



**АДМИНИСТРАЦИЯ
БЕЛОХОЛУНИЦКОГО МУНИЦИПАЛЬНОГО РАЙОНА
КИРОВСКОЙ ОБЛАСТИ**

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

27.11.2019

№ 637-П

г. Белая Холуница

**Об утверждении Порядка проведения анализа финансового состояния
принципала в целях предоставления муниципальной гарантии
Белохолуницкого муниципального района**

В соответствии со статьей 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации администрация Белохолуницкого муниципального района **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить Порядок проведения анализа финансового состояния принципала – юридического лица в целях предоставления муниципальной гарантии Белохолуницкого муниципального района согласно приложению.
2. Настоящее постановление вступает в силу с 01.01.2020 после его официального опубликования.

Глава Белохолуницкого
муниципального района
Кировской области

Т.А. Телицина

Приложение

УТВЕРЖДЕН

постановлением администрации
Белохолуницкого муниципального
района
от 27.11.2019 № 637-П

ПОРЯДОК

проведения анализа финансового состояния принципала - юридического лица в целях предоставления муниципальной гарантии Белохолуницкого муниципального района

1. Настоящий Порядок проведения анализа финансового состояния принципала – юридического лица в целях предоставления муниципальной гарантии Белохолуницкого муниципального района (далее – Порядок) разработан в целях обеспечения выполнения требований бюджетного законодательства при предоставлении муниципальных гарантий Белохолуницкого муниципального района.

Порядок определяет процедуру и сроки проведения анализа финансового состояния принципала - юридического лица в целях предоставления муниципальной гарантии.

2. В целях проведения анализа финансового состояния принципала управление финансов администрации Белохолуницкого муниципального района (далее – управление финансов) вправе воспользоваться услугами агента, назначаемого администрацией Белохолуницкого муниципального района.

3. Анализ проводится в два этапа. На первом этапе анализируется соответствие принципала требованиям, установленным статьей 115.2 Бюджетного Кодекса Российской Федерации.

3.1. Первый этап анализа в целях предоставления муниципальной гарантии проводится по следующим показателям:

отсутствие у принципала просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед муниципальным образованием Белохолуницкий муниципальный район, неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов,

процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

принципал не находится в процессе реорганизации или ликвидации, в отношении принципала не возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве).

В случае невыполнения любого из вышеперечисленных показателей соответствующий факт отражается в заключении о финансовом состоянии принципала.

3.2. Вторым этапом анализа в целях предоставления муниципальной гарантии отражает финансовое состояние принципалов в динамике за анализируемый период.

Анализ включает в себя оценку финансового состояния принципала - юридического лица с целью получения объективной информации о его финансовой устойчивости на основе расчетных показателей, характеризующих финансовую устойчивость, платежеспособность и деловую активность организации на основании представленных принципалом - юридическим лицом копий следующих документов:

бухгалтерского баланса;

отчета о финансовых результатах;

пояснительной записки (при необходимости);

аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности принципала - юридического лица (для юридических лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации должны проходить ежегодную аудиторскую проверку).

Документы представляются за последний финансовый год и на последнюю отчетную дату с заявлением о предоставлении муниципальной гарантии.

Период, за который проводится анализ финансового состояния (далее - анализируемый период), включает в себя:

последний отчетный период текущего года (последний отчетный период);

предыдущий финансовый год (2-й отчетный период);

год, предшествующий предыдущему финансовому году (1-й отчетный период).

В случае, если составление промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности организации в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено, анализируемым периодом

являются последние 3 финансовых года (являющиеся в этом случае соответственно 1-м, 2-м и последним отчетными периодами).

В случае отсутствия по объективным причинам в бухгалтерской (финансовой) отчетности организации данных за 1-й и (или) 2-й отчетные периоды (например, вследствие создания организации в текущем или предыдущем финансовом году), анализ финансового состояния организации осуществляется на основании данных 2-го и (или) последнего отчетных периодов, являющихся в этом случае анализируемыми периодами.

4. Управление финансов проводит анализ на основе оценки следующих показателей финансового состояния принципала - юридического лица:

- коэффициента критической ликвидности;
- коэффициента текущей (общей) ликвидности;
- коэффициента соотношения собственных и заемных средств;
- коэффициента рентабельности (чистая рентабельность).

