ИСПОЛНИТЕЛЬНО-РАСПОРЯДИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ АДМИНИСТРАЦИЯ КРАСНОЯРСКОГО СЕЛЬСКОГО ПОСЕЛЕНИЯ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 2 февраля 2023 № 18

|  |
| --- |
| Об утверждении Порядка проведения анализа финансового состояния принципала в целях предоставления, а также после предоставления муниципальной гарантии  муниципального образования Красноярское сельское поселение |

В целях реализации [пункта 3 статьи 115.2](http://internet.garant.ru/document?id=12012604&sub=115023) Бюджетного кодекса Российской Федерации

1. Утвердить Порядок проведения анализа финансового состояния принципала в целях предоставления, а также после предоставления муниципальной гарантии муниципального образования Красноярского сельского поселения, согласно [приложению № 1](#sub_1000) к настоящему постановлению.

2. Утвердить перечень документов, предоставляемых принципалом, после предоставления муниципальной гарантии муниципального образования Красноярского сельского поселения, согласно [приложению № 2](#sub_2000) к настоящему постановлению.

3. Разместить настоящее постановление на официальном сайте администрации Красноярского сельского поселения.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления оставляю за собой.

Глава Красноярского сельского поселения О.В.Дорофеев

Приложение № 1  
к [постановлению](#sub_0)  
от 02.02.2023 № 18

**Порядок  
проведения анализа финансового состояния принципала в целях предоставления, а также после предоставления муниципальной гарантии**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящий порядок определяет процедуру и условия проведения анализа финансового состояния принципала в целях предоставления муниципальной гарантии, а также после предоставления муниципальной гарантии муниципального образования Красноярского сельского поселения (далее по тексту - анализ финансового состояния принципала).

1.2. Проведение анализа финансового состояния принципала в целях предоставления муниципальной гарантии муниципального образования Красноярского сельского поселения осуществляется на основании представленных им документов. Перечень документов, порядок и сроки их рассмотрения установлены [постановлением](http://internet.garant.ru/document?id=21616233&sub=0) администрации муниципального образования Красноярского сельского поселения "Об утверждении Положения о предоставлении муниципальных гарантий".

1.3. Проведение анализа финансового состояния принципала после предоставления муниципальной гарантии муниципального образования Красноярского сельского поселения осуществляется с периодичностью не реже одного раза в полугодие на основании представленных принципалом документов, перечень которых установлен [приложением № 2](#sub_2000) к настоящему постановлению.

1.4. Анализ финансового состояния принципала включает в себя:

Для юридических лиц:

- анализ динамики и структуры статей [бухгалтерского баланса](http://internet.garant.ru/document?id=12077762&sub=10000);

- состояния расчетов с бюджетами всех уровней;

- оценку финансового состояния;

- оценку и анализ результативности хозяйственной деятельности для других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;

- соблюдение требований [Бюджетного кодекса](http://internet.garant.ru/document?id=12012604&sub=0) РФ;

- анализ исполнения бюджета по доходам;

- анализ кредиторской задолженности;

- анализ просроченной (неурегулированной) задолженности по долговым обязательствам.

**2. Анализ финансового состояния принципала - юридического лица**

2.1. Анализ динамики и структуры статей [бухгалтерского баланса](http://internet.garant.ru/document?id=12077762&sub=10000) проводится путем вертикального и горизонтального анализа бухгалтерской отчетности.

Вертикальный анализ состоит в том, что общая сумма активов, пассивов принципала принимается за 100% и каждая статья отчета представляется в виде процентной доли от принятого базового значения.

Горизонтальный анализ заключается в сопоставлении данных бухгалтерской отчетности принципала за два отчетных периода.

При проведении анализа динамики и структуры [бухгалтерского баланса](http://internet.garant.ru/document?id=12077762&sub=10000) необходимо отразить следующие вопросы:

- состав основных средств, являющихся собственностью принципала, их структура, процент износа, стоимость, изменения за анализируемый период;

- характеристика дебиторской задолженности: структура дебиторской задолженности, ее изменение за анализируемый период, состав должников (основные дебиторы), сроки образования задолженности, наличие просроченной задолженности;

- стоимость запасов товарно-материальных ценностей, их изменение за анализируемый период;

- характеристика кредиторской задолженности: структура кредиторской задолженности, ее изменение за анализируемый период, состав кредиторов (основные кредиторы), сроки образования задолженности, наличие просроченной кредиторской задолженности;

- наличие задолженности по кредитам и ссудам, их структура по срокам (долгосрочные, краткосрочные), расшифровка с указанием кредиторов, указание сроков погашения, обеспечение;

- изменения, динамика изменений прибыли (убытков) за анализируемый период. При наличии убытков - причины их возникновения;

- изменения за анализируемый период капитала, резервов принципала.

