Finanțistul

automatische Finanzanalyse auf Basis der Summen- und Saldenliste

finantistul.ro
automatisch generiertes Dokument · Engine 1.8.0

Beispiel · simulierte Daten
Das Unternehmen, die CUI und alle Zahlen in diesem Bericht sind simuliert. Der Aufbau des Kontenplans ist realitätsnah, sodass der Bericht genau wie ein echter Bericht aussieht, aber keiner Entität entspricht.

Finanzanalysebericht

EXEMPLUM FICTUM SRL · CUI 99000001 · Zeitraum 01.01.2026 – 31.07.2026 · erstellt 2026-09-06 09:27:49

72
von 100 Punkten

Bewertung A/BBB

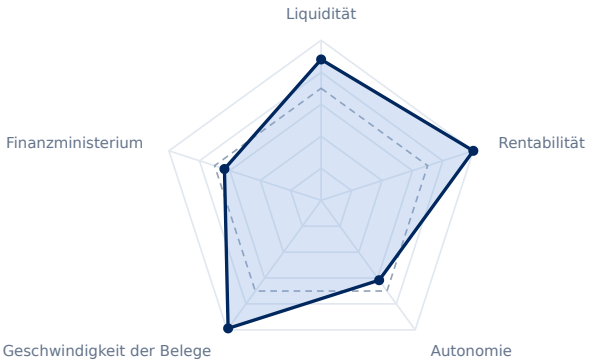
Gut - berechtigt für Vorzugskredite

67 von 93 Bruttopunkten, voraussichtlich 100. Eingehaltene Bankvereinbarungen: 6 von 6.

Armaturenbrett

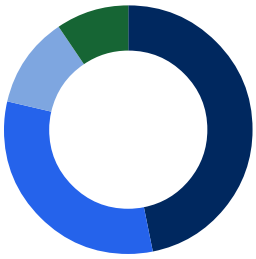
7.505.245,58 lei Gesamtvermögen	**3.239.826,71 lei** Eigenkapital	**1.169.067,64 lei** Gewinn/Verlust
1.76 Liquidität 3. Grades	**56.7%** Verschuldungsgrad	**721.630,53 lei** Finanzministerium
61.9% ROE - Eigenkapitalrendite	**26.7%** ROA - Gesamtkapitalrendite	**23.3%** EBITDA-Marge
1.725.168,48 lei Working Capital	**43.2%** Eigenkapitalquote	**1.31x** Verschuldungsgrad (Leverage)

Finanzielle Gesundheit



Fünf Achsen, normalisiert von 0 bis 10. Der gebrochene Ring ist das Wahrzeichen von 7; Was dabei herauskommt, liegt über den Erwartungen, was im Inneren bleibt, liegt darunter.

Vermögensstruktur (Schlusssalden)



Anlagevermögen	3.508.706,60 lei	**46.8%**
Vorräte	2.386.455,64 lei	**31.8%**
Forderungen	888.452,81 lei	**11.8%**
Finanzministerium	721.630,53 lei	**9.6%**

Bilanzsumme: 7.505.245,58 lei

Einnahmen versus Ausgaben

Einkommen		**7.193.459,04 lei**
Kosten		**6.024.391,40 lei**

Geschätzter Gewinn: 1.169.067,64 lei

Bargeldumrechnungszyklus (Tage)

Tage vorrätig	**116 z**
Abholtage	**1 z**
Zahlungstage des Lieferanten	**10 z**
Der Bargeldkreislauf	**107 z**

Lagertage: wie viele Tage die Ware bis zum Verkauf im Lager liegt. Forderungstage: wie viele Tage vom Verkauf bis zum Geldeingang des Kunden vergehen. Lieferantentage: wie viele Tage vergehen, bis Sie die Lieferanten bezahlen. Geldumschlagszyklus: die ersten beiden addiert, minus dem dritten, also die Tage, an denen Sie das Geschäft aus eigenem Geld finanzieren.

Signale von Risiko und Chance

1.76	**16.3%**	**56.7%**	**61.9%**
Liquidität 3. Grades	Nettomarge	Verschuldungsgrad	ROE - Eigenkapitalrendite

Zu zahlende USt: 124.341,88 lei

Asigurați-vă că suma este virată în termen (de regulă, 25 ale lunii următoare) pentru a evita penalități ANAF. Informație calculată estimativ din balanță - verificați suma exactă cu declarația D300 depusă.

Positive Nettoliquidität: 721.630,53 lei

NL = WC − WCB = 1.725.168,48 lei − 1.003.537,95 lei = 721.630,53 lei. Das Working Capital übersteigt den Betriebsbedarf - es besteht ein Liquiditätsüberschuss. Sie können kurzfristige Anlagen oder den Abbau von Bankdarlehen prüfen.

Hohe Personalkosten (31.4% der Erträge)

Personalkosten über 30% der Erträge können in margenschwachen Geschäften eine Herausforderung sein. Prüfen Sie die Produktivität je Mitarbeiter und die Gehaltsstruktur.

Moderate Verschuldung

56.7% - überwachen Sie die Rückzahlungsfähigkeit.

Bankenscoring – Zusammenfassung

72/100

Bewertung A/BBB

Breakeven – aktuelle Situation

27.7%

Sicherheitsabstand zum Schwellenwert von 5.200.788,21 lei

Altman Z-Score

3.41

Sichere Zone

Finanzanalyse



Die Partitur, auf den vier Säulen

Liquidität 25 / 30

Rentabilität 18 / 18

Solvabilität 13 / 25

Effizienz 11 / 20

Bündnisse



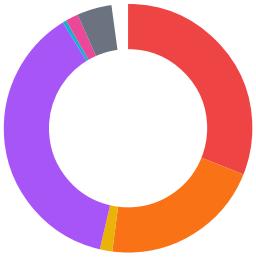
Covenants sind die finanziellen Bedingungen, die eine Bank in den Kreditvertrag schreibt und regelmäßig überprüft. Die folgenden werden aus der Summen- und Saldenliste berechnet, mit den in der Bankpraxis üblichen Schwellen, damit Sie vorab sehen, wo Sie stehen. Wert und Schwelle jeder Kennzahl stehen im Kapitel zum Bankscoring.

Was wir prüfen

- Liquidität 3. Grades ≥ 1.2 **erfüllt**
- Verschuldungsgrad ≤ 65% **erfüllt**
- Eigenkapitalquote ≥ 20% **erfüllt**
- Debitorentage ≤ 120 Tage **erfüllt**
- DSCR ≥ 1.2 **erfüllt**
- Zinsdeckung (EBITDA) ≥ 2× **erfüllt**

Struktur und Grafik

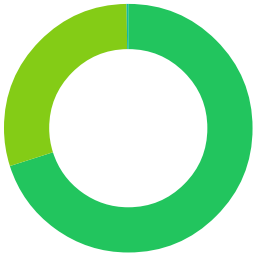
Struktur der Ausgaben



Rohstoffe & Waren (60x) 1.868.472,89 lei	31.0%
Fremdleistungen (61x-62x) 1.261.701,80 lei	20.9%
Steuern & Abgaben (63x) 97.855,65 lei	1.6%
Personal (64x) 2.257.496,39 lei	37.5%
Sonstiger betrieblicher Aufwand (65x) 27.852,93 lei	0.5%
Finanzaufwand (66x) 100.190,42 lei	1.7%
Abschreibungen & Rückstellungen (68x) 271.491,86 lei	4.5%

Aufwendungen gesamt: 6.024.391,40 lei

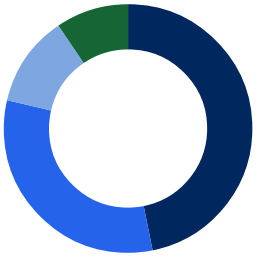
Einkommensstruktur



Umsatz (70x) 5.031.562,18 lei	69.9%
Erträge aus Produktion (71x-72x) 2.134.060,40 lei	29.7%
Sonstige betriebliche Erträge (75x) 27.827,40 lei	0.4%
Finanzerträge (76x) 9,06 lei	0.0%

Erträge gesamt: 7.193.459,04 lei

Woraus sich das Vermögen zusammensetzt



Anlagevermögen 3.508.706,60 lei	46.8%
Vorräte 2.386.455,64 lei	31.8%
Forderungen 888.452,81 lei	11.8%
Finanzministerium 721.630,53 lei	9.6%

Bilanzsumme: 7.505.245,58 lei

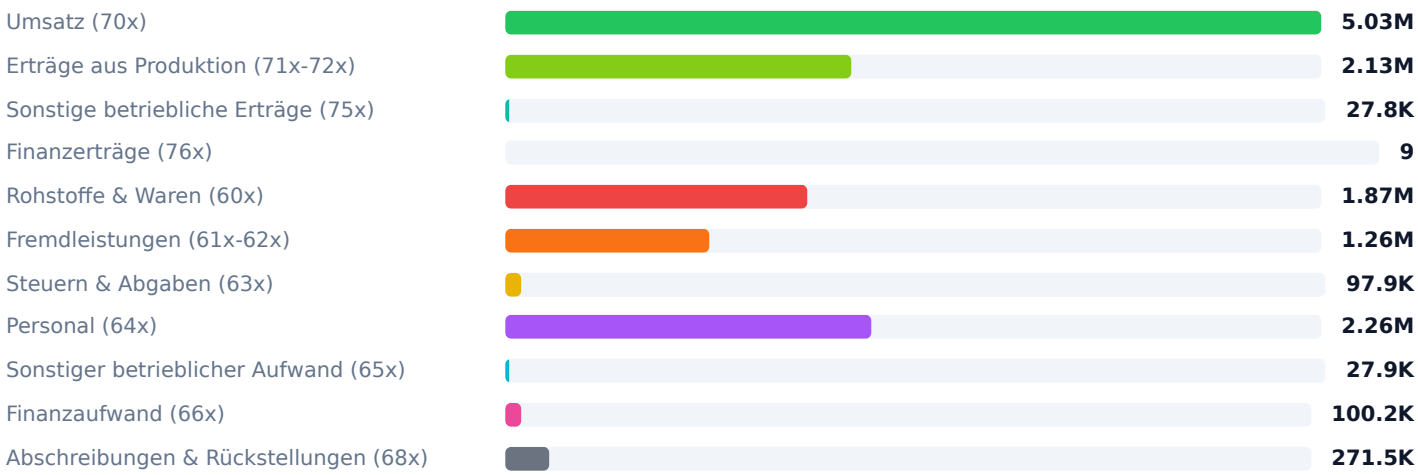
Wer hat den Vermögenswert finanziert?



Eigenkapital 3.239.826,71 lei	43.2%
Kurzfristige Verbindlichkeiten 2.271.370,50 lei	30.3%
Langfristige Verbindlichkeiten 1.994.048,37 lei	26.6%

Mittelherkunft gesamt: 7.505.245,58 lei

Einzelheiten zu Kosten und Einnahmen nach Kategorie



Indikator

Liquidität

Indikator	Wert	Wahrzeichen	Interpretation
Liquidität 3. Grades (Vorräte 2.386.455,64 lei + Forderungen 888.452,81 lei + liquide Mittel 721.630,53 lei) / kurzfristige Verbindlichkeiten 2.271.370,50 lei	1.76	≥ 2.0 (optimal) / ≥ 1.0 (akzeptabel)	Gut - Deckung 1.8×; komfortabler Sicherheitsspielraum, aber es gibt Raum für Verbesserung. mit Konto 455 (Gesellschafter): 1.75
Liquidität 2. Grades (Forderungen 888.452,81 lei + liquide Mittel 721.630,53 lei) / kurzfristige Verbindlichkeiten	0.71	≥ 1.0 (optimal) / ≥ 0.5 (akzeptabel)	Akzeptabel - 0.71×; die Vorräte sind kein ausreichender Puffer, aber die Lage ist beherrschbar.
Liquidität 1. Grades Liquide Mittel Kl.5 / kurzfristige Verbindlichkeiten	0.32	≥ 0.3 (optimal) / ≥ 0.1 (akzeptabel)	Gut - die liquiden Mittel decken 32% der kurzfristigen Verbindlichkeiten; angemessener Liquiditätspuffer für Notfälle.

