АДМИНИСТРАЦИЯ

МИХАЙЛОВСКОГО СЕЛЬСКОГО ПОСЕЛЕНИЯ

ЮРЬЕВЕЦКОГО МУНИЦИПАЛЬНОГО

ИВАНОВСКОЙ ОБЛАСТИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 19.04.2021 г. № 25

**Об утверждении Порядка проведения анализа финансового состояния принципала, проверку достаточности, надежности и ликвидности обеспечения в целях предоставления муниципальной гарантии администрации Михайловского сельского поселения Юрьевецкого муниципального района**

В соответствии с Федеральным законом от 2 марта 2007 года N 25-ФЗ "О муниципальной службе в Российской Федерации", Федеральным законом от 25 декабря 2008 года N 273-ФЗ "О противодействии коррупции", руководствуясь Уставом Михайловского сельского поселения,

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1.Утвердить Порядок проведения анализа финансового состояния принципала, проверку достаточности, надежности и ликвидности обеспечения в целях предоставления муниципальной гарантии администрации Михайловского сельского поселения Юрьевецкого муниципального района ( приложение №1).

2.Обнародовать настоящее постановление в соответствие со ст.38 Устава Михайловского сельского поселения и разместить на официальном сайте администрации поселения.

3.Контроль за исполнением настоящего распоряжения оставляю за собой.

Глава Михайловского сельского поселения

Юрьевецкого сельского поселения

Ивановской области Е.С.Вудрицкая

# Приложение № 1

# к постановлению администрации

# Михайловского сельского поселения

# От 19.04.2021№ 25

# Порядок

**проведения анализа финансового состояния принципала, проверку достаточности, надежности и ликвидности обеспечения в целях предоставления муниципальной гарантии администрации Михайловского сельского поселения Юрьевецкого муниципального района**

# Общие положения

1.Настоящий Порядок проведения анализа финансового состояния принципала, проверку достаточности, надежности и ликвидности обеспечения в целях предоставления муниципальной гарантии администрации Михайловского сельского поселения Юрьевецкого муниципального района (далее - Порядок) разработан в целях обеспечения выполнения требований бюджетного законодательства Российской Федерации при предоставлении муниципальной гарантии администрации Михайловского сельского поселения Юрьевецкого муниципального района и мониторинга финансового состояния принципала в течение срока действия предоставленной принципалу муниципальной гарантии администрации Михайловского сельского поселения Юрьевецкого муниципального района.

 2.Виды анализа финансового состояния принципала (далее - анализ):

 первоначальный анализ - анализ финансового состояния принципала за последний отчетный год, для принципала, ведущего финансово-хозяйственную деятельность менее 12 месяцев, на последнюю отчетную дату, в целях предоставления муниципальной гарантии администрации Михайловского сельского поселения;

текущий анализ - анализ финансового состояния принципала на последнюю отчетную дату в целях мониторинга финансового состояния принципала в течение срока действия предоставленной принципалу муниципальной гарантии администрации Михайловского сельского поселения. Текущий анализ проводится за полугодие, за 9 месяцев и за каждый отчетный год в течение срока действия предоставленной принципалу муниципальной гарантии администрации Михайловского сельского поселения.

 3.Анализ проводится в течение 20 рабочих дней с момента поступления всех необходимых для проведения анализа документов, указанных в [пункте 1](#_bookmark1) [раздела II](#_bookmark1) настоящего Порядка.

4.Уполномоченным органом по проведению анализа финансового состояния принципала при предоставлении муниципальной гарантии администрации Михайловского сельского поселения, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления муниципальной гарантии администрации Михайловского сельского поселения является финансовый орган администрации Михайловского сельского поселения (далее – Орган).

5.Для дополнительной проверки финансовой деятельности принципала Орган вправе привлекать в соответствии с действующим законодательством агента.

# Методика проведения анализа

1. Для проведения анализа финансового состояния принципал предоставляет следующие формы бухгалтерской (финансовой) отчетности:
* 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;
* 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 принципала (при наличии);
* копии аудиторского заключения за последний отчетный год. Копия должна быть заверена руководителем и главным бухгалтером, а также скреплена печатью принципала (при наличии);
* 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;
* справки налогового органа, подтверждающей отсутствие просроченной задолженности по обязательным платежам в бюджетную систему Российской Федерации на дату подачи заявки. Справка подлежит обновлению на каждое первое число месяца до момента принятия решения о предоставлении муниципальной гарантии администрации.