2.2. Проверка состояния расчетов с бюджетами всех уровней проводится на основании сведений из налогового органа о наличии (отсутствии) задолженности принципала по платежам в бюджетную систему Российской Федерации.

2.3. Для оценки финансового состояния принципала используются 2 группы индикаторов:

- коэффициенты ликвидности;

- показатели платежеспособности.

Для расчета коэффициентов ликвидности и показателей платежеспособности используются данные [бухгалтерского баланса](http://internet.garant.ru/document?id=12077762&sub=10000) (форма по [ОКУД 0710001](http://internet.garant.ru/document?id=79139&sub=710001)).

2.3.1. Коэффициенты ликвидности характеризуют обеспеченность принципала оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств.

Коэффициент абсолютной ликвидности (K1) характеризует способность к моментальному погашению долговых обязательств, определяется как отношение денежных средств к наиболее срочным обязательствам (краткосрочные кредиты, займы, кредиторская задолженность, прочие краткосрочные обязательства, задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов) и рассчитывается по следующей формуле:



Промежуточный коэффициент покрытия (К2) характеризует способность принципала оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства за счет денежных средств, краткосрочной дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений и определяется по следующей формуле:



Для расчета этого коэффициента предварительно производится оценка статей краткосрочных финансовых вложений, дебиторской задолженности. Указанные статьи уменьшаются на сумму финансовых вложений в неликвидные корпоративные бумаги и неплатежеспособные предприятия и сумму безнадежной дебиторской задолженности соответственно.

Коэффициент текущей ликвидности (K3) является обобщающим показателем платежеспособности, он характеризует общую обеспеченность принципала оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности, в расчет которого включаются все активы, в том числе и материальные. Коэффициент определяется по следующей формуле:



Для расчета коэффициента текущей ликвидности кроме названных при расчете К3 статей корректируются статьи дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев, запасы, прочие оборотные активы на сумму соответственно безнадежной дебиторской задолженности, неликвидных и труднореализуемых запасов и затрат и дебетового сальдо по счету "Доходы будущих периодов".

2.3.2. Показатель платежеспособности - коэффициент соотношения собственного и заемного капитала (К4) является характеристикой финансовой устойчивости принципала, показывает степень зависимости принципала от займов (кредитов) и рассчитывается по следующей формуле



2.4. Для оценки результативности финансово-хозяйственной деятельности принципала используются 2 группы индикаторов:

показатели рентабельности;

коэффициенты оборачиваемости.

Для расчета показателей рентабельности и коэффициентов оборачиваемости используются данные [бухгалтерского баланса](http://internet.garant.ru/document?id=12077762&sub=10000) и [отчета о прибылях и убытках](http://internet.garant.ru/document?id=12077762&sub=20000) ([форма по ОКУД 0710002](http://internet.garant.ru/document?id=79139&sub=710002)).

2.4.1. Рентабельность продукции (или рентабельность продаж) К5 определяется по следующим формулам:

1. для неторговых организаций: отношение прибыли от продаж (стр. 2200 ф. 0710002) к выручке от продажи товаров, продукции, работ ([стр. 2110 ф. 0710002](http://internet.garant.ru/document?id=71196468&sub=2110));

2. для торговых организаций: отношение прибыли от продаж ([стр. 2200 ф. 0710002](http://internet.garant.ru/document?id=71196468&sub=2200)) к валовой прибыли ([стр. 2100 ф. 0710002](http://internet.garant.ru/document?id=71196468&sub=2100)).

2.4.2. Рентабельность вложений в организацию определяется как отношение прибыли до налогообложения ([стр. 2300 ф. 0710002](http://internet.garant.ru/document?id=71196468&sub=2300)) к валюте баланса ([стр. 1700 ф. 0710001](http://internet.garant.ru/document?id=71196468&sub=1700)).

2.4.3. При определении показателей оборачиваемости среднее значение активов за период определяется на основе данных [бухгалтерского баланса](http://internet.garant.ru/document?id=12077762&sub=10000) на начало каждого отчетного периода по формуле средней хронологической:



Актива (А) = 4

Коэффициент оборачиваемости оборотных активов (число оборотов за анализируемый период) (Кооа) и средняя продолжительность оборота (дни) (Тооа) характеризуют эффективность использования оборотных активов и определяются по следующим формулам:





Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (Кодз) и средняя продолжительность оборота (Тодз) характеризуют скорость погашения (взыскания) дебиторской задолженности и определяются по следующим формулам:





Коэффициент оборачиваемости запасов (Коз) и средняя продолжительность оборота (Тоз) характеризуют скорость движения материальных ценностей и их пополнения и определяются по следующим формулам:





**3. Анализ финансового состояния принципала - другого бюджета бюджетной системы Российской Федерации**

3.1. Анализ соблюдения требований [Бюджетного кодекса](http://internet.garant.ru/document?id=12012604&sub=0) Российской Федерации включает в себя проведение проверки соответствия:

- предельного объема муниципальных заимствований, предельного объема муниципального долга, предельного объема расходов на обслуживание муниципального долга согласно требованиям [Бюджетного кодекса](http://internet.garant.ru/document?id=12012604&sub=0);

- дефицита бюджета ограничениям, установленным [Бюджетным кодексом](http://internet.garant.ru/document?id=12012604&sub=0) Российской Федерации для соответствующего бюджета.

