

PŁYNNOŚĆ FINANSOWA

Płynność finansowa to zdolność przedsiębiorstwa do terminowej spłaty bieżących zobowiązań.

Przedsiębiorstwa, w których prowadzona jest pełna księgowość (zgodnie z ustawą o rachunkowości) nie mają problemów z obliczeniem bieżącej płynności finansowej, bowiem dysponują danymi, które są potrzebne do jej ustalenia. Właściwym będzie obliczenie płynności według:

- wskaźnika płynności bieżącej (aktywa obrotowe / zobowiązania bieżące), lub
- wskaźnika płynności szybkiej (aktywa obrotowe – zapasy / zobowiązania bieżące).

Przedsiębiorcy, którzy prowadzą Podatkową Książkę Przychodów i Rozchodów, lub są opodatkowani w formie karty podatkowej, lub ryczałty, płynność finansową ustalą wykorzystując zestawienie należności i zestawienie zobowiązań w danym miesiącu.

Należności / Zobowiązania = Płynność finansowa

Przykłady ustalenia płynności dla ww. przedsiębiorców:

Przykład 1:

1) dane ekonomiczne od 01.03.2020 r. do 31.03.2020 r.

Należności – 2650,00 zł

Zobowiązania – 4890,00 zł

Obliczenie płynności finansowej w marcu 2020 r. $2650,00 / 4890,00 = 0,54$

Liczbę 0,54 należy wpisać w załączniku nr 2 do uchwały jako płynność finansową w marcu.

2) Dane ekonomiczne od 01.01.2020 r. do 31.01.2020 r.

Należności – 6200,00 zł

Zobowiązania – 4890,00 zł

Obliczenie płynności finansowej w styczniu 2020 r. $6200,00 / 4890,00 = 1,26$

Liczbę 1,26 należy wpisać w załączniku nr 2 do uchwały jako płynność finansową w styczniu.

3) Płynność finansowa w marcu br. w porównaniu do stycznia 2020 r. uległa pogorszeniu o 57% (gdzie: wskaźnik ze stycznia 1,26 to 100% - podstawa, do której należy się odnieść, a wskaźnik z badanego miesiąca 0,54 to 43% z wartości 1,26)

Wzór na pogorszenie płynności to $PP = 100 - \left(\frac{\text{wskaźnik w badanym miesiącu} \cdot 100}{\text{wskaźnik w styczniu 2020}} \right)$

Wartość 57% - to procent o jaki pogorszyła się płynność finansowa w marcu w stosunku do stycznia, którą należy wpisać w załączniku nr 2 do uchwały.

Przykład 2:

1) Dane ekonomiczne od 01.01.2020 r. do 30.04.2020 r.

Należności – 0,00 zł

Zobowiązania – 3470,00 zł

Obliczenie płynności finansowej w kwietniu 2020 r. $0 / 3470 = 0$

Liczbę 0 należy wpisać w załączniku nr 2 do uchwały jako płynność finansową w kwietniu.

2) Dane ekonomiczne od 01.01.2020 r. do 31.01.2020 r.

Należności – 620,00 zł

Zobowiązania – 4890,00 zł

Obliczenie płynności finansowej w styczniu 2020 r. $6200 / 4890 = 1,26$

Wartość 1,26 należy wpisać w załączniku nr 2 do uchwały jako płynność finansową w styczniu.

3) W kwietniu 2020 r. wystąpił brak płynności finansowej w porównaniu do stycznia 2020 r.

W takiej sytuacji, w oświadczeniu stanowiącym załącznik nr 2 do uchwały, zamiast wpisania wartości procentowej o jaką pogorszyła się płynność, należy wpisać : **brak płynności**.