

**ФИНАНСОВЫЙ ОТДЕЛ АДМИНИСТРАЦИИ МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«НИКОЛОЧЕРЕМШАНСКОЕ СЕЛЬСКОЕ ПОСЕЛЕНИЕ» МЕЛЕКЕССКОГО РАЙОНА
УЛЬЯНОВСКОЙ ОБЛАСТИ**

ПРИКАЗ

23.06.2020 № 8

с. Никольское-на-Черемшане

**Об утверждении порядка проведения анализа финансового состояния принципала
– юридического лица в целях**

**предоставления муниципальной гарантии муниципального образования
«Николочеремшанское сельское поселение» Мелекесского района Ульяновской
области**

В соответствии со статьей 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации п р и к а

з ы в а ю:

1. Утвердить прилагаемый порядок проведения анализа финансового состояния принципала – юридического лица в целях предоставления муниципальной гарантии муниципального образования «Николочеремшанское сельское поселение» Мелекесского района Ульяновской области.
2. Настоящий приказ вступает в силу с момента подписания.
3. Контроль исполнения настоящего приказа оставляю за собой.

Начальник А. А. Кекош

Приложение

к приказу Финансового отдела администрации МО «Николочеремшанское сельское поселение» Мелекесского района Ульяновской области

от 23.06.2020 года № 8

Порядок проведения анализа финансового состояния принципала – юридического лица в целях предоставления муниципальной гарантии муниципального образования «Николочеремшанское сельское поселение» Мелекесского района Ульяновской области

1. Настоящий Порядок определяет процедуру и сроки проведения анализа финансового состояния принципала - юридического лица (далее - Анализ) в целях предоставления муниципальной гарантии муниципального образования «Николочеремшанское сельское поселение» Мелекесского района Ульяновской области.

2. В целях проведения Анализа финансовый отдел администрации муниципального

образования «Николочеремшанское сельское поселение» Мелекесского района Ульяновской области (далее - финансовый отдел) вправе привлекать специалистов администрации муниципального образования «Николочеремшанское сельское поселение» в пределах их компетенции.

3. Финансовый отдел проводит Анализ и подготавливает заключение о финансовом состоянии принципала - юридического лица (далее - Заключение) в течение пяти рабочих дней со дня поступления от принципала - юридического лица необходимых документов.

4. Анализ включает в себя оценку финансового состояния принципала - юридического лица с целью получения объективной информации о его платежеспособности на основании представленных принципалом - юридическим лицом копий следующих документов:

1) бухгалтерского баланса;

2) отчета о прибылях и убытках;

3) пояснительной записки (при необходимости);

4) аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности принципала - юридического лица (для юридических лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации должны проходить ежегодную аудиторскую проверку).

Документы, указанные в подпунктах 1-3 пункта 4 настоящего Порядка, представляются за последние два года, предшествующие году обращения с заявлением о предоставлении муниципальной гарантии.

5. Финансовый отдел проводит Анализ на основе оценки следующих показателей финансового состояния принципала - юридического лица:

коэффициента критической ликвидности;

коэффициента текущей (общей) ликвидности;

коэффициента соотношения собственных и заемных средств;

коэффициента рентабельности (чистая рентабельность).

6. Формулы расчета показателей финансового состояния принципала - юридического лица приведены в приложении 1 к настоящему Порядку.

7. Оценка финансового состояния принципала - юридического лица определяется по следующей формуле:

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

где:

S - значение оценки показателей;

SUM - знак суммирования;

Вес K_i - вес показателя K_i в оценке показателей, где $i = 1, 2, 3, 4$. Значения весов показателей приведены в приложении N 3 к настоящему Порядку;

Категория K_i - категория, к которой относится значение показателя K_i .

Категория $K_i = 1, 2$ или 3 . Определение категории осуществляется в зависимости от достигнутых значений показателей в соответствии с приложением 2 к настоящему Порядку.

