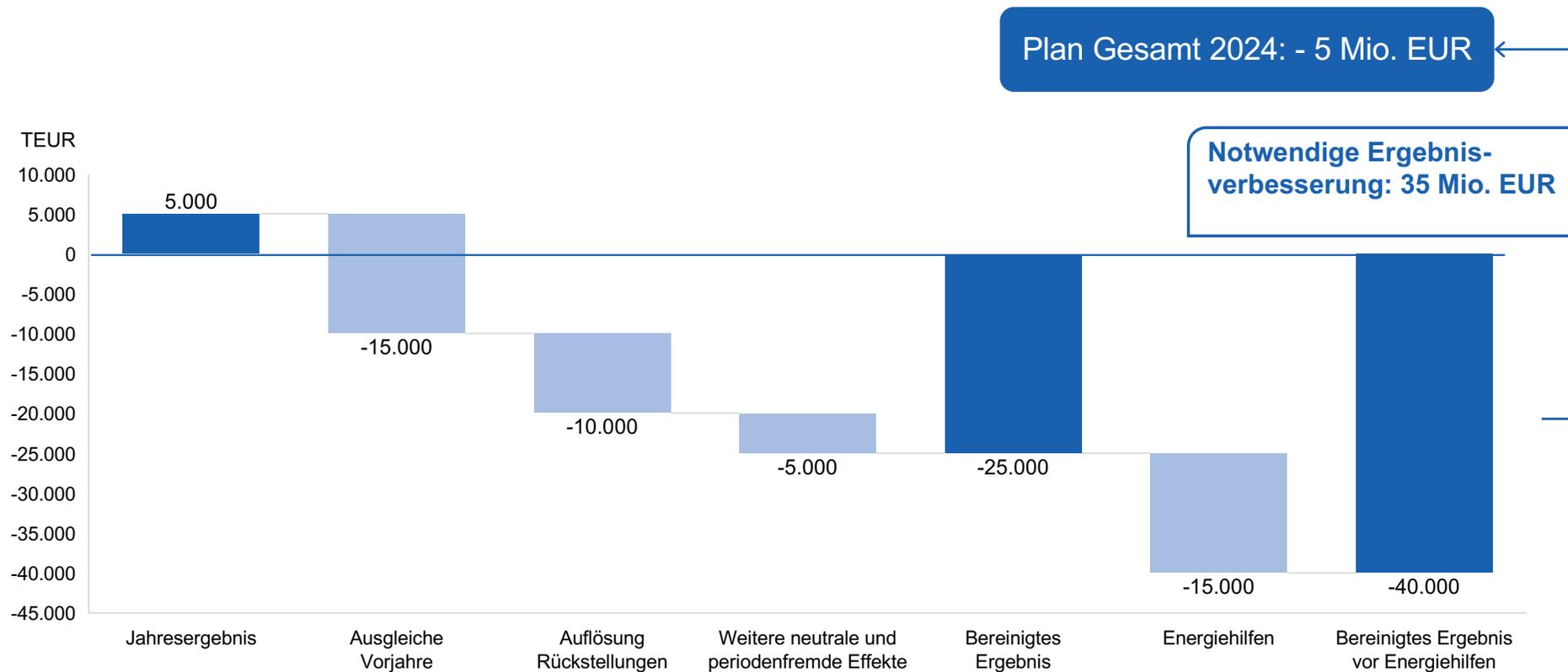


- 
- IDW Positionspapier
- Erhellend: Unser Solidaris Krankenhausbetriebsvergleich
- **Going-Concern-Prüfung:  
Wann liegt eine Bestandsgefährdung vor?**
-

