



Εκπαίδευση

Αριθμοδείκτες

Αριθμοδείκτες Αποδοτικότητας

Αριθμοδείκτες Κεφαλαιακής Διάρθρωσης

Αριθμοδείκτες Ρευστότητας

Αριθμοδείκτες Δραστηριότητας

Αριθμοδείκτες Φερεγγυότητας

Αριθμοδείκτες Επενδυτικοί

- Γενική Ρευστότητα (Current Ratio)
- **Άμεση Ρευστότητα (Quick Ratio)**
- Ταμειακή Ρευστότητας (Cash Ratio)
- Κεφάλαιο Κίνησης
- Δείκτης Χρόνου Αποπληρωμής Υποχρεώσεων
- Χρόνος Κάλυψης Τόκων
- Δείκτης Αμυντικού Διαστήματος
- Δείκτης Επισφαλών Απαιτήσεων



- **ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ - (Liquidity Ratios)**
- **Άμεση Ρευστότητα (Quick Ratio)**

Άμεση Ρευστότητα = (Κυκλοφορούν Ενεργητικό – Αποθέματα) / Σύνολο Βραχυπρόθεσμων Υποχρεώσεων

Δείχνει τη σχέση των κυκλοφοριακών στοιχείων του ενεργητικού που μπορούν να ρευστοποιηθούν **άμεσα** με τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις.

Προκειμένου να θεωρείται ικανοποιητική η άμεση ρευστότητα ο δείκτης πρέπει να παίρνει τιμή μεγαλύτερη από 1.

Επιχειρηματικές δράσης για βελτίωση του Δείκτη

Αύξηση του Συνόλου του Ενεργητικού εκτός των αποθεμάτων, δηλαδή των περουσιακών στοιχείων της Επιχείρησης χωρίς αντίστοιχη αύξηση των υποχρεώσεων

Μείωση του Συνόλου των Υποχρεώσεων μέσω αποπληρωμής με Καινούρια χρήματα (ΑΜΚ)

- ↑
- **ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ - (Liquidity Ratios)**
 - Άμεση Ρευστότητα (Quick Ratio)

Άμεση Ρευστότητα = (Κυκλοφορούν Ενεργητικό – Αποθέματα) / Σύνολο Βραχυπρόθεσμων Υποχρεώσεων

Αποτελέσματα Επιχειρηματικών δράσεων για την βελτίωση του Δείκτη - μεταβολή παραμέτρων με ΑΠΟΛΥΤΟΥΣ ΑΡΙΘΜΟΥΣ

Αλλαγή Απόλυτων Αριθμών						Μεταβολή Απαιτήσεων	Μεταβολή Χρηματ. Διαθεσίμων	Μεταβολή Υποχρ. Δημοσίου	Μεταβολή Υποχρ. Τραπ. Προμηθ..	Μεταβολή σε Ολα
Αρχική	Μεταβολή σε απολ. Τιμές	Απολυτη Μεταβολή	Απολυτη Μετ. Δείκτη	Ποσοστιαία Μετ. Δείκτη						
Ενεργητικό (Κυκλοφορούν) - Αποθέματα	65.000	75.000	15,4%			70.000	70.000	65.000	65.000	75.000
↑ Απαιτήσεις	35.000	40.000	14,3%	0,04	7,7%	40.000	35.000	35.000	35.000	40.000
↑ Χρηματικά Διαθέσιμα	30.000	35.000	16,7%	0,04	7,7%	30.000	35.000	30.000	30.000	35.000
Σύνολο Βραχυπρόθεσμων Υποχρ.	130.000	116.000	-10,8%			130.000	130.000	126.000	120.000	116.000
↓ Συνολικές Υποχρεώσεις - Δημόσιο	40.000	36.000	-10,0%	0,02	3,2%	40.000	40.000	36.000	40.000	36.000
↓ Συνολικές Υποχρεώσεις - Τραπ. Προμηθ.	90.000	80.000	-11,1%	0,04	8,3%	90.000	90.000	90.000	80.000	80.000
Άμεση Ρευστότητα	0,50	0,65		0,15	29,3%	0,54	0,54	0,52	0,54	0,65
						0,04	0,04	0,02	0,04	0,15
						7,7%	7,7%	3,2%	8,3%	29,3%

↑

- ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ - (Liquidity Ratios)
- Άμεση Ρευστότητα (Quick Ratio)

Άμεση Ρευστότητα = (Κυκλοφορούν Ενεργητικό – Αποθέματα) / Σύνολο Βραχυπρόθεσμων Υποχρεώσεων

Αποτελέσματα Επιχειρηματικών δράσεων για την βελτίωση του Δείκτη - μεταβολή παραμέτρων με ΠΟΣΟΣΤΑ