Solvabilität

Indikator	Wert	Wahrzeichen	Interpretation
Verschuldungsgrad Gesamtverbindlichkeiten (kurzfristig + Darlehen 16x, ohne 455/475) / Bilanzsumme	56.7%	< 40% (optimal) / < 60% (akzeptabel)	Moderat - 56.7%; das finanzielle Risiko steigt; überwachen Sie die Rückzahlungsfähigkeit bei neuen Krediten. nur kurzfristige Verbindlichkeiten: 30.3%
Eigenkapitalquote Eigenkapital / Bilanzsumme	43.2%	> 50% (optimal) / > 30% (akzeptabel)	Akzeptabel - 43.2%; das Unternehmen hängt teilweise von externer Finanzierung ab; reinvestieren Sie Gewinne zur Stärkung. (Einschließlich Verbindlichkeiten gegenüber Gesellschaftern (Kto. 455) beträgt die bereinigte Eigenkapitalquote 43.3%)
Bereinigte Eigenkapitalquote (inkl. 455) (Eigenkapital + Gesellschafterverbindlichkeiten 9.085,67 lei) / Bilanzsumme	43.3%	> 50% (optimal) / > 30% (akzeptabel)	Zeigt die reale finanzielle Unabhängigkeit, wobei Gesellschafterverbindlichkeiten als quasi-dauerhafte Finanzierung behandelt werden.
Verschuldungsgrad (Leverage) Gesamtverbindlichkeiten (kurzfristig + Darlehen 16x, ohne 455/475) / Eigenkapital	1.31x	< 1.0x (optimal) / < 2.0x (akzeptabel)	Moderat - 1.31×; die Schulden übersteigen das Eigenkapital, bleiben aber im branchenüblichen Rahmen.

Rentabilität

Indikator	Wert	Wahrzeichen	Interpretation
Geschätzter Gewinn / Verlust Ergebnis der Periode aus Konto 121	1.169.067,64 lei	> 0	Das Unternehmen erwirtschaftet einen geschätzten Gewinn; bei der aktuellen Marge bleiben 1.169.067,64 lei nach Deckung der Aufwendungen. aus den Umsätzen der Klassen 6/7 wären 766.968,35 Lei herausgekommen; die Differenz ist die Bestandsveränderung der Erzeugnisse (711), die der Monatsabschluss doppelt zählt
Nettomarge Gewinn / Erträge × 100	16.3%	> 8% (optimal) / > 3% (akzeptabel)	Ausgezeichnet - 16.3%: das Unternehmen behält 16.3 lei von je 100 lei Ertrag. Hohe operative Effizienz.
ROA - Gesamtkapitalrendite Annualisierter Gewinn / Bilanzsumme × 100	26.7%	> 8% (optimal) / > 3% (akzeptabel)	Ausgezeichnet - je 100 lei Vermögen bringen 26.7 lei Gewinn; das Vermögen ist gut ausgelastet.
ROE - Eigenkapitalrendite Annualisierter Gewinn / Eigenkapital × 100	61.9%	> 15% (optimal) / > 10% (akzeptabel)	Ausgezeichnet - 61.9% Rendite auf das Geld der Gesellschafter, über jeder risikofreien Anlage.

Indikator	Wert	Wahrzeichen	Interpretation
EBITDA Gewinn + Steuer (691/698) + Zinsen (666) + Abschreibung (681)	1.678.085,57 lei	> 0	Positiv - das laufende Geschäft erwirtschaftet 1.678.085,57 lei vor Zinsen, Steuern und Abschreibungen. Daraus werden Raten und Investitionen bezahlt.
EBITDA-Marge EBITDA / Erträge × 100	23.3%	> 10% (gut) / > 5% (akzeptabel)	Solide - 23.3% der Erlöse verbleiben als operativer Cashflow.

Effizienz

Indikator	Wert	Wahrzeichen	Interpretation
Debitorenlaufzeit (Tage) Forderungen (411) / Umsatz (70x) inkl. MwSt. × 213	1	< 30 (optimal) / < 60 (akzeptabel)	Ausgezeichnet - Forderungen werden im Schnitt in 1 Tagen eingezogen; die Lieferantenkreditpolitik funktioniert gut.
Kreditorenlaufzeit (Tage) Lieferanten (401) / Einkäufe (60x + 61x + 62x) inkl. MwSt. × 213	10	30–60 Tage (optimal)	Schnell - 10 Tage: das Unternehmen zahlt früher als nötig und verzichtet auf den Vorteil des Lieferantenkredits.
Lagerdauer (Tage) Vorräte / Herstellungskosten (60x + 64x + 681) × 213	116	< 45 (optimal)	Sehr langsam - 116 Tage; prüfen Sie Artikel ohne Bewegung und das Wertminderungsrisiko. Produktionsunternehmen: die Bestandsveränderung (711) macht 24% der Erlöse aus, daher enthalten die Vorratskosten auch Löhne und Abschreibungen
Lagerumschlag Annualisierte Herstellungskosten (60x + 64x + 681) / Vorräte	3.2x	> 6x/Jahr (optimal) / > 3x/Jahr (akzeptabel)	Akzeptabel - 3.2× Umschläge/Jahr; Vorräte werden etwas länger als optimal gehalten. Bestellungen für Langsamdreher reduzieren. Produktionsunternehmen: die Bestandsveränderung (711) macht 24% der Erlöse aus, daher enthalten die Vorratskosten auch Löhne und Abschreibungen
Cash-Conversion-Cycle Debitorentage + Lagertage − Kreditorentage	107	< 30 (optimal)	Lang - 107 Tage: erhebliches Kapital im Zyklus gebunden. Verkürzen Sie die Debitorentage und/oder verlängern Sie die Lieferantenfristen.
Kapitalumschlag Annualisierte Erträge / Bilanzsumme	1.64x	> 1.0x	Gut - jeder Leu Vermögen bringt 1.64 lei Umsatz.



Lagertage: wie viele Tage die Ware bis zum Verkauf im Lager liegt. Forderungstage: wie viele Tage vom Verkauf bis zum Geldeingang des Kunden vergehen. Lieferantentage: wie viele Tage vergehen, bis Sie die Lieferanten bezahlen. Geldumschlagszyklus: die ersten beiden addiert, minus dem dritten, also die Tage, an denen Sie das Geschäft aus eigenem Geld finanzieren.

Finanzministerium

Indikator	Wert	Wahrzeichen	Interpretation
Verfügbare liquide Mittel (512+531) Bank (512) + Kasse (531)	721.559,05 lei		Sofort verfügbar: 721.559,05 lei auf der Bank und in der Kasse, genug für etwa 0.8 Monate an Ausgaben.
Ausgabendeckung aus liquiden Mitteln Liquide Mittel / (Aufwendungen / 7)	0.8	≥ 2 Monate (optimal) / ≥ 1 Monat (akzeptabel)	Gering - die liquiden Mittel decken nur 0.8 Monate an Aufwendungen. Jede Unterbrechung der Einnahmen kann sofortige Zahlungsschwierigkeiten verursachen.

Indikator	Wert	Wahrzeichen	Interpretation
Working Capital Umlaufvermögen − kurzfristige Verbindlichkeiten	**1.725.168,48 lei**	> 0	Positiv - das Umlaufvermögen übersteigt die kurzfristigen Verbindlichkeiten um 1.725.168,48 lei; das laufende Geschäft deckt seine Verpflichtungen.

Steuern

Indikator	Wert	Wahrzeichen	Interpretation
Geschätzter USt-Saldo USt aus Ausgangsleistungen (4427) − Vorsteuer (4426)	**124.341,88 lei**		Zahllast - geschätzte 124.341,88 lei sind an den Staatshaushalt abzuführen; der Betrag sollte liquide zurückgelegt werden.

Risiko

Indikator	Wert	Wahrzeichen	Interpretation
DSCR - Schuldendienstdeckung Annualisiertes EBITDA / Geschätzter Schuldendienst (Raten 16x + Zinsen 666 + Kredite 519)	**1.34x**	≥ 1.2x (Bankschwelle)	An der Bankgrenze - 1.34×; die Deckung überschreitet die Schwelle von 1,2, jedoch ohne Puffer. geschätzter Dienst über 12 Monate: 2.153.299,75 Lei; EBITDA / kurzfristige Schulden: 1.27x
Zinsdeckung EBITDA / Finanzaufwand (666)	**17.09x**	≥ 2.0x	Komfortabel - die Zinsen sind 17.1-fach durch den operativen Cashflow gedeckt.
Abnutzungsgrad des Anlagevermögens Kumulierte Abschreibungen (Kl.2 Haben) / Bruttowert (Kl.2 Soll) × 100	**29.5%**	< 40% (gut) / < 70% (Achtung)	Gut - das Anlagevermögen ist zu 29% abgeschrieben und hat damit noch Nutzungsdauer.
Altman Z-Score 0.717·X1 + 0.847·X2 + 3.107·X3 + 0.420·X4 + 0.998·X5 (nicht börsennotierte Unternehmen)	**3.415**	≥ 2.9 sicher / 1.23–2.9 Graubereich / < 1.23 Notlage	Das Unternehmen weist eine gute finanzielle Gesundheit auf. Das Insolvenzrisiko ist gering.

Scoring

Indikator	Wert	Wahrzeichen	Interpretation
Bank-Score 67 von 93 Punkten, hochgerechnet auf 100	**72/100**	≥ 85 AAA/AA · ≥ 72 A/BBB · ≥ 58 BB · ≥ 42 B	Gut - berechtigt für Vorzugskredite

Die Gewinnzone erreichen

Indikator	Wert	Wahrzeichen	Interpretation
Break-even-Punkt Fixkosten / Deckungsbeitrag	**5.200.788,21 lei**	unter den erzielten Erträgen	Erreicht - die Erlöse übersteigen die Schwelle von 5.200.788,21 lei; alles darüber wird zu Gewinn.
Sicherheitsmarge (Erträge − Break-even) / Erträge × 100	**27.7%**	> 20% (gut) / > 5% (Achtung)	Komfortabel - die Erlöse können um 27.7% sinken, bis die Gewinnschwelle erreicht ist.

Gleichgewicht

Indikator	Wert	Wahrzeichen	Interpretation
Working Capital (Fonds) Dauerkapital − Netto-Anlagevermögen	**1.725.168,48 lei**	> 0	Positiv - das langfristige Kapital deckt das Anlagevermögen, und 1.725.168,48 lei bleiben für das laufende Geschäft.
Working-Capital-Bedarf Betriebliches Umlaufvermögen − betriebliche Verbindlichkeiten	**1.003.537,95 lei**	so gering wie möglich	Der Betriebszyklus bindet 1.003.537,95 lei, Geld, das bis zum Zahlungseingang in Vorräten und Forderungen steckt.

