**Российская Федерация**

**АДМИНИСТРАЦИЯ ЗМЕИНОГОРСКОГО РАЙОНА**

**АЛТАЙСКОГО КРАЯ**

**П О С Т А Н О В Л Е Н И Е**

04.07.2018 № 323 г. Змеиногорск

Об утверждении Порядка проведения анализа финансового состояния принципала в целях предоставления муниципальной гарантии муниципального образования Змеиногорский район Алтайского края

В соответствии с пунктом 3 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации ПОСТАНОВЛЯЮ:

1. Утвердить Порядок проведения анализа финансового состояния принципала в целях предоставления муниципальной гарантии муниципального образования Змеиногорский район Алтайского края согласно приложению.

2. Контроль за исполнением настоящего постановления оставляю за собой.

3. Настоящее постановление вступает в силу с момента его подписания.

Глава Администрации

Змеиногорского района Б.А. Афанасьев

Приложение

к постановлению Администрации

Змеиногорского района Алтайского

края от 04.07.2018 г. № 323

**ПОРЯДОК**

**проведения анализа финансово состояния принципала в целях предоставления муниципальной гарантии муниципального образования Змеиногорский район Алтайского края**

1. Общие положения

1.1 Порядок проведения анализа финансового состояния принципала в целях предоставления муниципальной гарантии муниципального образования Змеиногорский район Алтайского края (далее - Порядок) разработан в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации, Положением о бюджетном процессе и финансовом контроле в муниципальном образовании Змеиногорский район Алтайского края, утвержденного решением Змеиногорского районного Совета депутатов №4 от 27.02.2018 года, и определяет порядок и методику оценки финансового состояния предприятия (организации) (далее - принципал), претендующего на получение муниципальной гарантии муниципального образования Змеиногорский район Алтайского края.

1.2. Анализ финансового состояния принципала осуществляется на  
основании документов, представленных принципалом в Администрацию  
Змеиногорского района в соответствии с Положением о  
порядке и условиях предоставления муниципальных гарантий  
муниципального образования Змеиногорский район Алтайского края.

1.3. Анализ финансового состояния принципала проводится Отделом налогов и доходов Комитета по финансам, налоговой и кредитной политике Администрации Змеиногорского района Алтайского края (далее -  
Отдел налогов и доходов) в течение 20 (двадцати) рабочих дней после представления принципалом соответствующих документов.

1.4. По результатам анализа финансового состояния принципала  
Отделом налогов и доходов оформляется заключение о финансовом состоянии принципала, которое подписывается председателем Комитета по финансам, налоговой и кредитной политике Администрации Змеиногорского района Алтайского края (приложение №1 к настоящему порядку).

2. Методика расчета финансовых индикаторов

2.1. Для оценки финансового состояния принципала используются  
следующие финансовые индикаторы:  
 коэффициенты ликвидности;  
 коэффициент соотношения собственных и заемных средств;  
 коэффициент рентабельности.  
 Расчет базовых финансовых индикаторов осуществляется на  
основании:  
 бухгалтерского баланса (форма № 1);  
 отчета о прибылях и убытках (форма № 2).  
 2.2. Коэффициенты ликвидности характеризуют платежеспособность  
принципала, отражают потенциальную возможность возвращать полученные  
заемные средства. Группа коэффициентов ликвидности содержит три показа-теля:  
 коэффициент абсолютной ликвидности;  
 коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;  
 коэффициент текущей (общей) ликвидности.

2.2.1. Коэффициент абсолютной ликвидности (К1) характеризует  
способность принципала к моментальному погашению долговых обяза-тельств и рассчитывается по формуле:  
 ДС + О  
 К = ------ - -, где:  
 1 КО  
ДС - денежные средства в кассе и на расчетном счете (форма № 1);  
О - рыночная стоимость государственных ценных бумаг и ценных бумаг Сберегательного банка Российской Федерации, принадлежащих принци-палу. Данная информация предоставляется принципалом **дополнительно**. Если такая информация отсутствует, количество ценных бумаг считается равным нулю;  
КО - краткосрочные финансовые обязательства. Значение показателя  
определяется как разность итога раздела 5 формы № 1 и доходов будущих  
периодов и резервов предстоящих расходов (форма № 1).

2.2.2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности (К2)  
характеризует способность принципала оперативно высвободить из  
хозяйственного оборота денежные средства и погасить краткосрочные  
обязательства и рассчитывается по формуле:  
 ДЗ + КФВ + ДС  
 К = -------------- - - - , где:  
 2 КО  
ДЗ - дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в течение года (форма № 1);  
КФВ - краткосрочные финансовые вложения (на срок не более одного года) (форма № 1);  
ДС - денежные средства в кассе и на расчетном счете (форма № 1);  
КО - краткосрочные финансовые обязательства (форма № 1).

