



АДМИНИСТРАЦИЯ ГОРОДА ВЛАДИМИРА
ПОСТАНОВЛЕНИЕ

24.08.2020

№ 1743

**Об утверждении Порядка проведения анализа финансового состояния
принципала в целях предоставления муниципальной гарантии
города Владимира**

В соответствии со статьей 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации **постановляю:**

1. Утвердить Порядок проведения анализа финансового состояния принципала - юридического лица в целях предоставления муниципальной гарантии города Владимира согласно приложению.

2. Опубликовать данное постановление на официальном сайте органов местного самоуправления города Владимира.

3. Контроль за исполнением постановления возложить на начальника финансового управления администрации города Владимира.

Глава администрации города



А.С. Шохин

Приложение
УТВЕРЖДЕНО
постановлением администрации
города Владимира
от 24.08.2020 № 1743

ПОРЯДОК
проведения анализа финансового состояния принципала - юридического
лица в целях предоставления муниципальной гарантии города Владимира

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок проведения анализа финансового состояния принципала - юридического лица в целях предоставления муниципальной гарантии города Владимира (далее - Порядок) определяет процедуру проведения анализа финансового состояния принципала - юридического лица (далее - принципал).

1.2. Анализ финансового состояния принципала (далее - анализ) проводится финансовым управлением администрации города Владимира (далее - финансовое управление) в течение 20 рабочих дней со дня поступления от принципала всех необходимых для проведения анализа документов, указанных в пункте 1 раздела 2 настоящего Порядка.

1.3. Виды анализа:

- первоначальный анализ проводится за последний отчетный год в целях предоставления муниципальной гарантии города Владимира (далее - муниципальная гарантия);

- текущий анализ проводится на последнюю отчетную дату в целях периодической оценки финансового состояния принципала в течение срока действия предоставленной принципалу муниципальной гарантии.

2. Источники информации для проведения анализа

2.1. Анализ производится на основании следующих документов, представляемых принципалом:

- справки налогового органа об открытых счетах принципала в кредитных организациях на дату подачи заявки. Справка подлежит обновлению на каждое первое число месяца до момента принятия решения о предоставлении муниципальной гарантии;

- справки налогового органа, подтверждающей отсутствие просроченной задолженности по обязательным платежам в бюджетную систему Российской Федерации, а также по арендной плате за землю и имущество, находящиеся в муниципальной собственности города Владимира, на дату подачи заявки.

Справка подлежит обновлению на каждое первое число месяца до момента принятия решения о предоставлении муниципальной гарантии.

- справок кредитных организаций об оборотах денежных средств по расчетным (текущим) счетам принципала за последние 12 месяцев;

- копий бухгалтерской отчетности за последний отчетный год (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах) и на последнюю отчетную дату (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах) с отметкой налогового органа об их получении. Копии должны быть заверены руководителем и главным бухгалтером, а также скреплены печатью юридического лица (при ее наличии);

- копии аудиторского заключения за последний отчетный год. Копия должна быть заверена руководителем и главным бухгалтером, а также скреплена печатью принципала;

- расшифровки статей баланса о кредиторской и дебиторской задолженности за последний отчетный год и на последнюю отчетную дату;

- расшифровки статей баланса о полученных кредитах и займах со сроками их погашения за последний отчетный год и на последнюю отчетную дату.

2.2. Для дополнительной проверки финансовой деятельности принципала финансовое управление вправе привлекать в соответствии с действующим законодательством аудиторскую организацию или индивидуального аудитора.

3. Методика проведения анализа

3.1. В ходе проведения анализа с присвоением соответствующего показателя оцениваются:

- имущественное и финансовое положение принципала;
- ликвидность и платежеспособность принципала;
- финансовая устойчивость принципала.

По результатам анализа определяется сводный показатель и общая оценка финансового состояния принципала.

3.2. Для оценки имущественного и финансового положения принципала анализируются:

- состав, структура и изменение активов и капитала;
- стоимость чистых активов;
- величина собственных оборотных средств;
- наличие прибыли от продаж и чистая прибыль.

