



# АДМИНИСТРАЦИЯ ДМИТРОВСКОГО ГОРОДСКОГО ОКРУГА МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

16.09.2022

№ 3144-П

г. Дмитров

**Об утверждении Порядка осуществления анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности предоставляемого обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии Дмитровского городского округа Московской области, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставлении муниципальной гарантии Дмитровского городского округа Московской области**

В соответствии с пунктом 3 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, решением Совета депутатов Дмитровского городского округа Московской области от 02.04.2019 № 707/76 «Об утверждении Положения о порядке осуществления муниципальных заимствований, предоставления муниципальных гарантий, обслуживания и управления муниципальным долгом в Дмитровском городском округе Московской области», руководствуясь Уставом муниципального образования Дмитровский городской округ Московской области, постановляет:

1. Утвердить Порядок осуществления анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности предоставляемого обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии Дмитровского городского округа Московской области, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставляемого обеспечения муниципальной гарантии Дмитровского городского округа Московской области (прилагается).

2. Опубликовать настоящее постановление в официальном печатном издании и разместить на официальном сайте Администрации Дмитровского городского округа Московской области.

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня его официального опубликования.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Главы Администрации Дмитровского городского округа Московской области С.Ю. Тарасову.

Глава Дмитровского городского округа  
Московской области

И.И. Поночевный



## ПОРЯДОК

**осуществления анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности предоставляемого обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии Дмитровского городского округа Московской области, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставляемого обеспечения муниципальной гарантии Дмитровского городского округа Московской области**

### 1. Общие положения

1. Настоящий Порядок осуществления анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности предоставляемого обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии Дмитровского городского округа Московской области, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставляемого обеспечения муниципальной гарантии Дмитровского городского округа Московской области (далее - Порядок) устанавливает процедуру проведения анализа финансового состояния принципала, проверки достаточности, надежности и ликвидности предоставляемого обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии Дмитровского городского округа Московской области, а также мониторинга финансового состояния принципала, контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии Дмитровского городского округа Московской области (далее - Дмитровского городского округа).

2. Анализ финансового состояния принципала, проверка достаточности, надежности и ликвидности предоставляемого обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии Дмитровского городского округа, а также мониторинг финансового состояния принципала, контроль за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии осуществляется Финансовым управлением администрации Дмитровского городского округа Московской области (далее - Финансовое управление).

### 2. Анализ финансового состояния принципала

3. Анализ финансового состояния принципала проводится на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4. Период, за который проводится анализ финансового состояния принципала (далее - анализируемый период), включает в себя:

- 1) последний отчетный период текущего года (последний отчетный период);
- 2) предыдущий финансовый год (2-й отчетный период);
- 3) год, предшествующий предыдущему финансовому году (1-й отчетный период).

5. В случае если составление промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности принципала в соответствии с законодательством Российской Федерации не предусмотрено, анализируемым периодом являются последние 3 финансовых года, являющихся в этом случае соответственно 1-м, 2-м и последним отчетными периодами.

В случае отсутствия в бухгалтерской (финансовой) отчетности принципала данных за 1-й и (или) 2-й отчетные периоды в связи с его созданием в текущем или предыдущем финансовом году анализ финансового состояния принципала осуществляется на основании данных 2-го и (или) последнего отчетных периодов, являющихся в этом случае анализируемым периодом.

6. При проведении анализа финансового состояния принципала рассматриваются следующие показатели:

- 1) стоимость чистых активов принципала (K1);
- 2) коэффициент покрытия основных средств собственными средствами (K2);
- 3) коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами (K3);
- 4) коэффициент текущей ликвидности (K4);
- 5) коэффициента абсолютной ликвидности (K5);
- 6) коэффициента критической ликвидности (K6);
- 7) коэффициента автономии (K7);
- 8) коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (K8);
- 9) коэффициента задолженности (K9);
- 10) коэффициента обеспеченности обязательств активами (K10).

