ФИНАНСОВОЕ УПРАВЛЕНИЕ

АДМИНИСТРАЦИИ БЕЛОКАЛИТВИНСКОГО РАЙОНА

ПРИКАЗ № 30

от 17 июня 2015 года г. Белая Калитва

|  |
| --- |
| Об утверждении Порядка осуществления анализа финансового состояния претендента на получение муниципальной гарантии Белокалитвинского района и оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства |

В соответствии с пунктом 3 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, с учетом требований решения Собрания депутатов Белокалитвинского района от 30.10.2008 № 339 «Об утверждении Положения о предоставлении муниципальных гарантий Белокалитвинского района» и постановления Администрации Белокалитвинского района от 25.05.2015 № 815 «О некоторых вопросах предоставления муниципальных гарантий Белокалитвинского района», руководствуясь приказами министерства финансов Ростовской области от 27.06.2013 № 67 «Об утверждении Порядка осуществления анализа финансового состояния претендента на получение государственной гарантии Ростовской области и оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства», от 15.06.2015 № 54 «О внесении изменений в приказ министерства финансов Ростовской области от 27.06.2013 № 67» приказываю:

1. Утвердить Порядок осуществления анализа финансового состояния претендента на получение муниципальной гарантии Белокалитвинского района и оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства согласно Приложению к настоящему приказу.
2. Признать утратившими силу приказы финансового управления Администрации Белокалитвинского района:

от 30.12.2008 № 22 «Об утверждении Порядка осуществления анализа финансового состояния претендента на получение муниципальной гарантии Белокалитвинского района и оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства»;

от 23.04.2012 № 14 «О внесении изменений в приказ финансового управления Администрации Белокалитвинского района от 30.12.2008 № 22».

1. Контроль за исполнением настоящего приказа оставляю за собой.

Заместитель начальника финансового управления

Администрации Белокалитвинского района Е.Е. Петина

|  |
| --- |
| Приложение к приказу финансового управления Администрации Белокалитвинского района от 17.06.2015 № 30 |

Порядок

осуществления анализа финансового состояния претендента на получение

муниципальной гарантии Белокалитвинского района и оценки надежности
(ликвидности) банковской гарантии, поручительства

1. Порядок осуществления анализа финансового состояния претендента на получение муниципальной гарантии Белокалитвинского района и оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства (далее - Порядок) разработан в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации, решением Собрания депутатов Белокалитвинского района от 30.10.2008 № 339 «Об утверждении Положения о предоставлении муниципальных гарантий Белокалитвинского района» и постановлением Администрации Белокалитвинского района от 25.05.2015 № 815 «О некоторых вопросах предоставления муниципальных гарантий Белокалитвинского района» (далее – постановление Администрации Белокалитвинского района от 25.05.2015 № 815) и регламентирует деятельность финансового управления Администрации Белокалитвинского района (далее – финуправление) по проведению анализа финансового состояния претендента на получение муниципальной гарантии Белокалитвинского района (далее – Претендент), а также после предоставления муниципальной гарантии Белокалитвинского района (далее – Принципал) и оценке надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства.
2. Настоящий Порядок распространяется:
* на муниципальные гарантии Белокалитвинского района, включенные в решение Собрания депутатов Белокалитвинского района о бюджете Белокалитвинского района;
* на банковские гарантии, поручительства, предоставляемые в обеспечение исполнения обязательств перед бюджетом Белокалитвинского района Претендентом.
1. Основанием для проведения анализа финансового состояния Претендента и оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств по удовлетворению регрессного требования к Претенденту, является обращение в структурное подразделение Администрации Белокалитвинского района, осуществляющее регулирование деятельности в соответствующих отраслях (сферах управления) (далее — структурное подразделение), обеспечивающего прием заявки Претендента (далее — Заявитель) с приложением документов и в сроки, определенные постановлением Администрации Белокалитвинского района от 25.05.2015 № 815.
2. В случае непредставления какого-либо из документов или оформления указанных документов с нарушением требований, установленных постановлением Администрации Белокалитвинского района от 25.05.2015 № 815, а также их несоответствия условиям предоставления муниципальных гарантий Белокалитвинского района, определенным статьей 3 решения Собрания депутатов Белокалитвинского района от 30.10.2008 № 339 «Об утверждении Положения о предоставлении муниципальных гарантий Белокалитвинского района», структурное подразделение возвращает Заявителю документы в течение 5 рабочих дней с даты их поступления без рассмотрения.
3. Проведение анализа финансового состояния Претендента и оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства осуществляется соответствующими отделами финуправления по курирующим направлениям (далее – курирующие отделы) в течение 10 рабочих дней с даты поступления в структурное подразделение документов, указанных в пункте 3 настоящего Порядка, в соответствии с приложениями № 1, № 2 и № 3 к настоящему Порядку.
4. Проведение анализа финансового состояния Принципала после предоставления муниципальной гарантии Белокалитвинского района осуществляется курирующими отделами в соответствии с приложением № 1 к настоящему порядку в течение 10 рабочих дней с даты поступления в структурное подразделение следующих документов и информации:

- годового бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах с отметкой налогового органа об их принятии;

- о наличии у Принципала краткосрочных финансовых вложений в ценные бумаги с указанием эмитента, о безнадежной дебиторской задолженности, о неликвидных и труднореализуемых запасах;

- о просроченной задолженности по заработной плате.

