

Финансовый анализ ООО МА "МЕБЕЛЬ РУМ" за 2025 год

Основной вид деятельности: Производство кухонной мебели

Показатели за 2025 год (В тысячах рублей)

Продажи	11 304 ▲
Прибыль	-1 474 ▼
Чистые активы	-6 853 ▼

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	0,523
Коэффициент быстрой ликвидности	0,219
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,105
Коэффициент наличия собственных средств	-0,871
Рентабельность продукции	5,41 %
Рентабельность компании	-13,04 %
Рентабельность активов	-18,74 %
Рентабельность продаж	5,71 %
Оценка риска банкротства	Высокий риск банкротства
Оценка кредитоспособности	Кредитование связано с повышенным риском

Бухгалтерская отчетность

Информация о бухгалтерской отчетности сформирована по данным учета

Бухгалтерский баланс

(В тысячах рублей)	Код	2025	2024	2023	2022
Актив					
I. Внеоборотные активы					
Основные средства	1150	166	113	175	0
Итого по разделу I	1100	166	113	175	0
II. Оборотные активы					
Запасы	1210	4 482	5 792	4 005	1 974
Дебиторская задолженность	1230	1 668	2 015	418	176
Денежные средства	1250	1 550	325	137	416
Итого по разделу II	1200	7 701	8 132	4 560	2 566
Баланс	1600	7 867	8 245	4 734	2 566
Пассив					
III. Капитал и резервы					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	40	40	40	40
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(6 892)	(5 420)	(5 952)	(5 626)
Итого по разделу III	1300	(6 852)	(5 380)	(5 912)	(5 586)
IV. Долгосрочные обязательства					
Итого по разделу IV	1400	0	0	0	0
V. Краткосрочные обязательства					
Заемные средства	1510	540	643	160	214

Кредиторская задолженность	1520	14 180	12 982	10 486	7 938
Итого по разделу V	1500	14 719	13 625	10 646	8 152
Баланс	1700	7 867	8 245	4 734	2 566

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	Код	2025	2024	2023	2022
Выручка	2110	11 304	10 165	6 733	4 562
Себестоимость продаж	2120	(7 542)	(6 905)	(3 758)	(2 310)
Валовая прибыль (убыток)	2100	3 762	3 260	2 975	2 252
Управленческие расходы	2220	(3 151)	(2 003)	(2 849)	(2 911)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	611	1 257	126	(659)
Проценты к уплате	2330	(254)	(54)	(13)	(45)
Прочие доходы	2340	112	13	0	0
Прочие расходы	2350	(1 543)	(124)	(164)	(148)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(1 074)	1 092	(51)	(852)
Текущий налог на прибыль	2410	(400)	(515)	(232)	(260)
Прочее	2460	0	0	(44)	0
Чистая прибыль (убыток)	2400	(1 474)	577	(327)	(1 112)

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024	2023	2022
Продажи	11 304 ▲	10 165 ▲	6 733 ▲	4 562
Прибыль	-1 474 ▼	577 ▲	-327 ▲	-1 112
Деньги	1 550 ▲	325 ▲	137 ▼	416
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	4 482 ▼	5 792 ▲	4 005 ▲	1 974
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	166 ▲	113 ▼	175 ▲	0
Авансы выданные, задолженность контрагентов	1 668 ▼	2 015 ▲	418 ▲	176
Авансы полученные, задолженность поставщикам	14 180 ▲	12 982 ▲	10 486 ▲	7 938
Полученные кредиты и займы	540 ▼	643 ▲	160 ▼	214
Чистые активы	-6 853 ▼	-5 380 ▲	-5 912 ▼	-5 586

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 0,523.

Соответствует низкой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что оборотные активы (деньги, задолженность контрагентов, запасы), которые могут быть обращены в деньги, меньше обязательств на ближайший год. Даже если будут распроданы по учетным ценам все запасы, получена от контрагентов вся задолженность и прибавлены к этому денежные средства на счетах, то полученной суммы не хватит для уплаты краткосрочных обязательств. Такая ситуация несет риск утраты платежеспособности.

Если коэффициент ≥ 1.5 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.

Если $1 \leq$ коэффициент < 1.5 , то это соответствует средней финансовой устойчивости.

