**Томская область Асиновский район**

**АДМИНИСТРАЦИЯ**

**НОВОНИКОЛАЕВСКОГО СЕЛЬСКОГО ПОСЕЛЕНИЯ**

**ФИНАНСОВЫЙ ОРГАН**

**ПРИКАЗ**

22.09.2017 № 9

**Об утверждении Порядка проведения анализа финансового состояния принципала с целью предоставления муниципальной гарантии**

Руководствуясь частью 3 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации,

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Утвердить «Порядок проведения анализа финансового состояния принципала с целью предоставления муниципальной гарантии» согласно приложению.

2. Настоящий приказ подлежит официальному опубликованию на сайте Новониколаевского сельского поселения [www.nnselp.asino.ru](http://www.nnselp.asino.ru) и обнародованию в «Информационном бюллетене»

3. Контроль исполнения приказа возложить на ведущего специалиста

Ведущий специалист Н.А. Якунина

Приложение к приказу

финансового органа

Администрации Новониколаевского

сельского поселения

от 22.09.2017 № 9

**ПОРЯДОК**

**проведения анализа финансового состояния**

**принципала с целью предоставления муниципальной гарантии**

1.Общие положения

1.1. Порядок проведения анализа финансового состояния принципала в целях предоставления муниципальной гарантии (далее – Порядок) разработан в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации, определяет порядок и методику оценки финансового состояния предприятий (организаций), претендующих на получение муниципальных гарантий (далее – принципалы).

1.2.Для проведения анализа финансового состояния принципала используются следующие базовые финансовые индикаторы:

- коэффициенты ликвидности;

- коэффициент соотношения собственных и заемных средств;

- показатель рентабельности.

1.3. Расчет базовых финансовых индикаторов осуществляется на основе:

- бухгалтерского баланса предприятия (организации) (форма N 1);

- отчета о прибылях и убытках (форма N 2).

1.4. Принципал представляет документы, указанные в пункте 1.3, в финансовый орган Администрации Новониколаевского сельского поселения.

Дополнительно принципалом представляется информация о:

- роде деятельности предприятия - торговое или неторговое (предприятие (организация) считается торговым (ой), если более 50 процентов выручки получено в результате торговых операций (операций перепродажи));

- наличие у принципала активов в форме государственных облигаций или облигаций Сберегательного банка Российской Федерации;

Анализ финансового состояния принципала проводится Финансовым органом Администрации Новониколаевского сельского поселения в течение 15 (пятнадцати) дней после представления принципалом соответствующих документов.

1.4. По результатам анализа финансового состояния принципала оформляется заключение о финансовом состоянии принципала, которое подписывается ведущим специалистом финансового органа Администрации Новониколаевского сельского поселения (приложение № 1 к настоящему порядку).

2. Методика расчета базовых финансовых индикаторов

2.1. Коэффициенты ликвидности.

Группа коэффициентов ликвидности содержит три показателя:

- коэффициент абсолютной ликвидности;

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;

- коэффициент текущей (общей) ликвидности.

2.1.1. Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается по следующей формуле:

Д + О

К1 = -------,

КО

где:

К1 - коэффициент абсолютной ликвидности,

Д - денежные средства в кассе и на расчетном счете (строка N 260 баланса предприятия (организации)),

О - рыночная стоимость государственных ценных бумаг и ценных бумаг Сберегательного банка Российской Федерации, принадлежащих предприятию (организации), на момент окончания отчетного квартала. Необходимая информация предоставляется предприятиями (организациями) дополнительно при подаче заявок на получение муниципальных гарантий муниципального образования «Новониколаевское сельское поселение». Если такая информация отсутствует, количество ценных бумаг считается равным нулю,

КО - краткосрочные финансовые обязательства, значение которых находится как разность итога раздела 5 баланса предприятия (организации) (строка N 690), доходов будущих периодов (строка N 640 баланса предприятия (организации)) и резервов по предстоящим расходам (строка N 650 баланса предприятия (организации)).

2.1.2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности характеризует способность предприятия (организации) оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить существующие финансовые обязательства, он определяется по следующей формуле:

ДЗ + КВ + Д

К2 = -------------,

КО

где:

К2 - коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности,

ДЗ - дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в течение года (строка N 240 баланса предприятия (организации)),

КВ - краткосрочные финансовые вложения (строка N 250 баланса предприятия (организации)),

Д - денежные средства (строка N 260 баланса предприятия (организации)),

КО - краткосрочные финансовые обязательства.

