

Toelichting liquiditeit en Solvabiliteit

1. Liquiditeit

Definitie

Liquiditeit geeft inzicht in de mate waarin een onderneming over direct beschikbare en opeisbare middelen beschikt om aan haar op korte termijn opeisbare schulden te voldoen.

Hoe wordt liquiditeit bepaald?

Liquiditeit is af te lezen van de bedrijfsbalans. De traditionele beoordeling vindt plaats door de kortlopende vorderingen te delen door de kortlopende schulden. Dit is de Current Ratio. Onder de kortlopende vorderingen zitten echter ook voorraden begrepen. Omdat niet altijd helder is in hoeverre deze op korte termijn te gelde te maken zijn (en dus kunnen dienen ter delging van schulden) wordt liquiditeit bij voorkeur bepaald op basis van de **Quick Ratio**, welke de volgende berekening kent:

$$\frac{\text{Kortlopende vorderingen plus liquide middelen minus voorraden}}{\text{Kortlopende schulden}}$$

De uitkomst wordt uitgedrukt in een getal, afgerond op maximaal 2 decimalen.

2. Solvabiliteit

Definitie

Solvabiliteit geeft inzicht in de mate waarin een onderneming in staat is aan al haar financiële verplichtingen te voldoen.

Hoe wordt solvabiliteit bepaald?

Solvabiliteit wordt afgelezen van de bedrijfsbalans en wordt verkregen uit de volgende berekening:

$$\frac{\text{Eigen vermogen (EV)}}{\text{Totaal vermogen c.q. balanstotaal (TV)}} \times 100\%$$

De uitkomst wordt uitgedrukt in een percentage, afgerond op maximaal 1 decimaal.