



## **Finanzkompetenz für Lernende**

Clrn-shr.com

# Modul: 6

Lrn

## Inhaltsverzeichnis

- Definieren von Finanzkennzahlen
- Klassifizierung von Finanzkennzahlen
- Liquiditäts verhältnis

Lrn & Shr

## Definieren von Finanzkennzahlen

Liquiditäts verhältnis Finanzkennzahlen sind bestimmte finanzielle numerische Werte, die mit einer Organisation wie Umsatz, Gewinn, Vermögenswerte usw. zusammenhängen. Diese Finanzwerte sind im Buchhaltungsbericht einer Organisation wie Bilanz, Gewinn- und Verlustrechnung und Cashflow-Abrechnung enthalten. Finanzpraktiker berechnen verschiedene Kennzahlen anhand der genannten Finanzdaten aus den Aussagen, um die Gesundheit und Leistung des Unternehmens zu analysieren und auch mit anderen Wettbewerbern oder im Großen und Ganzen in der Branche zu vergleichen.

In der Mathematik ist das Verhältnis als ein Medium definiert, das die Wechselbeziehung zwischen zwei Ziffern erklärt. Das Verhältnis wird berechnet, indem eine Zählung durch die andere dividiert wird. Durch das Verhältnis werden im allgemeinen die Zeiten ausgedrückt, in denen eine Ziffern größer als die andere sind, oder der Anteil der einen im Verhältnis zur anderen wird ausgedrückt.

Quelle: ICWAI Financial Accounting -Studienmaterial kompendium

In einer Nusschale können Unternehmen durch die Berechnung von Kennzahlen frühere Perioden vergleichen und den Trend erkennen, ob er in eine Richtung konsistent ist oder sich geändert hat.

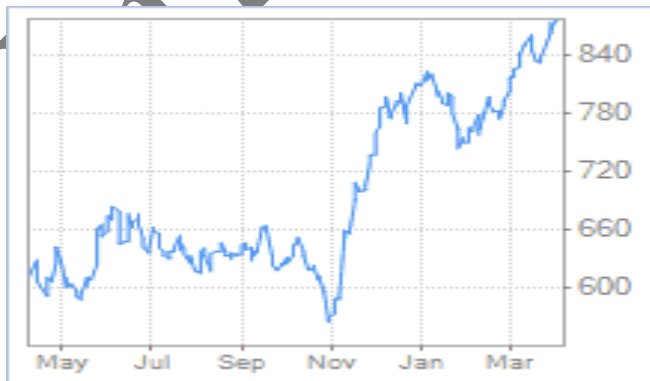
Daher wird die Verhältnisanalyse eines Unternehmens dazu beitragen, Korrekturmaßnahmen zu ergreifen, die die Planung, Prognose und Kontrolle von Ausgaben/Kosten sind. Es ist eines der Instrumente der Finanzkommunikation, das für interne und externe Interessengruppen nützlich ist.



## Klassifizierung von Finanzkennzahlen

Wie bereits erwähnt, sind die Kennzahlen sowohl für interne als auch für externe Stakeholder wichtig. Als Investor möchten Sie beispielsweise Informationen über die Liquidität, Rentabilität, Solvenz des Unternehmens/der Organisation erhalten.

Als Investor möchten Sie beispielsweise Informationen über die Liquidität, Rentabilität, Solvenz des Unternehmens/der Organisation erhalten. Die Finanzkennzahlen lassen sich je nach ihrer Bedeutung in acht Kategorien einteilen:

