Ханты-Мансийский автономный округ - Югра
муниципальное образование
городской округ город Пыть-Ях
КОМИТЕТ ПО ФИНАНСАМ

П Р И К А З

24.07.2017 № 20

Об утверждении порядка

В соответствии с пунктом 3 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации

ПРИКАЗЫВАЮ:

1.Утвердить прилагаемый Порядок анализа финансового состояния юридического лица, претендующего на получение бюджетного кредита или муниципальной гарантии муниципального образования городской округ город Пыть-Ях» (Приложение).

2.Приказ комитета по финансам от 10.12.2009 № 15 – считать утратившим силу.

3.Контроль за выполнением приказа оставляю за собой.

Заместитель главы города-
председатель комитета по финансам В.В. Стефогло

Приложение
к Приказу комитета по
финансам Администрации города
от 24 июля 2017г. № 20

ПОРЯДОК

АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, ПРЕТЕНДУЮЩЕГО НА ПОЛУЧЕНИЕ БЮДЖЕТНОГО КРЕДИТА ИЛИ МУНИЦИПАЛЬНОЙ ГАРАНТИИ МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ ГОРОДСКОЙ ОКРУГ ГОРОД ПЫТЬ-ЯХ

1. Общие положения

1.1. Основной целью проведения анализа финансового состояния юридического лица, претендующего на получение бюджетного кредита или муниципальной гарантии муниципального образования г.Пыть-Ях, является получение объективной оценки его платежеспособности, финансовой устойчивости.

1.2. Предварительный анализ финансового состояния юридического лица, претендующего на получение бюджетного кредита или муниципальной гарантии (далее - юридическое лицо), проводится на основе количественных показателей, характеризующих величину риска его платежеспособности.

1.3. Для анализа финансового состояния юридического лица используются три группы оценочных показателей:

1.3.1. Коэффициенты ликвидности.

1.3.2. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств.

1.3.3. Показатель рентабельности.

1.4. Анализ финансового состояния юридического лица осуществляется на основании данных форм бухгалтерской отчетности юридического лица:

бухгалтерского баланса;

отчета о финансовых результатах;

отчета об изменениях капитала;

отчета о движении денежных средств;

отчета о целевом использовании средств;

пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Бухгалтерская отчетность юридического лица представляется за последние два финансовых года и за истекший период текущего года с отметкой налогового органа о ее принятии.

2. Расчет коэффициентов для анализа финансового состояния юридического лица, претендующего на получение государственной гарантии

2.1. Коэффициенты ликвидности характеризуют обеспеченность юридического лица оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения краткосрочных обязательств.

2.2. **Коэффициент абсолютной ликвидности ($К_1$)** характеризует способность к моментальному погашению долговых обязательств за счет имеющихся денежных средств и финансовых вложений.

Коэффициент абсолютной ликвидности ($К_1$) определяется как отношение денежных средств (строка 1250 "Денежные средства и денежные эквиваленты" бухгалтерского баланса) и ликвидных финансовых вложений, срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев (строка 1240 "Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" бухгалтерского баланса), к краткосрочным обязательствам юридического лица, срок погашения которых не превышает 12 месяцев (сумма строк 1510 "Заемные средства", 1520 "Кредиторская задолженность", 1550 "Прочие обязательства" бухгалтерского баланса):

$$К1 = \frac{\text{стр. } 1250 + \text{стр. } 1240 \text{ (краткосрочные)}}{\text{стр. } 1510 + \text{стр. } 1520 + \text{стр. } 1550}$$

2.3. Коэффициент **быстрой (промежуточной) ликвидности или коэффициент покрытия ($К_2$)** характеризует способность юридического лица оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить существующие долговые обязательства.

Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности или коэффициент

покрытия ($К_2$) определяется как отношение суммы денежных средств (строка 1250 "Денежные средства и денежные эквиваленты" бухгалтерского баланса), краткосрочных финансовых вложений, срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев (строка 1240 "Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" бухгалтерского баланса), и дебиторской задолженности, погашение по которой ожидается в течение 12 месяцев (строка 1230 "Дебиторская задолженность" бухгалтерского баланса), к краткосрочным обязательствам юридического лица, срок погашения которых не превышает 12 месяцев (сумма строк 1510 "Заемные средства", 1520 "Кредиторская задолженность", 1550 "Прочие обязательства" бухгалтерского баланса):

$$К2 = \frac{\text{стр. 1250} + \text{стр. 1240 (краткосрочные)} + \text{стр. 1230 (краткосрочная)}}{\text{стр. 1510} + \text{стр. 1520} + \text{стр. 1550}}$$

2.4. **Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия) $К_3$** является обобщающим показателем платежеспособности юридического лица и дает общую оценку ликвидности активов.

Коэффициент текущей ликвидности определяется как отношение фактической стоимости имеющихся оборотных активов (строка 1200 "Итого по разделу II "Оборотные активы" бухгалтерского баланса) к краткосрочным обязательствам юридического лица, срок погашения которых не превышает 12 месяцев (сумма строк 1510 "Заемные средства", 1520 "Кредиторская задолженность", 1550 "Прочие обязательства" бухгалтерского баланса):

$$К3 = \frac{\text{стр. 1200}}{(\text{стр. 1510} + \text{стр. 1520} + \text{стр. 1550})\ \text{краткосрочные}}$$

2.5. Большее значение показателей ликвидности соответствует лучшей ситуации, так как в случае возникновения необходимости юридическое лицо имеет больше финансовых ресурсов для исполнения всех своих существующих краткосрочных обязательств.

2.6. **Коэффициент соотношения собственных и заемных средств ($К_4$)** является одной из общих характеристик финансовой устойчивости юридического лица, стабильности его деятельности в среднесрочной перспективе.

2.6.1. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств показывает, какая часть деятельности осуществляется за счет собственных и заемных средств (кредиты или кредиторская задолженность).

2.6.2. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств определяется как отношение собственных средств (строка 1300 "Итог по разделу III "Капитал и резервы" бухгалтерского баланса) к сумме обязательств по привлеченным заемным средствам (сумма строки 1400 "Итого по разделу IV "Долгосрочные обязательства" и строки 1500 "Итого по разделу V "Краткосрочные обязательства" (без учета строк 1540 "Оценочные обязательства" и 1530 "Доходы будущих периодов") бухгалтерского баланса):

$$К4 = \frac{\text{стр. } 1300}{\text{стр. } 1400 + \text{стр. } 1500 - \text{стр. } 1530 - \text{стр. } 1540}$$

2.6.3. Большее значение показателя соответствует лучшей ситуации, чем выше коэффициент, тем меньше зависимость юридического лица от заемных средств.

2.7. Показатель рентабельности ($К_5$) предназначен для оценки общей эффективности инвестирования средств в данное юридическое лицо и является одним из наиболее важных показателей при оценке работы юридического лица, отражая степень прибыльности его деятельности.

2.7.1. Показатель рентабельности определяется в процентах или долях.

2.7.2. Показатель рентабельности основной деятельности юридического лица определяется как отношение прибыли от реализации (строка 2200 "Прибыль (убыток) от продаж" отчета о финансовых результатах) к выручке (строка 2110 "Выручка" отчета о финансовых результатах).

2.7.3. Показатель рентабельности характеризует долю прибыли от продаж в общем объеме выручки.

2.7.4. Большее значение показателя соответствует лучшей ситуации и говорит о рентабельности основной деятельности юридического лица.

3. Оценка результатов расчетов коэффициентов

3.1. Оценка результатов расчетов коэффициентов ($К_1$, $К_2$, $К_3$, $К_4$ и $К_5$), предусмотренных в разделе 2 настоящего Порядка, заключается в присвоении юридическому лицу категории по каждому из этих показателей на основании сравнения полученных значений с установленными нормативными значениями для этих коэффициентов, приведенных в таблице.