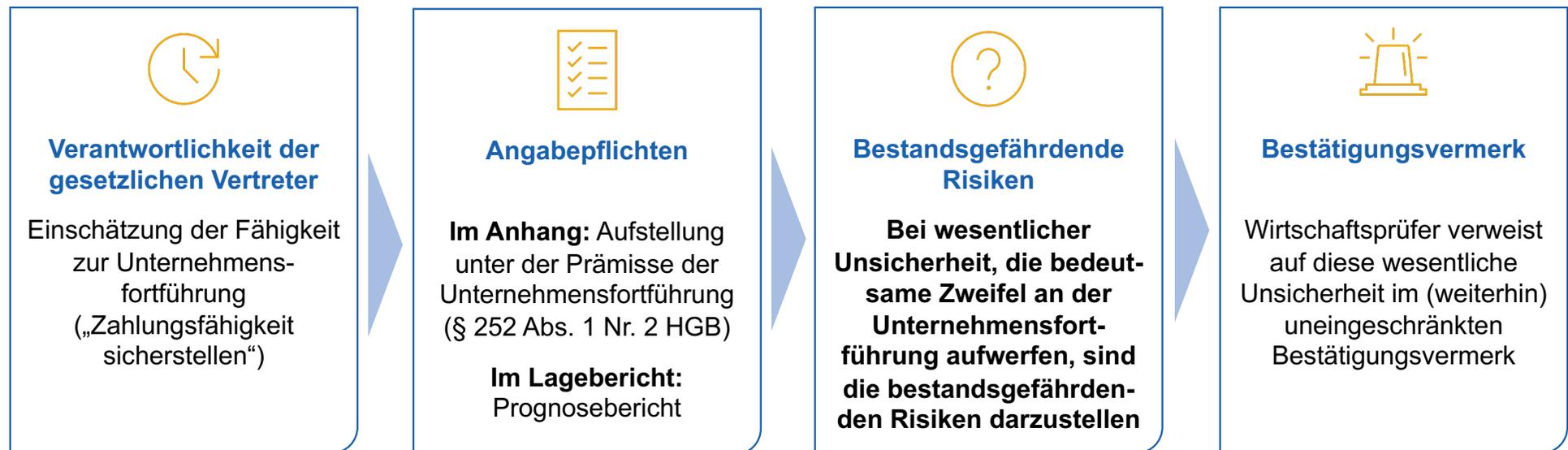
# Schwerpunkt der Going-Concern-Prüfung ist die Prognoserechnung und die Liquiditätsplanung

Instrument	Wirtschaftsplanung Geschäftsjahr 2024	Laufende Prognoserechnung Geschäftsjahr 2024	Liquiditätsplanung Geschäftsjahr 2024 und 2025
Fragestellung	» Sind die Basisprämissen belastbar?	<ul style="list-style-type: none"> <li>» Wie hoch ist das bereinigte Jahresergebnis 2023?</li> <li>» In welcher Höhe wird für das Geschäftsjahr 2024 mit außerordentlichen Erträgen gerechnet?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>» Aufstellung einer Kapitalflussrechnung</li> <li>» Ist die Zahlungsfähigkeit sichergestellt?</li> </ul>
Unwägbarkeiten	Risiken und Chancen → Zukunftskonzept		
	Personal- und Sachkostenentwicklung   Leistungsentwicklung	Ausgleichsbeträge für frühere Jahre, Auflösungen von Rückstellungen etc.	Konsequenzen der neuen Krankenhausreform

