Приложение

к приказу комитета по финансам, налоговой и кредитной политике города Барнаула

от 06.10.2014 № 126

**ПОРЯДОК**

**осуществления анализа финансового состояния юридического лица**

**(его поручителей), претендующего на получение муниципальной гарантии города Барнаула**

**1. Общие положения**

1.1. Порядок осуществления анализа финансового состояния юридического лица (его поручителей), претендующего на получение муниципальной гарантии города Барнаула (далее – Порядок), разработан в соответствии с пунктом 3 [статьи 115.2](http://base.garant.ru/12112604/16/#block_11502)Бюджетного кодекса Российской Федерации, приказом Минфина России от 02.07.2010 №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», Порядком предоставления юридическим лицам муниципальных гарантий города Барнаула», утвержденным постановлением администрации города от 21.05.2012 №1507.

1.2. Анализ финансового состояния юридического лица (его поручителей), претендующего на получение муниципальной гарантии города Барнаула (далее – юридическое лицо), осуществляется отделом налогов и доходов комитета по финансам, налоговой и кредитной политике города Барнаула (далее – комитет) в течение 8 рабочих дней на основе документов, предоставленных юридическим лицом в комитет в соответствии с [пунктом](http://base.garant.ru/25501529/#block_1002) 2.3 Порядка предоставления юридическим лицам муниципальных гарантий города Барнаула, утвержденного постановлением администрации города от 21.05.2012 №1507.

1.3. Для оценки финансового состояния юридического лица используются три группы оценочных показателей:

- коэффициенты ликвидности;

- коэффициент соотношения собственных и заемных средств;

- показатель рентабельности.

**2. Коэффициенты ликвидности**

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

Группа коэффициентов ликвидности содержит три показателя:

- коэффициент абсолютной ликвидности;

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;

- коэффициент текущей (общей) ликвидности.

2.2. Коэффициент абсолютной ликвидности (К1) показывает какая часть краткосрочных долговых обязательств может быть погашена за счет имеющихся денежных средств и высоколиквидных краткосрочных ценных бумаг и определяется по формуле:

где:

денежные средства – денежные средства и денежные эквиваленты в кассе и на расчетном счете;

облигации – рыночная стоимость государственных (муниципальных) ценных бумаг и ценных бумаг кредитных организаций, принадлежащих юридическому лицу на момент окончания отчетного квартала;

краткосрочные обязательства – краткосрочные финансовые обязательства без учета доходов будущих периодов и оценочных обязательств.

Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности (К2) характеризует способность юридического лица оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить существующие финансовые обязательства и определяется по формуле:

где:

дебиторская задолженность – дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты (значение берется из пояснительной записки к бухгалтерскому балансу по одноименной строке);

краткосрочные вложения– краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов);

денежные средства – денежные средства и денежные эквиваленты в кассе и на расчетном счете;

краткосрочные обязательства – краткосрочные финансовые обязательства без учета доходов будущих периодов и оценочных обязательств.

Коэффициент текущей (общей) ликвидности (К3) характеризует платежные возможности юридического лица 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 формуле:

где:

оборотные активы – оборотные активы юридического лица;

неликвидные активы– неликвидные оборотные активы юридического лица, включающие расходы будущих периодов (значение берется из пояснительной записки к бухгалтерскому балансу по одноименной строке) и дебиторскую задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты (значение берется из пояснительной записки к бухгалтерскому балансу по одноименной строке);

краткосрочные обязательства – краткосрочные финансовые обязательства без учета доходов будущих периодов и оценочных обязательств.

**3. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств**

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К4) характеризует финансовую устойчивость юридического лица, показывает возможность покрытия собственным капиталом заемных средств и определяется по формуле:

где:

собственный капитал – капитал и резервы юридического лица;

заемный капитал – финансовые обязательства. Значение находится как сумма краткосрочных и долгосрочных обязательств без учета доходов будущих периодов и оценочных обязательств.

**4. Показатель рентабельности**

4.1. Показатель рентабельности юридического лица (К5) характеризует степень прибыльности (финансовых результатов) его деятельности.