Коэффициенты	1-я категория	2-я категория	3-я категория

$К_1$	более 0,2	0,1 - 0,2	менее 0,1
$К_2$	более 0,8	0,5 - 0,8	менее 0,5
$К_3$	более 2,0	1,0 - 2,0	менее 1,0
$К_4$	более 1,0	0,7 - 1,0	менее 0,7
$К_5$	0,15 и более	менее 0,15	нерентабельно

3.2. В зависимости от соотношения величины коэффициентов и нормативных значений для каждого коэффициента определяется одна из трех категорий:

1-я категория соответствует хорошей ситуации и низкому риску платежеспособности;

2-я категория соответствует удовлетворительной ситуации и умеренному риску платежеспособности;

3-я категория соответствует неудовлетворительной ситуации и высокому риску платежеспособности.

4. Расчет сводной оценки коэффициентов

4.1. Сводный показатель (S) вычисляется как средневзвешенная сумма категорий.

4.2. Формула расчета суммы баллов S имеет вид:

$S = 0,11 \times$ Категория $К_1 + 0,05 \times$ Категория $К_2 + 0,42 \times$

$\times$ Категория $К_3 + 0,21 \times$ Категория $К_4 + 0,21 \times$ Категория $К_5$

4.3. Вес каждого из показателей устанавливается в соответствии с таблицей:

Показатель	Вес показателя
Коэффициент абсолютной ликвидности $К_1$	0,11
Коэффициент быстрой ликвидности $К_2$	0,05
Коэффициент текущей ликвидности $К_3$	0,42

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств K_4	0,21
Показатель рентабельности K_5	0,21
Итого	1

4.4. Сумма баллов S влияет на класс кредитоспособности юридического лица следующим образом:

S = (1; 1,05) - первый класс кредитоспособности - кредитоспособность юридического лица является хорошей (кредитование не вызывает сомнений).

S = (1,05; 2,4) - второй класс кредитоспособности - кредитоспособность является умеренной (кредитование требует взвешенного подхода).

S = (2,4; 3,00) - третий класс кредитоспособности - кредитоспособность является низкой (кредитование связано с повышенным риском).

4.5. Кроме показателей финансового состояния юридического лица анализируется его бухгалтерский баланс по следующим критериям:

4.5.1. Изменение валюты баланса в конце анализируемого периода по сравнению с началом анализируемого периода. Анализ сопоставления валюты баланса осуществляется по данным за полный год.

4.5.2. Темпы роста (прироста) оборотных активов (итог раздела II "Оборотные активы") и внеоборотных активов (итог раздела I "Внеоборотные активы").

4.5.3. Удельный вес собственного капитала (итог раздела III "Капитал и резервы") и удельный вес заемного капитала (итог раздела IV "Долгосрочные обязательства" и итог раздела V "Краткосрочные обязательства") в общей валюте баланса.

4.5.4. Темпы роста (прироста) собственного капитала (итог раздела III "Капитал и резервы") и темпы роста (прироста) заемного капитала (итог раздела IV "Долгосрочные обязательства" и итог раздела V "Краткосрочные обязательства").

4.5.5. Темпы роста (прироста) дебиторской задолженности (строка 1230 "Дебиторская задолженность") и темпы роста (прироста) кредиторской задолженности (строка 1520 "Кредиторская задолженность").

4.5.6. Наличие (отсутствие) непокрытого убытка (отрицательное значение строки 1370 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)").

4.6. Дополнительно к анализу финансового состояния юридического лица, проводимому в соответствии с настоящим порядком, производится оценка стоимости чистых активов по данным отчета об изменениях капитала.

4.7. Муниципальная гарантия юридическому лицу может быть представлена в пределах стоимости чистых активов.

4.8. По результатам проведенного анализа финансового состояния юридического лица, претендующего на получение бюджетного кредита или муниципальной гарантии муниципального образования, делается заключение о возможности (или невозможности) предоставления бюджетного кредита или муниципальной гарантии муниципального образования городской округ город Пыть-Ях.