В регистр



**ДЕПАРТАМЕНТ ФИНАНСОВ**

**АДМИНИСТРАЦИИ ГОРОДА ЮГОРСКА**

**Ханты-Мансийского автономного округа – Югры**

**ПРИКАЗ**

от 23 ноября 2017 № 53п

Об утверждении Порядка проведения анализа

финансового состояния принципала в целях

предоставления, а также после предоставления

муниципальной гарантии

В соответствии с [пунктом 3 статьи 115.2](garantF1://12012604.115023) Бюджетного кодекса Российской Федерации, решением Думы города Югорска от 30.08.2011 № 87 «О Положении «О порядке предоставления муниципальных гарантий города Югорска» приказываю:

1. Утвердить [Порядок](#sub_1000) проведения анализа финансового состояния принципала в целях предоставления, а также после предоставления муниципальной гарантии (приложение).

2. Признать утратившим силу приказ Департамента финансов администрации города Югорска от 27.03.008 года № 5 «Об утверждении Порядка анализа финансового состояния юридического лица, претендующего на получение муниципальной гарантии города Югорска».

3. Опубликовать настоящий приказ в официальном печатном издании города Югорска и разместить на официальном сайте администрации города Югорска.

4. Настоящий приказ вступает в силу после его официального опубликования.

5. Контроль за выполнением приказа возложить заместителя директора департамента – начальника управления бюджетного учета, отчетности и кассового исполнения бюджета Т.А. Первушину.

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Директор департамента финансов И.Ю. Мальцева |  |

Приложение   
к [приказу](#sub_0) директора департамента финансов

от 23ноября 2017 № 53п

[Порядок](#sub_1000)

**проведения анализа финансового состояния принципала в целях предоставления, а также после предоставления муниципальной гарантии**

# 1. Общие положения

1.1. Настоящий порядок устанавливает порядок проведения анализа финансового состояния принципала в целях предоставления, а также после предоставления муниципальной гарантии.

1.2. Основной целью проведения анализа финансового состояния принципала в целях предоставления, а также после предоставления муниципальной гарантии (далее - муниципальная гарантия), является получение объективной оценки его платежеспособности, финансовой устойчивости.

1.3. Анализ финансового состояния принципала проводится Управлением бюджетного учета, отчетности и кассового исполнения бюджета департамента финансов администрации г.Югорска.

1.4. Анализ финансового состояния принципала проводится:

- в целях предоставления муниципальной гарантии в сроки, установленные муниципальным правовым актом города Югорска, устанавливающим порядок предоставления муниципальных гарантий города Югорска;

- после предоставления муниципальной гарантии – ежеквартально на основании муниципального правового акта о предоставлении муниципальной гарантии, в течение одного месяца со дня получения от принципала бухгалтерской (финансовой) отчетности за соответствующий отчетный период (квартал, полугодие, 9 месяцев, год).

1.2. Предварительный анализ финансового состояния принципала, претендующего на получение муниципальной гарантии (далее - принципал), проводится на основе количественных показателей, характеризующих величину риска его платежеспособности.

1.3. Для анализа финансового состояния принципала используются три группы оценочных показателей:

1.3.1. Коэффициенты ликвидности.

1.3.2. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств.

1.3.3. Показатель рентабельности.

1.4. Анализ финансового состояния юридического лица осуществляется на основании данных форм бухгалтерской отчетности юридического лица:

[бухгалтерского баланса](garantF1://12077762.10000);

отчета о финансовых результатах;

отчета об изменениях капитала;

отчета о движении денежных средств;

отчета о целевом использовании средств;

пояснений к [бухгалтерскому балансу](garantF1://12077762.10000) и отчету о финансовых результатах.

Бухгалтерская отчетность юридического лица представляется за последние два финансовых года и за истекший период текущего года с отметкой налогового органа о ее принятии.

# 2. Расчет коэффициентов для анализа финансового состояния юридического лица, претендующего на получение муниципальной гарантии

2.1. Коэффициенты ликвидности характеризуют обеспеченность юридического лица оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения краткосрочных обязательств.

2.2. Коэффициент абсолютной ликвидности (К1) характеризует способность к моментальному погашению долговых обязательств за счет имеющихся денежных средств и финансовых вложений.