3.2. Анализ исполнения бюджета по доходам проводится на основании данных отчетности об исполнении бюджета, пояснительной записки.

3.3. Анализ кредиторской задолженности проводится на основании бюджетной отчетности, информации о кредиторской задолженности, в том числе просроченной.

3.4. Анализ просроченной (неурегулированной) задолженности по долговым обязательствам проводится на основании выписки из долговой книги, копий договоров (соглашений), информации по просроченной (неурегулированной) задолженности.

**4. Оценка результатов анализа**

4.1. Оценка результатов расчетов пяти коэффициентов (К1, К2, К3, К4 и К5) заключается в присвоении принципалу - юридическому лицу категории по каждому из этих показателей на основании сравнения полученных значений с установленными достаточными. Далее определяется сумма баллов по этим показателям в соответствии с их весами.

Разбивка показателей на категории в зависимости от их фактических значений:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты | 1 категория  (хорошее значение показателя) | 2 категория  (удовлетворительное значение показателя) | 3 категория  (неудовлетворительное значение показателя) |
| К1 | 0,2 и выше | 0,1 - 0,2 | менее 0,1 |
| К2 | 0,8 и выше | 0,5 - 0,8 | менее 0,5 |
| К3 | 2,0 и выше | 1,0 - 2,0 | менее 1,0 |
| К4 |  |  |  |
| Для неторговых организаций | 1,0 и выше | 0,7 - 1,0 | менее 0,7 |
| Для торговых организаций | 0,6 и выше | 0,4 - 0,6 | менее 0,4 |
| К5 | 0,15 и выше | менее 0,15 | менее 0 |

Для показателей оборачиваемости и рентабельности вложений в предприятие не устанавливаются оптимальные или критические значения ввиду большой зависимости этих значений от специфики принципала, отраслевой принадлежности и других конкретных условий. Оценка результатов расчетов этих показателей основана на сравнении их значений в динамике, анализе причин изменения.

Таблица весов для каждого из показателей:

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Вес Показателя |
| К1 | 0,11 |
| К2 | 0,05 |
| К3 | 0,42 |
| К4 | 0,21 |
| К5 | 0,21 |

Формула расчета сводной оценки (S):





На основе значения сводной оценки принципал - юридическое лицо относится к одному из трех классов финансового состояния:

Финансовое состояние является хорошим, если значение S > 1.06 (для предприятий торговли), > 1,14 (для предприятий других отраслей);

Финансовое состояние является удовлетворительным, если значение S <= 1,06, но >= 0,54 (для предприятий торговли), <= 1,14, но >= 0,6 (для предприятий других отраслей);

Финансовое состояние является неудовлетворительным, если значение S < 0,54 (для предприятий торговли), < 0,6 (для предприятий других отраслей).

4.2. Для оценки финансового состояния принципала - другого бюджета бюджетной системы Российской Федерации используются следующие индикаторы:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Содержание требования к значению индикатора | Нормативное значение |
| 1. Требования [Бюджетного кодекса](http://internet.garant.ru/document?id=12012604&sub=0) Российской Федерации | | |
| 1 | 1.1. Предельный объем муниципального долга не должен превышать утвержденный общий годовой объем доходов бюджета без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений и поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений. | <= 1 |
| Предельный объем муниципального долга у муниципальных образований, в бюджетах которых доля межбюджетных трансфертов (за исключением субвенций) из бюджетов субъектов Российской Федерации и поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений в течение двух из трех последних отчетных финансовых лет превышала 70 процентов объема собственных доходов, не должен превышать 50 процентов утвержденного общего годового объема доходов бюджета без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений | <= 0,5 |
| 2 | Предельный объем муниципальных заимствований не должен превышать сумму, направляемую на финансирование дефицита бюджета и погашение долговых обязательств. | <= 1 |
| 3 | Предельный объем расходов на обслуживание муниципального долга, утвержденный решением о бюджете, по данным отчета об исполнении бюджета за отчетный финансовый год не должен превышать 15 процентов объема расходов, за исключением объема расходов, которые осуществляются за счет субвенций, предоставляемых из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. | <= 0,15 |
| 4 | 4.1. Дефицит местного бюджета не должен превышать 10 процентов утвержденного общего годового объема доходов бюджета без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений и поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений. | <= 0,1 |
| Для муниципальных образований, в бюджетах которых доля межбюджетных трансфертов (за исключением субвенций) из бюджетов субъектов Российской Федерации и поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений в течение двух из трех последних отчетных финансовых лет превышала 70 процентов объема собственных доходов, дефицит бюджета не должен превышать 5 процентов утвержденного общего годового объема доходов бюджета без учета утвержденного объема безвозмездных поступлений. | <= 0,05 |
| 2. Исполнение бюджета по доходам | | |
| 1 | 1.1. Исполнение местного бюджета по доходам без учета безвозмездных поступлений не менее 95 процентов от утвержденного значения. | >= 0.95 |
| 3. Кредиторская задолженность | | |
| 1 | Отсутствие просроченной кредиторской задолженности на последнюю отчетную дату | 0,0 |
| 4. Просроченная (неурегулированная) задолженность по долговым обязательствам | | |
| 1 | Отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по долговым обязательствам за последний отчетный финансовый год, последний отчетный период | 0,0 |

