

**АДМИНИСТРАЦИЯ МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**КРАСНОУФИМСКИЙ ОКРУГ**

**ПРОЕКТ ПОСТАНОВЛЕНИЯ**

**от .11.2021 №**

**г. Красноуфимск.**

|  |
| --- |
| **Об утверждении Порядка проведения анализа финансового состояния принципала при предоставлении муниципальной гарантии, а также мониторинга его финансового состояния после предоставления муниципальной гарантии**  |

В соответствии со статьей 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, решением Думы МО Красноуфимский округ от 2 сентября 2021 № 309 «Об утверждении Положения о порядке и условиях предоставления муниципальных гарантий МО Красноуфимский округ», руководствуясь ст. 31 Устава МО Красноуфимский округ

**П О С Т А Н О В Л Я Ю:**

1. Утвердить [Порядок](#P29) проведения анализа финансового состояния принципала при предоставлении муниципальной гарантии, а также мониторинга его финансового состояния после предоставления муниципальной гарантии (прилагается).

2. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на Финансовый отдел администрации МО Красноуфимский округ (Марюхина С.М.)

3. Опубликовать настоящее постановление на официальном сайте МО Красноуфимский округ в сети Интернет.

Глава Муниципального образования

Красноуфимский округ О.В. Ряписов

Утвержден

постановлением Администрации

МО Красноуфимский округ

от ноября 2021 г. N

ПОРЯДОК

ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРИНЦИПАЛА ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МУНИЦИПАЛЬНОЙ ГАРАНТИИ, А ТАКЖЕ МОНИТОРИНГА ЕГО ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПОСЛЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МУНИЦИПАЛЬНОЙ ГАРАНТИИ

Раздел I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Порядок определяет процедуру осуществления анализа финансового состояния претендента на получение муниципальной гарантии (далее - претендент), а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления муниципальной гарантии (далее - принципал) МО Красноуфимский округ (далее - Порядок).

2. Порядок разработан в соответствии со статьей 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации и муниципальными правовыми актами МО Красноуфимский округ.

3. Анализ финансового состояния претендента на получение муниципальной гарантии в целях предоставления муниципальной гарантии проводится Финансовым отделом администрации МО Красноуфимский округ (далее – Финансовый отдел) на основании документов, прикладываемых претендентом к заявлению на получение муниципальной гарантии.

Мониторинг финансового состояния принципала после предоставления муниципальной гарантии проводится Финансовым отделом путем проведения анализа его финансового состояния на основании форм бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный год и форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности текущего финансового года, составленных в соответствии с нормами Федерального закона от 06 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".

Анализ финансового состояния претендента (принципала) проводится в течение 10 календарных дней с даты представления в Финансовый отдел необходимых документов и информации. По результатам анализа финансового состояния претендента (принципала) Финансовый отдел готовит [заключение](#P210) по форме, установленной в приложении к настоящему Порядку.

4. Анализ финансового состояния включает в себя:

проверку финансовых показателей деятельности претендента (принципала);

состояние расчетов с бюджетами всех уровней.

5. Для оценки финансового состояния используются три группы базовых финансовых индикаторов:

коэффициенты ликвидности;

коэффициент соотношения собственных и заемных средств;

показатель рентабельности.

6. По результатам анализа финансового состояния претендента (принципала), проведенного в целях предоставления муниципальной гарантии, а также после ее предоставления, Финансовый отдел составляет заключение о текущем финансовом состоянии претендента (принципала), которое содержит класс финансовой устойчивости и степень удовлетворительности финансового состояния, вывод о способности (или неспособности) претендента (принципала) своевременно исполнять обязательство, в обеспечении исполнения которого выдается муниципальная гарантия.

Раздел II. РАСЧЕТ КОЭФФИЦИЕНТОВ ДЛЯ АНАЛИЗА

ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕТЕНДЕНТА (ПРИНЦИПАЛА)

7. При расчете коэффициентов используются показатели бухгалтерского баланса (форма ОКУД 0710001) (далее - баланс) и отчета о финансовых результатах (форма ОКУД 0710002) (далее - отчет о финансовых результатах).