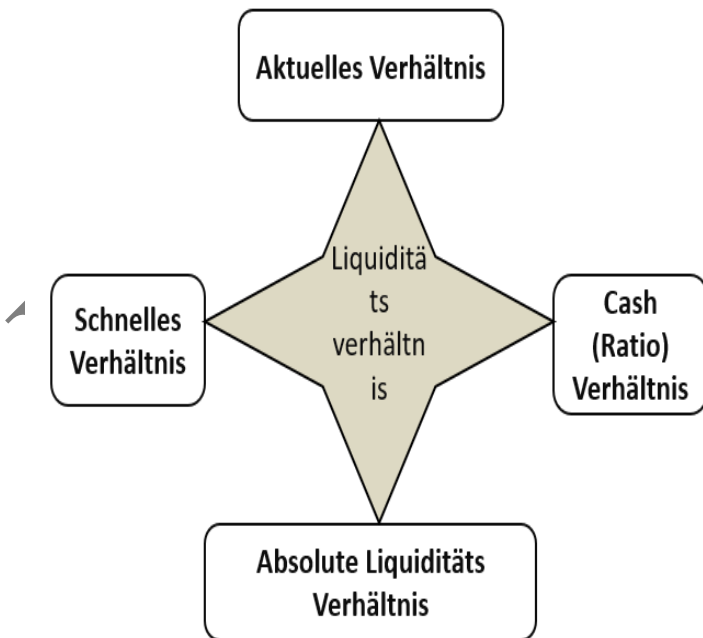






## Liquiditäts verhältnis

Dieses Verhältnis wird verwendet, um die Fähigkeit des Geschäftshauses zu analysieren, die aktuellen oder kurzfristigen Verpflichtungen zu tilken, ohne externes Kapital zu beschaffen. Die vier gemeinsamen Liquiditäts verhältnis sind unten dargestellt:



**Aktuelles Verhältnis :** Dieses Verhältnis stellt das Verhältnis zwischen kurzfristigen Vermögenswerten und kurzfristigen Verbindlichkeiten dar. Durch die Berechnung der aktuellen Verhältnis, können Unternehmen feststellen, ob ihre kurzfristigen Vermögenswerte geeignet sind, um ihre kurzfristigen Verbindlichkeiten zu erfüllen. Sie können das Aktuelle Verhältnis berechnen, indem Sie -

**Current Ratio =**

$$\frac{\text{kurzfristigen Vermögenswerten}}{\text{kurzfristigen Verbindlichkeiten}}$$

Sehen wir uns die Komponenten der kurzfristigen Verbindlichkeiten und kurzfristigen Vermögenswerte in einer Bilanz an:

kurzfristigen Verbindlichkeiten	kurzfristigen Vermögenswerten
Gläubiger + Fällige Rechnungen + Ausstehende Aufwendungen + Steuerschuld + Banküberziehung (kurzfristig)+ Vorgeschlagene Dividende + Löhne	Abschlussbestand + Schuldner Forderungen nach Rechnung + Vorausbezahlte Aufwendungen+ Vorschüsse + Barzahlung bei Bank + Anteihe + Commercial Papers

Die Aktuelle Verhältnis wird auch als Working Capital Ratio bezeichnet. Das Ergebnis des aktuellen Verhältnisses wird in Prozent ausgedrückt.

**Beispiel -**

Ein Einzelhandelsgeschäft hat (indische Rubel) 5 Crores in kurzfristigen Vermögenswerten und 2 Crores in kurzfristigen Verbindlichkeiten. Berechnen Sie das Aktuelle Verhältnis.

$$\text{Aktuelles Verhältnis} = \frac{5}{2} = 2.5$$

Das Ergebnis kommt zu dem Schluss, dass ein Unternehmen seine laufenden Verpflichtungen mit seinen kurzfristigen Vermögenswerten bezahlen kann.

Da das aktuelle Verhältnis höher ist als im obigen Beispiel, bedeutet dies, dass der Laden über genügend Geld verfügt, um seine Verpflichtungen zu bewältigen.

Im Wesentlichen wird das 2:1-kurzfristigen Vermögenswerten als idealer Maßstab betrachtet; bedeutet, dass die kurzfristigen Verbindlichkeiten mit einem Rupien, der aktuelle Vermögenswert von zwei Rupien, darauf hindeuten, dass das Unternehmen seine Liquidität verwalten kann. (Quelle -ICAI Intermediate Financial-Accounting)

Zusammenfassend lässt sich sagen, dass eine höhere kurzfristigen Vermögenswerten auf eine bessere Liquidität und genügend Kapazität zur Belastung von Geschäftsverbindlichkeiten hindeutet. Wenn sie niedriger als 1 ist, zeigt dies die negative Leistung des Geschäfts an.



**Schnelles Verhältnis** : Diese verhältnis wird verwendet, um die Liquidität eines Unternehmens kurzfristig zu identifizieren. Das Schnelles Verhältnis umfasst Vermögenswerte, die in kurzer Zeit in Bargeld umgewandelt werden können, um kurzfristige Verbindlichkeiten zu erfüllen. Es ist auch bekannt als Säure-Test-Verhältnis, weil man leicht schnelle Updates über den aktuellen finanziellen Status eines Unternehmens erhalten kann.

Vor allem , sie umfasst Barmittel, marktfähige Wertpapiere und einige Forderungen aus Forderungen. Vorräte - und Vorausbezahlte Ausgaben sind nicht im Schnelles Verhältnis enthalten.