Indikator	Wert	Wahrzeichen	Interpretation
Nettoliquidität WC − WCB	**721.630,53 lei**	≥ 0	Positiv - nach Deckung des Betriebszyklus bleiben 721.630,53 lei verfügbar.

Cashflow

Indikator	Wert	Wahrzeichen	Interpretation
Operativer Cashflow Gewinn + Abschreibungen + Anpassungen − Δ Working Capital	**1.119.416,12 lei**	> 0	Positiv - das laufende Geschäft hat 1.119.416,12 lei auf die Konten gebracht, Geld, aus dem Raten und Investitionen bezahlt werden können.

Bankbewertung

Kategorie	Partituren	Maximal	vollendet
Liquidität	25	30	83%
Rentabilität	18	18	100%
Solvabilität	13	25	52%
Effizienz	11	20	55%
Gesamt	**67**	**93**	**72%**

Was den Score bewegt

Die folgenden Zeilen sind keine Aufforderung zu einer bestimmten Handlung. Sie beschreiben, was die Finanzlehre in Situationen mit derartigen Kennzahlen üblicherweise empfiehlt, ausgehend allein von den Zahlen der Summen- und Saldenliste. Entscheidung und Verantwortung liegen weiterhin bei der Geschäftsführung, und vor jeder Maßnahme ist eine Fachperson des betreffenden Gebiets hinzuzuziehen, die den vollständigen Kontext des Unternehmens kennt.

Achtung **Verschuldung überwachen**

56.7% Fremdkapitalquote - an der Komfortgrenze. Prüfen Sie Möglichkeit und Zweckmäßigkeit, das Eigenkapital durch Maßnahmen wie die Gewinnthesaurierung zu stärken.

Achtung **Optimieren Sie die Vorräte**

Umschlag 3.2×/Jahr - hohe Vorräte binden Kapital. Prüfen Sie, ob es machbar und sinnvoll ist, ein Just-in-time-System einzuführen.

empfohlen **Halten Sie die Leistung**

Score 72/100 - gute finanzielle Position. Überwachen Sie die wichtigsten Kennzahlen regelmäßig und prüfen Sie Möglichkeit und Zweckmäßigkeit einer Wachstumsplanung.

Die Hebel, die den Score anheben, nach Dringlichkeit geordnet. Die konkreten Schritte dazu stehen im Aktionsplan.

Bankvereinbarungen

Zustand	Wert	Schwelle	Zustand
Liquidität 3. Grades ≥ 1.2	1.76x	≥ 1.2	erfüllt
Verschuldungsgrad ≤ 65%	56.71%	≤ 65%	erfüllt
Eigenkapitalquote ≥ 20%	43.17%	≥ 20%	erfüllt
Debitorentage ≤ 120 Tage	1 Tage	≤ 120 z	erfüllt
DSCR ≥ 1.2	1.34x	≥ 1.2	erfüllt
Zinsdeckung (EBITDA) ≥ 2×	17.09x	≥ 2.0	erfüllt

Berechtigung für Kreditprodukte

Produkt	Zustand begutachtet	Zustand
Betriebsmittelkredit Betriebsfinanzierung 3–12 Monate	Score ≥ 52 und ≥ 3 Covenants	geeignet
Investitionskredit Anlagenfinanzierung 3–10 Jahre	Score ≥ 65 und ≥ 4 Covenants	geeignet
Leasing Kauf von Ausrüstung/Fahrzeugen	Score ≥ 45	geeignet
Forderungsfactoring Monetarisierung von Kundenforderungen	Debitorentage > 25 und Score ≥ 40	nicht geeignet
Bankgarantie Garantieerklärungen / Akkreditive	Score ≥ 70 und ≥ 4 Covenants	geeignet
Revolvierende Linie Dauerhafte finanzielle Flexibilität	Score ≥ 60 und Liquidität ≥ 1.2	geeignet

Eine orientierende Einschätzung auf Basis allgemeiner Berechnungen aus der Summen- und Saldenliste. Eine Kreditgewährung wird nicht garantiert. Jede Bank hat ihr eigenes Risikoraster, und die Entscheidung hängt von Sicherheiten, Historie, Branche und der Politik der Bank zum Zeitpunkt des Antrags ab.

Aktionsplan

Die folgenden Zeilen sind keine Aufforderung zu einer bestimmten Handlung. Sie beschreiben, was die Finanzlehre in Situationen mit derartigen Kennzahlen üblicherweise empfiehlt, ausgehend allein von den Zahlen der Summen- und Saldenliste. Entscheidung und Verantwortung liegen weiterhin bei der Geschäftsführung, und vor jeder Maßnahme ist eine Fachperson des betreffenden Gebiets hinzuzuziehen, die den vollständigen Kontext des Unternehmens kennt.

Kurzfristig (0–3 Monate)

Achtung Liquide Mittel

Prüfen Sie die Möglichkeit / den Nutzen, den Liquiditätspuffer auf mindestens 1 Monat an Aufwendungen zu erhöhen

Die aktuellen liquiden Mittel decken 0.8 Monate an Aufwendungen. Das empfohlene Ziel liegt bei mindestens 1–2 Monaten, daher können Sie prüfen, ob eine ungenutzte Kreditreserve verhandelt werden sollte.

Aktuelle Deckung: 0.8 Monate | Ziel: ≥ 1 Monat

empfohlen Steuern

Prüfen Sie die Frist für die Umsatzsteuererklärung

Geschätzte USt-Zahllast. Stellen Sie sicher, dass der Betrag für die Zahlung an die Steuerbehörde in der Liquidität reserviert ist und die Erklärung D300 fristgerecht eingereicht wird.

Geschätzte USt-Zahllast: 124.341,88 Lei

Mittelfristig (3–12 Monate)

Achtung Vorräte

Prüfen Sie, ob eine Optimierung der Bestandsführung sinnvoll ist

Umschlag von 3.2×/Jahr. Sie können jede Vorratskategorie prüfen und den Mindestbestand bei schnell liefernden Lieferanten senken.

Umschlag 3.2×/Jahr

Achtung Lieferanten

Prüfen Sie die Möglichkeit / den Nutzen, längere Zahlungsfristen neu zu verhandeln

Zahlungen erfolgen im Schnitt in 10 Tagen - schneller als optimal (30–60 Tage). Sie könnten Zahlungsfristen von 30–45 Tagen verhandeln, um den Cashflow ohne Zusatzkosten zu optimieren.

Kreditorentage: 10 | Optimal: 30–60 Tage

Achtung Cashflow

Prüfen Sie die Möglichkeit / den Nutzen, den Cash-Conversion-Cycle zu verkürzen

Ein Cash-Conversion-Cycle von 107 Tagen bedeutet im operativen Zyklus gebundenes Kapital. Handeln Sie gleichzeitig an 3 Fronten: verkürzen Sie die Debitorentage, erhöhen Sie den Lagerumschlag und verlängern Sie die Lieferantenfristen.

Aktueller CCC: 107 Tage | Ziel: < 30 Tage

Achtung Verschuldung

Prüfen Sie Möglichkeit und Nutzen einer Begrenzung der Verschuldung und einer vorrangigen Rückzahlung

Fremdkapitalquote von 56.7%. Sie können erörtern, Gewinne für die vorzeitige Rückzahlung hochverzinslicher Kredite einzusetzen und Investitionen bis zum Unterschreiten von 40% nicht über neue Schulden zu finanzieren.

Fremdkapitalquote: 56.7% | Ziel: < 40%

Langfristig (1–3 Jahre)

Achtung Eigenkapital

Prüfen Sie die Möglichkeit / den Nutzen, das Eigenkapital durch Reinvestition der Gewinne zu erhöhen

Die Eigenkapitalquote von 43.2% (optimal > 50%) deutet auf eine Abhängigkeit von Gläubigern hin. Sie könnten eine Politik der Nichtausschüttung von Dividenden über 2–3 Jahre erwägen und die Gewinne zur Stärkung des Eigenkapitals reinvestieren.

Eigenkapitalquote: 43.2% | Ziel: > 50%

empfohlen Digitalisierung

Prüfen Sie die Möglichkeit / den Nutzen, ein ERP-System für die Bestands- und Auftragsverwaltung einzuführen

Bei 3.2× Umschlägen/Jahr ist die manuelle Bestandsoptimierung begrenzt. Ein integriertes ERP-System kann den durchschnittlichen Bestand um 15–25% senken und den Umschlag deutlich verbessern, wodurch Working Capital frei wird.

Potențial: reducerea stocului mediu cu 15–25%

EBITDA und das Risiko einer Insolvenz

1.678.085,57 lei
EBITDA

23.3%
EBITDA-Marge

3.415
Altman Z-Score

1.34x
DSCR - Schuldendienstdeckung

Altman-Faktor	Wert
X1 - Betriebskapital / Bilanzsumme	0.230
X2 - Gewinnvortrag / Bilanzsumme	0.346
X3 - Betriebsergebnis / Bilanzsumme	0.321
X4 - Eigenkapital / Verbindlichkeiten	0.760
X5 - Erträge / Bilanzsumme	1.643
Z-Score	**3.41**

Das Unternehmen weist eine gute finanzielle Gesundheit auf. Das Insolvenzrisiko ist gering.

Checkliste zum Insolvenzrisiko

Positives Nettoumlaufvermögen	JA
Positives Eigenkapital	JA
Positives Bruttoergebnis (Einnahmen über Ausgaben)	JA
EBITDA positiv	JA
Schuldenquote unter 70 % der Bilanzsumme	JA

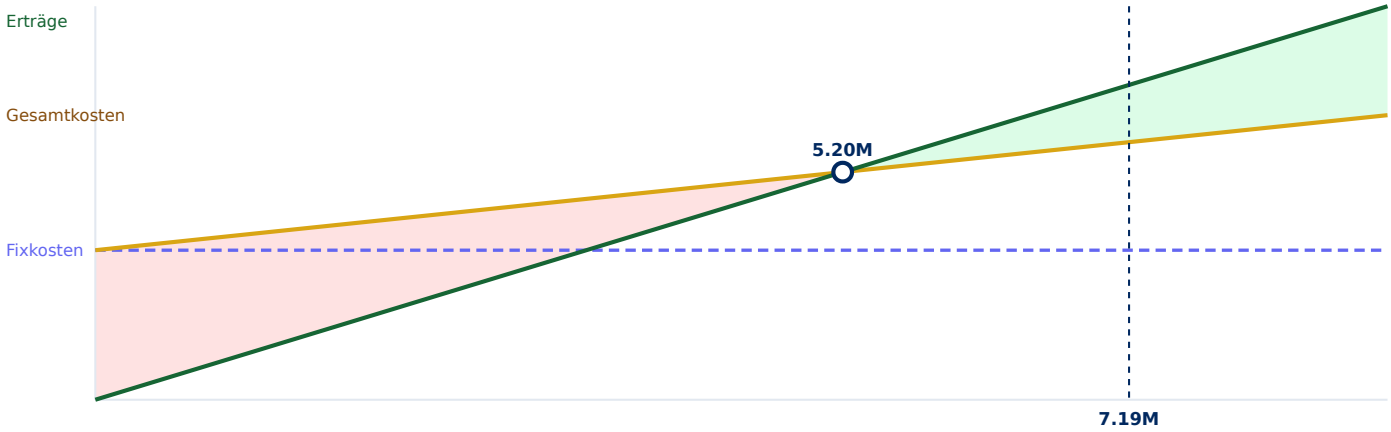
5 von 5 Bedingungen erfüllt.