4.2. Для юридических лиц, у которых доля выручки от проведения торговых операций (операций перепродажи товаров) составляет 50 процентов и более от общей суммы выручки от реализации (далее – торговое предприятие), показатель рентабельности определяется по формуле:

где:

прибыль от реализации – прибыль от реализации продукции;

валовая прибыль – валовая прибыль.

4.3. Для юридических лиц, у которых доля выручка от проведения торговых операций (операций перепродажи товаров) составляет менее 50 процентов от общей суммы выручки от реализации (далее – неторговое предприятие) показатель рентабельности определяется по формуле:

где:

прибыль от реализации – прибыль от реализации продукции;

выручка – выручка от реализации товаров, работ, услуг без учета 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 фактического значения и пороговых значений для каждого базового показателя определяется одна из трех категорий в соответствии с [таблицей 1](consultantplus://offline/ref=52E4A3A5B78CFBD45738061740D72D480BCE0DFACF4C54C4F6205DE897A067DE40280E07D3C2961DF8796FrCU8K).

Таблица 1. Пороговые значения базовых показателей и выбор

категории в зависимости от фактических значений показателей

| Коэффициенты | 1 категория   (хорошее   значение   показателя) | 2 категория  (удовлетворительное  значение   показателя) | 3 категория  (неудовлетвори-  тельное значение  показателя) |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент абсолютной ликвидности (К1) | более 0,2 | от 0,1 до 0,2 включительно | менее 0,1 |
| Коэффициент быстрой ликвидности (К2 ) | более 0,8 | от 0,5 до 0,8 включительно | менее 0,5 |
| Коэффициент текущей ликвидности (К3) | более 2,0 | от 1,0 до 2,0 включительно | менее 1,0 |
| Соотношение собственных и заемных средств (К4) |  |  |  |
| Торговое предприятие | более 0,6 | от 0,4 до 0,6 включительно | менее 0,4 |
| Неторговое предприятие | более 1,0 | от 0,7 до 1,0 включительно | менее 0,7 |
| Коэффициент рентабельности (К5) | более 0,15 | от 0,0 до 0,15 включительно | менее 0,0 |

5.3. Каждый базовый показатель имеет вес, используемый при расчете сводной оценки финансового состояния юридического лица, и определяется в соответствии с таблицей 2.

Таблица 2. Значения весов базовых показателей, используемые

при расчете сводной оценки

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

5.4. На основе установленных категорий базовых показателей и их веса определяется значение сводной оценки финансового состояния юридического лица (S), которое вычисляется по формуле:

S = ∑ (Вес Кi × Категория Кi),

где:

∑ - сумма;

вес Кi – вес показателя Ki в сводной оценке, i = 1, 2, 3, 4 или 5. Значения весов представлены в [таблице 2](consultantplus://offline/ref=52E4A3A5B78CFBD45738061740D72D480BCE0DFACF4C54C4F6205DE897A067DE40280E07D3C2961DF8796ErCUBK);

категория Кi – категория, к которой относится значение показателя Кi в соответствии с пороговыми значениями таблицы 1. Категория i = 1, 2 или 3.

5.5. На основе значения сводной оценки показателей финансовое состояние юридического лица относится к одному из трех классов:

- финансовое состояние является хорошим, если значение сводной оценки составляет до 1,05 включительно;

- финансовое состояние является удовлетворительным, если значение сводной оценки составляет от 1,05 до 2,4 включительно;

- финансовое состояние является неудовлетворительным, если значение сводной оценки составляет более 2,4.

5.6. По результатам анализа финансового состояния юридического лица комитетом составляется заключение, которое предоставляется комиссии по предоставлению юридическим лицам муниципальных гарантий города Барнаула, созданной в соответствии с [постановлением](consultantplus://offline/ref=52E4A3A5B78CFBD45738061740D72D480BCE0DFACE485AC6F6205DE897A067DEr4U0K) администрации города от 21.05.2012 №1507 «Об утверждении Порядка предоставления юридическим лицам муниципальных гарантий города Барнаула», не позднее 10 рабочих дней с даты предоставления юридическим лицом документов в комитет.

Председатель комитета Н.А.Тиньгаева