# Beispiel: Konzernverbund - Umsatzerlöse 1 Mrd. EUR - hohe faktische Verluste erfordern erhebliche Ergebnisverbesserung

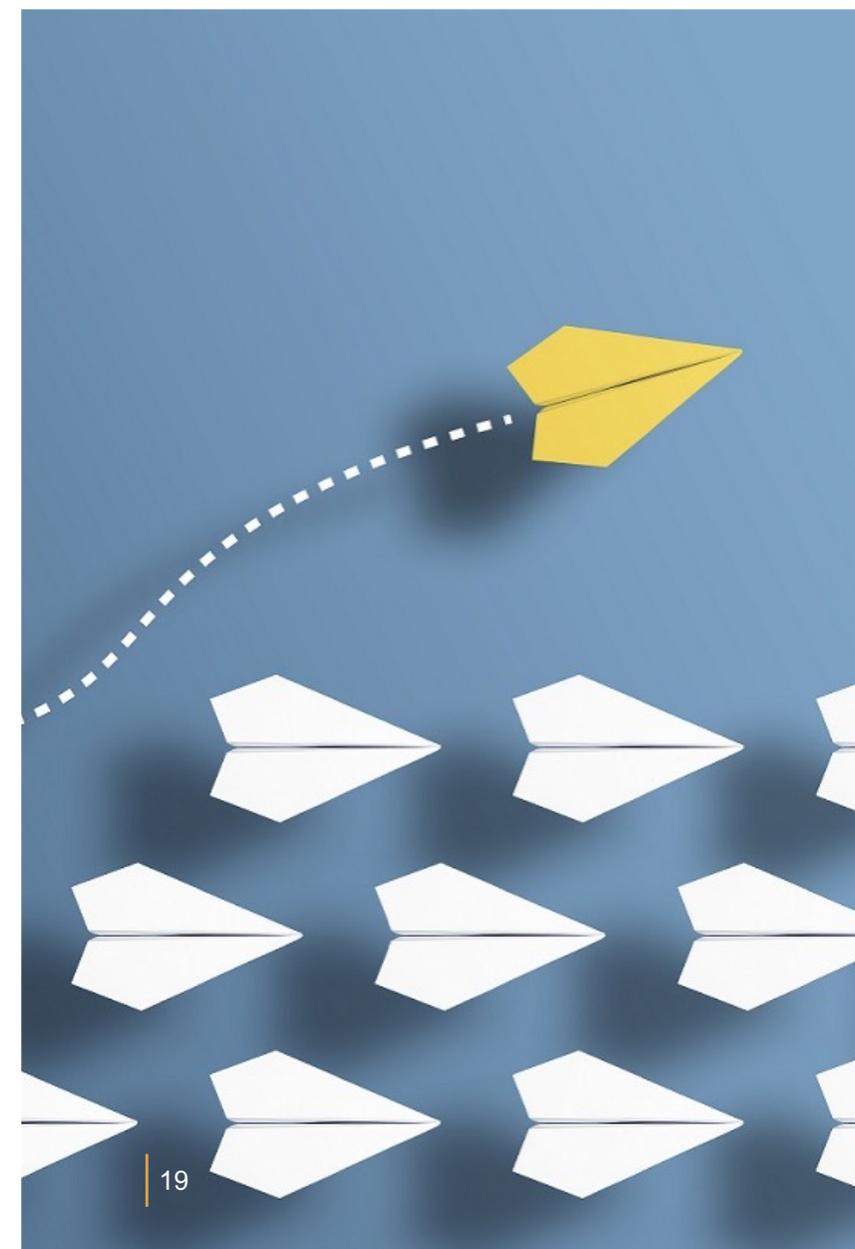


# Das Gesetz fordert von den gesetzlichen Vertretern, bestandsgefährdende Risiken angemessen darzustellen



## Beispiel: Zahlungsfähigkeit wird über Kontokorrentkredit sichergestellt

- » Es besteht eine **hohe Unsicherheit**, dass es wegen der aktuellen Prognose der Leistungsdaten (...) im November („Weihnachtsgeld“) zu einer **Zahlungsunfähigkeit** kommen könnte.
- » **Formulierung im Lagebericht:** „Da die Liquiditätszuflüsse auf Basis der aktuellen Prognoserechnung mit Unsicherheiten behaftet sind, besteht ein **hohes Risiko**, dass die Gesellschaft kurzfristig nicht mehr in der Lage sein könnte, ihren Zahlungsverpflichtungen nachzukommen und damit in **ihrem Bestand gefährdet** sein könnte.“



„Ich wünsche uns die Gelassenheit,  
Dinge hinzunehmen,  
die wir nicht ändern können,  
den Mut, Dinge zu ändern,  
die wir ändern können,  
und die Weisheit, das eine vom  
anderen zu unterscheiden.“