Die Gewinnzone erreichen

7.193.459,04 lei	5.200.788,21 lei	1.992.670,83 lei	27.7%
Erwerbseinkommen	Breakeven-Punkt	Sicherheitsmarge	Sicherheitsmarge (%)

So lesen Sie die Tabelle

Die grüne Linie stellt den Umsatz dar, die gelbe Linie die Gesamtkosten, die gestrichelte Linie die Fixkosten. Sie schneiden sich genau am Break-Even-Punkt: Links davon ist der rote Bereich der Verlust, rechts der grüne Bereich der Gewinn. Die vertikale Linie zeigt, wo Sie tatsächlich gelandet sind.



Berechnungsdetails

Verbindung	Wert	% des Umsatzes
Fixkosten	3.414.862,15 lei	47.5%
Variable Kosten	2.470.199,79 lei	34.3%
Gesamtkosten	5.885.061,94 lei	81.8%
Deckungsbeitrag	4.723.259,25 lei	65.7%
Breakeven-Punkt	**5.200.788,21 lei**	**72.3%**
Gewinn vor Steuern	**1.308.397,10 lei**	**18.2%**

Geschätzte Fixkosten 3.414.862,15 lei, variable Kosten 2.470.199,79 lei, Deckungsbeitrag 65.7 %. Die feste/variable Klassifizierung erfolgt automatisch nach Kontengruppe in Klasse 6; Die nicht zugeordneten Aufwendungen werden im Verhältnis von 50 % auf die Fixkosten aufgeteilt. Der Gewinn in diesem Kapitel ist vor Gewinn- bzw. Einkommensteuer (69x), die kein Betriebsaufwand ist; der Nettogewinn im Kapitel Kennzahlen enthält sie. Die Gewinnschwelle enthält nicht 139.329,46 lei: Gewinn- bzw. Einkommensteuer (69x), Rückstellungen und Wertberichtigungen (6812, 6814) sowie den Restwert verkaufter oder verschrotteter Anlagen (6583). Das sind keine Kosten der laufenden Tätigkeit, und die Gewinnschwelle beantwortet die Frage „ab welchem Umsatz verdiene ich".

Gewinnhebel

Der Gewinn in diesem Kapitel ist vor Gewinn- bzw. Einkommensteuer (69x), die kein Betriebsaufwand ist; der Nettogewinn im Kapitel Kennzahlen enthält sie.

Wenn Sie sich um 1 % ändern	Auswirkung auf den Gewinn	Aus dem aktuellen Gewinn
Verkaufspreis Gleiches Volumen, gleiche Kosten	71.934,59 lei	+5.5%
Anschaffungskosten und Aufwendungen Gleicher Preis, gleiche Menge	58.850,62 lei	+4.5%
Verkaufte Menge Damit steigen auch die variablen Kosten	47.232,59 lei	+3.6%

Ein Prozentsatz des Preises 71.934,59 lei

Ein Prozentsatz der Ausgaben 58.850,62 lei

Ein Volumenprozent 47.232,59 lei

Wie viel bringt jeder der drei Hebel zusätzlichen Gewinn, wenn der Rest unverändert bleibt?

Um Ihren Gewinn um 10 % zu steigern

+1.8%
zum Preis

-2.2%
zu den Ausgaben

+2.8%
auf Lautstärke

Jede der oben genannten Optionen ist für sich genommen ausreichend; sie passen nicht zusammen. Der Zielgewinn beträgt 1.439.236,81 lei, verglichen mit 1.308.397,10 lei heute.

Jeder Prozentpunkt Preisaufschlag bringt bei unverändertem Volumen und Kosten 71.934,59 lei mehr Gewinn.

Für denselben Effekt über die Kosten wäre eine Kürzung von 1.22% der Aufwendungen nötig: ein Preispunkt ist bei Ihrer Struktur so viel wert wie 1.22 Kostenpunkte.

Über das Volumen wären 1.52% mehr Umsatz nötig, weil jeder zusätzliche Verkauf auch seine variablen Kosten mitbringt. Der Preis ist der einzige Hebel, der vollständig in den Gewinn fließt.

Für einen um 10% höheren Gewinn haben Sie drei Wege, jeder für sich ausreichend: Preis +1.8%, Aufwendungen −2.2% oder Volumen +2.8%.

Umgekehrt würde ein Umsatzrückgang von 10% den Gewinn bei 836.071,17 lei belassen, also -36.1%. Der operative Leverage beträgt 3.61×: so stark bewegt sich der Gewinn proportional je Prozentpunkt Umsatz.

Alle obigen Zahlen setzen voraus, dass alles andere gleich bleibt. In der Realität verkauft ein höherer Preis meist weniger, und eine gekürzte Kostenposition zeigt sich manchmal in der Qualität. Nutzen Sie sie als Größenordnung und als Rangfolge zwischen den Hebeln, nicht als Versprechen.

Grenzkosten und Grenzerlös

Pro neuem Leu Umsatz, nicht pro Einheit: Die Bilanz enthält keine Mengen, daher erfolgt die Analyse pro Leu Umsatz, nicht pro Stück. Der Gewinn in diesem Kapitel ist vor Gewinn- bzw. Einkommensteuer (69x), die kein Betriebsaufwand ist; der Nettogewinn im Kapitel Kennzahlen enthält sie.

34%	66%	3.6×
Grenzkosten (je Leu)	Netto-Grenzerlös (bleibt)	Operativer Hebel

WAS MIT 1 ZUSÄTZLICHEN LEU UMSATZ PASSIERT



Variable Kosten: **0** Deckungsbeitrag: **1**

Solange die Grenzkosten (34%) unter 100% liegen, bringt jeder zusätzliche Leu Umsatz Gewinn. Die wirkliche Grenze ist die Kapazität und der Markt, nicht die Buchhaltung.

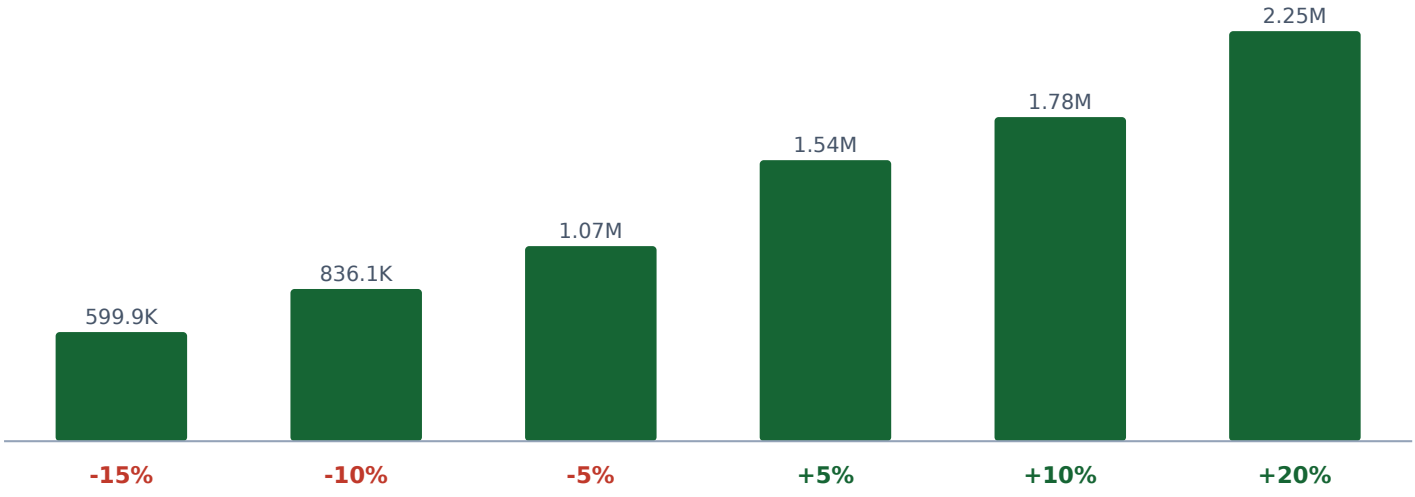
Sicherheitsmarge

Komfortables Polster: Der Umsatz kann um 27.7% sinken, bevor du die Rentabilitätsschwelle (5.200.788,21 lei) erreichst. Du hast guten Handlungsspielraum.

Operativer Hebel 3.6×: Jeder beim Umsatz gewonnene oder verlorene Prozentpunkt wird im Gewinn um das 3.6-Fache verstärkt. Er wirkt in beide Richtungen, also auch beim Rückgang.

Gewinn bei Umsatzschwankungen

Umsatzänderung	Umsatz	Geschätzter Gewinn	Aus dem aktuellen Gewinn
-15%	6.114.440,18 lei	599.908,21 lei	-54%
-10%	6.474.113,14 lei	836.071,17 lei	-36%
-5%	6.833.786,09 lei	1.072.234,14 lei	-18%
+5%	7.553.131,99 lei	1.544.560,06 lei	+18%
+10%	7.912.804,94 lei	1.780.723,03 lei	+36%
+20%	8.632.150,85 lei	2.253.048,95 lei	+72%



Die variablen Kosten bewegen sich mit dem Umsatz; die fixen bleiben. Die roten Balken liegen unter der Schwelle, im Verlust.

Schätzung auf Basis der aktuellen Kostenstruktur, bei gleichem Mix und gleichen Preisen. Die Fix-/Variabel-Aufteilung wird aus der Natur der Konten abgeleitet und ist eine Näherung. Ohne Mengen in der Bilanz erfolgt die Analyse pro Leu Umsatz, nicht pro Einheit.

Betriebswirtschaftliche Zwischensalden

Vom Umsatz zum Bruttobetriebsüberschuss, Schritt für Schritt: wie viel Wert das Unternehmen schafft und wie viel nach der Bezahlung der Leute bleibt.

Handelsspanne (Waren)	12.910,98 lei
Produktionsleistung des Geschäftsjahres	7.134.493,28 lei
Vorleistungen Dritter	− 3.111.956,37 lei
Wertschöpfung	**4.035.447,89 lei**
Personalaufwand	− 2.257.496,39 lei
Steuern und Abgaben	− 97.855,65 lei
Bruttobetriebsüberschuss (EBE)	**1.680.095,85 lei**

1.79×
Wertschöpfung / Lohn-Leu

56%
Wertschöpfung vom Umsatz

23%
EBE vom Umsatz



Die Wertschöpfung ist der tatsächlich vom Unternehmen erzeugte Wert; der EBE ist das, was davon nach Bezahlung der Leute und der Steuern bleibt, vor Abschreibungen und Zinsen.

Balance FR / NFR

1.725.168,48 lei

Betriebskapital

Was von den langfristigen Ressourcen nach der Finanzierung des Anlagevermögens übrig bleibt. Positiv bedeutet, dass Sie Ihre Gebäude in diesem Jahr nicht aus fälligen Schulden finanzieren.

1.003.537,95 lei

Betriebskapital erforderlich

Wie viel Kapital blockiert die aktuelle Aktivität: Vorräte und Forderungen, abzüglich der Kredite Ihrer Lieferanten und der Regierung. Je kleiner, desto weniger Geld ist gebunden.