7. В целях анализа финансового состояния принципала стоимость чистых активов принципала (K1) по состоянию на конец каждого отчетного периода определяется на основании данных раздела 3 отчета об изменениях капитала по форме, утвержденной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», либо, если представление указанного отчета в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности не предусмотрено, данных бухгалтерского баланса по формуле:

$$K1 = \text{совокупные активы (код строки бухгалтерского баланса 1600)} - \text{долгосрочные обязательства (код строки бухгалтерского баланса 1400)} - \text{краткосрочные обязательства (код строки бухгалтерского баланса 1500)} + \text{доходы будущих периодов (код строки бухгалтерского баланса 1530)}.$$

8. Финансовое состояние принципала признается неудовлетворительным (при этом дальнейший расчет показателей K2, K3, K4, K5, K6, K7, K8, K9 и K10 не осуществляется) при следующих условиях:

1) по состоянию на конец 1-го и 2-го отчетных периодов стоимость чистых активов принципала составляла величину менее его уставного капитала и на конец последнего отчетного периода принципал не увеличил стоимость чистых активов до размера уставного капитала либо не уменьшил уставный капитал до величины чистых активов;

2) по состоянию на конец последнего отчетного периода стоимость чистых активов принципала меньше определенного законом минимального размера уставного капитала.

9. При отсутствии условий, указанных в пункте 8 настоящего Порядка, расчет показателей K2, K3, K4, K5, K6, K7, K8, K9 и K10 производится согласно приложению 1 к настоящему Порядку.

В рамках настоящего Порядка величина собственных средств принципала, используемая в расчете показателей K2 и K3, рассчитывается по формуле:

$$\text{собственные средства принципала} = \text{собственный капитал (код строки бухгалтерского баланса 1300)} + \text{доходы будущих периодов (код строки бухгалтерского баланса 1530)}.$$

10. Оценка расчетных значений показателей заключается в их соотнесении со следующими допустимыми значениями согласно таблице (при этом расчетные значения показателей K2, K3, K4, K5, K6, K7, K8, K9 и K10 округляются до третьего знака после запятой):

Таблица

Показатель	Допустимое значение
K2	Больше или равно 0,5

К3	Больше или равно 1
К4	Больше или равно 1
К5	Больше или равно 0,1
К6	Больше или равно 0,5
К7	Больше или равно 0,5
К8	Больше или равно 0,1
К9	Меньше или равно 0,9
К10	Больше или равно 1

11. Вывод об удовлетворительном финансовом состоянии принципала в анализируемом периоде делается, если расчетные значения показателей К2, К3, К4, К5, К6, К7, К8, К9 и К10 в отчетных периодах имели допустимое значение, указанное в таблице пункта 10 настоящего Порядка.

В иных случаях финансовое состояние принципала признается неудовлетворительным.

12. По результатам анализа финансового состояния принципала оформляется заключение по форме согласно приложению 2 к настоящему Порядку.

### 3. Проверка достаточности, надежности и ликвидности предоставляемого обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии Дмитровского городского округа Московской области

13. Проверка достаточности, надежности и ликвидности предоставляемого обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии Дмитровского городского округа осуществляется при исполнении обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу при предоставлении муниципальной гарантии Дмитровского городского округа в течение 10 рабочих дней с даты поступления в Финансовое управление комплекта документов согласно перечню документов, необходимых для предоставления муниципальных гарантий Дмитровского городского округа, указанному в пункте 5.32 Положения о порядке осуществления муниципальных заимствований, предоставления муниципальных гарантий, обслуживания и управления муниципальным долгом в Дмитровском городском округе Московской области, утвержденного решением Совета депутатов Дмитровского городского округа Московской области от 02.04.2019 № 707/76.

14. Проверка достаточности предоставляемого обеспечения заключается в определении соответствия предоставляемого (предоставленного) обеспечения требованиям к минимальному объему (сумме) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии Дмитровского городского округа, предусмотренному постановлением администрации Дмитровского городского округа Московской области от 30.03.2020 № 657 – П «Об установлении Порядка определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии Дмитровского городского округа Московской области».

15. Надежность банковской гарантии и поручительства определяется в соответствии с Порядком оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств по муниципальной гарантии Дмитровского городского округа Московской области, утвержденным постановлением Администрации Дмитровского городского округа Московской области от 15.09.2022 № 3145 – П.

4. Мониторинг финансового состояния принципала, контроль за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии Дмитровского городского округа

16. Мониторинг финансового состояния принципала осуществляется в целях периодической оценки финансового состояния принципала после предоставления муниципальной гарантии в течение всего срока действия муниципальной гарантии. Мониторинг проводится по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в течение 10 рабочих дней со дня поступления документов в соответствии с разделом 2 настоящего Порядка.

17. По результатам мониторинга Финансовое управление подготавливает заключение о финансовом состоянии принципала по форме согласно приложению 2 к настоящему Порядку.

18. Контроль за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения (банковская гарантия, поручительство) исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу после предоставления муниципальной гарантии Дмитровского городского округа осуществляется Финансовым управлением ежегодно на основании бухгалтерской отчетности (банка, поручителя).

19. При ухудшении финансового состояния принципал обязан в течение трех месяцев с даты получения заключения о финансовом состоянии принципала от гаранта предоставить дополнительное обеспечение в целях приведения общего объема (суммы) обеспечения в соответствие с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.



Приложение 1  
к Порядку осуществления  
анализа финансового состояния  
принципала, проверки достаточности,  
надежности и ликвидности  
предоставляемого обеспечения  
при предоставлении муниципальной  
гарантии Дмитровского городского  
округа Московской области, а также  
мониторинга финансового состояния  
принципала, контроля за достаточностью,  
надежностью и ликвидностью  
предоставляемого обеспечения  
муниципальной гарантии  
Дмитровского городского округа  
Московской области

**РАСЧЕТ**  
**показателей для осуществления анализа финансового состояния принципала**

N п/п	Обозначение показателя	Наименование показателя	Экономический смысл показателя	Формула расчета показателя
1	2	3	4	5
2	К2	Коэффициент покрытия основных средств собственными средствами	Показывает, в какой доле основные средства сформированы за счет собственных средств принципала. Характеризует необходимость продажи принципалом своих основных средств для осуществления полного расчета с кредиторами	Отношение собственных средств к основным средствам (расчет по данным бухгалтерского баланса):  $\frac{\text{код строки 1300 (н.п.)} + \text{код строки 1300 (к.п.)} + \text{код строки 1530 (н.п.)} + \text{код строки 1530 (к.п.)}}{\text{код строки 1150 (н.п.)} + \text{код строки 1150 (к.п.)}}$
3	К3	Коэффициент покрытия основных	Показывает, в какой доле основные средства сформированы за счет	Отношение собственных средств и долгосрочных заемных средств (кредитов и займов) к основным

		средств собственными долгосрочными заемными средствами	собственных и долгосрочных заемных средств принципала. Характеризует необходимость продажи принципалом своих основных средств для осуществления полного расчета с кредиторами (за исключением обязательств по долгосрочным кредитам и займам)	средствам (расчет по данным бухгалтерского баланса):  код строки 1300 (н.п.) + код строки 1300 (к.п.) + код строки 1410 (н.п.) + код строки 1410 (к.п.) + код строки 1530 (н.п.) + код строки 1530 (к.п.) <hr/> код строки 1150 (н.п.) + код строки 1150 (к.п.)
4	К4	Коэффициент текущей ликвидности	Показывает достаточность оборотных средств принципала для погашения своих текущих обязательств	Отношение оборотных активов к текущим обязательствам (расчет по данным бухгалтерского баланса):  <hr/> код строки 1200 (н.п.) + код строки 1200 (к.п.) код строки 1510 (н.п.) + код строки 1510 (к.п.) + код строки 1520 (н.п.) + код строки 1520 (к.п.) + код строки 1540 (н.п.) + код строки 1540 (к.п.) + код строки 1550 (н.п.) + код строки 1550 (к.п.)
5	К5	Коэффициент абсолютной ликвидности	Показывает, какую часть текущей краткосрочной задолженности принципала сможет погасить в ближайшее время за счет имеющихся денежных средств и финансовых вложений	Отношение краткосрочных финансовых вложений и денежных средств организации в российской и иностранной валютах, а также денежные эквиваленты к краткосрочным финансовым обязательствам, срок погашения которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты (расчет по данным бухгалтерского баланса):  код строки 1240 (н.п.) + код строки 1240 (к.п.) + код строки 1250 (н.п.) + код строки 1250 (к.п.) <hr/> код строки 1510 (н.п.) + код строки 1510 (к.п.) + код строки 1520 (н.п.) + код строки 1520 (к.п.) + код строки 1550 (н.п.) + код строки 1550 (к.п.)

6	К6	Коэффициент критической ликвидности	Показывает, какую часть краткосрочных обязательств принципал может немедленно погасить за счет денежных средств, средств в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам	<p>Отношение быстрореализуемых активов к краткосрочным обязательствам (расчет по данным бухгалтерского баланса):</p> $\frac{\text{код строки 1230 (н.п.)} + \text{код строки 1230 (к.п.)} + \text{код строки 1240 (н.п.)} + \text{код строки 1240 (к.п.)} + \text{код строки 1250 (н.п.)} + \text{код строки 1250 (к.п.)}}{\text{код строки 1510 (н.п.)} + \text{код строки 1510 (к.п.)} + \text{код строки 1520 (н.п.)} + \text{код строки 1520 (к.п.)} + \text{код строки 1550 (н.п.)} + \text{код строки 1550 (к.п.)}}$
7	К7	Коэффициент автономии	Показывает, какая доля активов принципала формируется на основании собственного капитала	<p>Отношение собственных средств (собственный капитал) к пассиву(расчет по данным бухгалтерского баланса):</p> <p>для всего анализируемого периода:</p> $\frac{\sum_{i=1}^k \text{код строки 1300}_i}{\sum_{i=1}^k \text{код строки 1700}_i}$ <p>где:  к - количество отчетных периодов в анализируемом периоде;  i - номер отчетного периода</p>
8	К8	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Отражает достаточность собственных средств для текущей деятельности принципала	<p>Отношение разности собственных средств (собственный капитал) и внеоборотных активов к оборотным активам обязательствам (расчет по данным бухгалтерского баланса):</p> $\frac{\text{код строки 1300 (н.п.)} + \text{код строки 1300 (к.п.)} - \text{код строки 1100 (н.п.)} + \text{код строки 1100 (к.п.)}}{\text{код строки 1200 (н.п.)} + \text{код строки 1200 (к.п.)}}$



9	К9	Коэффициент задолженности	Отражает долю активов, сформированных в результате привлечения долгового финансирования	Отношение обязательств к активам (расчет по данным бухгалтерского баланса): $\frac{\text{код строки 1400 (н.п.)} + \text{код строки 1400 (к.п.)} + \text{код строки 1500 (н.п.)} + \text{код строки 1500 (к.п.)}}{\text{код строки 1600 (н.п.)} + \text{код строки 1600 (к.п.)}}$
10	К10	Коэффициент обеспеченности обязательств активами	Отражает величину активов принципала, приходящихся на единицу долга	Отношение суммы ликвидных и скорректированных внеоборотных активов к обязательствам  $\frac{\begin{aligned} &\text{код строки 1110 (н.п.)} + \text{код строки 1110 (к.п.)} + \\ &\text{код строки 1150 (н.п.)} + \text{код строки 1150 (к.п.)} + \\ &\text{код строки 1160 (н.п.)} + \text{код строки 1160 (к.п.)} + \\ &\text{код строки 1170 (н.п.)} + \text{код строки 1170 (к.п.)} + \\ &\text{код строки 1190 (н.п.)} + \text{код строки 1190 (к.п.)} + \\ &\text{код строки 1250 (н.п.)} + \text{код строки 1250 (к.п.)} + \\ &\text{код строки 1260 (н.п.)} + \text{код строки 1260 (к.п.)} \end{aligned}}{\begin{aligned} &\text{код строки 1510 (н.п.)} + \text{код строки 1510 (к.п.)} + \\ &\text{код строки 1520 (н.п.)} + \text{код строки 1520 (к.п.)} + \\ &\text{код строки 1550 (н.п.)} + \text{код строки 1550 (к.п.)} + \\ &\text{код строки 1410 (н.п.)} + \text{код строки 1410 (к.п.)} + \\ &\text{код строки 1450 (н.п.)} + \text{код строки 1450 (к.п.)} \end{aligned}}$