5. Формулы расчета показателей финансового состояния принципала - юридического лица приведены в приложении № 1 к настоящему Порядку.

6. Оценка финансового состояния принципала - юридического лица определяется по следующей формуле:

$$S = \text{SUM} (\text{Вес } K_i \times \text{Категория } K_i),$$

где:

S - значение оценки показателей;

SUM - знак суммирования;

Вес K_i - вес показателя K_i в оценке показателей, где $i = 1, 2, 3, 4$.

Значения весов показателей приведены в приложении № 3 к настоящему Порядку;

Категория K_i - категория, к которой относится значение показателя K_i .

Категория $K_i = 1, 2$ или 3 . Определение категории осуществляется в зависимости от достигнутых значений показателей в соответствии с приложением № 2 к настоящему Порядку.

На основе значений оценок показателей за анализируемые периоды определяется финансовое состояние принципала - юридического лица, являющееся основанием для отнесения принципала - юридического лица к одному из двух классов финансовой устойчивости:

- 1 класс, если значение оценки показателей не превышает 2;
- 2 класс, если значение оценки показателей больше 2.

7. Кроме показателей финансового состояния принципала - юридического лица анализируется его бухгалтерский баланс.

С учетом проведенного анализа бухгалтерский баланс принципала - юридического лица делится на группы: 1 группа, 2 группа.

Бухгалтерский баланс оценивается по следующим критериям:

валюта баланса в конце анализируемого периода увеличилась по сравнению с началом анализируемого периода (расчеты следует выполнить в абсолютных и относительных показателях);

темпы роста (прироста) оборотных активов (итог раздела II «Оборотные активы») выше, чем темпы роста (прироста) внеоборотных активов (итог раздела I «Внеоборотные активы»);

удельный вес собственного капитала (итог раздела III «Капитал и резервы») выше удельного веса заемного капитала (итог раздела IV «Долгосрочные обязательства» + итог раздела V «Краткосрочные обязательства») в общей валюте пассива баланса;

темпы роста (прироста) собственного капитала (итог раздела III «Капитал и резервы») выше, чем темпы роста заемного капитала (итог раздела IV «Долгосрочные обязательства» + итог раздела V «Краткосрочные обязательства»);

темпы роста (прироста) дебиторской и кредиторской задолженности примерно одинаковы (расхождение по показателям не должно превышать «+» или «-» 10 процентов);

в балансе отсутствует статья «Непокрытый убыток»;

доля собственных оборотных средств в оборотных активах превышает 10 процентов (собственные оборотные средства рассчитываются как разница между собственным капиталом (итог раздела III «Капитал и резервы») и внеоборотными активами (итога раздела I «Внеоборотные активы»).

Соблюдение условий подпунктов 1-7 пункта 7 настоящего Порядка оценивается в один балл:

1 группа, если баланс оценивается в 4-7 баллов;

2 группа, если количество баллов менее 4.

8. Управление финансов проводит анализ и подготавливает заключение о финансовом состоянии принципала - юридического лица (далее - Заключение) в течение 14 рабочих дней со дня поступления от принципала - юридического лица необходимых документов.

Управление финансов оформляет Заключение в целях предоставления муниципальной гарантии по форме согласно приложению № 4 к настоящему Порядку.

Положительное Заключение выдается при соблюдении следующих условий:

значения всех коэффициентов, применяемых в настоящем Порядке для определения финансового состояния принципала - юридического лица, соответствуют первой и второй категориям согласно приложению 2 к настоящему Порядку;

значение оценки показателей относится к 1 классу финансовой устойчивости;

бухгалтерский баланс принципала - юридического лица относится к 1 группе.

Заключение о финансовом состоянии организации исполняется в письменном виде в документальной форме в двух идентичных экземплярах, каждый из которых подписывается должностным лицом, проводившим анализ. Один экземпляр Заключения приобщается к материалам проверки финансового состояния организации, другой экземпляр предназначен для использования в работе по принятию управленческих решений о предоставлении муниципальной гарантии из бюджета Белохолуницкого муниципального района.