3.2.1. Анализ состава, структуры и изменения активов и капитала осуществляется на основании данных форм бухгалтерской отчетности: «Бухгалтерский баланс», «Отчет о финансовых результатах», «Отчет об изменениях капитала» и пояснений к ним.

К положительным изменениям состава, структуры и изменения активов и капитала относятся:

- рост валюты баланса за счет наиболее ликвидных групп оборотных активов (денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, краткосрочной дебиторской задолженности);

- увеличение собственного капитала;

- рост нераспределенной прибыли.

К отрицательным изменениям состава, структуры и изменения активов и капитала относятся:

- снижение валюты баланса за счет выбытия активов;

- значительное перераспределение активов в пользу внеоборотных активов;

- рост долгосрочной дебиторской задолженности;

- значительный рост кредиторской задолженности.

3.2.2. Оценка стоимости чистых активов осуществляется на основании данных форм бухгалтерской отчетности: «Бухгалтерский баланс», «Отчет об изменениях капитала» и пояснений к ним.

Расчет оценки стоимости чистых активов производится по следующей форме:

РАСЧЕТ
оценки стоимости чистых активов

№ п/п	Наименование	Код строки бухгалтерского баланса	На начало отчетного года	На конец отчетного года
1	2	3	4	5
I.	Активы			
1.	Нематериальные активы	1110		
2.	Результаты исследований и разработок	1120		
3.	Нематериальные поисковые активы	1130		
4.	Материальные поисковые активы	1140		
5.	Основные средства	1150		
6.	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1170 + 1240		
7.	Прочие внеоборотные активы (включая величину отложенных налоговых активов)	1160 + 1190 + 1180		
8.	Запасы	1210		
9.	Налог на добавленную стоимость	1220		

№ п/п	Наименование	Код строки бухгалтерского баланса	На начало отчетного года	На конец отчетного года
1	2	3	4	5
	по приобретенным ценностям			
10.	Дебиторская задолженность	1230		
11.	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250		
12.	Прочие оборотные активы	1260		
13.	Итого активы, принимаемые к расчету (сумма значений показателей пунктов 1 - 12)			
II.	Пассивы			
14.	Долгосрочные заемные средства	1410		
15.	Прочие долгосрочные обязательства (включая величину отложенных налоговых обязательств и резервов под условные обязательства)	1420 + 1430 + 1450		
16.	Краткосрочные заемные обязательства	1510		
17.	Краткосрочная кредиторская задолженность	1520		
18.	Доходы будущих периодов	1530		
19.	Оценочные обязательства	1540		
20.	Прочие краткосрочные обязательства	1550		
21.	Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма значений показателей пунктов 14 - 20)			
22.	Стоимость чистых активов принципала (итого активы, принимаемые к расчету (пункт 13), минус итог пассивы, принимаемые к расчету (пункт 21))			

Величина чистых активов принципала должна быть больше его уставного (складочного) капитала.

Положительным показателем является рост величины чистых активов.

Отрицательным показателем является снижение величины чистых активов.

3.2.3. Расчет величины собственных оборотных средств (СОС) проводится по следующей формуле:

$$\text{СОС} = \text{СК} - \text{ВА}, \text{ где:}$$

СОС - собственные оборотные средства;

СК - собственный капитал (код строки 1300 Бухгалтерского баланса);

ВА - внеоборотные активы (код строки 1100 Бухгалтерского баланса).

Наличие собственных оборотных средств свидетельствует о наличии у принципала оборотного капитала для покрытия (частичного покрытия) обязательств.

Положительными показателями считаются наличие и рост собственных оборотных средств за анализируемый период, отрицательным показателем - отсутствие собственных оборотных средств.

3.2.4. Наличие прибыли от продаж и чистой прибыли определяется на основании данных формы бухгалтерской отчетности «Отчет о финансовых результатах».

