

**АДМИНИСТРАЦИЯ**

**Городского поселения «Город Кремёнки»**

**Жуковского района Калужской области**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ**

«14» июля 2014г. **№ 77-п**

г.Кремёнки

**ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОРЯДКА ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО**

**СОСТОЯНИЯ ПРИНЦИПАЛА В ЦЕЛЯХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МУНИЦИПАЛЬНОЙ**

**ГАРАНТИИ МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ ГОРОДСКОЕ ПОСЕЛЕНИЕ**

**"ГОРОД КРЕМЕНКИ"**

В соответствии со статьей 115 Бюджетного кодекса Российской Федерации администрация городского поселения "Город Кременки"

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить [Порядок](#Par33) проведения анализа финансового состояния принципала в целях предоставления муниципальной гарантии муниципального образования городское поселение "Город Кременки" (прилагается).
2. Настоящее Постановление вступает в силу с момента подписания.
3. Настоящее постановление опубликовать (обнародовать).

Глава Администрации

городского поселения " Город Кремёнки" Н.А.Плотников

Утвержден

Постановлением

администрации ГП «Город Кременки»

от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2014 г. N \_\_\_\_\_

**ПОРЯДОК**

**ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРИНЦИПАЛА**

**В ЦЕЛЯХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МУНИЦИПАЛЬНОЙ ГАРАНТИИ**

**МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ ГОРОДСКОЕ ПОСЕЛЕНИЕ**

**"ГОРОД КРЕМЕНКИ"**

1. Проведение анализа финансового состояния принципала - юридического лица (далее - организация) в целях предоставления муниципальной гарантии муниципального образования городское поселение "Город Кременки" (далее - муниципальная гарантия) осуществляется на основе анализа документов, предоставляемых организацией по Перечню документов для получения муниципальной гарантии.

2. Проведение анализа финансового состояния принципала осуществляется после проверки документов получателя муниципальной гарантии на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов городского поселения "Город Кременки" в срок не позднее 10 рабочих дней со дня получения отделом учета, отчетности и финансов администрации города Кременки указанных документов.

3. Анализ финансового состояния принципала включает в себя:

- оценку [финансовых показателей](#Par65) на основании данных, отраженных в бухгалтерской и статистической отчетности за последний отчетный период текущего и предшествующего годов, при этом для каждого показателя устанавливаются наилучшие и наихудшие значения. Значения финансовых показателей определяются в соответствии с настоящим Порядком (приложение 1 к настоящему Порядку);

- проверку состояния расчетов организации с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами на основании результатов инвентаризации обязательств, проведенной перед составлением годовой бухгалтерской отчетности за последний отчетный год.

5. На основе значения [сводной оценки](#Par65), определяемой в соответствии с настоящим Порядком, финансовое состояние организации относится к одному из трех классов финансового состояния:

1 - финансовое состояние является хорошим, если значение сводной оценки не превышает 1,05;

2 - финансовое состояние является удовлетворительным, если значение сводной оценки больше 1,05, однако не превышает 1,7;

3 - финансовое состояние является неудовлетворительным, если значение сводной оценки больше 1,7.

6. На основании проведенного анализа финансового состояния организации подготавливается соответствующее [заключение](#Par277) (приложение 2).

7. Заключение подписывается исполнителем и начальником отдела экономики, финансов и бухгалтерского учета администрации города Кременки.

8. Выдача муниципальной гарантии осуществляется на основании постановления администрации ГП «Город Кременки».

Приложение 1

к Порядку проведения анализа финансового состояния

принципала в целях предоставления муниципальной гарантии

муниципального образования городское поселение

"Город Кременки"

**МЕТОДИКА**

**ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРИНЦИПАЛА**

1. Общие положения

1.1. Для оценки финансового состояния принципала используются три группы базовых финансовых индикаторов:

- коэффициенты ликвидности;

- коэффициент соотношения собственных и заемных средств;

- показатели рентабельности.

2. Коэффициенты ликвидности

2.1. Коэффициенты ликвидности характеризуют платежеспособность организации, ее потенциальную возможность возвращать полученные заемные средства. Группа коэффициентов ликвидности содержит три показателя:

4 - коэффициент абсолютной ликвидности;

5 - коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;

6 - коэффициент текущей (общей) ликвидности.