8. Коэффициенты ликвидности (коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент текущей ликвидности) характеризуют обеспеченность организации оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных долговых обязательств:

1) коэффициент абсолютной ликвидности (К1) характеризует способность к моментальному погашению долговых обязательств и рассчитывается по следующей формуле:

ДС - денежные средства, включает в себя сумму показателя строки 1240 баланса (финансовые вложения) и показателя строки 1250 баланса;

КО - краткосрочные финансовые обязательства. Значение находится как итог раздела V баланса (показатель строки 1500 баланса) за вычетом доходов будущих периодов (показатель строки 1530 баланса) и оценочных обязательств - резервов предстоящих расходов (показатель строки 1540 баланса).

В случае если информация отсутствует, показатель предполагается равным нулю;

2) коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности (К2) характеризует способность организации оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства для погашения существующих финансовых обязательств и определяется по следующей формуле:

ДЗ - дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты (показатель строки 1230 баланса без учета долгосрочной задолженности), либо данные по представленной расшифровке дебиторской задолженности;

КВ - краткосрочные финансовые вложения (показатель строки 1240 баланса);

ДС - денежные средства (показатель строки 1250 баланса);

КО - краткосрочные финансовые обязательства (значение согласно подпункту 1 пункта 8).

В случае если информация отсутствует, показатель предполагается равным нулю;

3) коэффициент текущей (общей) ликвидности (К3) является обобщающим показателем платежеспособности организации, дает общую оценку ликвидности активов и вычисляется по следующей формуле:

ОА - оборотные активы (показатель итога раздела II баланса - строка 1200);

НА - неликвидные оборотные активы, включающие расходы будущих периодов со сроком списания не превышающим 12 месяцев и дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты (показатели строк 5501 и 5510 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах);

КО - краткосрочные финансовые обязательства (значение согласно подпункту 1 пункта 8).

9. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К4) характеризует финансовую устойчивость организации, стабильность работы претендента (принципала) в среднесрочной перспективе и определяется по формуле:

СК - собственный капитал и резервы (показатель строки 1300 баланса);

ЗК - долгосрочные и краткосрочные финансовые обязательства по заемным средствам. Значение находится как сумма краткосрочных и долгосрочных обязательств (показатель строки 1410 и 1510 баланса).

10. Показатель рентабельности (К5) (финансовый коэффициент рентабельности деятельности) характеризует рентабельность продукции (продаж) и определяется по следующей формуле:

ПР - прибыль от реализации продукции (показатель строки 2200 отчета о финансовых результатах);

В - выручка от реализации товаров, работ, услуг без учета косвенных налогов и сборов (показатель строки 2110 отчета о финансовых результатах). Для организаций, вид деятельности которых согласно Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности относится к оптовой и розничной торговле, учитывается показатель по строке 2100 отчета о финансовых результатах.

Раздел III. ПОСТРОЕНИЕ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

11. Оценка результатов расчетов пяти коэффициентов (К1, К2, К3, К4, К5) заключается в присвоении соответствующей категории каждому из этих коэффициентов на основании сравнения полученных значений с установленными нормативными значениями для этих коэффициентов, приведенными в таблице N 1.

Таблица N 1

НОРМАТИВНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ КОЭФФИЦИЕНТОВ ДЛЯ АНАЛИЗА

ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕТЕНДЕНТА (ПРИНЦИПАЛА)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты | 1 категория (хорошее значение показателя) | 2 категория (удовлетворительное значение показателя) | 3 категория (неудовлетворительное значение показателя) |
| К1 | более 0,2 | 0,1 - 0,2 | менее 0,1 |
| К2 | более 0,8 | 0,5 - 0,8 | менее 0,5 |
| К3 | более 2,0 | 1,0 - 2,0 | менее 1,0 |
| К4- торговая отрасль- другие отрасли | более 0,6более 1,0 | 0,4 - 0,60,7 - 1,0 | менее 0,4менее 0,7 |
| К5 | более 0,15 | 0,0 - 0,15 | менее 0,0 (нерентабельные) |

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

S = Вес1 x Категория К1 + Вес2 x Категория К2 +

+ Вес3 x Категория К3 + Вес4 x Категория К4 +

+ Вес5 x Категория К5, где:

Вес (1, 2, 3, 4, 5) - вес показателя К в сводной оценке. Значения веса показателя представлены в [таблице N 2](#P144).

