

ФИНАНСОВОЕ УПРАВЛЕНИЕ
АДМИНИСТРАЦИИ ДМИТРОВСКОГО ГОРОДСКОГО ОКРУГА
МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ

РАСПОРЯЖЕНИЕ

19.03.2020 г.

№ 26/09

г. Дмитров

Г _____ 7
Об утверждении порядка проведения анализа финансового состояния принципала – юридического лица в целях предоставления муниципальной гарантии Дмитровского городского округа Московской области

В соответствии со статьей 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, на основании Положением о порядке осуществления муниципальных заимствований, предоставления муниципальных гарантий, обслуживания и управления муниципальным долгом Дмитровского городского округа Московской области, утвержденного решением Совета Депутатов Дмитровского городского округа Московской области от 02.04.2019 №707/76 и в целях обеспечения единого методологического подхода при проведении Финансовым управление администрации Дмитровского городского округа Московской области анализа финансового состояния принципала - юридического лица:

1. Утвердить Порядок проведения анализа финансового состояния принципала - юридического лица в целях предоставления муниципальной гарантии Дмитровского городского округа Московской области.

2. Бюджетно-аналитическому отделу Финансового управления администрации Дмитровского городского округа Московской области осуществлять проведение анализа финансового состояния принципала - юридического лица в целях предоставления муниципальной гарантии Дмитровского городского округа Московской области.

3. Признать утратившими силу Приказ Финансового управления администрации Дмитровского городского округа Московской области от 03.04.2019 N 26/2-ОС "Об утверждении Порядка осуществления анализа финансового состояния принципалов в целях предоставления муниципальных гарантий Дмитровского городского округа Московской области".

4. Контроль за исполнением настоящего распоряжения возложить на заместителя начальника Финансового управления администрации Дмитровского городского округа Московской области Теплому Е.Н.

Начальник Финансового управления администрации Дмитровского городского округа Московской области



М.В. Гогина

Утвержден
распоряжением
Финансового управления
администрации Дмитровского
округа Московской области
от _19.03.2020__ г. N 26/02

**ПОРЯДОК
ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРИНЦИПАЛА -
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА В ЦЕЛЯХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МУНИЦИПАЛЬНОЙ
ГАРАНТИИ ДМИТРОВСКОГО ГОРОДСКОГО ОКРУГА МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ**

1. Настоящий Порядок определяет процедуру и сроки проведения анализа финансового состояния принципала - юридического лица (далее - Анализ) в целях предоставления муниципальной гарантии Дмитровского городского округа Московской области.

2. Финансовое управление администрации Дмитровского городского округа Московской области (далее - Финансовое управление) проводит Анализ и подготавливает заключение о финансовом состоянии принципала - юридического лица (далее - Заключение) в течение десяти рабочих дней со дня поступления от принципала - юридического лица необходимых документов.

3. 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 документов в соответствии с Положением о порядке осуществления муниципальных заимствований, предоставления муниципальных гарантий, обслуживания и управления муниципальным долгом Дмитровского городского округа Московской области, утвержденного решением Совета Депутатов согласно Приложения 1 к настоящему Порядку.

4. Финансовое управление проводит Анализ на основе оценки следующих показателей финансового состояния принципала - юридического лица:

- коэффициента абсолютной ликвидности;
- коэффициента критической ликвидности;
- коэффициента текущей (общей) ликвидности;
- коэффициента соотношения собственных и заемных средств;
- коэффициента рентабельности (чистая рентабельность).

5. Формулы расчета показателей финансового состояния принципала - юридического лица приведены в приложении N 2 к настоящему Порядку.

6. 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 $i = 1, 2, 3, 4, 5$. Значения весов показателей приведены в приложении N 4 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 N 3 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 1,42;

2 класс, если значение оценки показателей больше 1,42.

7. Анализ проводится за последние три года, предшествующие году обращения с заявлением о предоставлении муниципальной гарантии Дмитровского городского округа Московской области, и за последний отчетный период текущего финансового года.

8. Кроме показателей финансового состояния принципала - юридического лица, указанных в пункте 4 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). В случае, если отчетный период не полный год, анализ сопоставления валюты баланса с предыдущим периодом не производится;

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 массива 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 8 настоящего Порядка оценивается в один балл:

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

2 группа, если количество баллов менее 4.

9. Финансовое управление на основе проведенного Анализа оформляет Заключение в целях предоставления муниципальной гарантии Дмитровского городского округа Московской области по форме согласно приложению N 5 к настоящему Порядку.

10. 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 N 3 к настоящему Порядку;

значение оценки показателей относится к 1 классу финансовой устойчивости;

бухгалтерский баланс принципала - юридического лица относится к 1 группе.

Указанные условия должны быть соблюдены за все анализируемые периоды.