2.1.3. Коэффициент текущей (общей) ликвидности рассчитывается по следующей формуле:

ОА - НА

К3 = ---------,

КО

где:

К3 - коэффициент текущей (общей) ликвидности,

ОА - оборотные активы предприятия (организации) (строка N 290 баланса предприятия (организации)),

НА - неликвидные оборотные активы предприятия (организации), включающие расходы будущих периодов (строка N 216 баланса предприятия (организации)) и дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты (строка N 230 баланса предприятия (организации)),

КО - краткосрочные финансовые обязательства.

2.2. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств рассчитывается по следующей формуле:

СК

К4 = ----,

ЗК

где:

К4 - коэффициент соотношения собственных и заемных средств,

СК - собственный капитал предприятия (организации) и резервы (строка N 490 баланса предприятия (организации)),

ЗК - заемный капитал, который определяется как сумма краткосрочных и долгосрочных обязательств (строки N 590 и N 690 баланса предприятия (организации)) без учета доходов будущих периодов (строка N 640 баланса предприятия (организации)) и резервов по предстоящим расходам (строка N 650 баланса предприятия (организации)).

2.3. Показатель рентабельности.

2.3.1. Для торговых предприятий показатель рентабельности определяется по следующей формуле:

ПР

К5 = ----,

ВП

где:

К5 - коэффициент рентабельности,

ПР - прибыль от реализации продукции (строка N 50 отчета о прибылях и убытках),

ВП - валовая прибыль (строка N 29 отчета о прибылях и убытках).

2.3.2. Для неторговых предприятий показатель рентабельности определяется по следующей формуле:

ПР

К5 = ----,

В

где:

К5 - коэффициент рентабельности,

ПР - прибыль от реализации продукции (строка N 50 отчета о прибылях и убытках),

В - выручка от реализации товаров, работ, услуг без учета косвенных налогов и сборов (строка N 10 отчета о прибылях и убытках).

3. Оценка финансового состояния принципала

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

3.2. На основе полученного значения и пороговых значений для каждого показателя определяется одна из трех категорий риска. Пороговые значения показателей с указанием категории риска содержатся в таблице 1.

Таблица 1. Пороговые значения показателей и выбор категории риска в зависимости от фактических значений показателей

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты | 1 категория  (хорошее значение показателя) | 2 категория (удовлетворитель-ное значение показателя) | 3 категория (неудовлетворитель-ное значение показателя) |
| 1. Коэффициент абсолютной ликвидности | более 0,2 | 0,1 - 0,2 | менее 0,1 |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | более 0,8 | 0,5 - 0,8 | менее 0,5 |
| 3. Коэффициент текущей (общей) ликвидности | более 2,0 | 1,0 – 2,0 | менее 1,0 |
| 4. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств | более 0,6 | 0,4 – 0,6 | менее 0,4 |
| 5. Коэффициент рентабельности:  - для предприятия торговли;  - для предприятия другой отрасли | более 1,0  более 0,15 | 0,7 - 1,0  0,0 - 0,15 | менее 0,7  менее 0,0  (нерентабельное) |

3.3. На основе категорий риска определяется значение его сводной оценки по следующей формуле:

S = 0,11 x Категорияi + 0,05 x Категорияi + 0,42 x Категорияi + 0,21 x Категорияi + + 0,21 x Категорияi ,

где:

S - сводная оценка риска,

Категорияi - категория, к которой относится значение

показателя коэффициента. Категория = 1, 2 или 3.

Значения весов представлены в таблице 2.

Таблица 2. Веса показателей, используемые при расчете сводной оценки

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N  п/п | Показатель | Вес  показателя |
| 1 | Коэффициент абсолютной ликвидности (К1) | 0,11 |
| 2 | Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности (К2) | 0,05 |
| 3 | Коэффициент текущей (общей) ликвидности (К3) | 0,42 |
| 4 | Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К4) | 0,21 |
| 5 | Коэффициент рентабельности (К5) | 0,21 |

3.4. На основе значения сводной оценки финансовое состояние принципала определяется как:

- хорошее, если значение сводной оценки не превышает 1,05;

- удовлетворительное, если значение сводной оценки больше 1,05, однако не превышает 2,4;

- неудовлетворительное, если значение сводной оценки больше 2,4.

