



ПОСТАНОВЛЕНИЕ
администрации Апанасенковского муниципального округа
Ставропольского края

12 февраля 2021 г.

с.Дивное

№ 69-п

Об утверждении Порядка проведения анализа финансового состояния принципала – юридического лица в целях предоставления муниципальной гарантии Апанасенковского муниципального округа Ставропольского края

В соответствии со статьей 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации и Положением о бюджетном процессе в Апанасенковском муниципальном округе Ставропольского края, утвержденным решением Совета Апанасенковского муниципального округа Ставропольского края от 01 октября 2020 года № 18, администрация Апанасенковского муниципального округа Ставропольского края

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемый Порядок проведения анализа финансового состояния принципала – юридического лица в целях предоставления муниципальной гарантии Апанасенковского муниципального округа Ставропольского края.

2. Финансовому управлению администрации Апанасенковского муниципального округа Ставропольского края проводить анализ финансового состояния принципала - юридического лица (далее - анализ) в целях предоставления муниципальной гарантии Апанасенковского муниципального округа Ставропольского края в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации и настоящим Порядком.

3. Контроль за выполнением настоящего постановления возложить на заместителя главы администрации Апанасенковского муниципального округа Ставропольского края Петровского А.А.

4. Настоящее постановление вступает в силу со дня его обнародования в муниципальном казенном учреждении культуры «Апанасенковская межпоселенческая центральная библиотека».

Глава Апанасенковского
муниципального округа
Ставропольского края

В.Н.Ткаченко

УТВЕРЖДЕН

постановлением администрации
Апанасенковского
муниципального округа
Ставропольского края

от 12 февраля 2021 г. № 69-п

Порядок проведения анализа финансового состояния принципала – юридического лица в целях предоставления муниципальной гарантии Апанасенковского муниципального округа Ставропольского края

1. Настоящий порядок разработан во исполнение пункта 3 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации и Положения о бюджетном процессе в Апанасенковском муниципальном округе Ставропольского края, утвержденном решением Совета Апанасенковского муниципального округа Ставропольского края от 01 октября 2020 года № 18, и определяет методику анализа финансового состояния претендента на получение муниципальной гарантии Апанасенковского муниципального округа Ставропольского края (далее - Принципал).

2. В качестве исходных данных для проведения анализа финансового состояния Принципала используется годовая, полугодовая, квартальная бухгалтерская отчетность Принципала в соответствии с формами, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

В целях проведения анализа финансового состояния Принципал представляет в финансовое управление администрации Апанасенковского муниципального округа Ставропольского края (далее – финансовое управление) заверенные копии следующих документов:

бухгалтерский баланс Принципала (форма по ОКУД 0710001);

отчет о финансовых результатах (форма по ОКУД 0710002).

Указанные документы представляются за предшествующий год и последний отчетный период текущего финансового года и должны быть заверены подписями руководителя и главного бухгалтера Принципала и его печатью и содержать отметку об их представлении в установленном порядке в налоговый орган.

3. Для оценки финансового состояния Принципала используются три группы оценочных показателей: коэффициенты ликвидности, коэффициент соотношения собственных и заемных средств, показатели рентабельности.

3.1. Коэффициенты ликвидности характеризуют платежеспособность Принципала, его потенциальную возможность покрыть все его финансовые обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности (K1) рассчитывается по следующей формуле:

Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения

$K1 = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Краткосрочные финансовые обязательства}}$,

Текущие обязательства

где:

денежные средства - денежные средства в кассе, на расчетном счете и денежные эквиваленты. Значение равно (строка 1250 бухгалтерского баланса Принципала);

краткосрочные финансовые вложения - финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов. Значение равно (строка 1240 бухгалтерского баланса Принципала);

текущие обязательства - краткосрочные финансовые обязательства Принципала. Значение равно (строка 1500 бухгалтерского баланса Принципала).

Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности (К2) характеризует способность Принципала погасить свои краткосрочные обязательства за счет продажи ликвидных активов.

Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности рассчитывается делением ликвидных активов на текущие обязательства.

Дебиторская + Краткосрочные + Денежные средства
задолженность финансовые вложения

К 2 = -----,

Текущие обязательства

где:

ликвидные активы представляют собой сумму дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений и денежных средств Принципала; текущие обязательства представляют собой краткосрочные финансовые обязательства Принципала.

Дебиторская задолженность - значение равно (строка 1230 бухгалтерского баланса Принципала);

краткосрочные финансовые вложения - значение равно (строка 1240 бухгалтерского баланса Принципала);

денежные средства - значение равно (строка 1250 бухгалтерского баланса Принципала);

текущие обязательства - значение равно (строка 1500 бухгалтерского баланса Принципала).

Коэффициент текущей (общей) ликвидности (К3) характеризует общую оценку ликвидности активов, показывая сколько рублей текущих активов принципала приходится на один рубль текущих обязательств принципала.

Коэффициент текущей (общей) ликвидности рассчитывается как деление оборотных активов принципала на сумму краткосрочных долговых обязательств принципала.