Перечень документов

1) копии бухгалтерских балансов и приложений к ним по утвержденным формам, в том числе и на промежуточные отчетные даты.

К балансу на последнюю дату необходимо приложить расшифровки статей баланса, составляющих более пяти процентов его суммы;

2) копию отчета о прибылях и убытках;

3) подтверждение территориального органа инспекции федеральной налоговой службы Российской Федерации об отсутствии просроченной задолженности по платежам в бюджеты всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и органов государственных внебюджетных фондов об отсутствии просроченной задолженности по платежам в государственные внебюджетные фонды на 1-ое число месяца подачи заявления;

4) документы, характеризующие кредитную историю или свидетельствующие об их отсутствии;

5) расшифровку задолженности по кредитам банков;

6) аудиторские заключения по результатам аудита годовой бухгалтерской отчетности за последние два финансовых года с приложениями лицензии на осуществление деятельности аудиторских фирм, проводящих проверку;

7) справки банков, обслуживающих счета претендента, об оборотах за последние 12 месяцев и остатках на расчетных (текущих) и валютных счетах претендента и наличии претензий по этим счетам;

8) расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности к представленным бухгалтерским балансам сгруппированные по срокам задолженности (до 30 дней, от 30 до 90 дней, от 90 до 180 дней, более 360 дней) с указанием наиболее крупных дебиторов и кредиторов (более 5% общего объема задолженности) и дат возникновения задолженности.

9) пояснительной записки

Документы, указанные в пунктах 1, 2 представляются за последние два года, предшествующие году обращения с заявлением о предоставлении муниципальной гарантии Дмитровского городского округа Московской области, и на последнюю отчетную дату текущего финансового года по утвержденным Министерством финансов Российской Федерации формам и в обязательном порядке должны содержать отметку налогового органа об их принятии.

ФОРМУЛЫ
РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРИНЦИПАЛА -
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

$$K1 = (КФВ + ДсиДЭ) / Кр.О,$$

где:

K1 - коэффициент абсолютной ликвидности.

Показывает, какую часть текущей краткосрочной задолженности юридическое лицо сможет погасить в ближайшее время за счет имеющихся денежных средств и финансовых вложений.

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).

$$K2 = (ДЗ + КФВ + ДсиДЭ) / Кр.О,$$

где:

K2 - 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).

$$КЗ = (\text{Об.А.} / \text{Кр.О}),$$

где:

КЗ - 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).

$$К4 = \text{СК} / \text{ЗК},$$

где:

К4 - 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).

$$К5 = \text{Чистая прибыль} / \text{Выручка},$$

где:

К5 - 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.

КАТЕГОРИИ
И ЗНАЧЕНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРИНЦИПАЛА -
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

Наименование показателей	1 категория	2 категория	3 категория
Коэффициент абсолютной ликвидности (K1)	более 0,2	0,1-0,2	менее 0,1
Коэффициент критической ликвидности (K2)	более 0,8	0,5-0,8	менее 0,5
Коэффициент текущей (общей) ликвидности (K3)	более 2,0	1,0-2,0	менее 1,0
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (K4)	более 1	0,7-1,0	менее 0,7
Коэффициент рентабельности (чистая рентабельность) (K5)	более 0,15	0-0,15	отрицательное значение

ЗНАЧЕНИЯ
ВЕСОВ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРИНЦИПАЛА -
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

Наименование показателей	Вес показателя
Коэффициент абсолютной ликвидности (K1)	0,11
Коэффициент критической ликвидности (K2)	0,05
Коэффициент текущей (общей) ликвидности (K3)	0,42
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (K4)	0,21
Коэффициент рентабельности (чистая рентабельность) (K5)	0,21

Приложение N 5
к Порядку

Заключение
по результатам анализа финансового состояния принципала -
юридического лица

Анализ финансового состояния _____
(наименование принципала - юридического
лица)

Проведен _____
Московской области
(наименование Управления, проводившего оценку финансового
состояния)

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

Показатели финансового состояния	Значения показателей финансового состояния		
	_____ год	_____ год	_____ год
Коэффициент абсолютной ликвидности (K1)			
Коэффициент критической ликвидности (K2)			
Коэффициент текущей (общей) ликвидности (K3)			
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (K4)			
Коэффициент рентабельности (чистая рентабельность) (K5)			
Значения всех коэффициентов соответствуют первой и второй категориям (да/нет)			
Оценка показателей финансового состояния принципала - юридического лица			
Характеристика бухгалтерского баланса (количество оценочных баллов)			

Заключение:

Начальник финансового управления _____ М.В. Голина

Начальник бюджетно-аналитического отдела
Финансового управления администрации
Дмитровского городского округа _____ Е.А. Салыкина

« _____ » _____ 20 _____ г.