Коэффициент абсолютной ликвидности (К1) определяется как отношение денежных средств (строка 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» [бухгалтерского баланса](garantF1://12077762.10000)) и ликвидных финансовых вложений, срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев (строка 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» [бухгалтерского баланса](garantF1://12077762.10000)), к краткосрочным обязательствам юридического лица, срок погашения которых не превышает 12 месяцев (сумма строк 1510 «Заемные средства», 1520 «Кредиторская задолженность», 1550 «Прочие обязательства» [бухгалтерского баланса](garantF1://12077762.10000)):

К1 = стр.1250 + стр.1240 (краткосрочные)

Стр.1510 + стр.1520 + стр.150

2.3. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности или коэффициент покрытия (К2) характеризует способность юридического лица оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить существующие долговые обязательства.

Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности или коэффициент покрытия (К2) определяется как отношение суммы денежных средств (строка 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» [бухгалтерского баланса](garantF1://12077762.10000)), краткосрочных финансовых вложений, срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев (строка 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» [бухгалтерского баланса](garantF1://12077762.10000)), и дебиторской задолженности, погашение по которой ожидается в течение 12 месяцев (строка 1230 «Дебиторская задолженность» [бухгалтерского баланса](garantF1://12077762.10000)), к краткосрочным обязательствам юридического лица, срок погашения которых не превышает 12 месяцев (сумма строк 1510 «Заемные средства», 1520 «Кредиторская задолженность», 1550 «Прочие обязательства» [бухгалтерского баланса](garantF1://12077762.10000)):

К2 = стр.1250 + стр.1240 (краткосрочные) + стр.1230 (краткосрочные)

стр.1510 +стр.1520 +стр.1550

2.4. Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия) К3 является обобщающим показателем платежеспособности юридического лица и дает общую оценку ликвидности активов.

Коэффициент текущей ликвидности определяется как отношение фактической стоимости имеющихся оборотных активов (строка 1200 «Итого по разделу II «Оборотные активы» [бухгалтерского баланса](garantF1://12077762.10000)) к краткосрочным обязательствам юридического лица, срок погашения которых не превышает 12 месяцев (сумма строк 1510 «Заемные средства», 1520 «Кредиторская задолженность», 1550 «Прочие обязательства» [бухгалтерского баланса](garantF1://12077762.10000)):

К3 = стр. 1200

(стр. 1510 + стр. 1520 + стр. 1550) краткосрочные

2.5. Большее значение показателей ликвидности соответствует лучшей ситуации, так как в случае возникновения необходимости юридическое лицо имеет больше финансовых ресурсов для исполнения всех своих существующих краткосрочных обязательств.

2.6. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К4) является одной из общих характеристик финансовой устойчивости юридического лица, стабильности его деятельности в среднесрочной перспективе.

2.6.1. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств показывает, какая часть деятельности осуществляется за счет собственных и заемных средств (кредиты или кредиторская задолженность).

2.6.2. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств определяется как отношение собственных средств (строка 1300 «Итог по разделу III «Капитал и резервы» [бухгалтерского баланса](garantF1://12077762.10000)) к сумме обязательств по привлеченным заемным средствам (сумма строки 1400 «Итого по разделу IV «Долгосрочные обязательства» и строки 1500 «Итого по разделу V «Краткосрочные обязательства» (без учета срок 1540 «Оценочные обязательства» и 1530 «Доходы будущих периодов») [бухгалтерского баланса](garantF1://12077762.10000)):

К4 = стр. 1300

стр. 1400 + стр. 1500 - стр. 1530 - стр. 1540

2.6.3. Большее значение показателя соответствует лучшей ситуации, чем выше коэффициент, тем меньше зависимость юридического лица от заемных средств.

2.7. Показатель рентабельности (К5) предназначен для оценки общей эффективности инвестирования средств в данное юридическое лицо и является одним из наиболее важных показателей при оценке работы юридического лица, отражая степень прибыльности его деятельности.

2.7.1. Показатель рентабельности определяется в процентах или долях.

2.7.2. Показатель рентабельности основной деятельности юридического лица определяется как отношение прибыли от реализации (строка 2200 «Прибыль (убыток) от продаж» отчета о финансовых результатах) к выручке (строка 2110 «Выручка» отчета о финансовых результатах).

2.7.3. Показатель рентабельности характеризует долю прибыли от продаж в общем объеме выручки.

2.7.4. Большее значение показателя соответствует лучшей ситуации и говорит о рентабельности основной деятельности юридического лица.