ФОРМУЛЫ
расчета показателей финансового состояния
принципала-юридического лица

$$K1 = (ДЗ + КФВ + ДсиДЭ) / Кр.О.,$$

где:

К1 - коэффициент критической ликвидности (показывает, какую часть краткосрочных обязательств юридическое лицо может немедленно погасить за счет денежных средств, средств в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам);

ДЗ - дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты (значение строки «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса);

КФВ - краткосрочные финансовые вложения, срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев (значение строки «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» бухгалтерского баланса);

ДсиДЭ - денежные средства организации в российской и иностранных валютах, а также денежные эквиваленты (значение строки «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса);

Кр.О. - краткосрочные финансовые обязательства, срок погашения которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты (сумма значений «Заемные средства», «Кредиторская задолженность», «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса).

$$K2 = (Об.А. / Кр.О.),$$

где:

К2 - коэффициент текущей (общей) ликвидности (характеризует, в какой степени все краткосрочные обязательства обеспечены оборотными активами);

Об.А. - оборотные активы юридического лица (значение строки Итого по разделу II «Оборотные активы» бухгалтерского баланса);

Кр.О. - краткосрочные финансовые обязательства, срок погашения которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты (сумма значений

«Заемные средства», «Кредиторская задолженность», «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса).

$$K3 = CK / ЗК,$$

где:

K3 - коэффициент соотношения собственных и заемных средств.

Показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных средств, а какая за счет заемных;

СК - собственный капитал (значение строки Итого по разделу III «Капитал и резервы» бухгалтерского баланса);

ЗК - заемный капитал (сумма значений строк Итого по разделу V «Краткосрочные обязательства» (без учета значений строк «Оценочные обязательства» и «Доходы будущих периодов»), Итого по разделу IV «Долгосрочные обязательства» бухгалтерского баланса).

$$K4 = \text{Чистая прибыль} / \text{Выручка},$$

где:

K4 - коэффициент рентабельности (чистая рентабельность) (отражает конечную (чистую) эффективность всей деятельности юридического лица;

Чистая прибыль - значение строки «Чистая прибыль (убыток)» отчета о финансовых результатах;

Выручка - значение строки «Выручка» отчета о финансовых результатах.

Приложение № 2

к Порядку

КАТЕГОРИИ
и значения показателей финансового состояния
принципала-юридического лица

Наименование показателей	1 категория	2 категория	3 категория
Коэффициент критической ликвидности (К1)	более 0,8	0,5-0,8	менее 0,5
Коэффициент текущей (общей) ликвидности (К2)	более 2,0	1,0-2,0	менее 1,0
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К3)	более 1	0,5-1,0	менее 0,5
Коэффициент рентабельности (чистая рентабельность) (К4)	более 0,15	0-0,15	отрицательное значение

Приложение № 3

к Порядку

Наименование показателей	Вес показателя
Коэффициент критической ликвидности (К1)	0,05
Коэффициент текущей (общей) ликвидности (К2)	0,42
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К3)	0,21
Коэффициент рентабельности (чистая рентабельность) (К4)	0,21

Приложение № 4

к Порядку

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по результатам анализа финансового состояния
принципала - юридического лица

Анализ финансового состояния

(наименование принципала - юридического лица)

ИНН _____ ОГРН _____

проведен за период _____

Результаты оценки финансового состояния принципала - юридического лица в динамике представлены в таблице:

Показатели финансового состояния	Значения показателей финансового состояния	
	год	год
Коэффициент критической ликвидности (К1)		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности (К2)		
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К3)		
Коэффициент рентабельности (чистая рентабельность) (К4)		
Значения всех коэффициентов соответствуют первой и второй категориям (да/нет)		
Оценка показателей финансового состояния принципала - юридического лица		
Характеристика бухгалтерского баланса (количество оценочных баллов)		
Итоговая оценка финансового состояния с учетом значения коэффициентов и показателей:		
высокая (значения всех коэффициентов и показателей, для определения финансового состояния принципала - соответствуют первой категории, 1 классу и 1 группе)		
удовлетворительная (значения всех коэффициентов и показателей соответствуют второй категории)		
низкая (значения всех коэффициентов и показателей ниже первой и второй категории, 1 класса и 1 группы)		

Заключение:

Составил _____

наименование должности

(подпись)

(расшифровка подписи)

Дата «__» _____ 20__ г.