

ПРИКАЗ

от 07 июля 2018 № 40

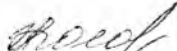
Об утверждении Порядка проведения анализа финансового состояния юридического лица и индивидуального предпринимателя в целях предоставления муниципальной гарантии муниципального образования город Саяногорск, а также принципала после ее предоставления

В соответствии с пунктом 3 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, Порядком предоставления муниципальных гарантий муниципального образования город Саяногорск, утвержденным решением Совета депутатов муниципального образования г.Саяногорск от 30.05.2013 №36,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить Порядок проведения анализа финансового состояния юридического лица и индивидуального предпринимателя в целях предоставления муниципальной гарантии муниципального образования город Саяногорск, а также принципала после ее предоставления согласно Приложению к настоящему приказу.

2. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на заместителя руководителя БФУ по бухгалтерскому учету и контролю.

Руководитель «Бюджетно-финансового
управления администрации города Саяногорска»  И.В. Пожар

**Порядок проведения анализа финансового состояния
юридического лица и индивидуального предпринимателя в целях
предоставления муниципальной гарантии
муниципального образования город Саяногорск,
а также принципала после ее предоставления**

1. Настоящий Порядок устанавливает порядок проведения анализа финансового состояния юридического лица и индивидуального предпринимателя в целях предоставления муниципальной гарантии муниципального образования город Саяногорск, а также принципала после ее предоставления.

2. Анализ финансового состояния юридического лица и индивидуального предпринимателя, заинтересованных в получении муниципальной гарантии, осуществляется на основании документов, предоставляемых для получения муниципальной гарантии, перечень которых утвержден Администрацией муниципального образования город Саяногорск.

3. Анализ финансового состояния принципала осуществляется после представления принципалом в «Бюджетно-финансовое управление администрации города Саяногорска» заверенных копий бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (с отметкой налогового органа об их принятии или с документом, подтверждающим факт направления указанной отчетности в налоговый орган).

Указанная отчетность представляется принципалом в течение периода действия муниципальной гарантии муниципального образования город Саяногорск за следующие отчетные периоды: шесть месяцев, год.

Срок представления документов и сведений: отчетность за шесть месяцев представляется не позднее десяти дней после ее утверждения; годовая отчетность представляется не позднее десяти дней после ее принятия налоговым органом либо после ее направления в налоговый орган.

4. Период, за который проводится анализ финансового состояния, включает в себя:

- а) последний отчетный период текущего года;
- б) предыдущий финансовый год.

5. Анализ финансового состояния проводится по трем группам оценочных показателей:

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

5.1. Коэффициенты ликвидности

Коэффициенты ликвидности характеризуют обеспеченность юридического лица, индивидуального предпринимателя, принципала оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных долговых обязательств.

Группа коэффициентов ликвидности содержит три показателя:

- коэффициент абсолютной ликвидности (K1);
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности (K2);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности (K2).

5.1.1. Коэффициент абсолютной ликвидности (K1) показывает, какая часть краткосрочных долговых обязательств может быть погашена за счет имеющихся денежных средств и высоколиквидных краткосрочных ценных бумаг, и определяется по формуле:

$$K1 = \frac{\text{ДС} + \text{Облигации}}{\text{КратОбязательства}},$$

где:

ДС - денежные средства и денежные эквиваленты в кассе и на расчетном счете;

Облигации - рыночная стоимость государственных (муниципальных) ценных бумаг и ценных бумаг кредитных организаций, принадлежащих юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю, принципалу на момент окончания отчетного квартала;

КратОбязательства - краткосрочные финансовые обязательства без учета доходов будущих периодов и оценочных обязательств.

5.1.2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности (K2) характеризует способность юридического лица, индивидуального предпринимателя, принципала оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить существующие финансовые обязательства и определяется по формуле:

$$K2 = \frac{\text{ДебЗадолж} + \text{КратВложения} + \text{ДС}}{\text{КратОбязательства}},$$

где:

ДебЗадолж - дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты;

КратВложения - краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов);

ДС- денежные средства и денежные эквиваленты в кассе и на расчетном счете;

КратОбязательства - краткосрочные финансовые обязательства без учета доходов будущих периодов и оценочных обязательств.

