

Администрация  
муниципального образования  
«Город Глазов»  
(Администрация города Глазова)



«Глаз кар»  
муниципал кылдытэтлэн  
Администрациез радъясь ёзэсэз  
(Глаз кар администраци)

Управление финансов  
Администрации города Глазова  
(Глазкар Администрациэн коньдон  
ужпумъёсья кивалтонниез)

## РАСПОРЯЖЕНИЕ

19.09.2016

45/од

г. Глазов

### **Об утверждении Порядка проведения анализа финансового состояния принципала в целях предоставления муниципальной гарантии муниципального образования «Город Глазов»**

В целях реализации пункта 3 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации приказываю:

1. Утвердить прилагаемый Порядок проведения анализа финансового состояния принципала в целях предоставления муниципальной гарантии муниципального образования «Город Глазов».

2. Контроль за исполнением настоящего распоряжения оставляю за собой.

Начальник управления финансов  
Администрации города Глазова

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'И.В. Петров'.

И.В. Петров

**ПОРЯДОК**  
**проведения анализа финансового состояния принципала в целях предоставления**  
**муниципальной гарантии муниципального образования «Город Глазов»**

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок применяется Управлением финансов Администрации города Глазова для проведения анализа финансового состояния принципала в целях предоставления муниципальной гарантии муниципального образования «Город Глазов» (далее – муниципальная гарантия).

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

1.3. Оценка финансового состояния принципала осуществляется на основе следующих форм бухгалтерской отчетности, утвержденных приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02 июля 2010 года № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах.

Дополнительной финансовой информацией, представляемой принципалом, является информация о наличии у принципала активов в форме высоколиквидных краткосрочных ценных бумаг (государственные ценные бумаги, ценные бумаги Сберегательного банка Российской Федерации).

1.4. Для оценки финансового состояния принципала в целях предоставления муниципальной гарантии используются три группы индикаторов:

- коэффициенты ликвидности;
- коэффициенты, характеризующие общую финансовую устойчивость;
- показатель рентабельности.

2. Коэффициенты ликвидности

2.1. Коэффициенты ликвидности используются для определения оценки текущей платежеспособности, посредством которых определяются степень и качество покрытия краткосрочных долговых обязательств ликвидными активами.

- 2.2. Коэффициенты ликвидности содержат три показателя:
- коэффициент абсолютной ликвидности;
  - коэффициент быстрой или критической ликвидности;
  - коэффициент текущей ликвидности.

2.3. Коэффициент абсолютной ликвидности (К1) показывает, какая часть текущей задолженности может быть погашена в ближайшее время, и рассчитывается по следующей формуле:

$$K1 = \frac{\text{денежные средства} + \text{облигации}}{\text{кратк. обязательства}}$$

где:

денежные средства - денежные средства в кассе и на расчетном счете;

облигации - рыночная стоимость государственных ценных бумаг и ценных бумаг Сберегательного банка Российской Федерации, принадлежащих принципалу. Необходимая информация представляется дополнительно при подаче заявления на получение государственной гарантии. В случае если дополнительная информация отсутствует, стоимость облигаций предполагается равной нулю;

кратк. обязательства - краткосрочные финансовые обязательства. Значение определяется как разность показателя «Итого по разделу V» бухгалтерского баланса, «Доходы будущих периодов» и «Оценочные обязательства».

2.4. Коэффициент быстрой или критической ликвидности (K2) характеризует ту часть текущих обязательств, которая может быть погашена не только за счет наличности, но и за счет ожидаемых поступлений за отгруженную продукцию, выполненные работы или оказанные услуги, и рассчитывается по следующей формуле:

$$K2 = \frac{\text{деб. задолж.} + \text{крат. влож.} + \text{денеж. средства} + \text{тек. об. активы}}{\text{кратк. обязательства}}$$

где:

деб. задолж. – краткосрочная дебиторская задолженность (платежи ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты);

крат. влож. - финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов);

денеж. средства - денежные средства и денежные эквиваленты;

тек. об. активы - прочие оборотные активы;

кратк. обязательства - краткосрочные финансовые обязательства.

2.5. Коэффициент текущей ликвидности (K3) характеризует ожидаемую платежеспособность принципала на период, равный средней продолжительности одного оборота всех оборотных средств. Он показывает платежные возможности принципала при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и реализации готовой продукции, но также в случае продажи прочих элементов материальных оборотных средств. Коэффициент определяется по следующей формуле:

$$K3 = \frac{\text{об. активы} - \text{неликвидные активы}}{\text{кратк. обязательства}}$$

где:

об. активы - оборотные активы принципала (итого по разделу II баланса);

неликвидные активы - неликвидные оборотные активы принципала, включающие расходы будущих периодов и долгосрочную дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты;

кратк. обязательства - краткосрочные финансовые обязательства.

