

ФИНАНСОВОЕ УПРАВЛЕНИЕ БРЯНСКОЙ ГОРОДСКОЙ АДМИНИСТРАЦИИ

ПРИКАЗ

от 04 июня 2008 года

№ 41а

**О порядке проведения анализа
финансового состояния принципала
в целях предоставления муниципальной
гарантии города Брянска**

Во исполнение пункта 3 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, пункта 1.4 Положения о порядке предоставления муниципальных гарантий города Брянска, принятого Решением Брянского городского Совета народных депутатов от 28.05.2008 № 978 «О принятии Положения о порядке предоставления муниципальных гарантий города Брянска»

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить Порядок проведения анализа финансового состояния принципала в целях предоставления муниципальной гарантии города Брянска.
2. Возложить функции по проведению анализа финансового состояния принципала в целях предоставления муниципальной гарантии города Брянска и подготовке заключений на сектор по учету долговых обязательств бюджетного отдела финансового управления Брянской городской администрации.
3. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на заместителя начальника финансового управления Брянской городской администрации Понкрашову Т.В.

Начальник финансового управления
Брянской городской администрации

Баранова Г.А. Баранова

[Подпись]

Утвержден
Приказом финансового управления
Брянской городской администрации
от _____ № _____

**Порядок
проведения анализа финансового состояния принципала в целях
предоставления муниципальной гарантии города Брянска**

1. Предоставление муниципальной гарантии города Брянска осуществляется в порядке и на условиях, определенных Бюджетным кодексом Российской Федерации и Решением Брянского городского Совета народных депутатов от 28.05.2008 № 978 «О порядке проведения анализа финансового состояния принципала в целях предоставления муниципальной гарантии города Брянска».

2. В целях проведения анализа финансового состояния юридического лица, претендующего на получение муниципальной гарантии города Брянска (далее – Принципал) представляет в финансовое управление Брянской городской администрации документы, в соответствии с разделом 2 Положения о порядке предоставления муниципальных гарантий города Брянска, утвержденного Решением Брянского городского Совета народных депутатов от 28.05.2008. № 978.

3. При необходимости финансовое управление Брянской городской администрации вправе запросить у Принципала дополнительную информацию.

4. По результатам проведения анализа финансового состояния Принципала финансовое управление Брянской городской администрации составляет соответствующее заключение о финансовом состоянии Принципала, которое должно содержать вывод о способности (или неспособности) указанной организации осуществить возврат кредита в соответствии с графиком его погашения, производить уплату процентов за пользование кредитом в срок и на условиях, определенных Договором о предоставлении кредита.

5. Заключение содержит положительный вывод о текущем финансовом состоянии Принципала, если значение сводной оценки соответствует значениям первого и второго классов финансового состояния.

6. Положительное заключение о текущем финансовом состоянии Принципала является основанием для подписания Договора предоставления муниципальной гарантии и Муниципальной гарантии города Брянска.

7. Отрицательное заключение о текущем финансовом состоянии Принципала является поводом для отказа в предоставлении муниципальной гарантии и направляется в адрес Принципала вместе с пакетом документов, предоставленных последним в финансовое управление Брянской городской администрации.

8. Для оценки финансового состояния Принципала используются три группы оценочных показателей:

- коэффициенты ликвидности;
- коэффициент соотношения собственных и заемных средств;
- показатель рентабельности.

Значения коэффициентов ликвидности и коэффициента соотношения собственных и заемных средств определяются в соответствии с данными бухгалтерского баланса (форма №1).

Показатель рентабельности рассчитывается по данным Отчета о прибылях и убытках (форма №2)

Группа коэффициентов ликвидности содержит три показателя, характеризующих обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств.

Коэффициент абсолютной ликвидности K1 характеризует способность к моментальному погашению долговых обязательств и определяется как отношение денежных средств и высоколиквидных краткосрочных ценных бумаг (только ценные бумаги Сбербанка России) к наиболее срочным обязательствам предприятия в виде краткосрочных кредитов банков, краткосрочных займов и различных кредиторских задолженностей:

$$K1 = (\text{стр. 260} + \text{стр. 253 (частично)}) / (\text{Раз. V (стр. 690)} - (\text{стр. 640} + \text{стр. 650}))$$

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

K2 определяется как отношение денежных средств и краткосрочных финансовых вложений и расчетов к краткосрочным обязательствам:

$$K2 = (\text{стр. 260} + \text{стр. 250} + \text{стр. 240}) / (\text{Раз. V (стр. 690)} - (\text{стр. 640} + \text{стр. 650}))$$

Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия) **K3** является обобщающим показателем платежеспособности предприятия, в расчет которого включаются все оборотные активы:

$$K3 = \text{Раз. II (стр. 290)} / (\text{Раз. V (стр. 690)} - (\text{стр. 640} + \text{стр. 650}))$$

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств K4 является одной из характеристик финансовой устойчивости предприятия и определяется как отношение собственных средств ко всей сумме обязательств

по привлеченным заемным средствам за вычетом доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов:

$$K4 = \text{Раз. III (стр. 490)} / (\text{Раз. IV (стр. 590)} + \text{Раз. V (стр. 690)} - (\text{стр. 640} + \text{стр. 650}))$$

Показатели рентабельности (определяются в процентах).

Рентабельность продукции (или рентабельность продаж) K5:

для неторговых организаций определяется отношением прибыли от продаж (стр. 050 формы N 2) к выручке от продажи товаров, продукции, работ, услуг (стр. 010 формы N 2);

для торговых организаций определяется отношением прибыли от продаж (стр. 050 формы N 2) к валовой прибыли (стр. 029 формы N 2).

Построение оценки финансового состояния производится на основании полученных результатов и пороговых значений коэффициентов, которые определены для каждого показателя:

$$K1 = 0,15 - 0,2;$$

$$K2 = 0,5 - 0,8;$$

$$K3 = 1,0 - 2,0;$$

$$K4_{\text{тор}} = 0,4 - 0,6;$$

$$K4_{\text{проч}} = 0,7 - 1,0;$$

$$K5 = 0,15$$

Далее определяется сумма баллов по этим показателям в соответствии с их весами.

Оценка результатов расчетов этих показателей основана, главным образом, на сравнении их значений в динамике.

Таблица весов для каждого из показателей:

Показатель	Вес показателя
Коэффициент абсолютной ликвидности (K1)	0,11
Коэффициент промежуточной ликвидности (K2)	0,05
Коэффициент текущей ликвидности (K3)	0,42
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (K4)	0,21
Рентабельность (K5)	0,21
Итого	1,00

На основе значений коэффициентов определяется значение сводной оценки по следующей формуле:

$$S = 0,11 \times K1 + 0,05 \times K2 + 0,42 \times K3 + 0,21 \times K4 + 0,21 \times K5.$$

На основе полученного значения сводной оценки Принципал относится к одному из трех классов финансового состояния:

$S = [\text{не превышает } 1,15]$ - первый класс (финансовое состояние является хорошим - предоставление гарантии не вызывает сомнений);

$S = [1,15 - 2,42]$ - второй класс (финансовое состояние является удовлетворительным - предоставление гарантии требует взвешенного подхода);

$S = [2,42 \text{ и более}]$ - третий класс (финансовое состояние неудовлетворительное - предоставление гарантии связано с повышенным риском).