721.630,53 lei

Nettokasse

Der Unterschied zwischen den beiden. Positiv bedeutet, dass sich die aktuelle Aktivität selbst finanziert und Bargeld übrig bleibt; Negativ ist, dass Sie auf kurzfristige Kredite angewiesen sind.

Ressourcen versus Bedürfnisse



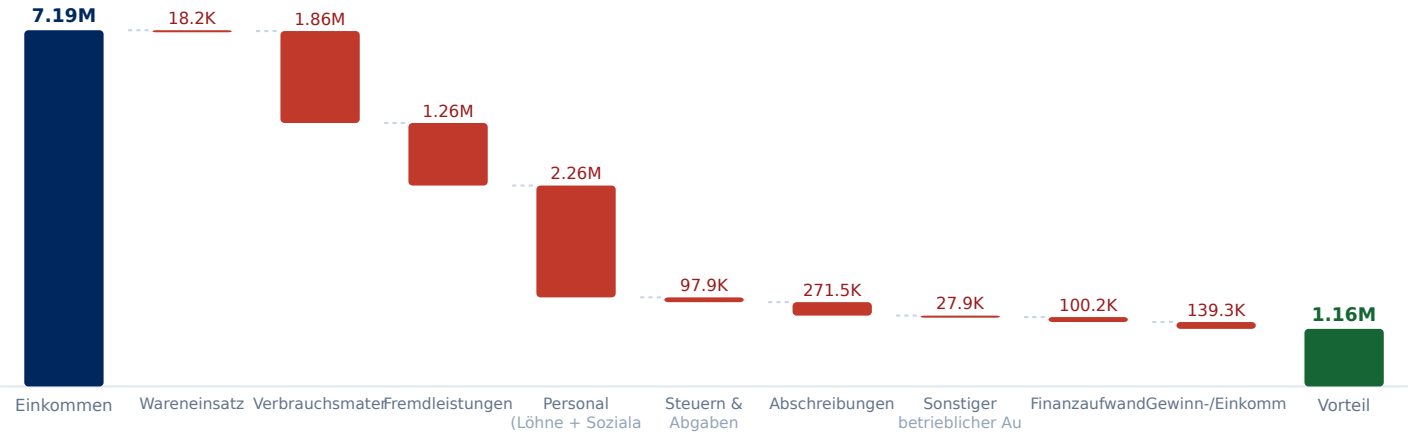
Das Betriebskapital ist die Differenz zwischen permanentem Kapital und Anlagevermögen; Betriebskapitalbedarf, die Differenz zwischen Betriebsvermögen und -verbindlichkeiten.

Bestandteile der Berechnung

Verbindung	Wert
Eigenkapital (Klasse 1)	3.239.826,71 lei
Langfristige Verbindlichkeiten (162, 167, 455, 475x)	1.994.048,37 lei
Ständiges Kapital (gesamt)	**5.233.875,08 lei**
Nettoanlagevermögen (Klasse 2)	3.508.706,60 lei
Betriebskapital	**1.725.168,48 lei**
Aktien (Klasse 3)	2.386.455,64 lei
Betriebsforderungen	888.452,81 lei
Betriebsvermögen (gesamt)	**3.274.908,45 lei**
Anbieter	176.019,35 lei
Steuerschulden	931.785,11 lei
Gehaltsschulden	81.863,94 lei
Anzahlungen von Kunden	668.524,33 lei
Betriebsverbindlichkeiten (gesamt)	**2.271.370,50 lei**
Betriebskapital erforderlich	**1.003.537,95 lei**
Verfügbarkeit	721.630,53 lei
Staatsanleihen	0,00 lei
Nettokasse	**721.630,53 lei**

Die Regel ist einfach: Netto-Treasury = Betriebskapital − Betriebskapitalbedarf. Steigt der Bedarf schneller als das Betriebskapital, sinkt die Liquidität, selbst wenn das Unternehmen profitabel ist.

Kaskade von Ausgaben



Kategorie	Menge	% des Umsatzes	Branchen-Benchmark
Gesamterträge	**7.193.459,04 lei**	**100.0%**	
Wareneinsatz	18.218,32 lei	0.3%	40–65% (Handel/Lebensm.)
Verbrauchsmaterial	1.857.233,09 lei	25.8%	5–20%
Fremdleistungen	1.261.701,80 lei	17.5%	3–10%
Personal (Löhne + Sozialabgaben)	2.257.496,39 lei	31.4%	10–25%
Steuern & Abgaben	97.855,65 lei	1.4%	1–3%
Abschreibungen	271.491,86 lei	3.8%	1–5%
Sonstiger betrieblicher Aufwand	27.852,93 lei	0.4%	<5%
Finanzaufwand	100.190,42 lei	1.4%	<3%
Gewinn-/Einkommensteuer	139.329,46 lei	1.9%	1–4%
Gewinn / Verlust	**1.169.067,64 lei**	**16.3%**	

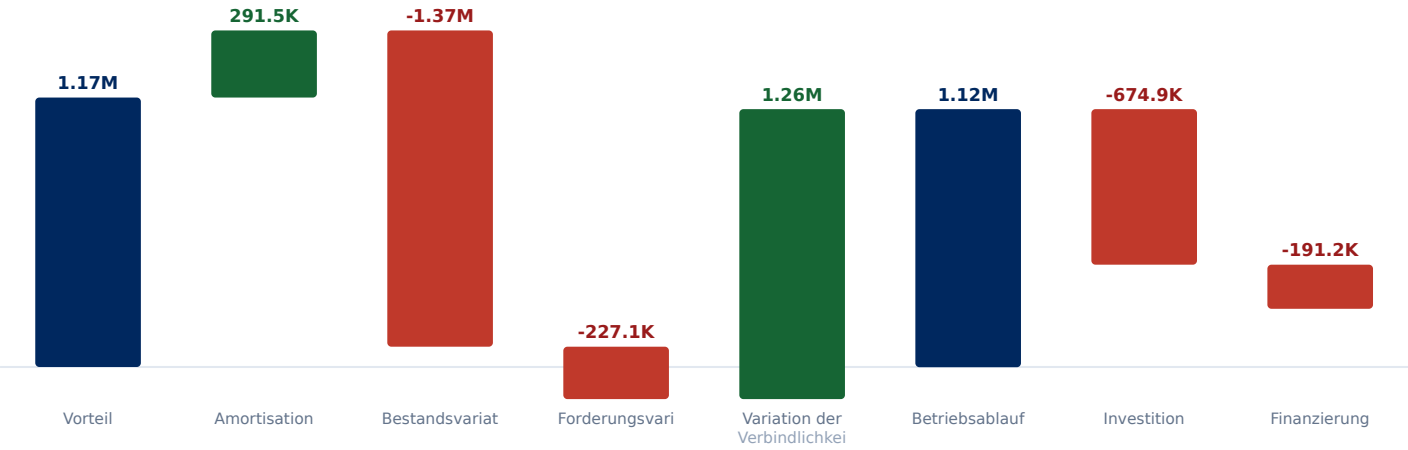
Geschätzter Cashflow

1.119.416,12 lei
Betriebsablauf

-674.862,29 lei
Fluss aus Investitionen

-191.223,10 lei
Fluss aus der Finanzierung

253.330,73 lei
Geschätzte Nettoveränderung



Zusammenfassende Flüsse

Verbindung	Wert
Vorteil	1.169.067,64 lei
Amortisation	291.500,67 lei
Anpassungen und Bestimmungen	0,00 lei
Bestandsvariation	-1.372.357,94 lei
Veränderung der Forderungen - Kunden	-109.370,64 lei
Abweichungen bei anderen Forderungen	-117.771,33 lei
Variation der Lieferanten	50.730,94 lei
Variation der Gehaltsverbindlichkeiten	22.834,18 lei
Variation der Steuerverbindlichkeiten	-218.023,63 lei
Variation bei anderen Verbindlichkeiten	1.402.806,23 lei
Betriebsablauf	**1.119.416,12 lei**
Bruttoinvestitionen	664.143,57 lei
Finanzielle Vermögenswerte	10.718,72 lei
Anlagenlieferanten (unbezahlt)	0,00 lei
Fluss aus Investitionen	**-674.862,29 lei**
Kapitalvariation	-427.502,01 lei
Langfristige Kredite	559.507,82 lei
Kurzfristige Kredite	0,00 lei
Zugehörige Konten	-323.228,91 lei
Investitionszuschüsse	0,00 lei
Dividenden	0,00 lei

Verbindung	Wert
Fluss aus der Finanzierung	**-191.223,10 lei**

Bilanzabstimmung

Anfangskasse (SI-Konto 5)	427.923,76 lei
Endbilanz Treasury (SF-Konto 5)	721.630,53 lei
Tatsächliche Variation	293.706,77 lei
Geschätzte Variation	253.330,73 lei
Differenz (geschätzt vs. Saldo)	**-40.376,04 lei**

Zuverlässige Schätzung (Abweichung unter 15 %)

Abweichung von 13.7 % von der tatsächlichen Schwankung des Treasury in der Bilanz. Die indirekte Methode geht von den Salden aus und bei einem kumulierten Saldo ab dem 1. Januar können Periodendifferenzen nicht vollständig getrennt werden.

automatisch generiertes Dokument · Engine 1.8.0 · © finantistul.ro

Portfolio: Kunden, Lieferanten und Bestand

Kundenforderungen, Gesamtportfolio: **28.074,08 lei**. Die Bilanz ist nicht nach Unterkonten aufgeschlüsselt, daher können wir die Kunden nicht einzeln ausweisen.

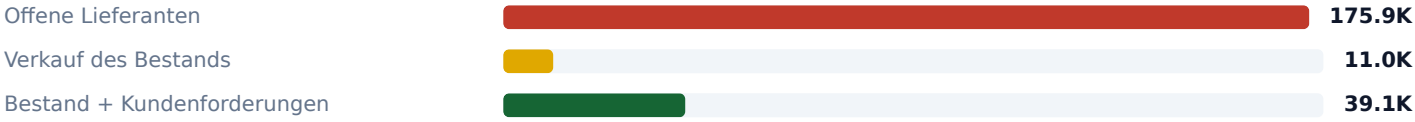
Lieferantenverbindlichkeiten, Gesamtportfolio: **175.926,32 lei**. Ohne Unterkonten für Lieferanten können wir sie nicht einzeln ausweisen.

Warenbestand (Kto. 371): **6.431,56 lei** · Gesamtbestand, gesamte Klasse 3: 2.386.455,64 lei

Deckt der Warenverkauf die Lieferantenzahlungen? **Deckt nicht vollständig**

Bei der aktuellen Marge würde der Verkauf des Warenbestands ≈ **10.989,49 lei** einbringen und **6%** der offenen Lieferanten (175.926,32 lei) decken. Mit den Kundenforderungen steigt die Deckung auf 22%.

Deckung der Lieferanten



AM MEISTEN GESUCHT

Verbindlichkeiten gegenüber Banken, Leasing und Gläubigern

Kategorie	Hüfte
Bankkredite (162 + 519)	1.836.031,38 lei
Leasing und sonstige Darlehen (167 + 168)	148.931,32 lei
Sonstige Gläubiger (462)	85.823,03 lei
Gesamt	**2.070.785,73 lei**



Finanzverbindlichkeiten gesamt: **2.070.785,73 lei** · ≈ 0.7 Jahre EBITDA für die vollständige Tilgung. · 28% der Passiva.