Daher sollten Vorräte und laufende Prepaid-Vermögenswerte von den gesamten kurzfristigen Vermögenswerten abgezogen werden, wie in der folgenden Formel dargestellt:

**Schnelles Verhältnis=**

*(kurzfristigen Vermögenswerten  
insgesamt – Vorräte –  
Rechnungsabgrenzungsposten )*  

---

*kurzfristigen Verbindlichkeiten*

Oder



**Schnelles Verhältnis =**

*( kurzfristigen Vermögenswerten –  
Vorräte)*

---

*kurzfristigen Verbindlichkeiten*

Oder



**Schnelles Verhältnis=**

*Schnelle Vermögenswerten*  

---

*kurzfristigen Verbindlichkeiten*

### Beispiel -

Ein großes Einzelhandelsgeschäft hat (indische Rubel) 10 Crores in kurzfristigen Vermögenswerten und 2 Crores im Inventar und 4cr kurzfristige Verbindlichkeiten. Berechnen Sie das Schnelle Verhältnis.

$$\text{Schnelle Verhältnis} = \frac{(10-2)}{4} = 2 \text{ Mal}$$

Es zeigt an, dass der Einzelhandel seine Verbindlichkeiten im gegenwärtigen Szenario leicht begleichen kann. Es wird immer zusammen mit dem aktuellen Verhältnis verwendet, was bedeutet, dass die Stromverhältnisausgabe durch schnelles Verhältnis überprüft oder unterstützt wird.



**CASH RATIO:** Es ist ein Verhältnis, das die Liquidität jedes Unternehmens misst. Im Wesentlichen wird die Cash-Ratio verwendet, um die Zahlungsmittel und Zahlungsmitteläquivalente mit ihren kurzfristigen Verbindlichkeiten zu vergleichen.

Es ist auch als Cash-Coverage-Ratio bekannt. Nach Investopedia- Die Cash Ratio ist ein Indikator für den Wert eines Unternehmens im Worst-Case-Szenario. Sie informiert Gläubiger und Analysten über den Wert der kurzfristigen Vermögenswerte, die schnell in Bargeld umgewandelt werden können, um die unmittelbaren Verbindlichkeiten zu begleichen.

Sie können die Cash-Ratio mit der angegebenen Formel berechnen -

$$\text{Cash Ratio} = \frac{\text{(Cash \& Cash Äquivalente)}}{\text{kurzfristigen Verbindlichkeiten}}$$

### Beispiel -

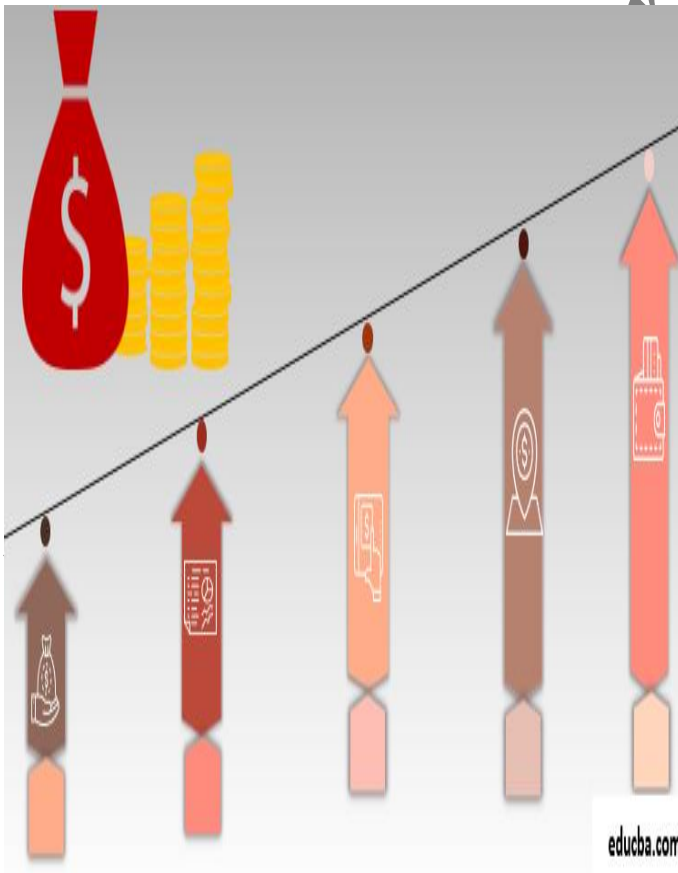
Ein Restaurantbesitzer möchte das Restaurant renovieren. Er hat (indische Rubel) 300000 in bar und 400000 in bar Äquivalent. Die kurzfristigen Verbindlichkeiten nach den Büchern belaufen sich auf 800000. Berechnen Sie die Cash-Ratio.

$$\text{Cash Ratio} = \frac{(300000+400000)}{800000} = 0.87$$

Es stellt sich heraus, dass der Eigentümer, da das Verhältnis niedriger als 1 ist, seine kurzfristigen Verbindlichkeiten nicht zurückzahlen kann.

