



**АДМИНИСТРАЦИЯ
КАМЫШЛОВСКОГО МУНИЦИПАЛЬНОГО РАЙОНА
СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ
ПОСТАНОВЛЕНИЕ**

от 21.02.2022 г. № 53-ПА
г. Камышлов

**Об утверждении Порядка проведения финансовым
управлением администрации Камышловского муниципального района
анализа финансового состояния принципалов в целях
предоставления муниципальной гарантии**

В соответствии со статьей 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, статьей 7 Положения о бюджетном процессе в Камышловском муниципальном районе, утвержденного Решением Думы муниципального образования «Камышловский муниципальный район» от 08 сентября 2011 года № 396, руководствуясь статьями 5, 30 Устава Камышловского муниципального района, Администрация Камышловского муниципального района

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Порядок проведения финансовым управлением администрации Камышловского муниципального района анализа финансового состояния принципалов в целях предоставления муниципальной гарантии (прилагается).

2. Настоящее постановление опубликовать в газете «Камышловские известия» и разместить на официальном сайте администрации Камышловского муниципального района в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://kamyshlovsky-region.ru>.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на начальника Финансового управления администрации Камышловского муниципального района Е.Н. Кузнецову.

Глава администрации
Камышловского муниципального района

Е.А. Баранов

УТВЕРЖДЕН
постановлением
администрации Камышловского
муниципального района
от 21.02.2022 г. № 53-ПА

**Порядок
проведения финансовым управлением администрации Камышловского
муниципального района анализа финансового состояния принципалов в
целях 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) Камышловского муниципального района (далее - Порядок).

2. Порядок разработан в соответствии со статьей 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации и муниципальными правовыми актами Камышловского муниципального района.

3. Анализ финансового состояния претендента на получение муниципальной гарантии в целях предоставления муниципальной гарантии проводится Финансовым управлением администрации Камышловского муниципального района (далее - Финансовое управление) на основании документов, прикладываемых претендентом к заявлению на получение муниципальной гарантии, в соответствии с Решением Думы Камышловского муниципального района от 25 ноября 2021 года № 373 «Об утверждении Положения о предоставлении муниципальных гарантий Камышловского муниципального района».

Мониторинг финансового состояния принципала после предоставления муниципальной гарантии проводится Финансовым управлением 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 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и предоставляемых на основании письменного запроса Финансового управления.

Анализ финансового состояния претендента (принципала) проводится в течение 10 рабочих дней с даты представления в Финансовое управление необходимых документов и информации, указанных выше. По результатам анализа финансового состояния претендента (принципала) Финансовое управление готовит заключение 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, Финансовое управление 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:

$$K1 = \frac{ДС}{КО}, \text{ где:}$$

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:

$$K2 = \frac{ДЗ + КВ + ДС}{КО}, \text{ где:}$$

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 (подпункт 7 пункта 7 Положения о предоставлении муниципальных гарантий Камышловского муниципального района);

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 (КЗ) является обобщающим показателем платежеспособности организации, дает общую оценку ликвидности активов и вычисляется по следующей формуле:

$$КЗ = \frac{ОА - НА}{КО}, \text{ где:}$$

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:

$$К4 = \frac{СК}{ЗК}, \text{ где:}$$

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:

$$К5 = \frac{ПР}{В}, \text{ где:}$$

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 0,6 более 1,0	0,4 - 0,6 0,7 - 1,0	менее 0,4 менее 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:

$$S = \text{Вес1} \times \text{Категория К1} + \text{Вес2} \times \text{Категория К2} + \\ + \text{Вес3} \times \text{Категория К3} + \text{Вес4} \times \text{Категория К4} + \\ + \text{Вес5} \times \text{Категория К5}, \text{ где:}$$

Вес (1, 2, 3, 4, 5) - вес показателя К в сводной оценке. Значения веса показателя представлены в таблице № 2.

Фактическое значение коэффициента, категория, вес показателя отражаются в таблице № 2.

Таблица № 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) $S \leq 1,05$ - первый класс финансовой устойчивости - финансовое состояние является устойчивым, платежеспособность претендента (принципала) не вызывает сомнений. Данному классу присваивается высокая степень удовлетворительности финансового состояния;

2) $1,05 < S \leq 2,4$ - 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.

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

Финансовое управление администрации Камышловского муниципального района по результатам оценки финансового состояния _____, проведенной "___" _____ 20__ года в соответствии с Порядком проведения анализа финансового состояния принципала при предоставлении муниципальной гарантии, утвержденного постановлением Администрации Камышловского муниципального района от "___" _____ 20__ г. № __, считает, что финансовое состояние _____ является _____.

_____ (указать: хорошим/удовлетворительным/неудовлетворительным)

Начальник Финансового
управления администрации
Камышловского муниципального района _____

(подпись) (расшифровка подписи)