### 3. Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость

3.1. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (K4) является одной из общих характеристик финансовой устойчивости, т.е. стабильности его работы в среднесрочной перспективе. Коэффициент показывает, в каком соотношении активы предприятия являются собственными, или «заемными», т.е. возникшими за счет привлеченных средств (кредиты или кредиторская задолженность), и рассчитывается по следующей формуле:

$$K4 = \frac{\text{собст. капитал}}{\text{заем. капитал}}$$

где:

собст. капитал - собственный капитал принципала и резервы (итого по разделу III баланса);

заем. капитал - финансовые обязательства. Значение определяется как сумма краткосрочных и долгосрочных обязательств (итого по разделам IV и V баланса) без учета доходов будущих периодов и оценочных обязательств.

#### 4. Показатель рентабельности

4.1. Для предприятий-принципалов показатель рентабельности (K5) рассчитывается по следующей формуле:

$$K5 = \frac{\text{прибыль от реализации}}{\text{выручка}}$$

где:

прибыль от реализации - прибыль от реализации продукции (отчет о финансовых результатах);

выручка - выручка от продажи товаров, продукции, работ, за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей (отчет о финансовых результатах).

#### 5. Построение оценки финансового состояния

5.1. Для каждого показателя оценки финансового состояния (далее - показатель) устанавливается наилучшее и наихудшее пороговое значение.

5.2. Оценка результатов расчетов пяти коэффициентов (K1, K2, K3, K4 и K5) заключается в присвоении претенденту на получение муниципальной гарантии 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 согласно таблице 1.

Таблица 1

#### Пороговые значения показателей и выбор категории в зависимости от фактических значений показателей

Коэффициенты	1-я категория (хорошее значение показателя)	2-я категория (удовлетворительное значение показателя)	3-я категория (неудовлетворительное значение показателя)
K1	более 0,2	0,1 - 0,2	менее 0,1
K2	более 0,8	0,5 - 0,8	менее 0,5
K3	более 2	1 - 2,0	менее 1
K4	более 1	0,7 - 1	менее 0,7
K5	более 0,15	0 - 0,15	менее 0

5.3. На основе категорий риска определяется значение сводной оценки (S), которое рассчитывается по следующей формуле:

$$S = 0,11 \times \text{категория K1} + 0,05 \times \text{категория K2} + 0,42 \times \text{категория K3} + 0,21 \times \text{категория K4} + 0,21 \times \text{категория K5}, \text{ где}$$

категория i - категория, к которой относится значение показателя Ki (i = 1, 2, 3, 4 или 5).  
Каждый показатель может принимать значение 1, 2 или 3.  
Значения веса показателя представлены в таблице 2.

Таблица 2

**Вес показателей,  
используемых при расчете сводной оценки**

<b>Показатель</b>	<b>Вес показателя</b>
Коэффициент абсолютной ликвидности (K1)	0,11
Коэффициент быстрой ликвидности (K2)	0,05
Коэффициент текущей (общей) ликвидности (K3)	0,42
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (K4)	0,21
Рентабельность продукции (K5)	0,21
Итого	1

5.4. На основе значения сводной оценки принципал относится к одному из трех классов финансового состояния:

1-й класс - значение сводной оценки не превышает значения 1,05; финансовое состояние является хорошим (предоставление гарантии не вызывает сомнений);

2-й класс - значение сводной оценки больше значения 1,05, однако не превышает значения 2,4; финансовое состояние является удовлетворительным (предоставление гарантии требует взвешенного подхода);

3-й класс - значение сводной оценки больше значения 2,4; финансовое состояние является неудовлетворительным (предоставление гарантии связано с повышенным риском)

По результатам анализа финансового состояния принципала подготавливается Заключение.

Начальник управления финансов  
Администрации города Глазова



И.В. Петров

Приложение  
к Порядку проведения анализа финансового  
состояния принципала в целях предоставления  
муниципальной гарантии муниципального  
образования «Город Глазов»,  
утвержденному распоряжением  
Управления финансов  
Администрации города Глазова  
от 19.09.2016 2016 г. № 45/од

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**по результатам проведения анализа финансового состояния принципала в целях**  
**предоставления муниципальной гарантии муниципального образования**  
**«Город Глазов»**

Анализ финансового состояния \_\_\_\_\_  
(наименование получателя муниципальной  
гарантии муниципального образования «Город Глазов»)  
проведен \_\_\_\_\_  
(наименование органа, проводившего оценку финансового состояния)

на основе бухгалтерского баланса по состоянию на «\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_ г.

и отчета о финансовых результатах за «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Результаты оценки финансового состояния представлены в таблице:

Коэффициент	Значение коэффициента	Категория	Вес	Сводная оценка
K1				
K2				
K3				
K4				
K5				
Сводная оценка				

Исполнитель

Подпись, дата