Приложение 2

к порядку предоставления муниципальных гарантий Первомайского сельского поселения Белореченского района

ПОРЯДОК

проведения анализа финансового состояния принципала при

предоставлении муниципальной гарантии Первомайского сельского поселения Белореченского района, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления муниципальной гарантии Первомайского сельского поселения Белореченского района

1. Анализ финансового состояния принципала осуществляется финансовым отделом администрации Первомайского сельского поселения Белореченского района (далее – Финансовый отдел) на основе анализа документов, представляемых в соответствии с пунктом 3.1. порядка предоставления муниципальных гарантий Первомайского сельского поселения Белореченского района в течение десяти рабочих дней от даты поступления данных документов в Финансовый отдел.

2. Для анализа финансового состояния принципала используются три группы базовых финансовых индикаторов, рассчитываемых на основании данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах:

коэффициенты ликвидности;

коэффициент соотношения собственных и заемных средств;

показатель рентабельности.

2.1. Коэффициенты ликвидности.

Группа коэффициентов ликвидности содержит три показателя:

коэффициент абсолютной ликвидности;

коэффициент быстрой ликвидности;

коэффициент текущей ликвидности.

2.1.1. Коэффициент абсолютной ликвидности (K1) рассчитывается по

следующей формуле:

где:

Ден. средства (1250) – денежные средства в кассе и на расчётном счете (код строки бухгалтерского баланса 1250);

Кр. фин. вложения (1240) – сумма краткосрочных финансовых вложений (акций, векселей, облигаций, предоставленных займов и т.д.), сформировавшаяся по состоянию на конец отчетного периода (код строки бухгалтерского баланса 1240);

Текущие обязательства (1500 – 1530 - 1540) – краткосрочные финансовые обязательства со сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты. Значение находится как разность итога раздела V бухгалтерского баланса (код строки бухгалтерского баланса 1500), доходов будущих периодов (код строки бухгалтерского баланса 1530) и оценочных обязательств (код строки бухгалтерского баланса 1540).

2.1.2. Коэффициент быстрой ликвидности (К2) характеризует способность оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить существующие финансовые обязательства. Показатель определяется по следующей формуле:

где:

Деб. задолженность (1230) – дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в течение года (код строки бухгалтерского баланса 1230);

Кр. фин. вложения (1240) – сумма краткосрочных финансовых вложений (акций, векселей, облигаций, предоставленных займов и т.д.), сформировавшаяся по состоянию на конец отчетного периода (код строки бухгалтерского баланса 1240);

Ден. средства (1250) – денежные средства в кассе и на расчетном счете (код строки бухгалтерского баланса 1250);

Текущие обязательства (1500 – 1530 - 1540) – краткосрочные финансовые обязательства со сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты. Значение находится как разность итога раздела V бухгалтерского баланса (код строки бухгалтерского баланса строка 1500), доходов будущих периодов (код строки бухгалтерского баланса 1530) и оценочных обязательств (код строки бухгалтерского баланса 1540).

2.1.3. Коэффициент текущей ликвидности (К3) вычисляется по следующей формуле:

где:

Оборотные активы (1200) – оборотные активы (код строки бухгалтерского баланса 1200);

Краткосрочные обязательства (1500 - 1530) – краткосрочные финансовые обязательства со сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты. Значение находится как разность итога раздела V бухгалтерского баланса (код строки бухгалтерского баланса 1500) и доходов будущих периодов (код строки бухгалтерского баланса 1530).

2.2. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К4) определяется по следующей формуле:

где:

Собственный капитал (1300) – собственный капитал и резервы (код строки бухгалтерского баланса 1300);

Заёмный капитал (1500 + 1400 - 1530) – финансовые обязательства. Значение находится как сумма краткосрочных и долгосрочных обязательств (коды строк бухгалтерского баланса 1500 и 1400) без учета доходов будущих периодов (код строки бухгалтерского баланса 1530).

2.3. Показатель рентабельности (К5) определяется по следующей формуле:

где:

Прибыль от продаж (2200) – прибыль от реализации продукции (код строки отчета о финансовых результатах 2200);

Выручка (2110) – выручка (код строки отчета о финансовых результатах 2110).

3. Построение оценки финансового состояния.

3.1. Для каждого базового индикатора устанавливается наилучшее и наихудшее пороговые значения.

3.2. На основе полученного значения и пороговых значений для каждого показателя определяется одна из трех категорий. Пороговые значения показателей и правило выбора категории в зависимости от фактических значений показателей содержатся в таблице 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) |
| 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 | Более 0,15 | 0,0 – 0,15 | Менее 0,0 (нерентабельное) |

3.3. Значение сводной оценки (О) вычисляется по следующей формуле:

где:

Весi – вес показателя Кi в сводной оценке (i = l, 2, 3, 4 или 5). Значения весов представлены в таблице 2.

Категорияi – категория, к которой относится значение показателя Кi. (Категорияi = 1,2 или 3).

Таблица 2. Вес показателей, используемые при расчете сводной оценки.

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

3.4. На основе значения сводной оценки определяется степень финансового состояния принципала.

Финансовое состояние принципала может иметь одну из следующих степеней:

хорошая степень финансового состояния – если значение сводной оценки не превышает 1,05;

удовлетворительная степень финансового состояния – если значение сводной оценки больше 1,05, однако, не превышает 2,4;

неудовлетворительная степень финансового состояния – если значение сводной оценки больше 2,4.

4. По результатам анализа финансового состояния принципала Финансовым отделом составляются соответствующее заключение.

5. При наличии заключения о невозможности предоставления гарантии в течение двух рабочих дней после проведения анализа финансового состояния принципала Финансовый отдел направляет соответствующему принципалу письменное уведомление об отказе в предоставлении гарантии с указанием причин отказа.

6.Мониторинг финансового состояния принципала осуществляется Финансовым отделом после предоставления гарантии втечение срока действия предоставленной гарантии ежегодно до прекращенияобязательств по гарантии.

6.1. Мониторинг финансового состояния принципала производится на основании следующих документов, представляемых принципалом в Финансовый отдел не позднее 1 мая текущего года:

копии бухгалтерского отчета о деятельности принципала за последний отчетный год по утвержденным Министерством финансов Российской Федерации формам и пояснительные записки к ним с отметками территориального налогового органа об их принятии (или с извещением территориального налогового органа об их принятии в электронном виде);

расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности на началотекущего года и на конец последнего отчетного периода текущего года суказанием наиболее крупных дебиторов и кредиторов (более пяти процентов от общего объема задолженности) и сроков ее погашения;

нотариально заверенной копии аудиторского заключения о достоверностибухгалтерской отчетности принципала за отчетный год (распространяется наэкономические субъекты, подлежащие в соответствии с законодательством Российской Федерации обязательной ежегодной аудиторской проверке);

справки налогового органа об отсутствии задолженности принципала поналоговым и иным обязательным платежам в бюджеты всех уровней ивнебюджетные фонды, полученной не ранее чем за 14 дней до даты еепредставления;

расчета стоимости чистых активов принципала на последнюю отчетнуюдату и на начало текущего года.

6.2. Оценка финансового состояния принципала проводится на основефинансовых показателей в соответствии с настоящим порядком.

Глава

Первомайского сельского поселения

Белореченского района Н.Н. Милованов