2.2. Коэффициент абсолютной ликвидности (К1) показывает, какая часть обязательств может быть погашена немедленно, и рассчитывается как отношение наиболее ликвидных активов (государственные ценные бумаги) к текущим обязательствам в соответствии с данными бухгалтерского баланса организации по следующей формуле:

 Денежные средства + Кр. сроч. фин. влож.

 260 250

 К1 = -------------------------------------------------,

 Крат. обязательства

 690 - (640 + 650 + 660)

 где Денежные средства - денежные средства в кассе и на расчетном

 260

счете;

 Кр. сроч. фин. влож. - краткосрочные финансовые вложения;

 250

 Крат. обязательства - краткосрочные финансовые обязательства.

 690 - 640

Значение находится как разность итога [раздела 5](#Par184) баланса и доходов будущих

периодов.

2.3. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности (К2) характеризует способность организации оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить краткосрочные обязательства, рассчитывается по следующей формуле:

 Деб. задолж. + Крат. влож. + Ден. сред.

 240 250 260

 К2 = -------------------------------------------------,

 Крат. обязательства

 690 - (640 + 650 + 660)

 где Деб. задолж. - дебиторская задолженность, погашение которой

 240

ожидается в течение года;

 Крат. влож. - краткосрочные финансовые вложения;

 250

 Ден. сред. - денежные средства;

 260

 Крат. обязательства - краткосрочные финансовые обязательства.

 690 - 640

2.4. Коэффициент текущей (общей) ликвидности (К3) характеризует обеспеченность организации оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения обязательств и определяется как отношение ликвидных активов к текущим обязательствам должника по следующей формуле:

 Об. активы - Неликвидные Активы

 290 216 + 230

 К3 = --------------------------------------------,

 Крат. обязательства

 690 - (640 + 650 + 660)

 где Об. активы - оборотные активы предприятия;

 290

 Неликвидные активы - неликвидные оборотные активы организации,

 216 + 230

включающие расходы будущих периодов и дебиторскую задолженность, платежи по

которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты;

 Крат. обязательства - краткосрочные финансовые обязательства.

 690 – 640

3. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств

3.1. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К4) является одной из характеристик финансовой устойчивости организации и определяется как отношение собственных средств ко всей сумме обязательств по привлеченным заемным средствам по следующей формуле:

 Собственный капитал

 490

 К4 = ----------------------------------------------,

 Заемный капитал

 590 + 690 - (640 + 650 + 660)

 где Собственный капитал - собственный капитал предприятия и резервы;

 490

 Заемный капитал - финансовые обязательства.

 590 + 690 - 640 - 650

Значение находится как сумма краткосрочных и долгосрочных обязательств без

учета доходов будущих периодов и резервов по предстоящим расходам.

4. Показатель рентабельности

4.1. Показатели рентабельности характеризуют уровень доходности хозяйственной деятельности организации и определяются в процентах.

Процедура расчета показателя рентабельности (К5) отличается для торговых и иных предприятий.

4.2. Для торговых организаций показатель рентабельности определяется на основе финансового коэффициента рентабельности продукции по следующей формуле:

 Прибыль от реализации

 50 - 2

 К5 = -----------------------------,

 Валовая прибыль

 29 - 2

 где Прибыль от реализации - прибыль от реализации продукции;

 50 - 2

 Валовая прибыль - валовая прибыль.

 29 - 2

4.3. Для неторговых организаций показатель рентабельности совпадает с финансовым коэффициентом рентабельности основной деятельности и определяется по следующей формуле:

 Прибыль от реализации

 50 - 2

 К5 = -----------------------------,

 Выручка

 10 - 2

 где Прибыль от реализации - прибыль от реализации продукции;

 50 - 2

 Выручка - выручка от реализации товаров, работ, услуг без учета

 10 - 2

косвенных налогов и сборов.

5. Построение оценки финансового состояния

5.1. Для каждого базового индикатора устанавливается наилучшее и наихудшее пороговые значения.