Прибыль от продаж характеризует эффективность основной деятельности.

Чистая прибыль характеризует источник самофинансирования.

Положительным показателем является наличие:

- прибыли от продаж, достаточной для покрытия затрат принципала;
- чистой прибыли, достаточной для финансирования расходов за счет чистой прибыли и формирования капитальных вложений.

Отрицательным показателем является получение убытка.

3.3. Оценка ликвидности и платежеспособности осуществляется на основании данных формы бухгалтерской отчетности «Бухгалтерский баланс» и пояснений к нему по следующей форме:

Оценка
ликвидности бухгалтерского баланса
по состоянию на _____ 20 ____ года

Актив бухгалтерс- кого баланса	На начало периода	На конец периода	Пассив бухгалтерского баланса	На начало периода	На конец периода	Платежный излишек (+) или недостаток (-)	
						На начало периода	На конец периода
1	2	3	4	5	6	7 = 2 - 5	8 = 3 - 6
1. Абсолютно ликвидные активы (А1)			1. Наиболее срочные обязательства (П1)				

Актив бухгалтерс- кого баланса	На начало периода	На конец периода	Пассив бухгалтерского баланса	На начало периода	На конец периода	Платежный излишек (+) или недостаток (-)	
						На начало периода	На конец периода
2. Быстро реализуемые активы (А2)			2. Краткосроч- ные обязательства (П2)				
3. Медленно реализуемые активы (А3)			3. Долгосроч- ные обязательства (П3)				
4. Трудно реализуемые активы (А4)			4. Собствен- ный капитал (П4)				

Оценка ликвидности и платежеспособности осуществляется в следующем порядке:

а) активы разбиваются на четыре группы в зависимости от степени ликвидности:

1-я группа (А1) – «абсолютно ликвидные активы»: денежные средства (код строки 1250 Бухгалтерского баланса) и финансовые вложения (код строки 1240 Бухгалтерского баланса);

2-я группа (А2) – «быстро реализуемые активы»: дебиторская задолженность (код строки 1230 Бухгалтерского баланса), прочие оборотные активы (код строки 1260 Бухгалтерского баланса);

3-я группа (А3) – «медленно реализуемые активы»: запасы (код строки 1210 Бухгалтерского баланса), налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (код строки 1220 Бухгалтерского баланса), финансовые вложения (код строки 1170 Бухгалтерского баланса);

4-я группа (А4) – «трудно реализуемые активы»: внеоборотные активы (код строки 1100 Бухгалтерского баланса), за исключением финансовых вложений (код строки 1170 Бухгалтерского баланса);

б) обязательства разбиваются на четыре группы в зависимости от срочности платежа:

1-я группа (П1) – «наиболее срочные обязательства»: краткосрочная кредиторская задолженность (код строки 1520 Бухгалтерского баланса), прочие краткосрочные обязательства (код строки 1550 Бухгалтерского баланса);

2-я группа (П2) – «краткосрочные обязательства»: заемные средства (код строки 1510 Бухгалтерского баланса);

3-я группа (П3) – «долгосрочные обязательства»: долгосрочные обязательства (код строки 1400 Бухгалтерского баланса);

4-я группа (П4) – «собственный капитал»: собственный (акционерный) капитал, находящийся постоянно в распоряжении предприятия (код строки 1300 Бухгалтерского баланса), доходы будущих периодов (код строки 1530

Бухгалтерского баланса), резервы предстоящих расходов (код строки 1540 Бухгалтерского баланса);

в) далее группы активов и обязательств сравниваются.

Платежный излишек показывает превышение группы активов над соответствующей группой обязательств. Наличие платежного излишка свидетельствует о том, что принципал располагает достаточным объемом активов определенной группы для расчетов по соответствующим обязательствам.