Wenn wir das Cash Äquivalente als (indische rubel) 600000 (300000 + 600000) ändern, dann würde die Gesamtkasse 900000 (900000/800000) betragen, daher würde die Cash-Ratio 1,1 betragen.

In diesem Fall kann der Eigentümer seine kurzfristigen Verbindlichkeiten abbezahlen. Allerdings muss er mehr Geld aufbringen, um die Renovierungskosten zu decken.



**Absolute Liquiditäts Verhältnis** : Es ist ein Verhältnis, das die tatsächliche Liquidität eines Unternehmens misst. Im Grunde ist es einer der Indikatoren, die über die Finanzielle Lage eines Unternehmens informiert.

Die absolute LiquiditätsVerhältnis wird anhand der gegebenen Formel -

### **Absolute Liquiditäts Verhältnis**

$$= \frac{\textit{(Absolute Liquiditäts Vermögenswerten)}}{\textit{kurzfristigen Verbindlichkeiten}}$$

Zu den absoluten liquiden Vermögenswerten gehören Bargeld in der Hand, Bargeld bei Bank- und Marktpapieren.

Zu den kurzfristigen Verbindlichkeiten gehören kurzfristige Anleihen, fällige Rechnungen, kurzfristige Rückstellungen, ausstehende Aufwendungen und im Voraus erhaltene Erträge.

### Beispiel -

Ein Restaurant lieferte die folgenden finanziellen Zahlen (in \$, um die Absolute Liquiditäts Verhältnis zu berechnen:

Absolute Liquid Vermögenswerten sind -

Barmittel - 5000, Bank - 7000,

Marktbewahrbare Wertpapiere - 8000, Vorräte

- 12000, Vorausbezahlte Aufwendungen - 2000

Die kurzfristigen Verbindlichkeiten -

Zahlbare Rechnungen - 5500, Ausstehende

Aufwendungen - 10000, Banküberziehung -

20000

Berechnen Sie die Absolute Liquiditäts  
Verhältnis.

Absolute Liquid Vermögenswerten =

$$5000+7000+8000+12000+2000 = 34000$$

Die kurzfristigen Verbindlichkeiten =

$$5500+10000+20000 = 35500$$

Daher

### **Absolute Liquiditäts Verhältnis**

$$= \frac{34000}{35500} = 0.95$$

Das Verhältnis zeigt, dass der Status quo des Restaurants recht zufriedenstellend ist, da wir das absolute Verhältnis 0,95 erhalten.



## Schlussfolgerung

Kurz gesagt, die LiquiditätsVerhältnis ist wichtig, um die Fähigkeit des Unternehmens zu verstehen, seine Verbindlichkeiten zu bezahlen. Darüber hinaus wird die Untersuchung dieser Kennzahlen dazu beitragen, die Verpflichtungen und die aktuellen Ressourcen des Unternehmens in naher Zeit zu betrachten. Wenn es negativ ist, kann der Geschäftsinhaber die notwendigen Schritte zur Stabilisierung der Finanzlage des Unternehmens unternehmen.



## Bewerten Sie Ihr Lernen

1. Laden Sie die Bilanz eines Unternehmens aus [www.moneycontrol.com](http://www.moneycontrol.com) herunter und berechnen Sie die oben beschriebenen Kennzahlen.

### Quellen, auf die verwiesen wird:

Finance for Non-finance Managers- by Johan Marx-  
Sage Pastel Accounting. Fundamentals of Financial  
Accounting by Patricia Libby, Fred Phillips, Robert  
Libby. Financial Engineering by John F Marshall and  
Vipul K Bansal. [investopedia.com](http://investopedia.com),  
[balancesheetexample.com](http://balancesheetexample.com)  
[businessaccountingbasics.com](http://businessaccountingbasics.com)



*Lin & Shr*

Finden Sie Lernmodule und Artikel  
in verschiedenen Sprachen -  
Englisch, Chinesisch, Japanisch,  
Deutsch, Französisch und Spanisch.

Besuch: [www.cln-shr.com](http://www.cln-shr.com)

or

Email : [clnandshr@gmail.com](mailto:clnandshr@gmail.com)

**Lrn&Shr**

---

---

---

---