

# 资金流动比率上市公司有哪些，哪些财务指标可分析上市公司偿债能力-股识吧

## 一、上市公司财务报表中速动比率和流动比率

百分之30至35

## 二、哪些财务指标可分析上市公司偿债能力

企业资金来源有两个：债市与股市。

一种是通过银行信贷借入资金，还有一种是股东持股。

从经济法律角度，既然借债，那必须还债。

每个企业偿债能力不同，偿债就是企业偿还到期债务，包括本息，偿债能力就是企业偿还债务的能力，从财务管理角度，偿债能力指标包括短期偿债能力指标和长期偿债能力指标。

衡量短期偿债能力指标有三个：流动比率、速动比率、现金比率。

衡量长期偿债能力指标有三个：资产负债率、利息保障倍数、权益乘数。

这几个指标计算公式比较简单，我们举两个例子：（一）速动比率：速动比率是指速动资产对流动负债的比率，衡量企业流动资产中可以立即变现用于偿还流动负债的能力。

速冻比率=速动资产/流动负债。

速动资产=流动资产-存货-预付账款-待摊费用。

从资产负债表上看，就是左侧资产方前几位流动性较好资产就是速动资产，负债就是右侧栏上面流动较好的负债就是流动负债。

（二）利息保障倍数：利息保障倍数=息税前利润/利息费用=（净利润+所得税费用+利息费用）/利息费用=（利润总额+利息支出+固定资产折旧+无形资产摊销+长期待摊费用摊销）/利息支出。

其中，息税前利润=净销售额-营业费用=销售收入总额-变动成本总额-固定经营成本。

这个指标可以反映获利能力对偿债的保证程度，不能反映企业债务本金的偿还能力，企业偿还借款的本金和利息不是利润支付，而是用流动资产支付，使用这个指标需注意非付现费用问题，短期内企业的固定资产折旧、无形资产摊销等非付现费用，并不需要现金支付，只需要从企业利润中扣除，利息费用不仅包括当期利息费用，还包括资本化利息费用。

利息保障倍数就是从所借债务中所获得收益与所需支付债务利息费用的倍数。

取决于两个基本因素：企业所得税前利润，企业利息费用。

利息保障倍数越高，说明息税前利润相对于利息越多，一般来说，这个指标至少大于1，表明支付利息费用的收益大于需要支付的费用。

短期内也可能低于1，因为企业一些费用不需当期支付，例如企业折旧费、低值易耗品摊销等。

借钱的利息费用包括当期财务费用和予以资本化两部分。

如果利息费用为负数，表示企业的银行存款大于借款。

企业借债必须保证借债所付出利息费用低于使用这笔资金所获得的利润。

举例：一家上市公司2022年销售收入1614万元，净利润161.4万元，所得税税率25%，利息支出50万元。

计算利息保障倍数。

利息保障倍数=息税前利润/利息费用=(净利润+利息费用+所得税费用)/利息费用=(161.4+50+1614\*25%)/50=12.298。

### 三、经济主体的获利能力分析要用到的财务比率有哪些

经济主体的获利能力分析要用到的财务比率有销售利润率、资产收益率、市盈率。销售利润率被广泛采用评估企业营运效益的比率，是企业利润总额与净销售收入的比率。

销售利润率是衡量企业销售收入的收益水平的指标。

属于盈利能力类指标，其他衡量盈利能力的指标还有资产利润率、权益净利率。

资产收益率是业界应用最为广泛的衡量银行盈利能力的指标之一，该指标越高，表明企业资产利用效果越好，说明企业在增加收入和节约资金使用等方面取得了良好的效果，否则相反。

银行管理层出于战略管理的目的，通常非常密切地关注这一指标。

银行监管人员在作盈利性分析的时候，也要关注这一指标。

主要是将该指标与同组的银行进行横向比较，或者与该银行的历史状况进行纵向比较。

如果一家银行的资产收益率在一个会计年度的前三个季度持续下降，而在第四季度却突然上升的时候，就要对它的盈利性予以特别关注。

很有可能个别银行对年终报表进行了特别的调整。

市盈率是最常用来评估股价水平是否合理的指标之一，由股价除以年度每股盈余(EPS)得出(以公司市值除以年度股东应占溢利亦可得出相同结果)。

计算时，股价通常取最新收盘价，而EPS方面，若按已公布的上年度EPS计算，称为历史市盈率(Historical P/E)，若是按市场对今年及明年EPS的预估值计算，则称为未来市盈率或预估市盈率(prospective/forward/forecast P/E)。

计算预估市盈率所用的EPS预估值，一般采用市场平均预估(consensus estimates)，即追踪公司业绩的机构收集多位分析师的预测所得到的预估平均值或中值。

## 四、上市公司财务报表中速动比率和流动比率

展开全部流动比率=流动资产/流动负责

用来衡量企业流动资产在短期债务到期以前，可以变为现金用于偿还负债的能力。

速动比率=(流动资产-存货)/流动负责 其中速动资产是指流动资产中可以立即变现的那部分资产，如现金，有价证券，应收账款。

流动比率和速动比率都是用来表示资金流动性的，即企业短期债务偿还能力的数值，前者的基准值是2，后者为1。

但应注意的是，流动比率高的企业并不一定偿还短期债务的能力就很强，因为流动资产之中虽然现金、有价证券、应收账款变现能力很强，但是存货、待摊费用等也属于流动资产的项目则变现时间较长，特别是存货很可能发生积压、滞销、残次、冷背等情况，流动性较差。

而速动比率则能避免这种情况的发生，因为速动资产就是指流动资产中容易变现的那部分资产。

衡量企业偿还短期债务能力强弱，应该两者结合起来看，一般来说如下：CR>2 and QR>

1 资金流动性好 1.5QR>

0.75 资金流动性一般 CR<

1 and QR<

0.5 资金流动性差

## 五、什么叫上市公司？能上市的公司它们需要多少资产？

是指所发行的股票经过国务院或者国务院授权的证券管理部门批准在证券交易所上市交易的股份有限公司。

所谓非上市公司是指其股票没有上市和没有在证券交易所交易的股份有限公司。

上市公司是股份有限公司的一种，这种公司到证券交易所上市交易，除了必须经过批准外，还必须符合一定的条件。

《公司法》、《证券法》修订后，有利于更多的企业成为上市公司和公司债券上市交易的公司。

《证券法》第五十条规定：“股份有限公司申请股票上市”时，必须符合的条件之

一是，“公司股本总额不少于人民币三千万元”。  
与原来规定的五千万元比，中小企业成为上市公司的门槛大幅降低。  
一般资产都在上亿元，能不能上市主要看的上市条件1) 股票经国务院证券管理部门批准已经向社会公开发行；  
(2) 公司股本总额不少于人民币3000万元；  
(3) 公开发行的股份占公司股份总数的25%以上；  
股本总额超过4亿元的，向社会公开发行的比例10%以上；  
(4) 公司在最近三年内无重大违法行为，财务会计报告无虚假记载。

## 六、两家上市公司财务比对

总资产收益率较高的资金利用效率更高。  
所以是A公司。

## 参考文档

[下载：资金流动比率上市公司有哪些.pdf](#)

[《买股票买多久可以赎回》](#)

[《委托股票多久时间会不成功》](#)

[下载：资金流动比率上市公司有哪些.doc](#)

[更多关于《资金流动比率上市公司有哪些》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【股识吧】立场，转载请注明出处：

<https://www.gupiaozhishiba.com/subject/59774040.html>