



АДМИНИСТРАЦИЯ
МУНИЦИПАЛЬНОГО РАЙОНА
ПЕСТРАВСКИЙ
САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ
ПОСТАНОВЛЕНИЕ

19.07 2018 № 438

Об утверждении Порядка проведения анализа финансового состояния принципала в целях предоставления муниципальной гарантии муниципального района Пестравский Самарской области

В соответствии со статьей 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, руководствуясь статьями 41, 43 Устава муниципального района Пестравский Самарской области, администрация муниципального района Пестравский ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Порядок проведения анализа финансового состояния принципала в целях предоставления муниципальной гарантии муниципального района Пестравский Самарской области согласно приложению № 1.
2. Опубликовать настоящее постановление в газете «Степь» и разместить на официальном Интернет-сайте муниципального района Пестравский.
3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Главы муниципального района Пестравский по экономике, инвестициям и потребительскому рынку (Кузнецова Н.П.).

Глава
муниципального района Пестравский

Смирнова С.В. тел. 2-13-70



А.П. Любаев

**ПОРЯДОК
ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ
ПРИНЦИПАЛА В ЦЕЛЯХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МУНИЦИПАЛЬНОЙ ГАРАНТИИ
МУНИЦИПАЛЬНОГО РАЙОНА ПЕСТРАВСКИЙ САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Порядок проведения анализа финансового состояния принципала в целях предоставления муниципальной гарантии муниципального района Пестравский Самарской области (далее - Порядок) разработан в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации, определяет порядок и методику оценки финансового состояния предприятий (организаций), претендующих на получение муниципальных гарантий (далее - принципалы).

1.2. Для проведения анализа финансового состояния принципала используются следующие базовые финансовые индикаторы:

- коэффициенты ликвидности;
- коэффициент соотношения собственных и заемных средств;
- показатель рентабельности.

1.3. Расчет базовых финансовых индикаторов осуществляется на основе:

- бухгалтерского баланса предприятия (организации) (форма N 1);
- отчета о финансовых результатах (форма N 2).

1.4. Принципал представляет документы, указанные в пункте 1.3, в финансовый орган администрации муниципального района Пестравский Самарской области.

Дополнительно принципалом представляется информация о:

- роде деятельности предприятия - торговое или неторговое (предприятие (организация) считается торговым (ой), если более 50 процентов выручки получено в результате торговых операций (операций перепродажи));

- наличие у принципала активов в форме государственных облигаций или облигаций Сберегательного банка Российской Федерации;

1.5. Финансовый орган рассматривает поступившие документы в течение 15 рабочих дней. На основании анализа финансового состояния принципала составляется заключение согласно Приложению № 1 к Порядку.

2. МЕТОДИКА РАСЧЕТА БАЗОВЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНДИКАТОРОВ

2.1. Коэффициенты ликвидности.

Группа коэффициентов ликвидности содержит три показателя:

- коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности.

2.1.1. Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается по следующей формуле:

$$K1 = (Д + О) / КО, \text{ где:}$$

К1 - коэффициент абсолютной ликвидности.

Д - денежные средства в кассе и на расчетном счете (строка N 1250 баланса предприятия (организации)).

О - рыночная стоимость государственных ценных бумаг и ценных бумаг Сберегательного банка Российской Федерации, принадлежащих предприятию (организации), на момент окончания отчетного квартала. Необходимая информация предоставляется предприятиями (организациями) дополнительно при подаче заявок на получение муниципальных гарантий муниципального района Пестравский Самарской области. Если такая информация отсутствует, количество ценных бумаг считается равным нулю.

КО - краткосрочные финансовые обязательства, значение которых находится как разность итога раздела 5 баланса предприятия (организации) (строка N 1500), доходов будущих периодов (строка N 1530 баланса предприятия (организации)) и оценочных обязательств (строка N 1540 баланса предприятия (организации)).