Платежный недостаток показывает недостаток группы активов над соответствующей группой обязательств. Наличие платежного недостатка свидетельствует о том, что принципал не располагает достаточным объемом активов определенной группы для расчетов по соответствующим обязательствам;

г) бухгалтерский баланс считается абсолютно ликвидным, если в результате сравнения активов и пассивов соблюдаются следующие неравенства:

$$\begin{aligned} A1 &> П1; \\ A2 &> П2; \\ A3 &> П3; \\ A4 &< П4. \end{aligned}$$

Бухгалтерский баланс считается абсолютно неликвидным, если в результате сравнения активов и пассивов соблюдаются следующие неравенства:

$$\begin{aligned} A1 &< П1; \\ A2 &< П2; \\ A3 &< П3; \\ A4 &> П4. \end{aligned}$$

Если сумма краткосрочных обязательств превышает сумму оборотных активов, то баланс принципала является неликвидным.

В остальных случаях ликвидность бухгалтерского баланса характеризуется как удовлетворительная.

3.4. Обобщающим показателем финансовой устойчивости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат, который определяется в виде разницы величины источников средств и величины запасов и затрат.

К основным источникам формирования запасов и затрат относятся:

- собственные оборотные средства (СОС);
- функциональный капитал (собственный капитал и долгосрочный заемный капитал) (ФК);
- основные источники формирования запасов и затрат (функциональный капитал и краткосрочные кредиты и займы) (ОИФЗ).

Для выполнения оценки финансовой устойчивости рассчитываются следующие показатели:

1) излишек (недостаток) собственных оборотных средств (Ес):

$E_c = (COC - 3)$, где:

COC - собственные оборотные средства (код строки 1300 Бухгалтерского баланса минус код строки 1100 Бухгалтерского баланса);

3 - запасы (код строки 1210 Бухгалтерского баланса);

2) излишек (недостаток) долгосрочных источников финансирования (Ед):

$E_d = (COC + ДЗС) - 3$, где:

ДЗС - долгосрочные заемные средства (код строки 1410 Бухгалтерского баланса);

3) излишек (недостаток) общей величины источников финансирования (Ео):

$E_o = (COC + ДЗС + КЗС) - 3$, где:

КЗС - краткосрочные заемные средства и краткосрочная кредиторская задолженность (код строки 1510 Бухгалтерского баланса плюс код строки 1520 Бухгалтерского баланса).

Оценка финансовой устойчивости (S) определяется в соответствии с таблицей № 1.

Таблица № 1

Оценка
финансовой устойчивости

Трехмерный показатель	Значение показателей			Оценка финансовой устойчивости
$S = (1, 1, 1)$	$E_c \geq 0$	$E_d \geq 0$	$E_o \geq 0$	отличная
$S = (0, 1, 1)$	$E_c < 0$	$E_d \geq 0$	$E_o \geq 0$	хорошая
$S = (1, 0, 1)$	$E_c < 0$	$E_d < 0$	$E_o \geq 0$	удовлетворительная
$S = (0, 0, 0)$	$E_c < 0$	$E_d < 0$	$E_o < 0$	неудовлетворительная

Финансовое состояние является устойчивым, если запасы и затраты сформированы за счет функционального капитала.

Финансовое состояние является неустойчивым, если запасы и затраты сформированы за счет основных источников формирования запасов и затрат.

В том случае, если для формирования запасов и затрат недостаточно основных источников формирования запасов и затрат, финансовое состояние принципала является кризисным.

3.5. Для комплексной оценки финансового состояния используется сводный показатель, рассчитанный на основе трех групп базовых финансовых индикаторов (К):

- коэффициент ликвидности (К1 - К3);

- коэффициент соотношения собственных и заемных средств (K4);
- коэффициент рентабельности (K5).

Из группы коэффициентов ликвидности рассчитывают:

- а) коэффициент абсолютной ликвидности (K1);
- б) коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности (K2);
- в) коэффициент текущей (общей) ликвидности (K3).

Расчет коэффициентов производится на основании данных бухгалтерского баланса.

