



АДМИНИСТРАЦИЯ МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ «МУНИЦИПАЛЬНЫЙ  
ОКРУГ ШАРКАНСКИЙ РАЙОН УДМУРТСКОЙ РЕСПУБЛИКИ»

«УДМУРТ ЭЛЬКУНЫСЬ ШАРКАН ЁРОС МУНИЦИПАЛ ОКРУГ»  
МУНИЦИПАЛ КЫЛДЫТЭТЛЭН АДМИНИСТРАЦИЕЗ

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 01 февраля 2022 года

№ 98

с. Шаркан

Об утверждении Порядка проведения анализа финансового состояния принципала в целях предоставления муниципальной гарантии и мониторинга финансового состояния принципала муниципальным образованием «Муниципальный округ Шарканский район Удмуртской Республики»

В соответствии со статьями 93.2, 115, 115.2 Бюджетного Кодекса Российской Федерации, Порядком предоставления муниципальных гарантий муниципального образования «Муниципальный округ Шарканский район Удмуртской Республики», утвержденного решением Совета депутатов муниципального образования «Муниципальный округ Шарканский район Удмуртской Республики» от 27.01.2022 №06.03. и в целях предоставления муниципальной гарантии Администрация муниципального образования "Муниципальный округ Шарканский район Удмуртской Республики"

### ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемый Порядок проведения анализа финансового состояния принципала в целях предоставления муниципальной гарантии и мониторинга финансового состояния принципала муниципальным образованием «Муниципальный округ Шарканский район Удмуртской Республики».

2. Признать утратившим силу постановление Администрации муниципального образования «Шарканского района» от 30.12.2010 №137 «Об утверждении Порядка проведения анализа финансового состояния принципала в целях предоставления муниципальной гарантии муниципального образования «Шарканский район».

3. Опубликовать настоящее постановление на официальном сайте муниципального образования «Муниципальный округ Шарканский район Удмуртской Республики».

Глава муниципального образования  
«Муниципальный округ Шарканский район  
Удмуртской Республики»



В.Г. Муклин

Порядок  
проведения анализа финансового состояния принципала в целях  
предоставления муниципальной гарантии и мониторинга финансового  
состояния принципала муниципальным образованием  
«Муниципальный округ Шарканский район Удмуртской Республики»

1. Общие положения.

1.1. Настоящий Порядок определяет процедуру проведения анализа финансового состояния принципала при предоставлении муниципальным образованием «Муниципальный округ Шарканский район Удмуртской Республики» муниципальной гарантии (далее — муниципальная гарантия), а также мониторинга финансового состояния принципала.

1.2. Муниципальные гарантии от имени муниципального образования «Муниципальный округ Шарканский район Удмуртской Республики» предоставляются Администрацией муниципального образования «Муниципальный округ Шарканский район Удмуртской Республики» (далее - Администрация) на основании документов, представленных принципалом, согласно перечню, устанавливаемому Администрацией.

1.3. Для предоставления муниципальной гарантии Управление финансов Администрации муниципального образования «Муниципальный округ Шарканский район Удмуртской Республики» (далее - Управление финансов) проводит анализ финансового состояния принципала.

1.4. Основной целью проведения анализа финансового состояния принципала является получение объективной оценки его платежеспособности, финансовой устойчивости, эффективности деловой деятельности.

1.5. Оценка финансового состояния принципала осуществляется на основании установленной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» бухгалтерской отчетности организации с приложениями (далее - Приказом) за последний финансовый год, предшествующий году обращения, с отметкой налогового органа о ее принятии и пояснительной записки к ней, а также бухгалтерской отчетности организации с приложениями с отметкой налогового органа о ее принятии на последнюю отчетную дату, заверенные подписями руководителя, главного бухгалтера и печатью юридического лица.

Управление финансов вправе затребовать у принципала дополнительные документы для проведения анализа финансового состояния.

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

- коэффициенты ликвидности (К1, К2, К3);

- коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К4);
- показатель рентабельности (К5).

1.7. На основе проведенного анализа финансовое состояние принципала оценивается как хорошее, удовлетворительное или неудовлетворительное.

## 2. Коэффициенты ликвидности

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

Платежеспособность организации отражается в разрезе следующих коэффициентов ликвидности:

2.2. Коэффициент абсолютной ликвидности К1 характеризует способность к моментальному погашению долговых обязательств и определяется как отношение денежных средств и высоколиквидных краткосрочных ценных бумаг к наиболее срочным обязательствам предприятия в виде краткосрочных кредитов банков, краткосрочных займов и различных кредиторских задолженностей:

$$K1 = \frac{\text{денежные средства} + \text{высоколиквидные краткосрочные ценные бумаги краткосрочные обязательства юридического лица}}{\text{итог разд. V бухг. баланса (стр.1500)-(стр.1530+ стр.1540)}}$$

$$K1 = \frac{\text{стр.1240+стр.1250}}{\text{итог разд. V бухг. баланса (стр.1500)-(стр.1530+ стр.1540)}}$$

где:

- стр.1240- финансовые вложения
- стр.1250- денежные средства и денежные эквиваленты;
- стр.1500- краткосрочные финансовые обязательства;
- стр.1530 - доходы будущих периодов;
- стр.1540 - оценочные обязательства.

В целях настоящего Порядка к краткосрочным финансовым вложениям относятся ценные бумаги и депозитные вклады со сроком до одного года, принадлежащие принципалу.