Αλλαγή Ποσοστών Μεταβολών	Αρχική	Μεταβολή σε ποσοστά %	Απολυτη Τιμή	Απολυτη Μετ. Δείκτη	Ποσοστιαία Μετ. Δείκτη	Μεταβολή Απαιτήσεων	Μεταβολή Χρηματ. Διαθεσίμων	Μεταβολή Υποχρ. Δημοσίου	Μεταβολή Υποχρ. Τραπ. Προμηθ..	Μεταβολή σε Ολα
Ενεργητικό (Κυκλοφορούν) - Αποθέματα	65.000	10,0%	71.500							
Απαιτήσεις	35.000	10,0%	38.500	0,03	5,4%	68.500	68.000	65.000	65.000	71.500
↑ Χρηματικά Διαθέσιμα	30.000	10,0%	33.000	0,02	4,6%	38.500	35.000	35.000	35.000	38.500
↑ Σύνολο Βραχυπρόθεσμων Υποχρ.	130.000	-10,0%	117.000			30.000	33.000	30.000	30.000	33.000
Συνολικές Υποχρεώσεις - Δημόσιο	40.000	-10,0%	36.000	0,02	3,2%	130.000	130.000	126.000	121.000	117.000
↓ Συνολικές Υποχρεώσεις - Τραπ. Προμηθ.	90.000	-10,0%	81.000	0,04	7,4%	40.000	40.000	36.000	40.000	36.000
↓						90.000	90.000	90.000	81.000	81.000
Άμεση Ρευστότητα	0,50		0,61	0,11	22,2%	0,53	0,52	0,52	0,54	0,61
						0,03	0,02	0,02	0,04	0,11
						5,4%	4,6%	3,2%	7,4%	22,2%

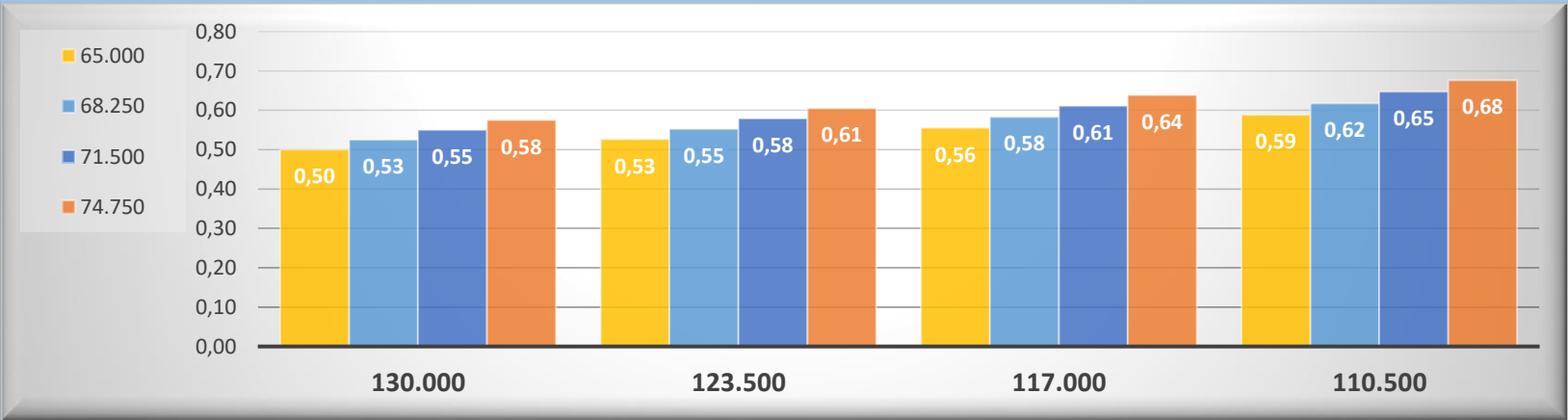


- **ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ - (Liquidity Ratios)**
- Άμεση Ρευστότητα (Quick Ratio)

Άμεση Ρευστότητα = (Κυκλοφορούν Ενεργητικό – Αποθέματα) / Σύνολο Βραχυπρόθεσμων Υποχρεώσεων

Ευαισθησίες Επιχειρηματικών δράσεων για την βελτίωση του Δείκτη με διαστήματα +5% για το Κυκλοφορούν Ενεργητικό και -5% για τις Βραχυπρ. Υποχρεώσεις