2.1.2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности характеризует способность предприятия (организации) оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить существующие финансовые обязательства, он определяется по следующей формуле:

$$K2 = (ДЗ + КВ + Д) / КО, \text{ где:}$$

К2 - коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности,

ДЗ - дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в течение года (из строки N 1230 баланса предприятия (организации)),

КВ - краткосрочные финансовые вложения (из строки N 1240 баланса предприятия (организации)),

Д - денежные средства (строка N 1250 баланса предприятия (организации)),

КО - краткосрочные финансовые обязательства.

2.1.3. Коэффициент текущей (общей) ликвидности рассчитывается по следующей формуле:

$$K3 = (ОА - НА) / КО, \text{ где:}$$

К3 - коэффициент текущей (общей) ликвидности,

ОА - оборотные активы предприятия (организации) (строка N 1200 баланса предприятия (организации)),

НА - неликвидные оборотные активы предприятия (организации), включающие расходы будущих периодов (из строки N 1210 баланса предприятия (организации)) и дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты (из строки N 1230 баланса предприятия (организации)),

КО - краткосрочные финансовые обязательства.

2.2. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств рассчитывается по следующей формуле:

$$K4 = СК / ЗК, \text{ где:}$$

К4 - коэффициент соотношения собственных и заемных средств,

СК - собственный капитал предприятия (организации) и резервы (строка N 1300 баланса предприятия (организации)),

ЗК - заемный капитал, который определяется как сумма краткосрочных и долгосрочных обязательств (строки N 1400 и N 1500 баланса предприятия (организации)) без учета доходов будущих периодов (строка N 1530 баланса предприятия (организации)) и оценочных обязательств (строка N 1540 баланса предприятия (организации)).

2.3. Показатель рентабельности.

2.3.1. Для предприятий показатель рентабельности определяется по следующей формуле:
$$K5 = \text{ПР} / \text{В}, \text{ где:}$$

K5 - коэффициент рентабельности,

ПР - прибыль от продаж (строка N 2200 отчета о финансовых результатах),

В - выручка от продаж, работ, услуг без учета косвенных налогов и сборов (строка N 2110 отчета о финансовых результатах).

3. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРИНЦИПАЛА

3.1. Для каждого базового финансового индикатора устанавливается наилучшее и наихудшее пороговые значения.

3.2. На основе полученного значения и пороговых значений для каждого показателя определяется одна из трех категорий риска. Пороговые значения показателей с указанием категории риска содержатся в таблице 1.

Таблица 1. Пороговые значения показателей и выбор категории риска в зависимости от фактических значений показателей

Коэффициенты	1 категория (хорошее значение показателя)	2 категория (удовлетворительно е значение показателя)	3 категория (неудовлетворительное значение показателя)
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	более 0,2	0,1 - 0,2	менее 0,1
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	более 0,8	0,5 - 0,8	менее 0,5
3. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	более 2,0	1,0 - 2,0	менее 1,0
4. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств	более 0,6	0,4 - 0,6	менее 0,4
5. Коэффициент рентабельности	более 0,15	0,0 - 0,15	менее 0,0 (нерентабельное)

3.3. На основе категорий риска определяется значение его сводной оценки по следующей формуле:

$$S = 0,11 \times \text{Категория!} + 0,05 \times \text{Категория!} + 0,42 \times \text{Категория!} + 0,21 \times \text{Категория!} + 0,21 \times \text{Категория!},$$

где:

S - сводная оценка риска,

Категория! - значение показателя коэффициента по соответствующей категории. Значения весов представлены в таблице 2.

Таблица 2. Веса показателей, используемые при расчете сводной оценки

№ п/п	Показатель	Вес показателя
1	Коэффициент абсолютной ликвидности (К1)	0,11
2	Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности (К2)	0,05
3	Коэффициент текущей (общей) ликвидности (К3)	0,42
4	Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К4)	0,21
5	Коэффициент рентабельности (К5)	0,21

3.4. На основе значения сводной оценки финансовое состояние принципала определяется как:

- хорошее, если значение сводной оценки не превышает 1,05 (первый класс кредитоспособности – кредитование не вызывает сомнений);
- удовлетворительное, если значение сводной оценки больше 1,05, но не превышает 2,4 (второй класс кредитоспособности – кредитование требует взвешенного подхода);
- неудовлетворительное, если значение сводной оценки больше 2,4 (третий класс кредитоспособности – кредитование связано с повышенным риском).

