

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 ryczałtu, 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 1.03.2020 r. do 31.03.2020 r.

Należności – 2.650 zł

Zobowiązania - 4.890 zł

Obliczenie płynności finansowej w marcu 2020 r. $\frac{2.650}{4.890} = 0,54$

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

- 2) Dane ekonomiczne od 1.01.2020 do 31.01.2020 r.

Należności – 6.200 zł

Zobowiązania – 4.890 zł

Obliczenie płynności finansowej w styczniu 2020 r. $\frac{6200}{4.890} = 1,26$

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 1.04.2020 r. do 30.04.2020 r.

Należności – 0 zł

Zobowiązania - 3.470 zł

Obliczenie płynności finansowej w kwietniu $0 : 3.470 = 0$

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

- 2) Dane ekonomiczne od 1.01.2020 do 31.01.2020 r.

Należności – 6.200 zł

Zobowiązania - 4.890 zł

Obliczenie płynności finansowej w styczniu 2020 r. $6200 : 4.890 = 1,26$

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.**