Если коэффициент < 1 , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент текущей ликвидности = (деньги + дебиторская задолженность + НДС полученный + запасы + финансовые вложения + прочие оборотные активы) / краткосрочные обязательства

	2025	2024	2023	2022
Деньги	1 550	325	137	416
Задолженность контрагентов	1 668	2 015	418	176
Запасы	4 482	5 792	4 005	1 974
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0	0	0
Финансовые вложения	0	0	0	0
Прочие оборотные активы	0	0	0	0
Краткосрочные обязательства	14 720	13 625	10 646	8 152
Коэффициент текущей ликвидности	0,523	0,597	0,428	0,315

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 0,219.

Соответствует низкой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что деньги и другие наиболее ликвидные оборотные активы (задолженность контрагентов), которые могут быть обращены в деньги, значительно меньше краткосрочных обязательств.

Такое значение коэффициента говорит о низкой платежеспособности.

Если коэффициент ≥ 0.8 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.

Если $0.5 \leq$ коэффициент < 0.8 , то это соответствует средней финансовой устойчивости.

Если коэффициент < 0.5 , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент быстрой ликвидности = (деньги + дебиторская задолженность + финансовые вложения) / краткосрочные обязательства

	2025	2024	2023	2022
Деньги	1 550	325	137	416
Задолженность контрагентов	1 668	2 015	418	176
Финансовые вложения	0	0	0	0
Краткосрочные обязательства	14 720	13 625	10 646	8 152
Коэффициент быстрой ликвидности	0,219	0,172	0,052	0,073

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 0,105.

Соответствует высокой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает долю кредиторской задолженности, которую можно погасить за счет имеющихся денежных средств. Текущее значение коэффициента говорит о высокой платежеспособности.

Если коэффициент ≥ 0.1 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.

Если $0.05 \leq$ коэффициент < 0.1 , то это соответствует средней финансовой устойчивости.

Если коэффициент < 0.05 , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент абсолютной ликвидности = деньги / краткосрочная кредиторская задолженность

	2025	2024	2023	2022
Деньги	1 550	325	137	416
Краткосрочные обязательства	14 720	13 625	10 646	8 152
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,105	0,024	0,013	0,051

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств -0,871.

Низкая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет -87,1%, остальное – заемные средства. Доля собственных средств меньше значений, которые считаются приемлемыми при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Если коэффициент ≥ 0.25 , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.

Если $0.15 \leq$ коэффициент < 0.25 , то это соответствует средней финансовой устойчивости.

Если коэффициент < 0.15 , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент наличия собственных средств = собственный капитал / пассивы

	2025	2024	2023	2022
Собственный капитал	-6 852	-5 380	-5 912	-5 586
Пассивы	7 867	8 245	4 734	2 566
Коэффициент наличия собственных средств	-0,871	-0,653	-1,249	-2,177

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 5,41%.
Средняя рентабельность продукции.

Значение рентабельности продукции является средними при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Рентабельность продукции характеризует деловую активность.

Если рентабельность $\geq 6\%$, то показатель считается высоким.
Если $0\% \leq$ рентабельность $< 6\%$, то показатель считается средним.
Если рентабельность $< 0\%$, то показатель считается низким.

Рентабельность продукции = прибыль от продаж / выручка

	2025	2024	2023	2022
Прибыль от продаж	611	1 257	126	-659
Выручка	11 304	10 165	6 733	4 562
Рентабельность продукции, %	5,41	12,37	1,87	-14,45

Рентабельность компании

Рентабельность компании -13,04%.
Низкая рентабельность компании.

Значение рентабельности компании меньше значений, которые считаются низкими при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Рентабельность компании характеризует деловую активность.

Если рентабельность $\geq 10\%$, то показатель считается высоким.
Если $0\% \leq$ рентабельность $< 10\%$, то показатель считается средним.
Если рентабельность $< 0\%$, то показатель считается низким.

Рентабельность компании = чистая прибыль / выручка

	2025	2024	2023	2022
Чистая прибыль	-1 474	577	-327	-1 112
Выручка	11 304	10 165	6 733	4 562
Рентабельность компании, %	-13,04	5,68	-4,86	-24,38

Рентабельность активов

Рентабельность активов -18,74%.
Значительно ниже средней по отрасли.

Рентабельность активов является показателем способности эффективно получать прибыль. Сравнение рентабельности активов со средней по отрасли позволяет сделать вывод о конкурентоспособности и успешности компании на рынке. Низкие показатели рентабельности (ниже 90% от средней рентабельности по отрасли) являются одним из критериев для назначения выездной налоговой проверки.

Если рентабельность $\geq 6,1\%$, то показатель выше среднего по отрасли.
Если $5,49\% \leq$ рентабельность $< 6,1\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.
Если рентабельность $< 5,49\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность активов = чистая прибыль / активы.

