



FIȘĂ DE DOCUMENTARE

a. INDICATORI DE LICHIDITATE ȘI SOLVABILITATE

LICHIDITATEA reprezintă **capacitatea entității de a-și onora obligațiile de plăți cu resursele de care dispune**. Lichiditatea poate fi analizată cu ajutorul indicatorilor **lichiditate curentă** și **lichiditate imediată**:

Lichiditatea curentă = Active curente / Datorii curente

Exemplu: $Lichiditatea\ curentă = 5.030.000 : 4.540.000 = 1,11$

Valoarea acestui indicator se abate sensibil față de valoarea recomandabilă 2, ceea ce reprezintă o atenționare în procesul de acoperire a datoriilor curente din activele curente.

Lichiditatea imediată = Active curente – Stocuri / Datorii curente

Exemplu: $Lichiditatea\ imediată = (5.030.000 - 2.750.000) : 4.540.000 = 0,5$

Valoarea acestui indicator este mai mică decât valoarea recomandabilă 1, ceea ce înseamnă că sunt dificultăți de achitare a datoriilor scadente.

SOLVABILITATEA este un indicator complex, care reprezintă **capacitatea entității de a plăti la scadență și în orice condiții toate datoriile față de creditorii săi**.

O entitate este solvabilă când suma activelor sale investite în imobilizări corporale, active circulante, creanțe certe, resurse bănești etc., este mai mare sau cel puțin egală cu totalul datoriilor reprezentând obligații față de furnizori, instituții bancare etc.

ATENȚIE!

O entitate poate fi solvabilă chiar dacă, la un moment dat nu are capacitate de plată, adică nu are posibilitatea temporară a-și stinge integral și la termen obligațiile de plată cu mijloacele bănești de care dispune.

Solvabilitatea patrimonială se calculează prin raportarea capitalului social la totalul elementelor patrimoniale constituite din credite, inclusiv capitalul social:

Exemplu:

Solvabilitatea patrimonială = 90.000: (1.700.000 + 90.000) x 100 = =5,03%.

Acest nivel al solvabilității se îndepărtează mult de valoarea optimă recomandabilă a fi între 50 % și 100 %, ceea ce denotă că entitatea nu are capacitatea pe un termen relativ mai îndepărtat, să facă față scadențelor la datorii. Se impun măsuri de reorientare a strategiilor de redresare și eficientizare a activității economice.

Solvabilitatea imediată exprimă mijloacele bănești (lichide și potențiale) disponibile la un moment dat sau pe o perioadă scurtă de timp (15-30 zile) în raport cu obligațiile de plată exigibile în același interval de timp.

APLICAȚIE

La S.C.,ALFA”S.R.L. din orașul X, datele din evidența economico-financiară a exercițiului financiar 2019 relevă următoarele valori:

Active curente = 3.830.000 lei

Datorii curente = 3.540.000 lei

Stocuri = 2.580.000 lei

Capital propriu = 65.000 lei

Credite curente = 52.500 lei

Calculați:

1.Lichiditatea curentă și Lichiditatea imediată

Care era valoarea recomandabilă pentru fiecare indicator? Ce arată valorile calculate?