3.5.1. Коэффициент абсолютной ликвидности (K1) рассчитывается по следующей формуле на основании данных бухгалтерского баланса:

$$K1 = (\text{стр. 1240} + \text{стр. 1250}) / (\text{стр. 1510} + \text{стр. 1520} + \text{стр. 1550}), \text{ где:}$$

стр. 1240 - финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов);

стр. 1250 - денежные средства и денежные эквиваленты;

стр. 1510 - краткосрочные заемные средства;

стр. 1520 - краткосрочная кредиторская задолженность;

стр. 1500 - прочие краткосрочные обязательства.

3.5.2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности (K2) характеризует способность принципала оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить существующие финансовые обязательства.

Коэффициент рассчитывается по следующей формуле на основании данных бухгалтерского баланса:

$$K2 = (\text{стр. 1230} + \text{стр. 1240} + \text{стр. 1250} + \text{стр. 1260}) / (\text{стр. 1510} + \text{стр. 1520} + \text{стр. 1550}), \text{ где:}$$

стр. 1230 - дебиторская задолженность;

стр. 1240 - финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов);

стр. 1250 - денежные средства и денежные эквиваленты;

стр. 1260 - прочие оборотные активы;

стр. 1510 - краткосрочные заемные обязательства;

стр. 1520 - краткосрочная кредиторская задолженность;

стр. 1550 - прочие краткосрочные обязательства.

3.5.3. Коэффициент текущей (общей) ликвидности (K3) рассчитывается по следующей формуле на основании данных бухгалтерского баланса:

$$K3 = (\text{стр. 1150} + \text{стр. 1210} + \text{стр. 1220} + \text{стр. 1230} + \text{стр. 1240} + \text{стр. 1250} + \text{стр. 1260}) / (\text{стр. 1510} + \text{стр. 1520} + \text{стр. 1550}), \text{ где:}$$

стр. 1150 - основные средства;

стр. 1210 - запасы;

стр. 1230 - дебиторская задолженность;
 стр. 1240 - финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов);
 стр. 1250 - денежные средства и денежные эквиваленты;
 стр. 1260 - прочие оборотные активы;
 стр. 1510 - краткосрочные заемные обязательства;
 стр. 1520 - краткосрочная кредиторская задолженность;
 стр. 1550 - прочие краткосрочные обязательства.

3.5.4. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К4) рассчитывается по следующей формуле на основании данных бухгалтерского баланса:

$$K4 = \text{стр. 1300} / (\text{стр. 1400} + \text{стр. 1500} - \text{стр. 1530} - \text{стр. 1540}), \text{ где:}$$

стр. 1300 - итог по разделу III «Капитал и резервы»;
 стр. 1400 - итог по разделу IV «Долгосрочные обязательства»;
 стр. 1530 - доходы будущих периодов;
 стр. 1540 - оценочные обязательства;
 стр. 1500 - итог по разделу V «Краткосрочные обязательства».

3.5.5. Коэффициент рентабельности (К5) рассчитывается на основании данных отчета о прибылях и убытках.

Коэффициент рентабельности определяется на основе финансового коэффициента рентабельности продукции по следующей формуле (за исключением организаций, вид деятельности которых согласно Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности относится к оптовой и розничной торговле):

$$K5 = \text{стр. 2200} / \text{стр. 2110}, \text{ где:}$$

стр. 2200 - прибыль (убыток) от продаж;
 стр. 2110 - выручка.

Для организаций, вид деятельности которых согласно Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности относится к оптовой и розничной торговле, коэффициент рентабельности определяется на основе финансового коэффициента рентабельности продукции по следующей формуле:

$$K5 = \text{стр. 2200} / \text{стр. 2100}, \text{ где:}$$

стр. 2200 - прибыль (убыток) от продаж;
 стр. 2100 - валовая прибыль (убыток).

3.5.6. Определение сводного показателя финансового состояния.

Для каждого базового финансового индикатора в таблице № 2 установлены наилучшее и наихудшее пороговые значения.