2.2.3. Коэффициент текущей (общей) ликвидности (К3) характеризует способность принципала погашать текущие (краткосрочные) обязательства за  
счет оборотных активов и рассчитывается по формуле:

ОА - НА  
 К = -------, где:  
 3 КО  
ОА - оборотные активы (форма № 1);  
НА - неликвидные оборотные активы, включающие расходы будущих перио-дов и дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты (форма № 1);  
КО - краткосрочные финансовые обязательства (форма № 1).

2.3. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К4) характеризует финансовую устойчивость принципала, указывает на воз-можность покрытия собственным капиталом заемные средства и рассчиты-вается по формуле:  
 СК  
 К = ---, где:  
 4 ЗК  
СК - собственный капитал (форма № 1);  
ЗК - заемный капитал или финансовые обязательства. Значение показателя определяется как сумма краткосрочных и долгосрочных обязательств без учета доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов (форма № 1).

2.4. Коэффициент рентабельности (К5) характеризует степень  
прибыльности принципала и рассчитывается по формуле:  
 ПР  
 К = ---, где:  
 5 В  
ПР - прибыль от реализации продукции (форма № 2);  
В - выручка от реализации товаров, работ и услуг без учета косвенных  
налогов и сборов (форма № 2).

3. Методика оценки финансового состояния принципала

3.1. Для каждого коэффициента устанавливаются наилучшее наихудшее пороговые значения. На основе полученного значения и  
пороговых значений для каждого показателя определяется одна из трех  
категорий риска. Пороговые значения показателей с указанием категории риска указаны в приложении № 2 к настоящему Порядку.

3.2. Сводная оценка финансового состояния принципала (S) рассчитывается по формуле:

S = (Весi х Катi) + (Весi х Катi) +(Весi х Катi) +(Весi х Катi) +(Весi х Катi, где:

Весi – вес коэффициента в сводной оценке финансового состояния принципала, i = 1,2,3,4,5.

Значение весов показателей приведены в приложении №3 к настоящему Порядку.

Катi – категория, к которой относится значение показателя коэффициента (категория =1,2 или 3).

3.3 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, 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).

4. При рассмотрении вопроса об анализе финансового состояния принципала (осуществляющего предоставление услуг населению, затрагивающие интересы неопределенного круга лиц), при анализе финансового состояния вновь созданного принципала (предприятия, с момента регистрации которого как юридического лица не сложился ни один отчетный период), производится анализ финансового состояния, исходя из показателей производственно-финансового плана данного предприятия на очередной финансовый год.

Для оценки финансового состояния принципала используются финансовые индикаторы (плановые). Расчет финансовых индикаторов осуществляется на основании плановых показателей:  
 бухгалтерского баланса (форма № 1);  
 отчета о прибылях и убытках (форма № 2).

Производится прогнозная оценка финансового состояния принципала.

Приложение № 1  
к Порядку проведения анализа  
финансового состояния принципала  
в целях предоставления муниципальной  
гарантии муниципального образования  
Змеиногорский район Алтайского края

ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
по результатам анализа финансового состояния принципала  
в целях предоставления муниципальной гарантии  
муниципального образования Змеиногорский район Алтайского края

Анализ финансового состояния  
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование принципала)

проведен Отделом налогов и доходов Комитета по финансам, налоговой и кредитной политике Администрации Змеиногорского района Алтайского края на основании бухгалтерского баланса (форма № 1), отчета о прибылях и убытках (форма № 2), а также дополнительной информации, предоставлен-ной принципалом.

В результате проведенного анализа финансового состояния принци-пала 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. 3.3 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.

Председатель комитета по финансам,

налоговой и кредитной политике

Администрации Змеиногорского района

Алтайского края \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
 (подпись) (фамилия, инициалы)  
Исполнитель

Приложение № 2  
к Порядку проведения анализа  
финансового состояния принципала  
в целях предоставления муниципальной  
гарантии муниципального образования  
Змеиногорский район Алтайского края

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 1 категория (хорошее значение показателя) | 2 категория (удовлетворительн ое значение показателя) | 3 категория (неудовлетворитель ное значение показателя) |
| коэффициент абсолютной ликвидности (К1) | более 0,2 | 0,1 - 0,2 | менее 0,1 |
| коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности (К2) | более 0,8 | 0,5 - 0,8 | менее 0,5 |
| коэффициент текущей (общей) ликвидности (К3) | более 2,0 | 1,0 - 2,0 | менее 1,0 |
| коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К4) | более 0,6 | 0,4 - 0,6 | менее 0,4 |
| коэффициент рентабельности (К5) | более 0,15 | 0,0 - 0,15 | менее 0,0  (нерентабельное) |

Приложение № 3  
к Порядку проведения анализа  
финансового состояния принципала  
в целях предоставления муниципальной  
гарантии муниципального образования  
Змеиногорский район Алтайского края

Веса показателей в сводной оценке финансового

состояния принципала

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N 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 |