3.5. Сводная оценка финансового состояния принципала корректируется в соответствии с качественным анализом, который основывается на анализе дополнительной информации о принципале, находящейся в свободном доступе или предоставляемой принципалом в финансовый орган администрации муниципального района Пестравский Самарской области. По результатам качественного анализа этой информации финансовое состояние принципала оценивается как устойчивое или неустойчивое.

3.5.1. Финансовое состояние принципала оценивается как устойчивое, если имеющаяся информация свидетельствует о стабильности его основной деятельности (производства или реализации товаров, проведения работ, предоставления услуг), положительной величине чистых активов, хорошей рентабельности и платежеспособности и отсутствии каких-либо негативных явлений (тенденций), способных отрицательно повлиять на финансовую устойчивость принципала в перспективе (в течение срока действия гарантии).

К негативным явлениям (тенденциям) относится не связанное с сезонными факторами существенное снижение поступлений от основной деятельности предприятия, ухудшение показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности.

3.5.2. Финансовое состояние принципала оценивается как неустойчивое, если принципал признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством либо существует угроза признания его банкротом, т.е. предприятие является устойчиво неплатежеспособным, или анализ принципала свидетельствует об угрожающих негативных явлениях, вероятным результатом которых может быть устойчивая неплатежеспособность принципала в ближайшем будущем. К негативным явлениям относятся: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов выручки от

основной деятельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления, которые до окончания срока действия гарантии могут привести к появлению финансовых трудностей, если принципалом не будут приняты необходимые превентивные меры.

3.5.3. Финансовое состояние принципала не может быть оценено как устойчивое, если выявлено хотя бы одно из следующих обстоятельств:

- наличие просроченной задолженности по платежам и сборам в бюджеты любых уровней, просроченных долговых обязательств, любой просроченной кредиторской задолженности перед работниками предприятия (организации) или контрагентами;

- наличие у принципала скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции или требований, безнадежных к взысканию) в размере, равном или превышающем 25 процентов его чистых активов;

- выявлены случаи неисполнения в течение последнего года принципалом обязательств по иным договорам с гарантом либо прекращение принципалом обязательств по иным договорам с гарантом путем предоставления взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано гарантом в течение 180 календарных дней или более;

- убыточная деятельность принципала, приведшая к существенному (25 процентов и более) снижению его чистых активов (по сравнению с их максимальным уровнем за последние 5 лет).

3.6. В случае если имеющаяся информация в силу расхождений, неполноты или необъективности позволяет сделать двоякие выводы, то для оценки используется более пессимистичный вывод.

Приложение № 1
к Порядку проведения анализа
финансового состояния принципала
в целях предоставления муниципальной гарантии
муниципального района Пестравский Самарской области

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам анализа финансового состояния принципала в целях предоставления
муниципальной гарантии муниципального района Пестравский Самарской области

Анализ финансового состояния _____
(наименование принципала)

проведен *финансовым органом* администрации муниципального района Пестравский Самарской области на основании бухгалтерского баланса (форма № 1), отчета о прибылях и убытках (форма № 2), а также дополнительной информации, предоставленной принципалом.

В результате проведенного анализа финансового состояния принципала установлено следующее:

1. Сводная оценка финансового состояния принципала (S):

за _____ год = _____;

за _____ = _____.

(отчетный период)

На основе значения сводной оценки финансовое состояние принципала в соответствии с п.

3.4. Порядка оценивается:

за ____ год

как _____;
(хорошее, удовлетворительное, неудовлетворительное)

за _____ (отчетный период)

как _____
(хорошее, удовлетворительное, неудовлетворительное)

Считаем возможным (невозможным) предоставление муниципальной гарантии

_____ (наименование принципала)

Приложение: расчет базовых финансовых индикаторов и сводной оценки финансового состояния принципала на ____ л.

Руководитель *финансового органа* администрации
муниципального района Пестравский
Самарской области

_____ (подпись)

_____ (фамилия, инициалы)

Исполнитель: