

ФИНАНСОВОЕ УПРАВЛЕНИЕ АДМИНИСТРАЦИИ
ГЕОРГИЕВСКОГО МУНИЦИПАЛЬНОГО ОКРУГА
СТАВРОПОЛЬСКОГО КРАЯ

ПРИКАЗ

29 декабря 2023 г.

г. Георгиевск

№ 520-б

Об утверждении Порядка проведения анализа финансового состояния принципала в целях предоставления муниципальной гарантии Георгиевского муниципального округа Ставропольского края

В соответствии со статьей 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации и Положением о бюджетном процессе в Георгиевском муниципальном округе Ставропольского края, утвержденным решением Думы Георгиевского муниципального округа Ставропольского края от 20 ноября 2023 г. № 230-23

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить прилагаемый Порядок проведения анализа финансового состояния принципала в целях предоставления муниципальной гарантии Георгиевского муниципального округа Ставропольского края.

2. Функции по проведению анализа финансового состояния принципала в целях предоставления муниципальной гарантии Георгиевского муниципального округа Ставропольского края возложить на отдел отчетности и контроля финансового управления администрации Георгиевского муниципального округа Ставропольского края.

3. Контроль исполнения настоящего приказа оставляю за собой.

4. Настоящий приказ вступает в силу со дня его подписания.

Заместитель главы администрации – начальник
финансового управления администрации
Георгиевского муниципального округа
Ставропольского края



И.И. Дубовикова

УТВЕРЖДЕН

приказом финансового управления администрации Георгиевского муниципального округа Ставропольского края
от 29 декабря 2023 г. № 520-б

ПОРЯДОК

проведения анализа финансового состояния принципала в целях предоставления муниципальной гарантии Георгиевского муниципального округа Ставропольского края

1. Настоящий порядок разработан во исполнение пункта 3 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации и Положением о бюджетном процессе в Георгиевском муниципальном округе Ставропольского края, утвержденным решением Думы Георгиевского муниципального округа Ставропольского края от 20 ноября 2023 г. № 230-23 и определяет методику анализа финансового состояния претендента на получение муниципальной гарантии Георгиевского муниципального округа Ставропольского края (далее - Принципал).

2. В качестве исходных данных для проведения анализа финансового состояния Принципала используется годовая, полугодовая, квартальная бухгалтерская отчетность Принципала в соответствии с формами, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

В целях проведения анализа финансового состояния Принципал представляет в финансовое управление администрации Георгиевского муниципального округа Ставропольского края заверенные копии следующих документов:

- 1) бухгалтерский баланс Принципала (форма по ОКУД 0710001);
- 2) отчет о финансовых результатах (форма по ОКУД 0710002).

Указанные документы представляются за предшествующий год и последний отчетный период текущего финансового года и должны быть заверены подписями руководителя и главного бухгалтера Принципала и его печатью и содержать отметку об их представлении в установленном порядке в налоговый орган.

3. Для оценки финансового состояния Принципала используются три группы оценочных показателей: коэффициенты ликвидности, коэффициент соотношения собственных и заемных средств, показатели рентабельности.

3.1. Коэффициенты ликвидности характеризуют платежеспособность

Принципала, его потенциальную возможность покрыть все его финансовые обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности (K_1) рассчитывается по следующей формуле:

$$K_1 = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Текущие обязательства}}, \text{ где:}$$

денежные средства - денежные средства в кассе, на расчетном счете и денежные эквиваленты. Значение равно (строка 1250 бухгалтерского баланса Принципала);

краткосрочные финансовые вложения - финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов. Значение равно (строка 1240 бухгалтерского баланса Принципала);

текущие обязательства - краткосрочные финансовые обязательства Принципала. Значение равно (строка 1500 бухгалтерского баланса Принципала).

Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности (K_2) характеризует способность Принципала погасить свои краткосрочные обязательства за счет продажи ликвидных активов.

Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности рассчитывается делением ликвидных активов на текущие обязательства.

$$K_2 = \frac{\text{Дебиторская задолженность} + \text{краткосрочные финансовые вложения} + \text{денежные средства}}{\text{Текущие обязательства}}, \text{ где:}$$

ликвидные активы представляют собой сумму дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений и денежных средств Принципала; текущие обязательства представляют собой краткосрочные финансовые обязательства Принципала.

Дебиторская задолженность - значение равно (строка 1230 бухгалтерского баланса Принципала);

краткосрочные финансовые вложения - значение равно (строка 1240 бухгалтерского баланса Принципала);

денежные средства - значение равно (строка 1250 бухгалтерского баланса Принципала);

текущие обязательства - значение равно (строка 1500 бухгалтерского баланса Принципала).

Коэффициент текущей (общей) ликвидности (K_3) характеризует общую оценку ликвидности активов, показывая сколько рублей текущих активов принципала приходится на один рубль текущих обязательств принципала.

Коэффициент текущей (общей) ликвидности рассчитывается как деление оборотных активов принципала на сумму краткосрочных долговых обязательств принципала.

$$K_3 = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные долговые обязательства}}, \text{ где:}$$

оборотные активы - значение равно (строка 1200 бухгалтерского баланса Принципала);

краткосрочные долговые обязательства представляют собой краткосрочные финансовые обязательства Принципала. Значение равно (строка 1500 бухгалтерского баланса Принципала).