Примечания:

1. В случае если при расчете показателя значение знаменателя в формуле оказывается равным нулю, его значение условно принимается равным 1 рублю.
2. Используемые сокращения означают следующее: "н.п." - на начало отчетного периода; "к.п." - на конец отчетного периода.

Приложение 2  
к Порядку осуществления  
анализа финансового состояния  
принципала, проверки достаточности,  
надежности и ликвидности  
предоставляемого обеспечения  
при предоставлении муниципальной  
гарантии Дмитровского городского  
округа Московской области,  
а также мониторинга  
финансового состояния принципала,  
контроля за достаточностью,  
надежностью и ликвидностью  
предоставляемого обеспечения  
муниципальной гарантии  
Дмитровского городского округа  
Московской области

Форма

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам анализа финансового состояния принципала

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

*(наименование принципала, ИНН, ОГРН)*

проведен за период \_\_\_\_\_

#### Результаты оценки финансового состояния принципала

N п/п	Показатель	Значение			Допустимое значение	Вывод
		____ год (1-й отчетный период)	____ год (2-й отчетный период)	____ год (3-й отчетный период)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость чистых активов <sup>1</sup>  Справочно: величина уставного капитала определенный законом минимального размера уставного капитала <sup>1</sup>	х	х		Не менее величины уставного капитала на последнюю отчетную дату или менее величины уставного капитала в течение периода, не превышающего 2 последних финансовых года, но в любом случае не менее определенного законом минимального размера уставного капитала на конец	

					последнего отчетного периода	
2	Коэффициент покрытия основных средств собственными средствами <sup>2</sup>				Больше или равно 0,5	
3	Коэффициент покрытия основных средств собственными и долгосрочными заемными средствами <sup>2</sup>				Больше или равно 1	
4	Коэффициент текущей ликвидности <sup>2</sup>				Больше ли равно 1	
5	Коэффициент абсолютной ликвидности <sup>2</sup>				Больше или равно 0,1	
6	Коэффициент критической ликвидности <sup>2</sup>				Больше или равно 0,5	
7	Коэффициент автономии <sup>1</sup>				Больше или равно 0,5	
8	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами <sup>2</sup>				Больше или равно 0,1	
9	Коэффициент задолженности <sup>2</sup>				Меньше или равно 0,9	
10	Коэффициент обеспеченности обязательств активами <sup>2</sup>				Больше или равно 1	

Заключение:

Финансовое состояние \_\_\_\_\_ признано \_\_\_\_\_  
(наименование принципала) (удовлетворительным/неудовлетворительным)

\_\_\_\_\_  
(дата)

\_\_\_\_\_  
(подпись, должность ответственного исполнителя, Ф.И.О.)

Начальник финансового управления  
администрации Дмитровского городского  
округа московской области

\_\_\_\_\_  
(подпись, Ф.И.О.)

М.П.

<sup>1</sup>На конец отчетного периода.

<sup>2</sup>Указываются средние за отчетный период значения.