В ходе проведения анализа принципала оцениваются: сводный показатель финансового состояния; финансовая устойчивость.

Завершающим этапом является определение общей оценки финансового состояния принципала.

При проведении сводного показателя финансового состояния принципала рассматриваются следующие показатели:

коэффициент покрытия основных средств собственными средствами (К1);

коэффициент текущей ликвидности (К2);

коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К3); коэффициент рентабельности (К4);

норма чистой прибыли (К5).

Коэффициент покрытия основных средств собственными средствами (К1) характеризует необходимость продажи организацией своих основных средств для осуществления полного расчета с кредиторами и рассчитывается по данным бухгалтерского баланса по следующей формуле:

К1 = (код строки 1300 (начало периода) + код строки 1300 (конец периода) + код строки 1530 (начало периода) +

+ код строки 1530 (конец периода)) / (код строки 1150 (начало периода) + код строки 1150 (конец периода)).

Коэффициент текущей ликвидности (К2) показывает достаточность оборотных средств организации для погашения своих текущих обязательств и рассчитывается по данным бухгалтерского баланса по следующей формуле:

К2 = (код строки 1200 (начало периода) + код строки 1200 (конец периода)) / (код строки 1510 (начало периода) +

+ код строки 1510 (конец периода) + код строки 1520 (начало периода) + код строки 1520 (конец периода) + код строки 1540 (начало периода) + код строки 1540 (конец периода) +

+ код строки 1550 (начало периода) + код строки 1550 (конец периода)).

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К3) показывает какая часть деятельности организации финансируется за счет собственных средств, а какая - за счет заемных и рассчитывается по данным бухгалтерского баланса по следующей формуле:

К3 = код строки 1300 (конец периода) / (код строки 1400 (конец периода) + код строки 1500 (конец периода) -

- код строки 1530 (конец периода) - код строки 1540 (конец периода)).

Коэффициент рентабельности (К4) показывает долю прибыли (убытков) от продаж в объеме выручки и рассчитывается по данным отчета о финансовых результатах по следующей формуле:

К4 = код строки 2200 (конец периода) /

/ код строки 2110 (конец периода).

Коэффициент рентабельности (К4) не рассчитывается по организациям - получателям средств субсидий на возмещение недополученных доходов и (или) финансовое обеспечение затрат в связи с установлением льготных тарифов на коммунальные услуги.

Норма чистой прибыли (К5) - доля чистой прибыли в объеме продаж. Характеризует общую экономическую эффективность деятельности организации и рассчитывается по данным отчета о финансовых результатах по следующей формуле:

К5 = код строки 2400 (конец периода) /

/ код строки 2110 (конец периода)

1. Построение сводной оценки финансового состояния.

Для каждого показателя устанавливается наилучшее и наихудшее пороговое значение.

На основе полученного значения показателей и пороговых значений для каждого показателя определяется одна из трех категорий. Пороговые значения показателей и правило выбора категории в зависимости от фактических значений показателей содержатся в таблице N 1.

Таблица №1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Категории | Фактичес кое значение | Оценка категории |
| 1категория (хорошее значение показател я) | 2категория (удовлетво рительное значение показателя) | 3 категория (неудовлет ворительное значение показателя) |  |  |
| Коэффициент покрытия основных средств собственными средствами (К1) | > 1,0 | = 1 | < 1,0 |  |  |
| Коэффициент текущей ликвидности (К2) | > 1,0 | = 1 | < 1,0 |  |  |
| Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К3) | > 0,5 | = 0,5 | < 0,5 |  |  |
| Коэффициент рентабельности (К4) | > 0,15 | 0,0 - 0,15 | < 0,0(нерентаб.) |  |  |
| Норма чистой прибыли (К5) | > 0,0 | = 0 | < 0,0(нерентаб.) |  |  |
| Средняя оценка категории | х | х | х | х | Сумма категорий/ n <\*> |

<\*> Фактическое количество показателей, рассчитанных по данным бухгалтерской отчетности Организации, считать равным 5.

Для организаций - получателей средств субсидий на возмещение недополученных доходов и (или) финансовое обеспечение затрат в связи с установлением льготных тарифов на коммунальные услуги считать равным 4.

На основе средней оценки категории принципал относится к одной из трех категорий финансового состояния:

1. категория - финансовое состояние является хорошим, если значение средней оценки категории не превышает 1,05;
2. категория - финансовое состояние является удовлетворительным, если значение средней оценки категории больше 1,05, однако не превышает 2,4;
3. категория - финансовое состояние является неудовлетворительным, если значение средней оценки категории больше 2,4.
4. Оценка финансовой устойчивости.