На основе значений оценок показателей за анализируемые периоды определяется финансовое состояние принципала - юридического лица, являющееся основанием для отнесения принципала - юридического лица к одному из двух классов финансовой устойчивости:

1 класс, если значение оценки показателей не превышает 2;

2 класс, если значение оценки показателей больше 2.

8. Анализ проводится за последние три года, предшествующие году обращения с заявлением о предоставлении муниципальной гарантии.

9. Кроме показателей финансового состояния принципала - юридического лица, указанных в пункте 5 настоящего Порядка, анализируется его бухгалтерский баланс.

С учетом проведенного Анализа бухгалтерский баланс принципала - юридического лица делится на группы: 1 группа, 2 группа.

Бухгалтерский баланс оценивается по следующим критериям:

1) валюта баланса в конце анализируемого периода увеличилась по сравнению с началом анализируемого периода (расчеты следует выполнить в абсолютных и относительных показателях);

2) темпы роста (прироста) оборотных активов (итог раздела II "Оборотные активы") выше, чем темпы роста (прироста) внеоборотных активов (итог раздела I "Внеоборотные активы");

3) удельный вес собственного капитала (итог раздела III "Капитал и резервы") выше удельного веса заемного капитала (итог раздела IV "Долгосрочные обязательства" + итог раздела V "Краткосрочные обязательства") в общей валюте пассива баланса;

4) темпы роста (прироста) собственного капитала (итог раздела III "Капитал и резервы") выше, чем темпы роста заемного капитала (итог раздела IV "Долгосрочные обязательства" + итог раздела V "Краткосрочные обязательства");

5) темпы роста (прироста) дебиторской и кредиторской задолженности примерно одинаковы (расхождение по показателям не должно превышать "+" или "-" 10 процентов);

6) в балансе отсутствует статья "Непокрытый убыток";

7) доля собственных оборотных средств в оборотных активах превышает 10 процентов (собственные оборотные средства рассчитываются как разница между собственным капиталом (итог раздела III "Капитал и резервы") и внеоборотными активами (итога раздела I "Внеоборотные активы").

Соблюдение условий подпунктов 1-7 пункта 9 настоящего Порядка оценивается в один балл:

1 группа, если баланс оценивается в 4-7 баллов;

2 группа, если количество баллов менее 4.

10. Финансовое управление на основе проведенного Анализа оформляет Заключение в целях предоставления муниципальной гарантии по форме согласно приложению 4 к настоящему Порядку.

11. Положительное Заключение выдается при соблюдении следующих условий:

значения всех коэффициентов, применяемых в настоящем Порядке для определения финансового состояния принципала - юридического лица, соответствуют первой и второй категориям согласно приложению 2 к настоящему Порядку;

значение оценки показателей относится к 1 классу финансовой устойчивости;

бухгалтерский баланс принципала - юридического лица относится к 1 группе.

Приложение 1

к Порядку проведения анализа финансового состояния принципала - юридического лица в целях предоставления муниципальной гарантии муниципального образования «Николочеремшанское сельское поселение» Мелекесского района Ульяновской области

ФОРМУЛЫ РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

ПРИНЦИПАЛА - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

$$K1 = (ДЗ + КФВ + ДсиДЭ) / Кр.О.,$$

где:

K1 - коэффициент критической ликвидности.

Показывает, какую часть краткосрочных обязательств юридическое лицо может немедленно погасить за счет денежных средств, средств в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам;

ДЗ - дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты (значение строки 1230 "Дебиторская задолженность" бухгалтерского баланса);

КФВ - краткосрочные финансовые вложения, срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев (значение строки 1240 "Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" бухгалтерского баланса);

ДсиДЭ - денежные средства организации в российской и иностранных валютах, а также денежные эквиваленты (значение строки 1250 "Денежные средства и денежные эквиваленты" бухгалтерского баланса);

Кр.О. - краткосрочные финансовые обязательства, срок погашения которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты (сумма значений строк 1510 "Заемные средства", 1520 "Кредиторская задолженность", 1550 "Прочие обязательства" бухгалтерского баланса).

