

Kinga Kołata – *Młodszy Konsultant DCF Dotacje – Consulting – Finanse Sp. z o.o.*

Dariusz Stronka – *Główny Doradca Ekonomiczno-Finansowy
DCF Dotacje – Consulting – Finanse Sp. z o.o.*

Narzędzia pomiaru i sposoby poprawy płynności finansowej

Płynność finansowa warunkuje istnienie przedsiębiorstw. Utrata płynności finansowej przez przedsiębiorstwo oznacza brak możliwości spłaty przez tą jednostkę jej zobowiązań krótkoterminowych w wyznaczonych terminach. Stąd też drastyczny spadek płynności finansowej przedsiębiorstwa jest jednym z głównych czynników zwiastujących zagrożenie upadłością.

Narzędzia pomiaru płynności finansowej

Analiza płynności finansowej jest przeprowadzana zazwyczaj za pomocą dwóch grup wskaźników: statycznych oraz dynamicznych. Dokonując pomiaru płynności za pomocą narzędzi statycznych uzyskuje się informacje o poziomie płynności finansowej przedsiębiorstwa w określonym momencie, na który sporządzone zostały sprawozdania finansowe. Dynamiczne narzędzia pomiaru płynności uwzględniają natomiast wielkości strumieniowe (...).

Sposoby poprawy płynności finansowej

Istnieje wiele sposobów poprawy płynności finansowej przedsiębiorstwa. W przypadku zdiagnozowanego pogorszenia płynności finansowej przedsiębiorstwo powinno podjąć kroki w kierunku dopasowania terminów spływów należności do terminów spłaty zobowiązań. Powinno się także poprawić zarządzanie należnościami, tj. monitorowanie na bieżąco terminów płatności i przyjęcie odpowiedniej polityki ściągania należności. W poprawie płynności finansowej pomocne może okazać się również zoptymalizowanie poziomu zapasów tak, aby z jednej strony nie ponosić zbyt wysokich kosztów dostawy, z drugiej zaś nie zamrażać gotówki w zapasach. Innymi możliwymi sposobami poprawy płynności są skorzystanie z kredytów krótkoterminowych, linii kredytowej czy usług faktoringu (...).

Podsumowanie

Jak wspomniano we wstępie, od posiadania przez przedsiębiorstwo płynności finansowej zależy bezpieczeństwo jego funkcjonowania. W związku z tym płynność finansowa jest kluczowym czynnikiem mającym wpływ na działalność firmy.

W niniejszym artykule przedstawione zostały narzędzia pomiaru płynności finansowej w ujęciu statycznym i dynamicznym, które następnie wykorzystano do przeanalizowania płynności finansowej przedsiębiorstwa Fachmann.

Przedstawione obliczenia ukazują prawidłowość, że płynność finansowa związana jest ze sprawnością zarządzania majątkiem przedsiębiorstwa, a także wypracowywaniem gotówki na podstawowej działalności. Dlatego też analizując płynność finansową w przedsiębiorstwie powinno się w sposób kompleksowy zbadać powiązane z nią kategorie finansowe, aby móc poznać, ocenić i podjąć działania mające na celu z jednej strony zmniejszenie ryzyka związanego z utratą płynności oraz – z drugiej strony – poprawą efektywności bieżącej działalności firmy.

Całość artykułu opublikowano w czasopiśmie
Controlling i Rachunkowość Zarządcza, nr 1/2017

<https://www.controllingirachunkowosc.pl/doswiadczenia-i-wiedza-ekspertow/narzedzia-pomiaru-i-sposoby-poprawy-plynnosci-finansowej>