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:

излишек (недостаток) собственных оборотных средств:

Ес = (СОС - З), где:

З - запасы (код строки 1210 бухгалтерского баланса);

СОС - собственные оборотные средства (код строки 1300 бухгалтерского

баланса минус код строки 1100 бухгалтерского баланса);

излишек (недостаток) долгосрочных источников финансирования:

Ед = (СОС + ДЗС) - З, где:

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

излишек (недостаток) общей величины источников финансирования: Ео = (СОС + ДЗС + КЗС) - З, где:

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

* 1. Оценка финансовой устойчивости определяется в соответствии с таблицей N 2.

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.

Таблица №2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Трехмерны й показатель | Значение показателей | Оценка финансовой устойчивости |
| S = (1, 1, 1) | Ес > 0 | Ед > 0 | Ео > 0 | отличная |
| S = (0, 1, 1) | Ес < 0 | Ед > 0 | Ео > 0 | хорошая |
| S = (0, 0, 1) | Ес < 0 | Ед < 0 | Ео > 0 | удовлетворительная |
| S = (0, 0, 0) | Ес < 0 | Ед < 0 | Ео < 0 | неудовлетворитель ная |

1. Общая оценка финансового состояния.
	1. По итогам оценки сводного показателя финансового состояния и

оценки финансовой устойчивости определяется общая оценка финансового состояния принципала.

* 1. Общая оценка финансового состояния принципала определяется путем подсчета количества баллов по показателям, подлежащим занесению в таблицу №3 "Общая оценка финансового состояния принципала".

Таблица №3

# Общая оценка финансового состояния принципала

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nп/п | Наименование показателя | Количество баллов |
| 1. | Сводный показатель финансового состояния принципала | Хорошее (1 категория) | 1 |
| Удовлетворительное (2 категория) | 0 |
| Неудовлетворительн ое (3 категория) | -1 |
| 2. | Финансовая устойчивость принципала | Отличное | 2 |
| Хорошее | 1 |
| Удовлетворительное | 0 |
| Неудовлетворительн ое | -1 |
| 3. | Общая оценка финансового состояния принципала | Отличное | 3 |
| Хорошее | 2 |
| Удовлетворительное | от 0 до 1 (включительн о) |
| Неудовлетворительн ое | от -1 до -2 (включительн о) |

На основе значения общей оценки финансового состояния принципал относится к одному из трех классов финансового состояния:

 финансовое состояние является отличным, если значение общей оценки равно 3;

финансовое состояние является хорошим, если значение общей оценки равно 2;

финансовое состояние является удовлетворительным, если значение общей оценки находится в диапазоне от 0 до 1 (включительно);

финансовое состояние является неудовлетворительным, если значение общей оценки находится в диапазоне от -1 до -2 (включительно).

# Оформление результатов проведения анализа

1. По итогам проведения финансового анализа согласно [пункту 3 раздела](#_bookmark0) [I](#_bookmark0) настоящего Порядка в течение 5 рабочих дней оформляется заключение о финансовом состоянии принципала. Заключение о финансовом состоянии принципала подписывается главой Михайловского сельского поселения.

Заключение о финансовом состоянии принципала оформляется по форме согласно приложению к настоящему Порядку.

Приложение к Порядку проведения анализа финансового состояния принципала, проверку достаточности, надежности и ликвидности обеспечения в целях предоставления муниципальной гарантии администрации Михайловского сельского поселения Юрьевецкого муниципального района

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о финансовом состоянии

(полное наименование принципала)

Финансовый орган администрации Михайловского сельского поселения Юроьевецкого муниципального района Ивановской области по результатам анализа финансового состояния (полное наименование принципала), проведенного " " \_\_\_\_года в соответствии с Порядком проведения анализа финансового состояния принципала при предоставлении муниципальной гарантии администрации Михайловского сельского поселения, а также мониторинга после предоставления муниципальной гарантии администрации Михайловского сельского поселения, утвержденным постановлением администрации Михайловского сельского поселения от " \_"\_ года №\_\_ , считает, что финансовое состояние (полное наименование принципала) по состоянию на от " \_\_" года является (указать: отличным / хорошим / удовлетворительным / неудовлетворительным).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Глава поселения | подпись | (И.О. Фамилия) |