При расчете индикаторов может быть использована методика, установленная Министерством финансов Российской Федерации (департаментом финансов Томской области) в целях проведения мониторинга соблюдения требований [Бюджетного кодекса](http://internet.garant.ru/document?id=12012604&sub=0) Российской Федерации и качества управления бюджетами.

4.3. На основании проведенного анализа (проверки) финансового состояния принципала отдел бухгалтерского учета и отчетности администрации муниципального образования Красноярского сельского поселения готовит заключение о финансовом состоянии принципала.

4.4. Положительное заключение о финансовом состоянии принципала может быть вынесено:

1. В отношении юридического лица - если финансовое состояние на основании сводной оценки, определенной в соответствии с [пунктом 4.1](#sub_41), является хорошим или удовлетворительным.

2. В отношении другого бюджета бюджетной системы Российской Федерации - если индикаторы, установленные [п. 4.2](#sub_42), не превышают нормативных значений, указанных в этом пункте.

Приложение № 2  
к [постановлению](#sub_0)  
от 02.02.2023 № 18

**Перечень  
документов, предоставляемых принципалом, после предоставления муниципальной гарантии**

1. Документы, предоставляемые принципалами - юридическими лицами:

1.1. Копии бухгалтерских отчетов за последний отчетный период и последний отчетный год по формам в соответствии с Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» с отметкой налогового органа об их принятии.

1.2. Расшифровки основных статей баланса на последнюю отчетную дату:

а) основных средств;

б) финансовых вложений;

в) дебиторской и кредиторской задолженности с указанием наиболее крупных дебиторов и кредиторов (более 5% от общей суммы задолженности) и даты возникновения задолженности;

г) заемных средств с указанием кредиторов, величины долга, даты получения и даты погашения кредитов, видов их обеспечения, процентной ставки, периодичности погашения, сумм просроченной задолженности с приложением подтверждающих документов.

1.3. Копию аудиторского заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица за последний отчетный год (для юридических лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации должны проходить ежегодную аудиторскую проверку).

1.4. Оригиналы справок из обслуживающих банков об оборотах по расчетным счетам за последние 6 месяцев и об отсутствии картотеки № 2.

1.5. Справка из налогового органа о счетах принципала, его гаранта и поручителя – юридических лиц, открытых в кредитных организациях.

1.6. Справка об отсутствии у принципала, его поручителей (гарантов) неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Копии документов, предоставляемые в отношении принципала, гаранта, поручителя – юридических лиц, заверяются печатью (при наличии) и подписью руководителя юридического лица.

Документ, указанный в подпункте 1.3 пункта 1 настоящего перечня, не предоставляются в случае, если он был ранее предоставлен в текущем финансовом году.

Документы, указанные в подпунктах 1.5-1.6 пункта 1 настоящего перечня, должны быть представлены на дату не ранее 10 рабочих дней до дня проведения проверки.

Документы, указанные в пункте 1 настоящего перечня, являются обязательными, за исключением документов, указанных в подпунктах 1.5-1.6 пункта 1 настоящего перечня, которые могут направляться по желанию принципала, его гаранта и поручителя – юридических лиц; при их отсутствии администрация муниципального образования Красноярского сельского поселения затребует документы в Управлении Федеральной налоговой службы по Томской области в электронной форме с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия либо путем направления запроса.

2. Документы, предоставляемые принципалами - другими бюджетами бюджетной системы Российской Федерации:

2.1. Копию бюджетной отчетности за последний отчетный год в составе отчета об исполнении бюджета, баланса исполнения бюджета, отчета о финансовых результатах деятельности, отчета о движении денежных средств, пояснительной записки (включая сведения по кредиторской задолженности, сведения о государственном (муниципальном) долге).

2.2. Выписка из долговой книги по состоянию на последнюю отчетную дату с приложением копий договоров (соглашений) по просроченной (неурегулированной) задолженности.