

Финансовый анализ ООО "СтройЭлектро" за 2025 год

Основной вид деятельности: Производство электромонтажных работ

Показатели за 2025 год (В тысячах рублей)

Продажи	55 895 ▲
Прибыль	1 503 ▲
Чистые активы	16 682 ▲

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	4,224
Коэффициент быстрой ликвидности	4,063
Коэффициент абсолютной ликвидности	2,161
Коэффициент наличия собственных средств	0,860
Рентабельность продукции	3,47 %
Рентабельность компании	2,54 %
Рентабельность активов	7,32 %
Рентабельность продаж	3,59 %
Оценка риска банкротства	Устойчивое финансовое состояние
Оценка кредитоспособности	Кредитоспособность не вызывает сомнений

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 4,224.
Соответствует высокой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что оборотные активы (деньги, задолженность контрагентов, запасы), которые могут быть обращены в деньги, значительно больше обязательств на ближайший год.
Такая ситуация говорит о высокой 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	5 861	213	1 653	1 040
Задолженность контрагентов	5 157	15 964	18 180	17 835
Запасы	346	907	24 130	1 178
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0	0	0
Финансовые вложения	0	0	0	0
Прочие оборотные активы	92	70	59	50
Краткосрочные обязательства	2 712	4 932	32 639	5 841
Коэффициент текущей ликвидности	4,224	3,478	1,349	3,442

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 4,063.
Соответствует высокой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что деньги и другие наиболее ликвидные оборотные активы (задолженность контрагентов), которые могут быть обращены в деньги, больше краткосрочных. Такое значение коэффициента говорит о высокой 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	5 861	213	1 653	1 040
Задолженность контрагентов	5 157	15 964	18 180	17 835
Финансовые вложения	0	0	0	0
Краткосрочные обязательства	2 712	4 932	32 639	5 841
Коэффициент быстрой ликвидности	4,063	3,280	0,608	3,231

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 2,161.

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	5 861	213	1 653	1 040
Краткосрочные обязательства	2 712	4 932	32 639	5 841
Коэффициент абсолютной ликвидности	2,161	0,043	0,051	0,178

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,86.

Высокая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 86%, остальное – заемные средства. Доля собственных средств больше значений, которые считаются отличными при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Высокая доля собственных средств является признаком хорошей финансовой устойчивости и позволяет привлекать заемные средства.

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	16 682	15 263	15 264	19 110
Пассивы	19 394	20 195	47 903	24 951
Коэффициент наличия собственных средств	0,860	0,756	0,319	0,766

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 3,47%.
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	1 937	-2 063	-3 620	-2 992
Выручка	55 895	49 116	19 885	19 826
Рентабельность продукции, %	3,47	-4,20	-18,20	-15,09

Рентабельность компании

Рентабельность компании 2,54%.
Средняя рентабельность компании.

Значение рентабельности компании является средними 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	1 503	-1	-3 846	-3 203
Выручка	55 895	49 116	19 885	19 826
Рентабельность компании, %	2,54	0	-19,34	-16,16

Рентабельность активов

Рентабельность активов 7,32%.
Выше 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 $\geq 3,9\%$, то показатель выше среднего по отрасли.
Если $3,51\% \leq$ рентабельность $< 3,9\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.
Если рентабельность $< 3,51\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность активов = чистая прибыль / активы.

	2025	2024	2023	2022
Чистая прибыль	1 503	-1	-3 846	-3 203
Активы	19 394	20 195	47 903	24 951
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	3,90	3,90	4,50	3,50
Предельная рентабельность (90% от средней), %	3,51	3,51	4,05	3,15
Рентабельность активов, %	7,32	0	-8,03	-12,84

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "Работы строительные специализированные"

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж 3,59%.
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

Если рентабельность $\geq 9,8\%$, то показатель выше среднего по отрасли.

Если $8,82\% \leq$ рентабельность $< 9,8\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.

Если рентабельность $< 8,82\%$, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность продаж = прибыль от продаж / себестоимость продаж

	2025	2024	2023	2022
Прибыль от продаж	1 937	-2 063	-3 620	-2 992
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	53 958	51 179	23 505	22 818
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	9,80	9,80	10,80	9,20
Предельная рентабельность (90% от средней), %	8,82	8,82	9,72	8,28
Рентабельность продаж, %	3,59	-4,03	-15,40	-13,11

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "Работы строительные специализированные"

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = 12,812$.
Устойчивое финансовое состояние.

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

$$Z = 6.56 * T1 + 3.26 * T2 + 6.72 * T3 + 1.05 * T4$$

Если $Z \leq 1.1$, есть существенная вероятность банкротства.

Если $1.1 < Z < 2.6$, вероятность банкротства невысока, но не исключается.

Если $Z \geq 2.6$, финансовое состояние устойчивое, вероятность банкротства низкая.

	2025	2024	2023	2022
T1 (оборотный капитал / активы)	0,451	0,605	0,238	0,572
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,860	0,755	0,318	0,766
T3 (ЕБИТ / активы)	0,088	-0,002	-0,080	-0,128
T4 (собственный капитал / заемный)	6,151	3,095	0,468	3,272
Индекс Альтмана Z	12,812	9,666	2,552	8,825