

短期借款占比大说明什么——为什么短期贷款利率比长期高-股识吧

一、短期借款金额较高会有什么预警

短期借款金额较高，你的资产流动性就会出问题

反映在报表上有个流动比率，就是用流动资产/流动负债 比较简单的一个例子是，流动比率低于1了，说明你现有的流动资产不能够支付你在1年内到期的负债，流动性就会出现

二、有哪些财务比例能够反映企业短期偿债比例，如何分析这些比例？

问题是你的实际情况是怎么回事？这两个数据的关联性并不大，真要这两个数据差不多的情况并不多。

具体可以从下面几个方面分析：1、现金流量表中的筹资活动收到现金来源一般包括：吸收投资、取得借款（又包括金融机构借款和非金融机构借寺）、发行债券等主要情况，这里只有金融机构借款中的短期借款才会与短期借款产生关联。

就是说，短期借款只是筹资活动收到金额的N多可能方式中的一种。

2、同上，筹资活动中支付的金额也包括很多情况，如股东减资、回购股、分配股利、偿还利息、偿还银行借款、偿还借款（包括金融机构的短期借款、长期借款，非金融机构的借款）。

一样，这里只有偿还金融机构的短期借款才与短期借款产生关联。

3、现金流量表反映的期间发生数概念，而短期借款反映的是余额概念，举个例子，你去年6月借入了一笔一年期的短期借款，在今年6月份偿还了，那么在今天的现金流量表里会有一笔筹资活动支付的现金，而短期借款的余额却是0，很明显他们是不一致的。

综上，就是说假定你企业的筹资活动只采取短期借款一种方式，不支付利息和其他费用，且借入（或偿还）都发生在同一个会计年度，你说的那两个数才会完全相同，而有一个条件不符合，都会产生差额。

望采纳！

三、短期借款多表示什么

短期借款多，那肯定要有抵押；
或担保，担保的话可能会产生回扣。

四、有哪些财务比例能够反映企业短期偿债比例，如何分析这些比例？

1、营运资本是流动资产与流动负债之间的差额。

营运资本表示的是偿还流动负债之后还剩下的部分，营运资本越多，证明企业越有能力偿还短期债务。

但是营运资本是绝对数，不便于不同规模的企业之间的比较，在实务中很少直接衡量现行企业的偿债能力。

因此人们引入了短期债务的存量比率。

主要包括流动比率、速动比率和现金比率。

2、流动比率是流动资产与流动负债的比率。

它表明每一元流动债务有多少流动资产作为偿还的保证，反映企业有多少流动资产可以在短期内转化为现金对到期的流动负债进行偿还的能力。

通常认为，流动比率越高，企业的短期偿还能力就越好。

因为这个时候，企业有更多的营运资金，可以用来抵偿到期债务，这样债权人到期收不到帐的可能性就会大大缩小。

一般人们认为，流动比率为2:1比较合适，在这种情况下，每一元短期债务都能有两元的流动资产与之相对应，不仅能够满足企业日常的经营所需，还能够比较轻松的偿还到期的债务。

如果这个比例过低，人们普遍认为企业就没有足够的能力来偿还到期债务；

比例过高，人们又会认为企业的流动资金占用过多，企业资金使用效率低下，盈利能力受到影响。

又有人认为流动比率并不能很好的衡量企业的偿债能力，因为并不是所有的流动资产都具有很好的变现能力，能够在短时间内转换成现金，偿还到期债务。

这时候人们通常使用另一个衡量企业偿还能力的指标，即速动比率。

3、速动比率是指企业速动资产与流动负债的比率。

速动资产是指流动资产扣除存货、待摊费用、1年内到期的非流动资产和其他流动资产等后的差额，包括货币资金、交易性金融资产和各种应收、预付款项等。

之所以要扣除存货等非速动资产，是因为：（1）存货必须经过出售和款项回收才能回收资金，其变现能力相对较差，部分存货可能因为销售困难等原因损失报废未作处理，不能用于偿债。

（2）待摊费用不能出售变现。

（3）1年内到期的非流动资产和其他非流动资产具有偶然性，不能代表企业正常的

变现能力。

人们将可偿债资产定义为速动资产，认为用速动比例衡量企业的短期偿债能力更加准确。

而人们普遍认为，速动比率控制在1：1会比较合适，它表明企业每一元的负债都有一元能够迅速变现的资产与之相对应，偿还能力较好，又不会过多地占用资金，影响企业的获利能力。

4、现金比率 是指企业现金类资产与流动负债的比率，其中，现金类资产是指速动资产中，流动性最强、可直接用于偿债的资产。

包括企业所有的货币资金和现金等价物，比如易于变现的有价证券。

人们认为这个指标最能够反映企业的对流动负债的偿还能力。

但是人们同时指出现金比率越高，虽然能够提高债务的支付能力，但是却使资金闲置，违背了负债的初衷，并增加了企业的利息成本，降低了企业的获利能力，因此现金比率不是越高越好。

五、短期借款大于货币资金说明什么？

短期借款大于货币资金不能说明什么。

只能说明企业资金比较短缺。

六、长短期借款比例多少合理

长短期借款合理是否，不是以比例来的衡量的。

借款合理否，是用款的需要来决定的，短期用的短期借款合理，长期用的就是长期借款合理。

参考文档

[下载：短期借款占比大说明什么.pdf](#)

[《股票上市一般多久解禁》](#)

[《科创板股票申购中签后多久卖》](#)

[《股票开户最快多久能到账》](#)

[《场内股票赎回需要多久》](#)

[下载：短期借款占比大说明什么.doc](#)

[更多关于《短期借款占比大说明什么》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/book/73788531.html>