Verschuldungsgrad (kurzfristige Verbindlichkeiten / Aktiva): **56.7%** · Finanzverbindlichkeiten / Eigenkapital: **64%**

Zinsdeckung: Das EBIT deckt die zu zahlenden Zinsen **14.3×**. · Nettoverschuldung / EBITDA: **0.4×** (Nettoverschuldung 1.263.403,65 lei).

AM MEISTEN GESUCHT

Dividenden

Den Gesellschaftern erklärte, noch **nicht ausgezahlte** Dividenden (Saldo 457): **322.819,12 lei**

Wie viel die Gesellschafter jetzt entnehmen können

Geschätzter ausschüttbarer Betrag: **2.479.119,81 lei**

Gewinnvortrag (117) 1.375.472,03 lei + laufendes Ergebnis 1.169.067,64 lei − zu bildende gesetzliche Rücklage 65.419,85 lei

Auszuschüttende Bruttodividende: **2.479.119,81 lei**
Dividendensteuer 16%: **396.659,17 lei**
CASS (Gesundheit) 10%, auf gedeckelter Basis 97.200,00 lei: **9.720,00 lei**
Netto für den Gesellschafter: 2.072.740,64 lei

WIE SICH DIE BRUTTODIVIDENDE AUFTEILT



Netto Gesellschafter: **2.07M** Steuer: **396.7K** CASS: **9.7K**

CASS-Schwellen (Mindestlohn 4.050,00 lei): unter 24.300,00 lei, ohne CASS; zwischen 24.300,00 lei und 48.600,00 lei, CASS 2.430,00 lei; zwischen 48.600,00 lei und 97.200,00 lei, CASS 4.860,00 lei; über 97.200,00 lei, CASS 9.720,00 lei

CASS ist eine Schätzung: Sie hängt vom gesamten Jahreseinkommen jedes Gesellschafters (aus allen nicht an der Quelle besteuerten Quellen) und von der Zahl der Gesellschafter ab. Die 16%-Steuer wird bei der Ausschüttung an der Quelle einbehalten; CASS wird im Folgejahr über die Einheitserklärung (Declarația Unică) erklärt.

AM MEISTEN GESUCHT

Wie viel dir eine Bank leihen könnte

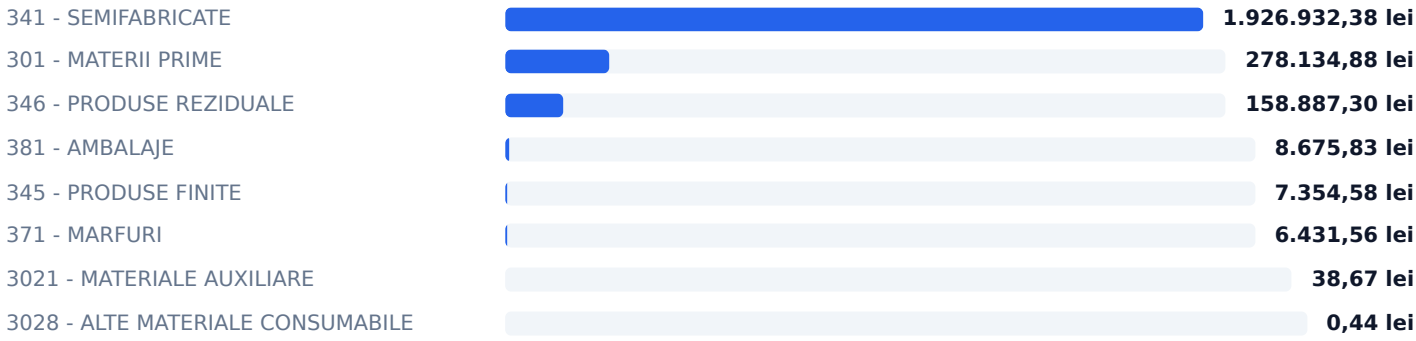
Eine grobe Schätzung des zusätzlichen Kredits, den eine Bank dimensionieren könnte, in drei Verschuldungsszenarien (Gesamtverbindlichkeiten / EBITDA) und Sicherheitenarten. Die Zahlen zeigen, was der Cashflow des Unternehmens tragen könnte, kein Angebot.

Szenario	Verbindlichkeiten / EBITDA	Sicherheit	Möglicher zusätzlicher Kredit
Vorsichtig	≤ 2.5×	auf Unterschrift / Bürgschaft der Gesellschafter (unbesichert)	**5.121.009,57 lei**
Moderat	≤ 3.5×	Realsicherheit - Immobilienhypothek	**7.997.727,69 lei**
Aggressiv	≤ 4.5×	Sicherheit an Vermögenswerten - Verpfändung von Ausrüstung / Forderungsabtretung + Realsicherheit	**10.874.445,81 lei**

Bei einem Mindest-DSCR von 1.2 trägt das EBITDA (2.876.718,12 lei) einen jährlichen Schuldendienst von höchstens ≈ **2.397.265,10 lei**.

Grobe Schätzung. Wir garantieren weder, dass du den Kredit erhältst, noch dass er in dieser Höhe ausfällt. Jede Bank hat ihr eigenes Risikoraster, und der Endbetrag hängt von Sicherheiten, Historie, Branche und der Politik der Bank zum Zeitpunkt des Antrags ab.

Lagerstruktur



Gesamtbestände: 2.386.455,64 lei, auf 8 Konten der Klasse 3.

Wertminderung und Verschleiß

4.376.706,05 lei
Gesamtbruttowert

867.999,45 lei
Kumulierte Abschreibung

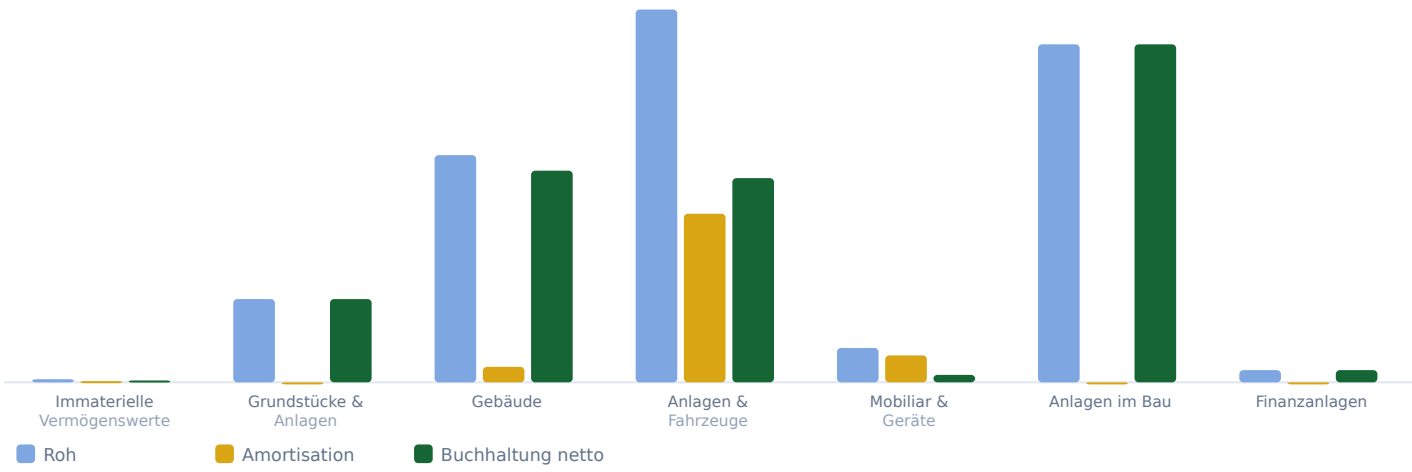
3.508.706,60 lei
Nettobuchwert

19.8%
Durchschnittlicher Verschleiß

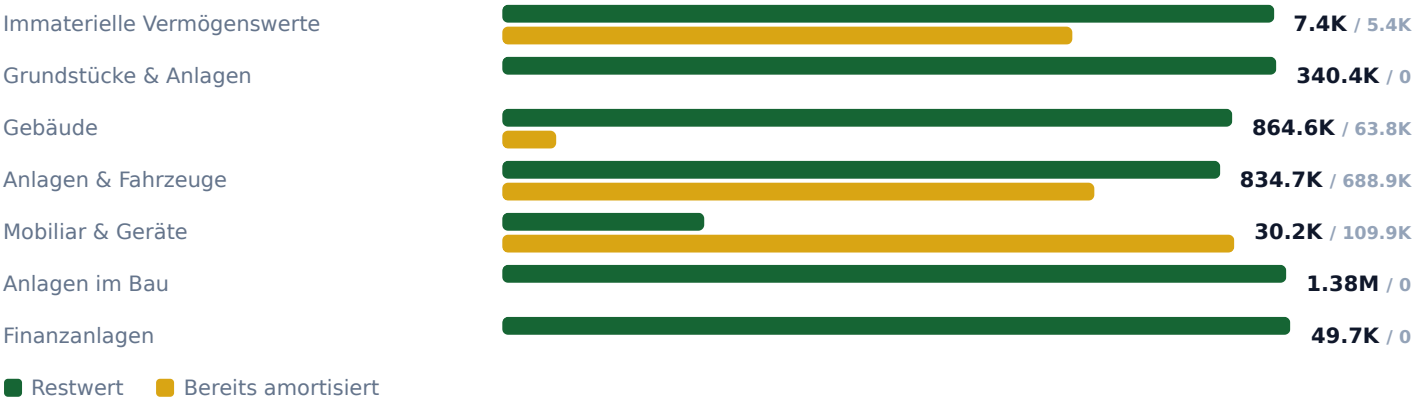
Detailliert nach Anlagekategorie

Kategorie	Bruttowert	Amortisation	Nettovermögen	Abnutzungsgrad
Immaterielle Vermögenswerte	12.787,68 lei	5.434,92 lei	7.352,76 lei	42.5%
Grundstücke & Anlagen	340.411,43 lei	0,00 lei	340.411,43 lei	0.0%
Gebäude	928.469,54 lei	63.831,75 lei	864.637,79 lei	6.9%
Anlagen & Fahrzeuge	1.523.587,92 lei	688.863,28 lei	834.724,64 lei	45.2%
Mobiliar & Geräte	140.086,95 lei	109.869,50 lei	30.217,45 lei	78.4%
Anlagen im Bau	1.381.707,52 lei	0,00 lei	1.381.707,52 lei	0.0%
Finanzanlagen	49.655,01 lei	0,00 lei	49.655,01 lei	0.0%
Gesamt	**4.376.706,05 lei**	**867.999,45 lei**	**3.508.706,60 lei**	**19.8%**

Die Struktur des Anlagevermögens nach Kategorie



Wie viel muss noch abgeschrieben werden?



Ein hoher Abnutzungsgrad führt dazu, dass das Vermögen fast vollständig abgeschrieben ist: Der Buchhalter ist nichts mehr wert, aber die Arbeit geht weiter. Dies ist wichtig bei der Bewertung von Garantien und der Planung von Ersatzteilen.