$K2 = (Об.А. / Кр.О.),$

где:

K2 - коэффициент текущей (общей) ликвидности.

Характеризует, в какой степени все краткосрочные обязательства обеспечены оборотными активами;

Об.А. - оборотные активы юридического лица (значение строки 1200 "Итого по разделу II "Оборотные активы" бухгалтерского баланса);

Кр.О. - краткосрочные финансовые обязательства, срок погашения которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты (сумма значений строк 1510 "Заемные средства", 1520 "Кредиторская задолженность", 1550 "Прочие обязательства" бухгалтерского баланса).

$KЗ = СК / ЗК,$

где:

КЗ - коэффициент соотношения собственных и заемных средств.

Показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных средств, а какая за счет заемных;

СК - собственный капитал (значение строки 1300 "Итого по разделу III "Капитал и резервы" бухгалтерского баланса);

ЗК - заемный капитал (сумма значений строк 1500 "Итого по разделу V "Краткосрочные

обязательства" (без учета значений строк 1540 "Оценочные обязательства" и 1530 "Доходы будущих периодов"), 1400 "Итого по разделу IV "Долгосрочные обязательства" бухгалтерского баланса).

$K4 = \text{Чистая прибыль} / \text{Выручка}$,

где:

$K4$ - коэффициент рентабельности (чистая рентабельность).

Отражает конечную (чистую) эффективность всей деятельности юридического лица;

Чистая прибыль - значение строки 2400 "Чистая прибыль (убыток)" отчета о прибылях и убытках;

Выручка - значение строки 2110 "Выручка" отчета о прибылях и убытках.

Приложение 2

к Порядку проведения анализа финансового состояния принципала - юридического лица в целях предоставления муниципальной гарантии муниципального образования «Николочеремшанское сельское поселение» Мелекесского района Ульяновской области

КАТЕГОРИИ И ЗНАЧЕНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРИНЦИПАЛА - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

| Наименование показателей |
|--------------------------|
|--------------------------|

1 категория

2 категория

3 категория

Коэффициент критической ликвидности (К1)

Более 0,8

0,5-0,8

Менее 0,5

Коэффициент текущей (общей) ликвидности (К2)

Более 2,0

1,0-2,0

Менее 1,0

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К3)

Более 1

0,5-1,0

Менее 0,5

Коэффициент рентабельности (чистая рентабельность) (К4)

Более 0,15

0-0,15

Отрицательное значение

Приложение 3

к Порядку проведения анализа финансового состояния принципала - юридического лица в целях предоставления муниципальной гарантии муниципального образования «Николочеремшанское сельское поселение» Мелекесского района Ульяновской области

ЗНАЧЕНИЯ ВЕСОВ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРИНЦИПАЛА - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

Наименование показателей

Вес показателя

Коэффициент критической ликвидности (K1)

0,05

Коэффициент текущей (общей) ликвидности (K2)

0,42

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (K3)

0,21

Коэффициент рентабельности (чистая рентабельность) (К4)

0,21

Приложение 4

к Порядку проведения анализа финансового состояния принципала - юридического лица в целях предоставления муниципальной гарантии муниципального образования «Николочеремшанское сельское поселение» Мелекесского района Ульяновской области

Заключение по результатам анализа финансового состояния принципала - юридического лица

Анализ финансового состояния _____

(наименование принципала - юридического лица)

Результаты оценки финансового состояния принципала - юридического лица в динамике представлены в таблице:

Показатели финансового состояния

Значения показателей финансового состояния

_____ год

_____ год

_____ год

Коэффициент критической ликвидности (К1)

Коэффициент текущей (общей) ликвидности (К2)

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К3)

Коэффициент рентабельности (чистая рентабельность) (К4)

Значения всех коэффициентов соответствуют первой и второй категориям (да/нет)

Оценка показателей финансового состояния принципала - юридического лица

Характеристика бухгалтерского баланса (количество оценочных баллов)

Заключение:

Должность Подпись