# 3. Оценка результатов расчетов коэффициентов

3.1. Оценка результатов расчетов коэффициентов (К1,К2,К3,К4 и К5), предусмотренных в [разделе 2](#sub_1002) настоящего Порядка, заключается в присвоении юридическому лицу категории по каждому из этих показателей на основании сравнения полученных значений с установленными нормативными значениями для этих коэффициентов, приведенных в таблице.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты | 1-я категория | 2-я категория | 3-я категория |
| 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 | более 1,0 | 0,7-1,0 | менее 0,7 |
| К5 | 0,15 и более | менее 0,15 | нерентабельно |

3.2. В зависимости от соотношения величины коэффициентов и нормативных значений для каждого коэффициента определяется одна из трех категорий:

1-я категория соответствует хорошей ситуации и низкому риску платежеспособности;

2-я категория соответствует удовлетворительной ситуации и умеренному риску платежеспособности;

3-я категория соответствует неудовлетворительной ситуации и высокому риску платежеспособности.

# 4. Расчет сводной оценки коэффициентов

4.1. Сводный показатель (S) вычисляется как средневзвешенная сумма категорий.

4.2. Формула расчета суммы баллов S имеет вид:

S = 0,11\*КатегорияК1+0,05\*КатегорияК2 0,42\*КатегорияК3+0,21+Категория+К4+0,21\*

КатегорияК5

4.3. Вес каждого из показателей устанавливается в соответствии с таблицей:

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Вес показателя |
| Коэффициент абсолютной ликвидности К1 | 0,11 |
| Коэффициент быстрой ликвидности К2 | 0,05 |
| Коэффициент текущей ликвидности К3 | 0,42 |
| Коэффициент соотношения собственных и заемных средств К4 | 0,21 |
| Показатель рентабельности К5 | 0,21 |
| Итого | 1 |

4.4. Сумма баллов S влияет на класс кредитоспособности юридического лица следующим образом:

S = [1; 1,05] - первый класс кредитоспособности - кредитоспособность юридического лица является хорошей (кредитование не вызывает сомнений).

S = (1,05; 2,4) - второй класс кредитоспособности - кредитоспособность является умеренной (кредитование требует взвешенного подхода).

S = [2,4; 3,00] - третий класс кредитоспособности - кредитоспособность является низкой (кредитование связано с повышенным риском).

4.5. Кроме показателей финансового состояния юридического лица анализируется его [бухгалтерский баланс](garantF1://12077762.10000) по следующим критериям:

4.5.1. Изменение валюты баланса в конце анализируемого периода по сравнению с началом анализируемого периода. Анализ сопоставления валюты баланса осуществляется по данным за полный год.

4.5.2. Темпы роста (прироста) оборотных активов (итог раздела II «Оборотные активы») и внеоборотных активов (итог раздела I «Внеоборотные активы»).

4.5.3. Удельный вес собственного капитала (итог раздела III «Капитал и резервы») и удельный вес заемного капитала (итог раздела IV «Долгосрочные обязательства» и итог раздела V «Краткосрочные обязательства») в общей валюте баланса.

4.5.4. Темпы роста (прироста) собственного капитала (итог раздела III «Капитал и резервы») и темпы роста (прироста) заемного капитала (итог раздела IV «Долгосрочные обязательства» и итог раздела V «Краткосрочные обязательства»).

4.5.5. Темпы роста (прироста) дебиторской задолженности (строка 1230 «Дебиторская задолженность») и темпы роста (прироста) кредиторской задолженности (строка 1520 «Кредиторская задолженность»).

4.5.6. Наличие (отсутствие) непокрытого убытка (отрицательное значение строки 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»).

4.6. Дополнительно к анализу финансового состояния принципала, проводимому в соответствии с настоящим порядком, производится оценка стоимости чистых активов по данным отчета об изменениях капитала.

4.7. Муниципальная гарантия принципалу может быть представлена в пределах стоимости чистых активов.

4.8. По результатам проведенного анализа финансового состояния принципала, претендующего на получение муниципальной гарантии, департамент финансов администрации города Югорска оформляет заключение.

Лист согласования

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование органа | Дата передачи на согласование и подпись лица, передавшего документ | Дата поступления на согласование и подпись лица, принявшего документ | Дата согласования | Расшифровка подписи |
| Департамент финансов |  |  |  | И.Ю. Мальцева |
| Юридическое управление |  |  |  | Д.А. Крылов |
| Первый заместитель главы города |  |  |  | А.В. Бородкин |

Исполнитель Первушина Т.А.

тел. 50030