

Płynność finansowa - zadanie domowe + wykład

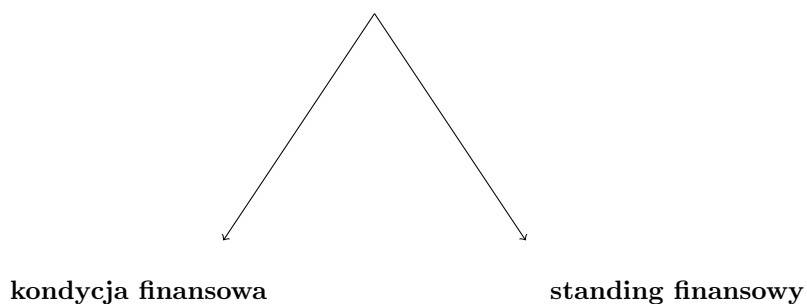
Aleksander Gutkowski

27.07.2021

1 Płynność finansowa

Z definicji płynność finansowa to zdolność podmiotu do wywiązywania się w terminie najbardziej wymagalnych (krótkoterminowych) zobowiązań. Co to oznacza? Najprościej jest to ocena czy dana osoba, firma jest wypłacalna czy nie.

Płynność finansowa



Gdzie kondycja finansowa to ocena sytuacji finansowej, dochodów.

Co gdy płynność finansowa jest:

1. Za niska?
2. Za wysoka?

Gdy mamy sytuację 1. głównie tracimy zaufanie naszych kontrahentów, jednak w dłuższej perspektywie może dojść do najgorszego - bankructwa. W sytuacji 2. dochodzi do różnych sytuacji, najczęściej do zamrożenia kapitału bądź zmniejszenia rentowności.

Co oznacza dokładnie utratę płynności finansowej? **Chwilowy** okres czasowy podczas, którego nie jesteśmy w stanie wypłacić się, inaczej **niewypłacalność**. Utrata płynności finansowej łączy się z pojęciami takimi jak **analiza finansowa**, oraz **analiza wskaźnikowa**.

2 Analiza

Analiza finansowa - informacja o wynikach i sytuacji finansowej przedsiębiorstwa.

Analiza wskaźnikowa - dostarcza informacji o procesach gospodarczych, kondycji finansowej.

Wskaźnik finansowy - wskaźnik obrazujący sytuację finansową.

3 Matematyka w płynności finansowej

Można rozróżnić 3 rodzaje płynności:

1. płynność bieżąca gdzie wzór na to wygląda w następujący sposób:

$$\frac{\text{aktywa obrotowe}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$$

gdzie zakres prawidłowy powinien być $1,2 - 2$ a zagrożenie jest przy $< 0,8$.

2. płynność szybka gdzie wzór jest postaci:

$$\frac{\text{aktywa obrotowe} - \text{zapasy}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$$

a zakres prawidłowy powinien być $1,0 - 1,2$ gdzie zagrożenie występuje dopiero gdy $< 0,5$.

3. płynność natychmiastowa, którą można przedstawić w taki sposób:

$$\frac{\text{inwestycje krótkoterminowe}}{\text{zobowiązania krótkoterminowe}}$$

gdzie prawidłowy wskaźnik powinien być wielkości 1 a problem występuje gdy $< 0, 2$.

4 Ważne pojęcia

1. **Przychód - dochód**. Czym się różnią? Pierwsze z nich to brutto a drugie, jak łatwo się domyślić jest netto.
2. Podczas analizy powinniśmy zbadać jak wysoki jest dochód, by płynność finansowa mogła istnieć. Najważniejsze kwestie dotyczące przychodu to:
 - czy jest stały?
 - jeśli nie to jaka jest średnia?
 - kiedy osiąga swój pik i jaka to wartość?
3. Badanie kosztów życia, do czego potrzebny jest np. kalkulator w Excelu;
4. Suma pośrednia znana też jako poduszka finansowa, żelazna rezerwa. Jest to zabezpieczenie miesięczne w wysokości 10 % kosztów życia miesięcznego, naliczane dodatkowo podczas analizy płynności finansowej.
5. Najważniejsze w płynności finansowej jak i również ogólnie w finansach gospodarstw jest **KONTROLA** nad naszymi wydatkami oraz zarobkami.

Zadanie domowe na 02.08

- Stworzyć kalkulator w Excelu do liczenia płynności finansowej, oraz porobić pare przykładów.