5.2. На основе полученного значения и пороговых значений для каждого показателя определяется категория, характеризующая значение показателя.

Пороговые значения показателей и выбор категории

в зависимости от фактических значений показателей

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  Показатели  | 1 категория (хорошее  значение показателя) |  2 категория (удовлетворительное значение  показателя)  |  3 категория (неудовлетворительноезначение показателя)  |
| Коэффициент абсолютной ликвидности К1  | Более 0,2  |  0,1-0,2  | Менее 0,1  |
| Коэффициент быстрой(промежуточной) ликвидности К2  | Более 0,8  |  0,5-0,8  | Менее 0,5  |
| Коэффициент текущей(общей) ликвидностиК3  | Более 2,0  |  1,0-2,0  | Менее 1,0  |
| Коэффициент собственных и заемных средств К4  | Более 0,6  |  0,4-0,6  | Менее 0,4  |
| Рентабельность торговых организаций К5  | Более 1,0  |  0,7-1,0  | Менее 0,7  |
| Рентабельность организаций других отраслей К5  | Более 0,15  |  0,01-0,15  | Менее 0,01 (нерентаб.)  |

Удельный вес показателей, используемых при расчете

сводной оценки финансового состояния

|  |  |
| --- | --- |
|  Показатель  |  Вес показателя |
| Коэффициент абсолютной ликвидности (К1)  |  0,11 |
| Коэффициент быстройликвидности (К2)  |  0,05 |
| Коэффициент текущейликвидности (К3)  |  0,42 |
| Соотношение собственных и заемных средств (К4)  |  0,21 |
| Коэффициент рентабельности (К5) |  0,21 |

5.3. Значение сводной оценки (S) определяется как сумма произведений удельного веса каждого показателя на категорию, к которой относится значение показателя:

 S = 0,11 x Категория + 0,05 x Категория + 0,42 x Категория + 0,21 x

 i i i

x Категория + 0,21 x Категория .

 i i

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

8 - финансовое состояние является хорошим, если значение сводной оценки не превышает 1,05;

9 - финансовое состояние является удовлетворительным, если значение сводной оценки больше 1,05, однако не превышает 1,7;

10 - финансовое состояние является неудовлетворительным, если значение сводной оценки больше 1,7.

1 класс - предоставление муниципальной гарантии организации безусловно возможно, при этом необходимо оформление залогового обеспечения в размере не менее 100 процентов муниципальной гарантии.

2 класс - предоставление муниципальной гарантии возможно, при этом необходимо оформление залогового обеспечения в размере не менее 200 процентов предоставляемой муниципальной гарантии.

3 класс - предоставление муниципальной гарантии невозможно.

5.5. На основании проведенного анализа финансового состояния организации оформляется заключение с указанием вывода о возможности предоставления организации муниципальной гарантии.

Приложение 2

к Порядку проведения анализа финансового

 состояния принципала в целях предоставления

муниципальной гарантии муниципального образования

городское поселение «Город Кременки"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам анализа финансового состояния принципала в целях предоставления

муниципальной гарантии, а также юридических лиц, предоставляющих обеспечение исполнения

обязательств принципала

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 (полное наименование предприятия)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 (юридический адрес предприятия)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (почтовый адрес предприятия)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (источник получения документов)

 Получено документов бухгалтерско-финансовой отчетности на "\_\_\_"

\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

 1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование документа)

 2. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование документа)

 3. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование документа)

 Отделом учета, отчетности и финансов и бухгалтерского учета на основании

проведенного анализа финансового состояния \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

установлено, что указанное предприятие является платежеспособным (неплатежеспособным) и имеет удовлетворительную (неудовлетворительную) структуру баланса на "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ года.

Основание:

результаты сводной оценки в соответствии с [пунктом 4](#Par44) Порядка проведения анализа финансового состояния принципала в целях предоставления муниципальной гарантии, а также юридических лиц, предоставляющих обеспечение исполнения обязательств принципала:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

 Считаем возможным (невозможным) предоставление муниципальной гарантии юридическому лицу

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Начальник отдела учета,

отчетности и финансов

Исполнитель