На основе пороговых и фактически полученных в соответствии с пунктами 3.5.1-3.5.5 настоящего Порядка значений индикаторов в соответствии с таблицей № 2 определяется категория каждого финансового индикатора.

**Пороговые значения
и категории базовых финансовых индикаторов**

Коэффициенты	1 категория (хорошее значение индикатора)	2 категория (удовлетворительное значение индикатора)	3 категория (неудовлетворительное значение индикатора)
K1	Более 0,2	0,1 - 0,2	Менее 0,1
K2	Более 0,8	0,5 - 0,8	Менее 0,5
K3	Более 2,0	1,0 - 2,0	Менее 1,0
K4 (предприятия торговли)	Более 0,6	0,4 - 0,6	Менее 0,4
K4 (предприятия других отраслей)	Более 1,0	0,7 - 1,0	Менее 0,7
K5	Более 0,15	0,0 - 0,15	Менее 0,0 (нерентабельное)

Значение сводного показателя финансового состояния принципала (S) определяется по следующей формуле:

$$S = \text{Вес1} \times k1 + \text{Вес2} \times k2 + \text{Вес3} \times k3 + \text{Вес4} \times k4 + \text{Вес5} \times k5, \text{ где:}$$

Вес_i - вес показателя K_i в сводной оценке, i = 1, 2, 3, 4 или 5.

Значения весов представлены в таблице № 3:

k - коэффициент соответствующей категории, к которой относится значение K_i. Категория i = 1, 2 или 3.

Таблица № 3

**Вес показателей,
используемых при расчете сводного показателя
финансового состояния принципала**

Показатель	Вес показателя
Коэффициент абсолютной ликвидности (K1)	0,11
Коэффициент быстрой ликвидности (K2)	0,05
Коэффициент текущей ликвидности (K3)	0,42
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (K4)	0,21

Показатель	Вес показателя
Коэффициент рентабельности (K5)	0,21

На основе значения сводного показателя финансового состояния принципала определяют один из трех классов финансового состояния принципала:

- финансовое состояние является хорошим, если значение сводного показателя финансового состояния принципала больше 1,1;
- финансовое состояние является удовлетворительным, если значение сводного показателя финансового состояния принципала больше или равно 0,5, но не превышает 1,1;
- финансовое состояние является неудовлетворительным, если значение сводного показателя финансового состояния принципала меньше 0,5.

3.6. Общая оценка финансового состояния принципала.

Общая оценка финансового состояния принципала производится за последний отчетный год и на последнюю отчетную дату и определяется путем подсчета количества баллов по показателям, указанным в таблице № 4.

Таблица № 4

Оценка финансового состояния принципала

№ п/п	Наименование показателя			Количество баллов
1.	Имущественное и финансовое положение принципала	Состав, структура и изменение активов и капитала	Улучшение	1
			Ухудшение	0
		Стоимость чистых активов	Рост	1
			Снижение	0
		Наличие и изменение собственных оборотных средств	Наличие и рост	1
			Отсутствие и снижение	0
		Наличие прибыли от продаж и чистой прибыли	Наличие чистой прибыли	1
			Наличие прибыли от продаж	0
			Отсутствие прибыли	-1
2.	Ликвидность и платежеспособность принципала		Хорошая	1
			Удовлетворительная	0

№ п/п	Наименование показателя		Количество баллов
		Неудовлетворительная	-1
3.	Финансовая устойчивость принципала	Хорошая	1
		Удовлетворительная	0
		Неудовлетворительная	-1
4.	Сводный показатель финансового состояния принципала	Хорошее	1
		Удовлетворительное	0
		Неудовлетворительное	-1
Общая оценка финансового состояния принципала		Хорошая	от 7 и более
		Удовлетворительная	от 3 до 6 (включи- тельно)
		Неудовлетворительная	от -4 до 2 (включи- тельно)

4. Оформление результатов проведения анализа

По итогам проведения анализа финансовое управление оформляет заключение о финансовом состоянии принципала.