Фактическое значение коэффициента, категория, вес показателя отражаются в [таблице N 2](#P144).

Таблица N 2

ВЕС ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЙ ПРИ РАСЧЕТЕ СВОДНОЙ ОЦЕНКИ

АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕТЕНДЕНТА (ПРИНЦИПАЛА)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты | Фактическое значение коэффициента | Категория | Вес показателя | Итог |
| К1 |  |  | 0,11 |  |
| К2 |  |  | 0,05 |  |
| К3 |  |  | 0,42 |  |
| К4 |  |  | 0,21 |  |
| К5 |  |  | 0,21 |  |
| Значение сводной оценки (S) | x | x | 1,00 |  |

13. На основе полученного значения сводной оценки анализа финансового состояния осуществляется отнесение финансового состояния претендента (принципала) к одному из трех классов финансовой устойчивости:

1) S <= 1,05 - первый класс финансовой устойчивости - финансовое состояние является устойчивым, платежеспособность претендента (принципала) не вызывает сомнений. Данному классу присваивается высокая степень удовлетворительности финансового состояния;

2) 1,05 < S <= 2,4 - второй класс финансовой устойчивости - финансовое состояние является удовлетворительным, платежеспособность и финансовая устойчивость претендента (принципала) находятся в целом на приемлемом уровне, претендент (принципал) имеет удовлетворительный уровень доходности, хотя значения отдельных коэффициентов находятся ниже рекомендуемых значений, рассмотрение вопроса о предоставлении муниципальной гарантии требует взвешенного подхода. Данному классу присваивается средняя степень удовлетворительности финансового состояния;

3) S > 2,4 - третий класс финансовой устойчивости - финансовое состояние является неудовлетворительным, низкая платежеспособность, претендент (принципал) финансово неустойчив. Данному классу присваивается низкая степень удовлетворительности финансового состояния.

14. Финансовое состояние претендента (принципала) признается удовлетворительным в случае, если претенденту (принципалу) присвоен первый или второй класс финансовой устойчивости на основании значения сводной оценки (S).

Финансовое состояние претендента (принципала) признается неудовлетворительным в случае, если претенденту (принципалу) присвоен третий класс финансовой устойчивости на основании значения сводной оценки (S).

15. Документы, представленные претендентом (принципалом) для проведения анализа их финансового состояния, не возвращаются.

Раздел IV. МОНИТОРИНГ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРИНЦИПАЛА

16. Мониторинг финансового состояния принципала проводится Финансовым отделом в форме и сроки, установленные [разделами I](#P35) - [III](#P92) настоящего Порядка, с учетом особенностей, установленных настоящим разделом, в течение срока действия муниципальной гарантии в соответствии с настоящим Порядком не реже одного раза в год.

В целях проведения мониторинга финансового состояния принципал ежегодно не позднее трех месяцев после окончания отчетного года по запросу Финансового отдела, представляет документы для анализа финансового состояния принципала и составления заключения о его финансовом состоянии.

17. В случае получения результатов о неудовлетворительном финансовом состоянии принципала, Финансовый отдел направляет свое заключение в течение 5 рабочих дней в Администрацию МО Красноуфимский округ.

18. Принципал несет ответственность за достоверность представляемых документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение

к Порядку проведения анализа финансового

состояния принципала при предоставлении

муниципальной гарантии, а также

мониторинга его финансового состояния

после предоставления

муниципальной гарантии

Заключение

о финансовом состоянии

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (полное наименование претендента (принципала))

 от "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

 Финансовый отдел управление Администрации МО Красноуфимский округ по результатам оценки финансового состояния \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

проведенной "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года в соответствии с [Порядком](#P29) проведения анализа финансового состояния принципала при предоставлении муниципальной гарантии, а также для мониторинга его финансового состояния после предоставления муниципальной гарантии, утвержденного постановлением Администрации МО Красноуфимский округ от "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. N \_\_\_\_\_, считает, что финансовое состояние \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

является \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

 (указать: хорошим/удовлетворительным/неудовлетворительным)

Начальник Финансового

отдела администрации

МО Красноуфимский округ \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись) (расшифровка подписи)