Mehrwertsteueranalyse

1.946.686,37 lei
Mehrwertsteuer erhoben

916.230,03 lei
Mehrwertsteuer abzugsfähig

1.030.456,34 lei
Zu zahlen

38.69%
Effektiver Mehrwertsteuersatz

Mehrwertsteuer erhoben	**1.946.686,37 lei**
Mehrwertsteuer abzugsfähig	**916.230,03 lei**
Nettosaldo	**1.030.456,34 lei**

Konto	Name	Menge	Saldentyp
4423	Umsatzsteuer-Zahllast	124.341,88 lei	Haben
4424	Vorsteuerüberhang	0,00 lei	Soll
4426	Vorsteuer (Endsaldo)	0,00 lei	Soll
4427	Umsatzsteuer (Endsaldo)	0,00 lei	Haben
4428D	Nicht fällige USt. (Soll)	10.623,13 lei	Soll
4428C	Nicht fällige USt. (Haben)	0,00 lei	Haben

Erhobene Mehrwertsteuer 1.946.686,37 lei, Selbstbehalt 916.230,03 lei, Nettosaldo 1.030.456,34 lei (Zu zahlen). Geschätzte Bilanzzahlen; Der genaue Betrag wird mit der D300-Erklärung bestätigt.

automatisch generiertes Dokument · Engine 1.8.0 · © finantistul.ro

Anomalien und Auditing

0 kritisch, 3 aufmerksam, 4 informativ.

Die Hinweise unten werden automatisch aus Salden und Umsätzen erzeugt, als Prüfpunkte - keine bestätigten Fehler. Manche können im Kontext des Unternehmens völlig gerechtfertigt sein. Bestätige sie mit dem Buchhalter, bevor du handelst.

Die Buchführung wirkt korrekt

Die Bilanz stimmt und die Unterkonten summieren sich zum Hauptkonto. Die Prüfungen, die wir allein aus der Bilanz vornehmen können, ergeben keine Auffälligkeiten.

[4423] Zu zahlende USt: 124.341,88 lei

Asigurați-vă că suma este virată în termen (de regulă, 25 ale lunii următoare) pentru a evita penalități ANAF. Informație calculată estimativ din balanță - verificați suma exactă cu declarația D300 depusă.

Positive Nettoliquidität: 721.630,53 lei

NL = WC − WCB = 1.725.168,48 lei − 1.003.537,95 lei = 721.630,53 lei. Das Working Capital übersteigt den Betriebsbedarf - es besteht ein Liquiditätsüberschuss. Sie können kurzfristige Anlagen oder den Abbau von Bankdarlehen prüfen.

Hohe Personalkosten (31.4% der Erträge)

Personalkosten über 30% der Erträge können in margenschwachen Geschäften eine Herausforderung sein. Prüfen Sie die Produktivität je Mitarbeiter und die Gehaltsstruktur.

Moderate Verschuldung

56.7% - überwachen Sie die Rückzahlungsfähigkeit.

Gute Liquidität

Deckung 1.76× - komfortable Lage.

Rentabilität

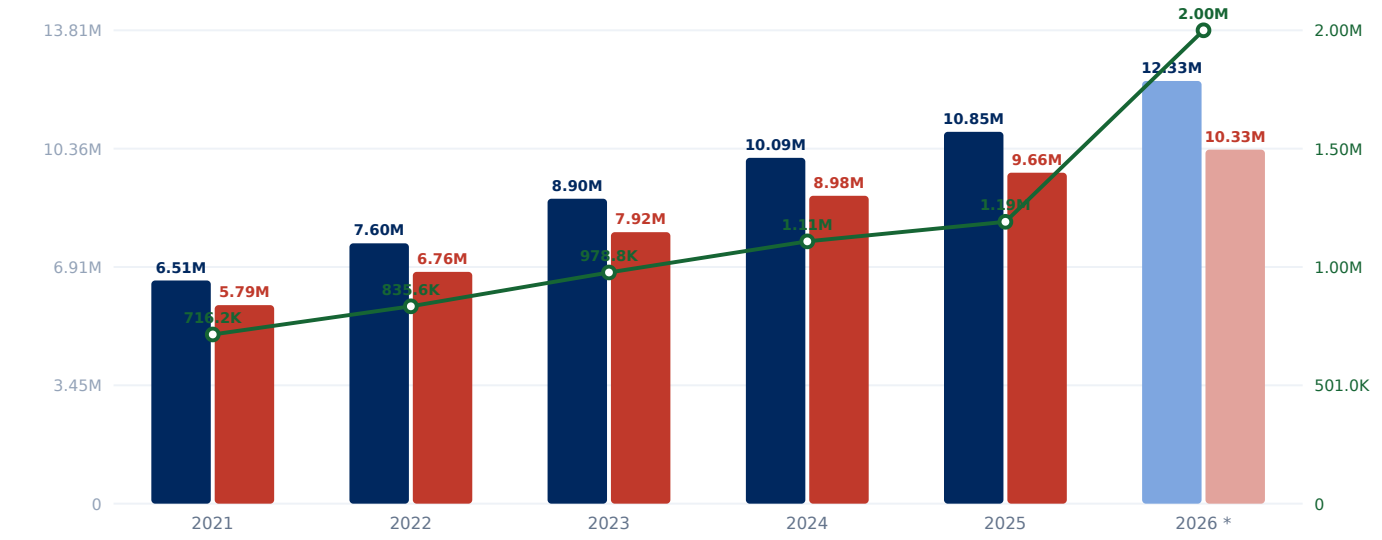
Nettomarge 16.3% - im normalen Bereich.

Forderungen im Rahmen

Durchschnittliche Einzugsdauer: 1 Tage.

Entwicklung und Prognosen

Entwicklung über die Jahre: Einnahmen, Ausgaben und Gewinn



Die Vorjahre stammen aus den beim Finanzministerium hinterlegten öffentlichen Jahresabschlüssen (über ica.ro). Das mit * markierte Jahr ist aus der aktuellen Bilanz auf 12 Monate hochgerechnet. Die Balken (Einnahmen, Ausgaben) liegen auf der linken Achse, die Gewinnlinie auf der rechten.

Wie schließt man das Jahr ab, wenn das Tempo beibehalten wird?

Verfahren	Einkommen	Kosten	Vorteil	Marge	Vertrauen
Lineare Hochrechnung auf 12 Monate Die Ist-Werte über 7 Monate linear auf 12 Monate hochgerechnet	12.331.644,07 lei	10.327.528,11 lei	**2.004.115,95 lei**	16.3%	49%
Ist-Werte + Vorjahresdurchschnitt Die Ist-Werte bis dato plus der monatliche Vorjahresdurchschnitt für die verbleibenden 5 Monate	11.491.776,52 lei	9.869.248,18 lei	**1.622.528,34 lei**	14.1%	60%
Beobachtetes Tempo Vorjahr angepasst um das gegenüber dem gleichen Vorjahreszeitraum beobachtete Tempo, +20%	12.331.644,07 lei	11.030.689,46 lei	**1.300.954,61 lei**	10.5%	50%

Lineare Hochrechnung auf 12 Monate 12.331.644,07 lei

Ist-Werte + Vorjahresdurchschnitt 11.491.776,52 lei

Beobachtetes Tempo 12.331.644,07 lei

2025 10.315.961,95 lei

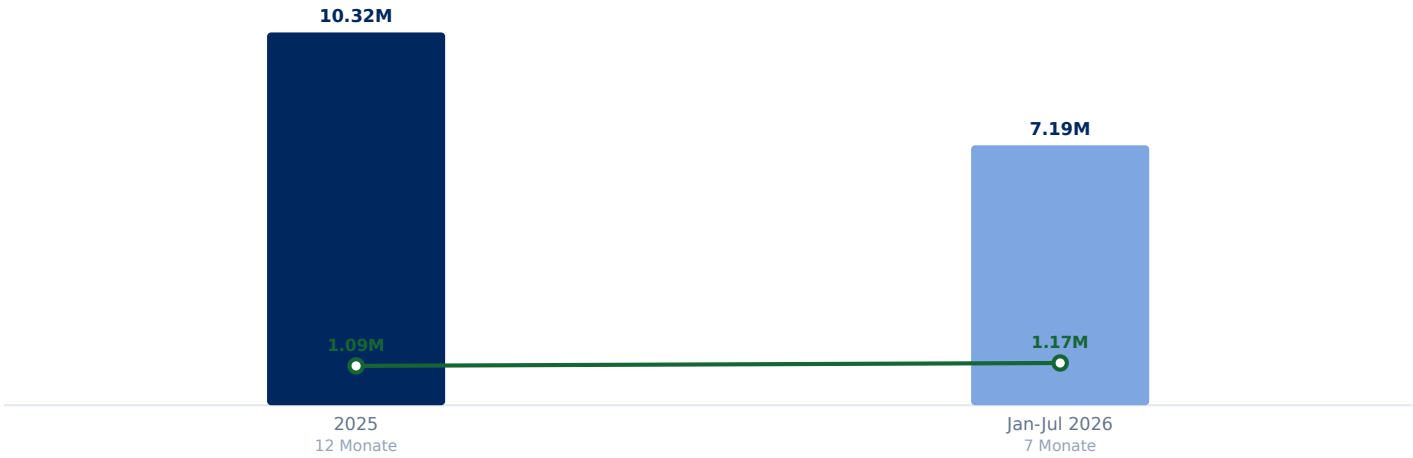
Geschätzter Umsatz für das Gesamtjahr nach jeder Methode, neben dem Referenzjahr.

Vorhersagen sind keine Versprechen

Jede Prognose ist hier das trockene Ergebnis der mathematisch hochgerechneten Bilanzzahlen. Es berücksichtigt weder Verträge, die noch in Verhandlung stehen, noch nicht abgeschlossene oder buchhalterisch erfasste Vorgänge, noch den allgemeinen wirtschaftlichen Kontext. Außerdem werden Saisonalität, geplante Investitionen oder Preisänderungen nicht berücksichtigt: Ein Unternehmen mit Spitzenumsätzen im Dezember wird im Juli unterbewertet erscheinen und umgekehrt. Verwenden Sie sie als Größenordnung und als Ausgangspunkt für die Diskussion mit Ihrem Buchhalter, nicht als Verpflichtung gegenüber der Bank oder Partnern.

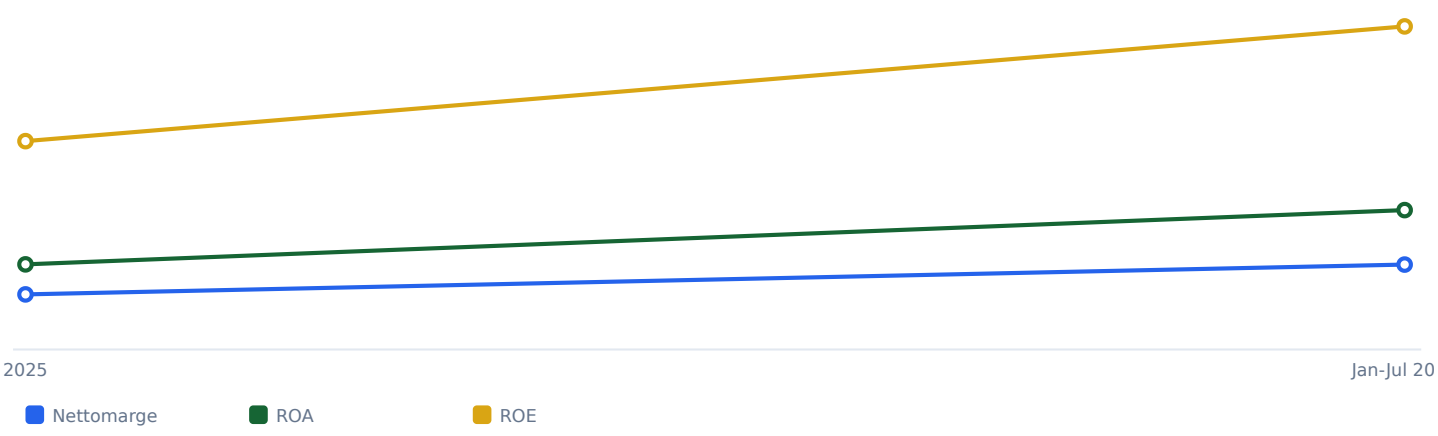
Der Ladezeitraum umfasst 7 Monate; es sind noch 5 bis zum Jahresende übrig. Die Zuversicht wächst im Laufe des Jahres: Eine Hochrechnung auf zwei Monate sagt deutlich weniger als jeden zehnten aus.
Die Referenz ist 2025, mit einem Einkommen von 10.315.961,95 lei.