5.1.3. Коэффициент текущей (общей) ликвидности (К3) характеризует платежные возможности юридического лица, индивидуального предпринимателя, принципала при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и реализации готовой продукции, но также в случае продажи прочих элементов материальных оборотных средств. Коэффициент определяется по формуле:

$$K3 = \frac{\text{ОбАктивы - Неликвидные активы}}{\text{КратОбязательства}},$$

где:

ОбАктивы - оборотные активы юридического лица, предпринимателя, принципала;

Неликвидные активы - неликвидные оборотные активы юридического лица, индивидуального предпринимателя, принципала, включающие расходы будущих периодов и дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты;

КратОбязательства - краткосрочные финансовые обязательства без учета доходов будущих периодов и оценочных обязательств.

5.2. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К4) характеризует финансовую устойчивость юридического лица, индивидуального предпринимателя, принципала, показывает возможность покрытия собственным капиталом заемных средств и определяется по формуле:

$$K4 = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Заемный капитал}},$$

где:

Собственный капитал - капитал и резервы юридического лица, индивидуального предпринимателя, принципала;

Заемный капитал - финансовые обязательства. Значение находится, как сумма краткосрочных и долгосрочных обязательств без учета доходов будущих периодов и оценочных обязательств.

5.3. Показатель рентабельности

Показатель рентабельности юридического лица, индивидуального предпринимателя, принципала (К5) характеризует степень прибыльности (финансовых результатов) его деятельности.

$$K5 = \frac{\text{Прибыль от реализации}}{\text{Выручка}},$$

где:

Прибыль от реализации - прибыль от реализации продукции;

Выручка - выручка от реализации товаров, работ, услуг без учета косвенных налогов и сборов.

6. Для каждого показателя устанавливаются наилучшее и наихудшее пороговые значения. На основе полученного фактического значения и пороговых значений для каждого показателя определяется одна из трех категорий в соответствии с таблицей 1.

Таблица 1

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

| Коэффициенты | 1 категория (хорошее значение показателя) | 2 категория (удовлетворительное значение показателя) | 3 категория (неудовлетворительное значение показателя) |
|--------------|--|---|---|
| K1 | более 0,2 | от 0,1 до 0,2 включительно | менее 0,1 |
| K2 | более 0,8 | от 0,5 до 0,8 включительно | менее 0,5 |
| K3 | более 2,0 | от 1,0 до 2,0 включительно | менее 1,0 |
| K4 | более 1,0 | от 0,7 до 1,0 включительно | менее 0,7 |
| K5 | более 0,15 | от 0,0 до 0,15 включительно | менее 0,0 |

7. Каждый показатель имеет вес, используемый при расчете сводной оценки финансового состояния юридического лица, индивидуального предпринимателя, принципала, и определяется в соответствии с таблицей 2.

Таблица 2

Значения весов показателей, используемые при расчете сводной оценки

| Показатель | Вес показателя |
|---|----------------|
| Коэффициент абсолютной ликвидности (K1) | 0,11 |
| Коэффициент быстрой ликвидности (K2) | 0,05 |

| | |
|--|------|
| Коэффициент текущей ликвидности (К3) | 0,42 |
| Соотношение собственных и заемных средств (К4) | 0,21 |
| Коэффициент рентабельности (К5) | 0,21 |

8. На основе установленных категорий показателей и их веса определяется значение сводной оценки финансового состояния юридического лица, индивидуального предпринимателя, принципала (S), которое вычисляется по формуле:

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

где:

- сумма;

Вес K_i - вес показателя K_i в сводной оценке, $i = 1, 2, 3, 4$ или 5 . Значения весов представлены в таблице 2;

Категория K_i - категория, к которой относится значение показателя K_i в соответствии с пороговыми значениями таблицы 1. Категория $i = 1, 2$ или 3 .

9. На основе значения сводной оценки показателей финансовое состояние юридического лица, индивидуального предпринимателя, принципала относится к одному из трех классов:

- финансовое состояние является хорошим, если значение сводной оценки составляет до 1,05 включительно;
- финансовое состояние является удовлетворительным, если значение сводной оценки составляет от 1,05 до 2,4 включительно;
- финансовое состояние является неудовлетворительным, если значение сводной оценки составляет более 2,4.

10. По результатам анализа финансового состояния юридического лица, индивидуального предпринимателя, принципала «Бюджетно-финансовым управлением администрации города Саяногорска» составляется заключение, которое предоставляется Администрации муниципального образования город Саяногорск.