



**МУНИЦИПАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ
Ханты-Мансийского автономного округа –Югры
ГОРОДСКОЙ ОКРУГ ГОРОД ПЫТЬ-ЯХ**

**Комитет по финансам
Администрации города**

1 мкр., дом 18 «а»

г. Пыть-Ях

Ханты-Мансийский автономный округ -Югра

Тюменская область 628380

тел. (3463) 46 -55 -50, 42 -23 -30

электронная почта: bk@sa-technology.ru

« ____ » _____ 200__ № ____

на № _____ « ____ » _____ 200__ г.

ПРИКАЗ

10.12.2009 г.

№ 15

«Об утверждении Порядка»

В соответствии с п.5 ст.93.2, п.3 ст.115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

1. Утвердить прилагаемый Порядок анализа финансового состояния юридического лица, претендующего на получение бюджетного кредита или муниципальной гарантии муниципального образования городской округ город Пыть-Ях» (Приложение).
2. Приказ финансово-казначейского комитета от 29.05.2008 № 50-О – считать утратившим силу.
3. Контроль за выполнением приказа оставляю за собой.

**Заместитель председателя
комитета по финансам**

В.В. Стефогло

**ПОРЯДОК
АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА,
ПРЕТЕНДУЮЩЕГО НА ПОЛУЧЕНИЕ БЮДЖЕТНОГО КРЕДИТА ИЛИ
МУНИЦИПАЛЬНОЙ ГАРАНТИИ МУНИЦИПАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ ГОРОДСКОЙ ОКРУГ ГОРОД ПЫТЬ-ЯХ**

Предварительная оценка финансового состояния юридического лица, претендующего на получение бюджетного кредита и муниципальной гарантии муниципального образования г.Пыть-Ях проводится на основе количественных показателей, характеризующих величину риска их платежеспособности.

Основной целью проведения анализа финансового состояния юридического лица является получение объективной оценки их платежеспособности, финансовой устойчивости.

Для оценки финансового состояния юридического лица, претендующего на получение бюджетного кредита или муниципальной гарантии, используются три группы оценочных показателей:

1. Коэффициенты ликвидности.
2. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств.
3. Показатель рентабельности.

Основной исходной информацией для анализа является официальная финансовая отчетность юридического лица:

- форма № 1 Бухгалтерский баланс;
- форма № 2 Отчет о прибылях и убытках;
- форма № 3 Отчет об изменениях капитала;
- форма № 4 Отчет о движении денежных средств;
- форма № 5 Приложение к бухгалтерскому балансу;
- форма № 6 Отчет о целевом использовании полученных средств.

А так же другие данные, запрашиваемые финансовым органом, для проведения анализа финансового состояния юридического лица.

Для анализа может использоваться как годовая отчетность, так и отчетность по кварталам внутри года.

Коэффициенты ликвидности

Коэффициенты данной группы характеризуют обеспеченность юридического лица оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств.

Коэффициент абсолютной ликвидности (K_1) характеризует способность к моментальному погашению долговых обязательств и определяется как отношение денежных средств (стр. 260 баланса) и ликвидных финансовых вложений (например: высоколиквидных краткосрочных ценных бумаг) к краткосрочным обязательствам юридического лица в виде краткосрочных

кредитов банков, краткосрочных займов и различных кредиторских задолженностей (итог раздела V баланса за вычетом строк 640 – «доходы будущих периодов», 650 – «резервы предстоящих расходов»):

$$K_1 = \frac{\text{стр. 260} + \text{стр. 253 (частично)}}{\text{Раз. V (стр. 690 – стр. 640 – стр. 650)}}$$

Под высоколиквидными краткосрочными бумагами в данном случае понимаются только государственные ценные бумаги, ценные бумаги Сбербанка России. При отсутствии соответствующей информации строка 253 при расчете K_1 не учитывается.

Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности или коэффициент покрытия (K_2) характеризует способность юридического лица оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить существующие долговые обязательства.

K_2 определяется как отношение суммы денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности, погашение которой ожидается в течение года, к краткосрочным обязательствам.

$$K_2 = \frac{\text{стр. 260} + \text{стр. 250} + \text{стр. 240}}{\text{Раз. V (стр. 690 – стр. 640 – стр. 650)}}$$

Для расчета этого коэффициента предварительно производится оценка групп статей "краткосрочные финансовые вложения" и "дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)". Указанные статьи уменьшаются на сумму финансовых вложений в неликвидные корпоративные бумаги и неплатежеспособные предприятия и сумму безнадежной дебиторской задолженности соответственно.

Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия) K_3 является обобщающим показателем платежеспособности юридического лица и дает общую оценку ликвидности активов.

Показатель определяется как отношение фактической стоимости имеющихся оборотных активов к краткосрочным пассивам (обязательствам).

$$K_3 = \frac{\text{Раз. II (стр. 290)}}{\text{Раз. V (стр. 690 – стр. 640 – стр. 650)}}$$

Для расчета K_3 предварительно корректируются оборотные активы (раз. II баланса) на сумму соответственно безнадежной дебиторской задолженности (стр. 230 баланса), неликвидных и труднореализуемых запасов и затрат, включающих расходы будущих периодов (стр. 216 баланса).

Коэффициент текущей ликвидности характеризует степень покрытия оборотных активов оборотными пассивами и применяется для оценки потенциальной способности юридического лица выполнить свои краткосрочные обязательства. Если объем текущих активов оказывается чрезмерно низким, это

означает, что при возникновении экстренных ситуаций юридическое лицо может оказаться банкротом.