+19.5%	+11.9%	+84.2%	+5.7 pp
Einkommen versus gesch. 7M 2025	Kosten versus gesch. 7M 2025	Vorteil versus gesch. 7M 2025	Nettomarge versus gesch. 7M 2025

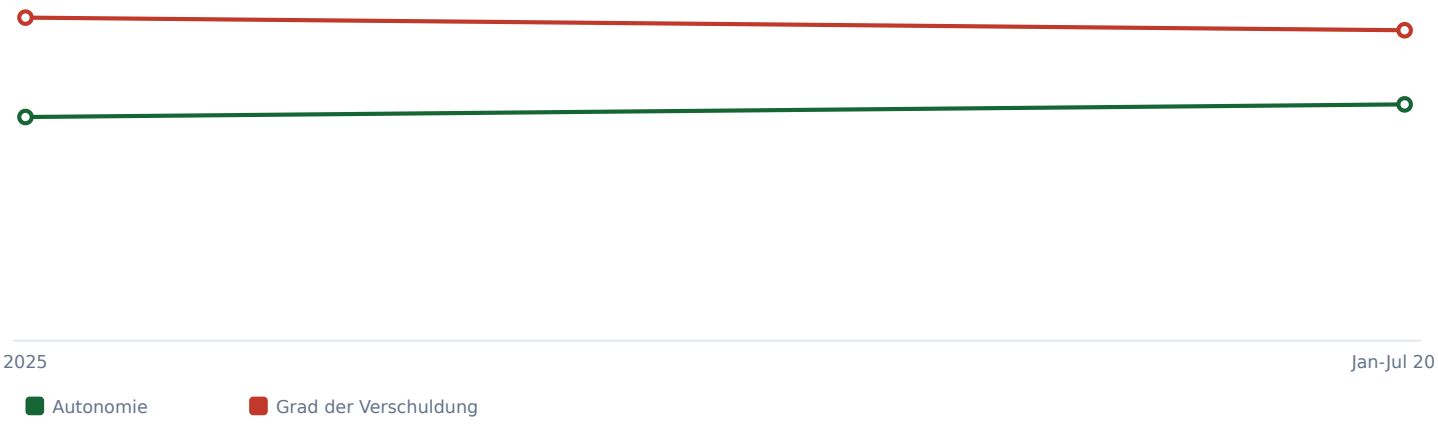


Balken sind Einnahmen, grüne Linie ist Gewinn. In der aktuellen Periode ist die Bar offener.

Raten nach Perioden



Zahlungsfähigkeit nach Perioden

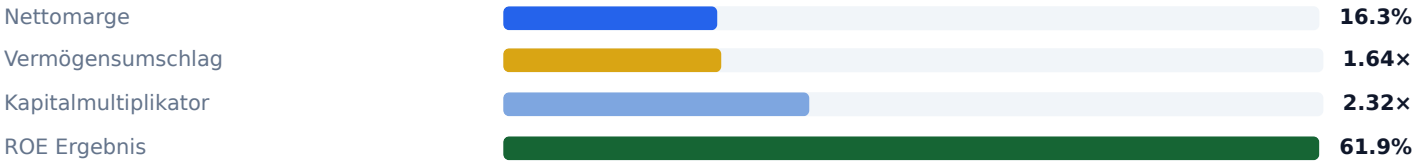


Zeitraum	Monate	Erträge	Gewinn	Liq. 3. Gr.	Marge %	ROA %	ROE %	Eigenkapitalquote %
2025	12	10.315.961,95 lei	1.088.305,68 lei	1.66	10.5%	16.3%	39.9%	40.9%
Jan-Jul 2026 (teilweise)	7	7.193.459,04 lei	1.169.067,64 lei	1.76	16.3%	26.7%	61.9%	43.2%

Die Werte werden ab Jahresbeginn kumuliert, so wie sie in der Bilanz erscheinen.

DuPont-Zerlegung der Eigenkapitalrendite

Zeitraum	Nettomarge	Vermögensumschlag	Kapitalmultiplikator	ROE
2025	10.5%	1.55×	2.45×	**39.9%**
Jan-Jul 2026	16.3%	1.64×	2.32×	**61.9%**



Die ROE von 61.9% setzt sich zusammen aus einer Nettomarge von 16.3%, einem Kapitalumschlag von 1.64× und einem Eigenkapitalmultiplikator von 2.32×.

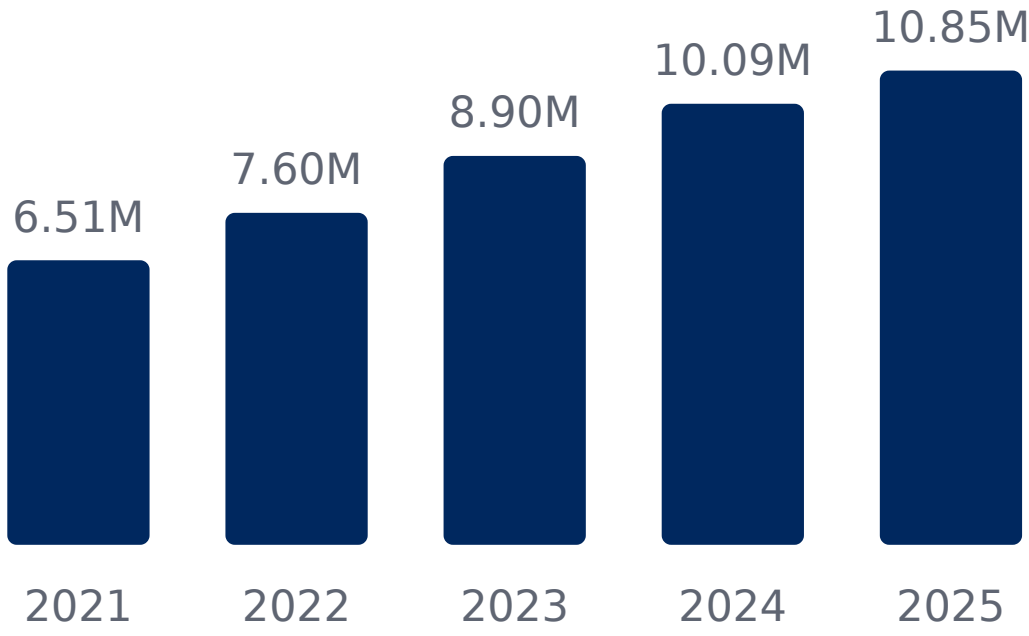
Gegenüber 2025, stieg die Eigenkapitalrendite um 22.0 Prozentpunkte (Marge +5.7 pp, Umschlag +0.10×, Hebel -0.13×).

Ihr Unternehmen im Vergleich zur Branche

Wir vergleichen das Unternehmen mit den Unternehmen der CAEN-Klasse 4711 (), basierend auf den dem Finanzministerium vorgelegten Jahresabschlüssen für das Jahr . Quelle: Öffentliche MFP-Daten, bereitgestellt von unserem Partner ica.ro.

Anschauliches Beispiel: Die Branchendaten sind echt, das Unternehmen ist in diesem Beispiel das anonymisierte.

Unternehmensentwicklung (MFP-Daten)



Nettoumsatz, Jahr für Jahr, aus den dem Finanzministerium vorgelegten Finanzberichten. Öffentliche Daten, bereitgestellt von ica.ro.

Wie viel bist du pro Jahr gewachsen?

Umsatz

+13.6%/an

von 6.511.108 lei bis 10.851.847 lei, in 4 Jahren

Reingewinn

+13.6%/an

von 716.222 lei bis 1.193.703 lei, in 4 Jahren

Kurze Geschichte (MFP-Daten)

	2021	2022	2023	2024	2025
Nettogewinn	716.222 lei	835.592 lei	978.837 lei	1.110.144 lei	1.193.703 lei
Eigenkapital	3.255.554 lei	3.798.146 lei	4.449.257 lei	5.046.109 lei	5.425.924 lei
Verbindlichkeiten	2.278.888 lei	2.658.703 lei	3.114.480 lei	3.532.276 lei	3.798.146 lei
Mitarbeiter	4	4	5	6	6

Werte aus den dem Finanzministerium vorgelegten Finanzberichten, bereitgestellt über ica.ro.

Die Vergleichsdaten mit der Branche und der mehrjährigen Historie werden uns von unserem Partner ica.ro aus den öffentlichen Finanzberichten des Finanzministeriums zur Verfügung gestellt. Wir danken ihnen.

Was dieser Bericht ist und was nicht

Der Bericht wird automatisch aus der geladenen Probebilanz generiert, mit deterministischen Formeln, ohne menschliches Eingreifen und ohne künstliche Intelligenz. Die Zahlen werden ausschließlich anhand der vorhandenen Salden und Umsätze in der Bilanz geschätzt; Wir haben keinen Zugriff auf Verträge, Rechnungen, Kontoauszüge oder geschäftliche Zusammenhänge. Automatische Klassifizierungen (Fixkosten vs. variable Kosten, Betriebsforderungen vs. sonstige Forderungen) verwenden Kontogruppenregeln und stimmen möglicherweise nicht mit Ihrer tatsächlichen Situation überein. Der Bericht ersetzt KEINEN Jahresabschluss, Buchhaltungsgutachten, Prüfungs- oder Steuerberatung, stellt keine Anlage- oder Kreditempfehlung dar und kann nicht als offizielles Dokument im Verhältnis zu den Behörden verwendet werden. Die Prognosen, sofern vorhanden, sind trockene Extrapolationen aus den Bilanzzahlen: Ich kenne weder die Verträge, die gerade verhandelt werden, die noch nicht registrierten Operationen, noch den wirtschaftlichen Kontext. Überprüfen Sie die wichtigen Erkenntnisse mit Ihrem Buchhalter, bevor Sie darauf basierende Entscheidungen treffen.

Automatisch erstellter Bericht von Finanțistul, Engine-Version 1.8.0, auf Grundlage der hochgeladenen Saldenbilanz. Die Zahlen sind aus der Saldenbilanz geschätzt und ersetzen weder den Jahresabschluss noch ein Buchprüfungsgutachten oder eine Steuerberatung. Die hochgeladenen Buchhaltungsdaten werden gemäß der Datenschutzerklärung automatisch gelöscht; dieses Dokument bleibt bei Ihnen. Ein neuer Bericht entsteht in wenigen Minuten aus Ihrer eigenen Saldenbilanz unter finantistul.ro.