		0,18			
Interval	5%	Ενεργητικό (Κυκλοφορούν) - Αποθέματα			
Interval	-5%	65.000	68.250	71.500	74.750
Σύνολο Βραχυπρόθεσμων Υποχρ.	130.000	0,50	0,53	0,55	0,58
Σύνολο Βραχυπρόθεσμων Υποχρ.	123.500	0,53	0,55	0,58	0,61
Σύνολο Βραχυπρόθεσμων Υποχρ.	117.000	0,56	0,58	0,61	0,64
Σύνολο Βραχυπρόθεσμων Υποχρ.	110.500	0,59	0,62	0,65	0,68





- **ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ - (Liquidity Ratios)**
- Άμεση Ρευστότητα (Quick Ratio)

Άμεση Ρευστότητα = (Κυκλοφορούν Ενεργητικό – Αποθέματα) / Σύνολο Βραχυπρόθεσμων Υποχρεώσεων

Σενάρια Λύσεων για συγκεκριμένη Στόχευση				
Σενάρια βελτίωσης του Δείκτη από 0,50 σε 0,70				
1. Αύξηση των Απαιτήσεων	απο	35,000	σε	88,000
2. Αύξηση των Χρηματικών Διαθεσίμων	απο	30,000	σε	56,000
3. Μείωση Υποχρεώσεων προς Δημόσιο.....	απο	40,000	σε	2,857
4. Μείωση Υποχρεώσεων προς Τράπεζες / Προμηθ.....	απο	90,000	σε	52,857

Ενεργητικό (Κυκλοφορούν) - Αποθέματα	65.000	118.000	91.000	65.000	65.000	65.000	81,5%	40,0%	0,0%	0,0%
Απαιτήσεις	35.000	88.000	35.000	35.000	35.000	35.000	151,4%	0,0%	0,0%	0,0%
Χρηματικά Διαθέσιμα	30.000	30.000	56.000	30.000	30.000	30.000	0,0%	86,7%	0,0%	0,0%
Σύνολο Βραχυπρόθεσμων Υποχρ.	130.000	130.000	130.000	92.857	92.857	130.000	0,0%	0,0%	-28,6%	-28,6%
Συνολικές Υποχρεώσεις - Δημόσιο	40.000	40.000	40.000	2.857	40.000	40.000	0,0%	0,0%	-92,9%	0,0%
Συνολικές Υποχ. - Τραπ. Προμηθ.	90.000	90.000	90.000	90.000	52.857	90.000	0,0%	0,0%	0,0%	-41,3%
Άμεση Ρευστότητα	0,50	0,70	0,70	0,70	0,70	0,50	40,0%	40,0%	40,0%	40,0%

- ↑
- **ΑΡΙΘΜΟΔΕΙΚΤΕΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ - (Liquidity Ratios)**
 - Άμεση Ρευστότητα (Quick Ratio)

Άμεση Ρευστότητα = (Κυκλοφορούν Ενεργητικό – Αποθέματα) / Σύνολο Βραχυπρόθεσμων Υποχρεώσεων

Σενάρια Λύσεων για συγκεκριμένη Στόχευση				
Σενάρια βελτίωσης του Δείκτη από 0,50 σε 0,70				
1. Αύξηση των Απαιτήσεων	απο	35,000	σε	88,000
2. Αύξηση των Χρηματικών Διαθεσίμων	απο	30,000	σε	56,000
3. Μείωση Υποχρεώσεων προς Δημόσιο.....	απο	40,000	σε	2,857
4. Μείωση Υποχρεώσεων προς Τράπεζες / Προμηθ.....	απο	90,000	σε	52,857

Μαθηματική Αποτύπωση

Δεδομένα
Αποτελέσματα

Ενεργητικό (Κυκλοφορούν) - Αποθέματα	65.000	118.000	91.000	65.000	65.000	A = C + D	A = C + D	A = C + D	A = C + D	A = C + D
Απαιτήσεις	35.000	88.000	35.000	35.000	35.000	C	C = (H * (F + G)) - B - D	C	C	C
Χρηματικά Διαθέσιμα	30.000	30.000	56.000	30.000	30.000	D	D = (H * (F + G)) - B - C	D	D	D
Σύνολο Βραχυπρόθεσμων Υποχρ.	130.000	130.000	130.000	92.857	92.857	E = F + G	E = F + G	E = F + G	E = F + G	E = F + G
Συνολικές Υποχρεώσεις - Δημόσιο	40.000	40.000	40.000	2.857	40.000	F	F = ((B + C + D)/H) - G	E	E	E
Συνολικές Υποχ. - Τραπ. Προμηθ.	90.000	90.000	90.000	90.000	52.857	G	G = ((B + C + D)/H) - F	G	G	G
Άμεση Ρευστότητα	0,50	0,70	0,70	0,70	0,70	H = (B + C + D) / (F + G)	H	H	H	H