

FIȘA DE LUCRU
Analiza lichidității

Se dă următorul bilanț:

ACTIV		PASIV	
Cheltuieli de dezvoltare	1.000	Capital social	60.300
Terenuri	28.000	Rezultatul reportat a exercițiului	1.000
Cladiri	90.000	Furnizori	14.000
Autoturism	12.000	Salarii datorate	16.000
Ob de mobilier	5.000	TVA de plată	500
Aparatura birotica	3.000	Clienți cu plata în avans	1.000
Mărfuri	10.000	Credit bancar/termen lung	60.000
Ambalaje	800		
Clienți	500		
Disponibil bancar	2.000		
Casa în lei	500		
TOTAL ACTIV	152.800	TOTAL PASIV	152.800



Active curente-Stocuri
Datorii curente

Active curente
Datorii curente

Disponibil+Investitii financiare/termen scurt
Datorii curente

Se cere:

- să se completeze în dreptul fiecărui indicator, formula de calcul specifică;
- să se calculeze indicatorii de lichiditate indicați;
- să se aleagă explicația corectă pentru rezultatul obținut, bifând în coloana E varianta corectă cu X.

Indicator (A)	Formula de calcul (B)	Rezultat (C)	Variante posibile (D)	Varianta corecta (E)
Rata lichiditatii curente (generală)			nivelul acestei rate este subunitar, aceasta indica un capital de lucru negativ, ceea ce înseamnă ca activele curente sunt mai mici decât datoriile curente iar întreprinderea este în incapacitate de a-și onora obligațiile scadente la termen.	
			RIC se încadrează între 1,5 și 2 ceea ce înseamnă un nivel asigurator al acestei rate;	
Rata lichiditatii intermediare (rapida)			nivelul RLI este cuprins între 0,8 și 1 și este apreciat drept corespunzător	
			RLI este mai mică de 0,5 și evidențiază probleme în ceea ce privește onorarea obligațiilor scadente.	
Rata lichiditatii la vedere			nivelul ratei este cuprins între 0,8-1 nivel considerat a fi corespunzător pentru ca firma să își poată onora imediat obligațiile scadente la termen	
			nivelul ratei este sub 0,8 nivel considerat a fi insuficient pentru ca firma să își poată onora imediat obligațiile scadente la termen deoarece lichiditățile sunt mai mici decât datoriile curente	