

Pomiar i ocena płynności finansowej podmiotu gospodarczego

Autorzy: Andrzej Tokarski, Maciej Tokarski, Magdalena Mosionek-Schweda

Płynność finansowa stanowi najczulszy barometr sytuacji finansowej przedsiębiorstwa. Prawidłowe funkcjonowanie i rozwój każdego podmiotu gospodarczego wymagają, bowiem zachowania odpowiednich relacji w obrębie aktywów i pasywów, a także między nimi. Właściwe przestrzeganie tych relacji sprzyja utrzymaniu równowagi ekonomiczno-finansowej podmiotu, natomiast najmniejsze zakłócenie płynności finansowej jest dostrzegane przez jego otoczenie i wywołuje negatywne konsekwencje dla przedsiębiorstwa.

Treści zawarte w niniejszej książce nie wyczerpują wszystkich kwestii związanych z płynnością finansową. Temat ten jest bowiem niezwykle szeroki, przez co doczekał się wielu publikacji, w których autorzy skupiają się na wybranych aspektach płynności finansowej. Niniejsze opracowanie dedykowane jest przede wszystkim zagadnieniom dotyczącym pomiarowi i ocenie płynności finansowej.

W publikacji omówiono między innymi:

- sprawozdania finansowe jako źródła informacji o płynności finansowej oraz ich użyteczność w analizie płynności finansowej przedsiębiorstwa,
- pojęcie i rodzaje płynności finansowej,
- czynniki kształtujące płynność finansową,
- skutki utraty płynności finansowej,
- sposoby poprawy płynności finansowej,
- monitoring płynności finansowej,
- wybrane instrumenty zarządzania płynnością finansową przedsiębiorstwa,
- statyczne i dynamiczne wskaźniki oceny płynności finansowej,
- skorygowane i dodatkowe wskaźniki oceny płynności finansowej,
- charakterystykę strategii płynności finansowej w ujęciu dochód-ryzyko.

Książka adresowana jest do studentów kierunków ekonomicznych oraz menedżerskich, a także do praktyków życia gospodarczego, w szczególności do pracowników służb finansowych i analityków finansowych, którzy chcą pogłębić wiedzę dotyczącą zagadnień płynności finansowej.

Spis treści:

Wstęp 5

Rozdział 1

Sprawozdanie finansowe źródłem informacji o płynności finansowej 7

- 1.1. Bilans 8
- 1.2. Rachunek zysków i strat 19
- 1.3. Informacja dodatkowa 24
- 1.4. Zestawienie zmian w kapitale własnym 25
- 1.5. Rachunek przepływów pieniężnych 27
- 1.6. Sprawozdanie z działalności jednostki 31

Rozdział 2

Płynność finansowa w przedsiębiorstwie 35

2.1. Pojęcie i rodzaje płynności finansowej	35
2.2. Cechy płynności finansowej	38
2.3. Czynniki kształtujące płynność finansową	41
2.4. Analiza krótkoterminowej i długoterminowej płynności finansowej	46
2.5. Skutki utraty płynności finansowej	52
2.6. Sposoby poprawy płynności finansowej	57
2.7. Monitoring płynności finansowej	58
2.8. Wybrane instrumenty zarządzania płynnością finansową przedsiębiorstwa	63

Rozdział 3

Mierniki płynności finansowej 91

3.1. Płynność finansowa aktywów i pasywów przedsiębiorstwa	91
3.2. Statyczne wskaźniki płynności finansowej	93
3.3. Dynamiczne wskaźniki płynności finansowej	100
3.4. Skorygowane wskaźniki płynności finansowej	106
3.5. Dodatkowe metody pomiaru płynności finansowej	110

Rozdział 4

Charakterystyka strategii płynności finansowej w ujęciu dochód-ryzyko 113

4.1. Istota strategii zarządzania płynnością finansową w ujęciu dochód-ryzyko	113
4.2. Rodzaje strategii płynności finansowej w ujęciu dochód-ryzyko	114
4.3. Procedura tworzenia strategii płynności finansowej w ujęciu dochód-ryzyko	124
4.4. Wyznaczanie całkowitej strategii płynności finansowej w ujęciu dochód-ryzyko	131

Rozdział 5

Pomiar płynności finansowej podmiotu gospodarczego – analiza case study 133

5.1. Dynamiczne i statyczne wskaźniki płynności finansowej przedsiębiorstwa z branży chemicznej	133
5.2. Strategia płynności finansowej w ujęciu dochód-ryzyko przedsiębiorstwa produkcyjno-handlowego	136
5.3. Monitoring płynności finansowej w oparciu o wybrane informacje o przepływach pieniężnych – analiza modelu ośmiu przypadków	145

Zakończenie 149

Bibliografia 151