3.2. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (K_4) определяется по следующей формуле:

$$K_4 = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Заемный капитал}}, \text{ где:}$$

собственный капитал - значение равно (строка № 1300 бухгалтерского баланса Принципала);

заемный капитал - значение равно (строка № 1400 + 1500 - 1530 бухгалтерского баланса Принципала), где сумма строк 1400 и 1500 в балансе составляет объем финансовых обязательств Принципала без учета доходов будущих периодов, отраженных по строке 1530 баланса Принципала.

3.3. Процедура расчета показателя рентабельности (K_5) отличается для торговых и неторговых Принципалов.

Для торговых Принципалов показатель рентабельности определяется на основе финансового коэффициента рентабельности продукции по следующей формуле:

$$K_5 = \frac{\text{Прибыль от реализации}}{\text{Валовая прибыль}}, \text{ где:}$$

прибыль от реализации - значение равно (строка 2200 отчета о финансовых результатах Принципала);

валовая прибыль - значение равно (строка 2100 отчета о финансовых результатах Принципала).

Для неторговых Принципалов показатель рентабельности совпадает с финансовым коэффициентом рентабельности основной деятельности и определяется по следующей формуле:

$$K_5 = \frac{\text{Прибыль от реализации}}{\text{Выручка}}, \text{ где:}$$

прибыль от реализации - значение равно (строка 2200 отчета о финансовых результатах Принципала);

выручка - значение равно (строка 2110 отчета о финансовых результатах Принципала).

3.4. Оценка результатов расчетов пяти коэффициентов заключается в присвоении Принципалу категории по каждому из этих показателей на основе сравнения полученных значений с установленными параметрами (таблица 1).

Таблица 1

Коэффициенты	1 категория	2 категория	3 категория
1	2	3	4
K_1	0,2 и выше	0,15 - 0,2	менее 0,15

К ₂	0,8 и выше	0,5 - 0,8	менее 0,5
К ₃	2,0 и выше	1,0 - 2,0	менее 1,0
К ₄ (кроме торговли)	1,0 и выше	0,7 - 1,0	менее 0,7
К ₄ (для торговли)	0,6 и выше	0,4 - 0,6	менее 0,4
К ₅	0,15 и выше	менее 0,15	не рентаб.

3.5. На основе категории риска определяется значение сводной оценки (S), которая вычисляется по формуле:

$$S = 0,11 \times \text{Категория } K_1 + 0,05 \times \text{Категория } K_2 + 0,42 \times \text{Категория } K_3 + 0,21 \times \text{Категория } K_4 + 0,21 \times \text{Категория } K_5.$$

Таблица 2

Таблица весов для каждого из показателей:

Показатель	Вес показателя
1	2
К ₁	0,11
К ₂	0,05
К ₃	0,42
К ₄	0,21
К ₅	0,21
Итого	1

3.6. Заключительным этапом оценки кредитоспособности Принципала является определение рейтинга Принципала, который определяется на основе суммы баллов (S) следующим образом:

S равно 1 или 1,05 - соответствует 1 классу рейтинга;

S больше 1,05, но меньше 2,42 - соответствует 2 классу рейтинга;

S равно или больше 2,42 - соответствует 3 классу рейтинга.

4. Анализ финансового состояния Принципала осуществляется финансовым управлением администрации Георгиевского муниципального округа в течение 10 рабочих дней с момента получения от Принципала документов, указанных в пункте 2 настоящего Порядка.

Результаты анализа финансового состояния Принципала оформляются в виде заключения, которое подписывается начальником отдела, проводившего анализ финансового состояния принципала, и утверждается руководителем финансового управления администрации Георгиевского муниципального округа Ставропольского края

По результатам анализа финансового состояния принципала выносятся:

1) заключение об удовлетворительном состоянии, если финансовое состояние принципала на основании сводной оценки, определенной в соответствии с пунктом 3.6 настоящего Порядка, соответствует первому и второму классам рейтинга;

2) заключение о неудовлетворительном состоянии, если финансовое состояние принципала на основании сводной оценки, определенной в соответствии с пунктом 3.6 настоящего Порядка, соответствует третьему классу рейтинга.

Срок подготовки заключения устанавливается в течение 5 рабочих дней со дня окончания проведения анализа финансового состояния Принципала.

Подготовленное в установленном порядке заключение вместе с поступившими от Принципала документами в течение трех рабочих дней направляется на рассмотрение в конкурсную комиссию для последующего проведения конкурсного отбора на право получения муниципальной гарантии либо направляется в администрацию Георгиевского муниципального округа Ставропольского края для принятия решения о предоставлении муниципальной гарантии без проведения конкурсного отбора в сроки, установленные Порядком предоставления муниципальных гарантий, утвержденным решением Думы Георгиевского муниципального округа Ставропольского края.

Заместитель главы администрации – начальник
финансового управления администрации
Георгиевского муниципального округа
Ставропольского края



И.И.Дубовикова