3.5. Сводная оценка финансового состояния принципала корректируется в соответствии с качественным анализом, который основывается на анализе дополнительной информации о принципале, находящейся в свободном доступе или предоставляемой принципалом в финансовый орган Администрации Новониколаевского сельского поселения. По результатам качественного анализа этой информации финансовое состояние принципала оценивается как устойчивое или неустойчивое.

3.5.1. Финансовое состояние принципала оценивается как устойчивое, если имеющаяся информация свидетельствует о стабильности его основной деятельности (производства или реализации товаров, проведения работ, предоставления услуг), положительной величине чистых активов, хорошей рентабельности и платежеспособности, и отсутствие каких-либо негативных явлений (тенденций), способных отрицательно повлиять на финансовую устойчивость принципала в перспективе (в течение срока действия гарантии). К негативным явлениям (тенденциям) относится не связанное с сезонными факторами существенное снижение поступлений от основной деятельности предприятия, ухудшение показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности.

3.5.2. Финансовое состояние принципала оценивается как неустойчивое, если принципал признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством либо существует угроза признания его банкротом, т.е. предприятие является устойчиво неплатежеспособным, или анализ принципала свидетельствует об угрожающих негативных явлениях, вероятным результатом которых может быть устойчивая неплатежеспособность принципала в ближайшем будущем. К негативным явлениям относятся: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов выручки от основной деятельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления, которые до окончания срока действия гарантии могут привести к появлению финансовых трудностей, если принципалом не будут приняты необходимые превентивные меры.

Финансовое состояние принципала не может быть оценено как устойчивое, если выявлено хотя бы одно из следующих обстоятельств:

- наличие просроченной задолженности по платежам и сборам в бюджеты любых уровней, просроченных долговых обязательств, любой просроченной кредиторской задолженности перед работниками предприятия (организации) или контрагентами;

- наличие у принципала скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции или требований, безнадежных к взысканию) в размере, равном или превышающем 25 процентов его чистых активов;

- выявлены случаи неисполнения в течение последнего года принципалом обязательств по иным договорам с гарантом либо прекращение принципалом обязательств по иным договорам с гарантом путем предоставления взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано гарантом в течение 180 календарных дней или более;

- убыточная деятельность принципала, приведшая к существенному (25 процентов и более) снижению его чистых активов (по сравнению с их максимальным уровнем за последние 5 лет).

3.7. В случае если имеющаяся информация в силу расхождений, неполноты или необъективности позволяет сделать двоякие выводы, то для оценки используется более пессимистичный вывод.

|  |  |
| --- | --- |
|  | **ПРИЛОЖЕНИЕ № 1**  к Порядку проведения анализа финансового состояния принципала с целью предоставления муниципальной гарантии |

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**по результатам анализа финансового состояния**

**принципала с целью предоставления муниципальной гарантии**

Анализ финансового состояния \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование принципала)

проведен финансовым органом Администрации Новониколаевского сельского поселения на основании бухгалтерского баланса (форма № 1), отчета о прибылях и убытках (форма № 2), а также дополнительной информации, предоставленной принципалом.

В результате проведенного анализа финансового состояния принципала установлено следующее:

1. Сводная оценка финансового состояния принципала (S):

за \_\_\_\_\_\_\_\_ год = \_\_\_\_\_\_;

за \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ = \_\_\_\_\_\_.

отчетный период

На основе значения сводной оценки финансовое состояние принципала в соответствии с п. 3.3 Порядка оценивается:

за \_\_\_\_\_\_\_\_ год как \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

(хорошее, удовлетворительное, неудовлетворительное)

за \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ как \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

отчетный период (хорошее, удовлетворительное, неудовлетворительное)

Считаем возможным (невозможным) предоставление муниципальной гарантии \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

(наименование принципала)

Приложение: расчет базовых финансовых индикаторов и сводной оценки

финансового состояния принципала на \_\_\_\_ л.

Ведущий специалист \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ подпись фамилия, инициалы

Исполнитель