	2025	2024	2023	2022
Чистая прибыль	-1 474	577	-327	-1 112
Активы	7 867	8 245	4 734	2 566
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	6,10	6,10	7,50	7,00
Предельная рентабельность (90% от средней), %	5,49	5,49	6,75	6,30
Рентабельность активов, %	-18,74	7,00	-6,91	-43,34

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "Всего"

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж 5,71%.
Значительно ниже средней по отрасли.

Рентабельность проданных товаров, продукции, работ, услуг является индикатором способности контролировать издержки. Сравнение рентабельности продаж со средней по отрасли позволяет сделать вывод о конкурентоспособности и успешности на рынке. Низкие показатели рентабельности (ниже 90% от средней рентабельности по отрасли) являются одним из критериев для назначения выездной налоговой проверки.

Если рентабельность $\geq 12,7\%$, то показатель выше среднего по отрасли.
Если $11,43\% \leq$ рентабельность $< 12,7\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.
Если рентабельность $< 11,43\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность продаж = прибыль от продаж / себестоимость продаж

	2025	2024	2023	2022
Прибыль от продаж	611	1 257	126	-659
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	10 693	8 908	6 607	5 221
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	12,70	12,70	13,50	14,60
Предельная рентабельность (90% от средней), %	11,43	11,43	12,15	13,14
Рентабельность продаж, %	5,71	14,11	1,91	-12,62

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "Всего"

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = -0,673$.

Высокий риск банкротства.

Для оценки риска банкротства используется пятифакторная модель Альтмана для производственных видов деятельности. В рамках этой модели показателем риска банкротства является значение индекса Альтмана (Z), который определяется по следующей формуле:

$$Z = 0.717 * T1 + 0.847 * T2 + 3.107 * T3 + 0.42 * T4 + 0.995 * T5$$

Если $Z \leq 1.23$, есть существенная вероятность банкротства.

Если $1.23 < Z < 2.9$, вероятность банкротства невысока, но не исключается.

Если $Z \geq 2.9$, финансовое состояние устойчивое, вероятность банкротства низкая.

	2025	2024	2023	2022
T1 (оборотный капитал / активы)	-0,892	-0,666	-1,286	-2,177
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	-0,876	-0,657	-1,257	-2,193
T3 (ЕБИТ / активы)	-0,169	0,126	-0,014	-0,350
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	-0,466	-0,395	-0,555	-0,685
T5 (выручка / активы)	1,437	1,233	1,422	1,778
Индекс Альтмана Z	-0,673	0,418	-0,848	-3,024

Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности $S = 2,75$.

Кредитование связано с повышенным риском.

Для определения финансового состояния и кредитоспособности заемщика используется анализ отчетности по методике Сбербанка РФ (утверждена Комитетом Сбербанка России по предоставлению кредитов и инвестиций от 30 июня 2006 г. N 285-5-р). По данным отчетности определяются финансовые коэффициенты и рентабельность. В зависимости от значений каждый показатель относится к первой, второй или третьей категории. Итоговый показатель кредитоспособности заемщика определяется путем суммирования значений категорий отдельных показателей, взятых с весами категории показателей. Показатель кредитоспособности S рассчитывается по формуле:

S = сумма значений категорий по всем показателям, умноженных на веса. При этом рентабельность продукции первоклассного заемщика должна соответствовать 1 категории, второго класса — 2 категории.

Если $S \leq 1.25$, кредитоспособность заемщика не вызывает сомнений.

Если $1.25 < S \leq 2.35$, кредитование заемщика требует взвешенного подхода.

Если $S > 2.35$, кредитование связано с повышенным риском.

Окончательное решение об отнесении заемщика к определенному классу кредитоспособности, а также о выдаче кредита принимается банком.

	2025		2024		2023		2022		Вес
	Значение	Категория	Значение	Категория	Значение	Категория	Значение	Категория	
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,105	1	0,024	3	0,013	3	0,051	2	0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	0,219	3	0,172	3	0,052	3	0,073	3	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	0,523	3	0,597	3	0,428	3	0,315	3	0,40
Коэффициент наличия собственных средств	-0,871	3	-0,653	3	-1,249	3	-2,177	3	0,20
Рентабельность продукции	0,054	2	0,124	1	0,019	2	-0,144	3	0,15
Рентабельность компании	-0,130	3	0,057	2	-0,049	3	-0,244	3	0,10
Показатель кредитоспособности S		2,75		2,6		2,85		2,95	