Оборотные активы

К 3 = -----,

Краткосрочные долговые обязательства

где:

оборотные активы - значение равно (строка 1200 бухгалтерского баланса Принципала);

краткосрочные долговые обязательства представляют собой краткосрочные финансовые обязательства Принципала. Значение равно (строка 1500 бухгалтерского баланса Принципала).

3.2. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К4) определяется по следующей формуле:

$$K_4 = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Заемный капитал}},$$

где:

собственный капитал - значение равно (строка 1300 бухгалтерского баланса Принципала);

заемный капитал - значение равно (строка 1400 + 1500 - 1530 бухгалтерского баланса Принципала), где сумма строк 1400 и 1500 в балансе составляет объем финансовых обязательств Принципала без учета доходов будущих периодов, отраженных по строке 1530 баланса Принципала.

3.3. Процедура расчета показателя рентабельности (К5) отличается для торговых и неторговых Принципалов.

Для торговых Принципалов показатель рентабельности определяется на основе финансового коэффициента рентабельности продукции по следующей формуле:

$$K_5 = \frac{\text{Прибыль от реализации}}{\text{Валовая прибыль}},$$

где:

прибыль от реализации - значение равно (строка 2200 отчета о финансовых результатах Принципала);

валовая прибыль - значение равно (строка 2100 отчета о финансовых результатах Принципала).

Для неторговых Принципалов показатель рентабельности совпадает с финансовым коэффициентом рентабельности основной деятельности и определяется по следующей формуле:

$$K_5 = \frac{\text{Прибыль от реализации}}{\text{Выручка}},$$

где:

прибыль от реализации - значение равно (строка 2200 отчета о финансовых результатах Принципала);

выручка - значение равно (строка 2110 отчета о финансовых результатах Принципала).

3.4. Оценка результатов расчетов пяти коэффициентов заключается в присвоении Принципалу категории по каждому из этих показателей на основе сравнения полученных значений с установленными параметрами (таблица 1).

Коэффициенты	1 категория	2 категория	3 категория
1	2	3	4
К1	0,2 и выше	0,15 - 0,2	менее 0,15
К2	0,8 и выше	0,5 - 0,8	менее 0,5
К3	2,0 и выше	1,0 - 2,0	менее 1,0
К4 (кроме торговли)	1,0 и выше	0,7 - 1,0	менее 0,7
К4 (для торговли)	0,6 и выше	0,4 - 0,6	менее 0,4
К5	0,15 и выше	менее 0,15	не рентаб.

3.5. На основе категории риска определяется значение сводной оценки (S), которая вычисляется по формуле:

$$S = 0,11 \times \text{Категория К1} + 0,05 \times \text{Категория К2} + 0,42 \times \text{Категория К3} + 0,21 \times \text{Категория К4} + 0,21 \times \text{Категория К5}$$

Таблица весов для каждого из показателей:

Таблица 2

Показатель	Вес показателя
1	2
К1	0,11
К2	0,05
К3	0,42
К4	0,21
К5	0,21
Итого	1

3.6. Заключительным этапом оценки кредитоспособности Принципала является определение рейтинга Принципала, который определяется на основе суммы баллов (S) следующим образом:

S равно 1 или 1,05 - соответствует 1 классу рейтинга;

S больше 1,05, но меньше 2,42 - соответствует 2 классу рейтинга;

S равно или больше 2,42 - соответствует 3 классу рейтинга.

4. Анализ финансового состояния Принципала осуществляется финансовым управлением в течение 10 рабочих дней с момента получения от Принципала документов, указанных в пункте 2 настоящего Порядка.

По результатам анализа финансового состояния принципала выносятся:

заключение об удовлетворительном состоянии, если финансовое состояние принципала на основании сводной оценки, определенной в соответствии с пунктом 3.6 настоящего Порядка, соответствует первому и второму классам рейтинга;

заключение о неудовлетворительном состоянии, если финансовое состояние принципала на основании сводной оценки, определенной в соответствии с пунктом 3.6 настоящего Порядка, соответствует третьему классу рейтинга.

Срок подготовки заключения устанавливается в течение 5 рабочих дней со дня окончания проведения анализа финансового состояния Принципала. Заключение утверждается начальником финансового управления.

Заключение вместе с поступившими от Принципала документами в течение трех рабочих дней направляется на рассмотрение в конкурсную комиссию для последующего проведения конкурсного отбора на право получения муниципальной гарантии.

АДРЕС РАССЫЛКИ

постановления администрации Апанасенковского муниципального округа Ставропольского края «Об утверждении Порядка проведения анализа финансового состояния принципала – юридического лица в целях предоставления муниципальной гарантии Апанасенковского муниципального округа Ставропольского края»

1.	Администрация Апанасенковского муниципального округа Ставропольского края	1 экз.
2.	Отдел экономического развития ААМО СК	1 экз.
3.	Финансовое управление ААМО СК	1 экз.

Начальник финансового
управления администрации
Апанасенковского муниципального
округа Ставропольского края

Е.И.Медяник