2.3. Коэффициент срочной ликвидности К2 характеризует способность предприятия оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства.

$$K2 = \frac{\text{дебит. задолж.+ финанс. влож.+ ден. средства + тек. об. активы}}{\text{краткосрочные обязательства}}$$

$$K2 = \frac{\text{(стр. 1230 + стр. 1240 + стр. 1250+ стр.1260)}}{\text{итог разд. V бухг. баланса (стр.1500)-(стр.1530+ стр.1540)}}$$

где:

- стр.1230 - дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты;
- стр.1240 - финансовые вложения, (за исключением эквивалентов). В случае если информация отсутствует, объем предполагается равным 0;
- стр.1250 - денежные средства и денежные эквиваленты;
- стр.1260 - прочие оборотные активы;
- стр.1500- краткосрочные финансовые обязательства;
- стр.1530 - доходы будущих периодов;
- стр.1540 - оценочные обязательства.

2.4. Коэффициент текущей ликвидности КЗ является обобщающим показателем платежеспособности предприятия, в расчет которого в числителе включаются в се оборотные активы, показывает достаточность оборотных средств организации для погашения своих текущих обязательств, в том числе и материальные (итог раздела II баланса):

$$КЗ = \frac{\text{оборотные активы} - \text{дебитор. задолж.}}{\text{краткосрочные обязательства}}$$

стр.1200 — стр.5501 поясн.

$$КЗ = \frac{\text{стр.1200} - \text{стр.5501}}{\text{итог разд.V бухг. баланса (стр.1500)-(стр.1530+ стр.1540)}}$$

где:

- стр.5501 - долгосрочная дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты;
- стр.1200- оборотные активы принципала;
- стр.1500 - краткосрочные финансовые обязательства;
- стр.1530 - доходы будущих периодов;
- стр.1540 - оценочные обязательства.

### 3. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств

3.1. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств К4 является одной из характеристик финансовой устойчивости предприятия. Коэффициент показывает, в каком соотношении активы предприятия являются собственными, или «заемными», т.е. возникшими за счет привлеченных средств (кредиты или кредиторская задолженность), и определяется как отношение собственных средств ко всей сумме обязательств по привлеченным заемным средствам.

$$К4 = \frac{\text{собственный капитал}}{\text{заемный капитал}}$$

стр.1300

$$К4 = \frac{\text{стр.1300}}{\text{стр.1410} + \text{стр.1510}}$$

где:

- стр. 1300 - собственный капитал принципала;
- заемный капитал - вся сумма обязательств по привлеченным заемным средствам:
- стр. 1510 - краткосрочные заемные обязательства;
- стр. 1410 — долгосрочные заемные средства.

#### 4. Показатель рентабельности

4.1. Рентабельность продукции К5 показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции, показатель определяется в процентах:

1) для неторговых организаций:

$$K5 = \frac{\text{прибыль от реализации продукции (стр.2200)} * 100\%}{\text{выручка от реализации продукции (стр.21 10 отчет о прибылях и убытках)}}$$

2) для организаций, вид деятельности которых согласно Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности относится к оптовой и розничной торговле:

$$K5 = \frac{\text{прибыль от реализации продукции (стр.2200)} * 100\%}{\text{валовая прибыль (убыток) (стр.21 10 отчет о прибылях и убытках)}}$$

#### 5. Построение оценки финансового состояния

5.1. Для каждого показателя оценки финансового состояния устанавливается наилучшее и наихудшее пороговое значение.

Оценка результатов расчетов пяти коэффициентов (К1, К2, К3, К4 и К5) заключается в присвоении претенденту на получение муниципальной гарантии Администрации категории по каждому из этих показателей на основании сравнения полученных значений с установленными. 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 (положительное значение)	2 категория (удовлетворительное значение)	3 категория (неудовлетворительное значение)
К1	0,2 и выше	0,15-0,2	менее 0,15
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	1,0 и выше	0,7 - 1,0	менее 0,7
К5	0,15 и выше	менее 0,15	менее 0 (не рентаб)

Каждый показатель может принимать значение 1, 2 или 3. Таблица весов для каждого из показателей:

Показатель	Вес показателя
К1	0,11
К2	0,05
К3	0,42
К4	0,21
К5	0,21
Итого	1

Формула расчета суммы баллов  $S$  имеет вид:

$$S = 0,11 * \text{Категория К1} + 0,05 * \text{Категория К2} + 0,42 * \text{Категория К3} + 0,21 * \text{Категория К4} + 0,21 * \text{Категория К5},$$

где:

- кат.  $i$  - категория, к которой относится значение показателя  $K_i$  ( $i = 1, 2, 3, 4$  или  $5$ ).

На основе полученного значения сводной оценки анализа финансового состояния осуществляется отнесение финансового состояния организации к одной из трех групп:

Сумма баллов  $S$  влияет на класс кредитоспособности юридического лица (принципала) следующим образом:

$S = (1 - 1,051)$  - первый класс кредитоспособности (кредитование не вызывает сомнений, достаточный уровень финансовой устойчивости);

$S = (1,05 - 2,42)$  - второй класс кредитоспособности (кредитование требует взвешенного подхода, удовлетворительный уровень финансовой устойчивости);

$S = (2,42 - 3,00)$  - третий класс кредитоспособности (низкий уровень финансовой устойчивости, финансовую ситуацию можно оценить, как недостаточно стабильной, кредитование связано с повышенным риском).

По результатам анализа финансового состояния принципала готовится заключение. Если на основе сводной оценки принципала относится к 1-му или 2-му классу финансового состояния, то заключение считается положительным, если к 3-му классу - отрицательным.

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

## 6. Мониторинг финансового состояния принципала после предоставления муниципальной гарантии

6.1. Мониторинг финансового состояния принципала осуществляется Управлением финансов 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, представляемой принципалом до 15 мая текущего финансового года, в течение 25 рабочих дней со дня поступления документов в соответствии с пунктом 1.5 настоящего Порядка.

6.2. По результатам мониторинга Управление финансов подготавливает заключение о финансовом состоянии принципала.

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