Большее значение показателей ликвидности соответствует лучшей ситуации, так как в случае возникновения острой необходимости юридическое лицо имеет больше финансовых ресурсов для исполнения всех существующих краткосрочных обязательств.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (K_4) является одной из общих характеристик финансовой устойчивости юридического лица, т.е. стабильности его работы в среднесрочной перспективе.

Коэффициент показывает, в каком соотношении активы юридического лица являются собственными, или заемными, т. е. возникшими за счет привлеченных средств (кредиты или кредиторская задолженность).

Коэффициент K_4 определяется как отношение собственных средств (итог раздела III баланса стр. 490) ко всей сумме обязательств по привлеченным заемным средствам (итог разделов IV стр. 590 и V баланса стр. 690) за вычетом строк 640 - "доходы будущих периодов", 650 - "резервы предстоящих расходов":

$$K_4 = \frac{\text{Раз. III (стр. 490)}}{\text{Раз. IV (стр. 590) + Раз. V (стр. 690 - стр. 640 - стр. 650)}}$$

Большее значение показателя соответствует лучшей ситуации, чем выше коэффициент, тем меньше зависимость юридического лица от заемных средств.

Показатель рентабельности.

Показатель рентабельности (K_5) предназначен для оценки общей эффективности инвестирования средств в данное юридическое лицо и является одним из наиболее важных показателей при оценке работы юридического лица, отражая степень прибыльности их деятельности.

Показатель рентабельности определяется в процентах или долях.

Показатель рентабельности совпадает с финансовым коэффициентом рентабельности основной деятельности и определяется как отношение прибыли от реализации (стр. 050 формы № 2) к выручке от реализации (стр. 010 формы № 2).

Вышеуказанный показатель рентабельности характеризуют долю прибыли в общей выручке.

Большее значение показателей соответствует лучшей ситуации и говорит о высокой рентабельности основной деятельности юридического лица.

Оценка результатов расчетов.

Оценка результатов расчетов пяти коэффициентов (K_1 , K_2 , K_3 , K_4 и K_5) заключается в присвоении юридическому лицу категории по каждому из этих показателей на основании сравнения полученных значений с установленными нормативными значениями для этих коэффициентов, приведенных в таблице.

Коэффициенты	1-я категория	2-я категория	3-я категория
K_1	более 0,2	0,1-0,2	менее 0,1
K_2	более 0,8	0,5-0,8	менее 0,5
K_3	более 2,0	1,0-2,0	менее 1,0
K_4	более 1,0	0,7-1,0	менее 0,7
K_5	0,15 и более	менее 0,15	нерентабельно

В зависимости от соотношения величины коэффициентов и нормативных значений для каждого коэффициента определяется одна из трех категорий.

1-я категория соответствует хорошей ситуации и низкому риску платежеспособности.

2-я категория соответствует удовлетворительной ситуации и умеренному риску платежеспособности.

3-я категория соответствует неудовлетворительной ситуации и высокому риску платежеспособности.

Расчет сводной оценки

Сводный показатель (S) вычисляется как средневзвешенная сумма категорий.

Формула расчета суммы баллов S имеет вид:

$$S = 0,11 * \text{Категория } K_1 + 0,05 * \text{Категория } K_2 + 0,42 * \text{Категория } K_3 + 0,21 * \text{Категория } K_4 + 0,21 * \text{Категория } K_5.$$

Таблица весов для каждого из показателей

Показатель	Вес показателя
Коэффициент абсолютной ликвидности K_1	0,11
Коэффициент быстрой ликвидности K_2	0,05
Коэффициент текущей ликвидности K_3	0,42
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств K_4	0,21
Показатель рентабельности K_5	0,21
Итого	1

Сумма баллов S влияет на класс кредитоспособности юридического лица следующим образом:

$S = [1; 1,05]$ - первый класс кредитоспособности – кредитоспособность гарантаполучателя является хорошей (кредитование не вызывает сомнений).

$S = (1,05; 2,4)$ - второй класс кредитоспособности – кредитоспособность является умеренной (кредитование требует взвешенного подхода).

$S = [2,4; 3,00]$ - третий класс кредитоспособности – кредитоспособность является ни (кредитование связано с повышенным риском).

Для определения суммы предоставления бюджетного кредита или муниципальной гарантии муниципального образования акционерным

обществам, унитарным предприятиям, производится оценка стоимости чистых активов данных акционерных обществ и унитарных предприятий.

Под стоимостью чистых активов понимается величина, определяемая путем вычитания из суммы активов, принимаемых к расчету, суммы его пассивов, принимаемых к расчету.

Акционерному обществу, унитарному предприятию муниципальная гарантия муниципального образования может быть представлена в пределах стоимости чистых активов, рассчитанных в соответствии с Приказом Министерства финансов Российской Федерации № 10 н от 29 января 2003 года.

При необходимости могут рассчитываться и другие показатели, характеризующие финансовое состояние юридического лица, претендующего на получение бюджетного кредита или муниципальной гарантии муниципального образования городской округ город Пыть-Ях.

По результатам проведенного анализа финансового состояния юридического лица, претендующего на получение бюджетного кредита или муниципальной гарантии муниципального образования, делается заключение о возможности (или невозможности) предоставления бюджетного кредита или муниципальной гарантии муниципального образования городской округ город Пыть-Ях.