1. Информация, подготовленная курирующими отделами по результатам анализа финансового состояния Претендента и оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства направляется начальнику финансового управления Администрации Белокалитвинского района для принятия решения о подготовке положительного (отрицательного) заключения.

Согласованное начальником финансового управления Администрации Белокалитвинского района заключение направляется в адрес Заявителя.

В случае подготовки отрицательного заключения финуправления о финансовом состоянии Претендента (оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства) указывается на необходимость исключения Заявителем данного Претендента из решения Собрания депутатов Белокалитвинского района о бюджете Белокалитвинского района (замены предложенного обеспечения).

1. Документы, полученные финуправлением в соответствии с настоящим Порядком, не возвращаются.
2. Настоящий Порядок может применяться при проведении оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств перед бюджетом Белокалитвинского района получателем (заёмщиком) бюджетного кредита.

Приложение № 1

к Порядку осуществления анализа финансового состояния претендента на получение муниципальной гарантии Белокалитвинского района и оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства

Анализ финансового состояния претендента на получение

муниципальнойгарантии Белокалитвинского района

1. Анализ финансового состояния Претендента осуществляется на основании документов, определенных пунктом 3 Порядка.
2. Для оценки финансового состояния Претендента используются три группы оценочных показателей:
* коэффициенты ликвидности;
* коэффициент соотношения собственных и заемных средств;
* коэффициент оборачиваемости и рентабельности.
1. Для расчета группы коэффициентов ликвидности используются три оценочных показателя, каждый из которых характеризует ликвидность Претендента.

а) Коэффициент абсолютной ликвидности К1 характеризует способность к

моментальному погашению долговых обязательств и определяется как отношение денежных средств и высоколиквидных краткосрочных ценных бумаг к наиболее срочным обязательствам Претендента в виде краткосрочных кредитов, краткосрочных займов и кредиторской задолженности (итог раздела V баланса за вычетом строк 1530 «Доходы будущих периодов»,

1540 «Оценочные обязательства») и рассчитываются по следующей формуле:

К1 = (стр.1250 + стр.1240 (в части высоколиквидных краткосрочных бумаг) / раздел V стр.1500 - (стр.1530 + стр.1540)

Под высоколиквидными краткосрочными бумагами в данном случае понимаются только муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги Сбербанка России. При отсутствии соответствующей информации строка 1240 при расчете К1 не учитывается.

б) Коэффициент покрытия К2 характеризует способность Претендента оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства.

К2 определяется отношением денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и расчетов к краткосрочным обязательствам и рассчитывается по следующей формуле:

К2 = (стр.1250 + стр.1240 (в части краткосрочных обязательств) + стр.1230 (в части краткосрочной дебиторской задолженности)/Раздел V стр. 1500 - (стр. 1530+стр. 1540).

в) Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия) КЗ является обобщающим показателем платежеспособности Претендента, определяется отношением всех оборотных активов к краткосрочным обязательствам за исключением доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов и рассчитывается по следующей формуле:

КЗ- Раздел II (стр. 1200)/Раздел V (стр. 1500) - (стр. 1530+стр Л 540)

Для расчета коэффициента КЗ строка 1200 предварительно уменьшается на сумму безнадежной дебиторской задолженности, неликвидных и труднореализуемых запасов и дебетового сальдо по строке 1530 «Доходы будущих периодов».

1. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств определяется отношением собственных средств (итог раздела III баланса) ко всей сумме обязательств по привлеченным заемным средствам (итог разделов IV и V баланса) за вычетом строки 1530 «Доходы будущих периодов» и строки 1540 «Оценочные обязательства» и рассчитывается по следующей формуле:

К4=РазделШ(стр.1300)/Раздел IV стр Л 400 + Раздел V стр .1500 - (стр. 1530 + стр Л 540).

1. Коэффициент оборачиваемости и рентабельности (К5) рассчитывается следующим образом: для неторговых предприятий данный показатель определяется отношением прибыли от продаж к выручке от реализации (отчет о финансовых результатах); для торговых предприятий определяется отношением прибыли от реализации к валовой прибыли (отчет о финансовых результатах).

Предприятие считается торговым, если более 50% выручки получено в результате торговых операций (операций перепродажи).

1. Оценка результатов расчетов коэффициентов К1, К2, КЗ, К4 и К5 заключается в присвоении Претенденту категории по каждому из этих показателей.

Разбивка показателей на категории в зависимости от их фактических значений:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты | 1категория | 2категория | 3категория |
| К1 | 0,21 и выше | 0,15-0,2 | менее 0,15 |
| К2 | 0,81 и выше | 0,5-0,8 | менее 0,5 |
| КЗ | 2,01 и выше | 1,0 -2,0 | менее 1,0 |
| К4 |  |  |  |
| кроме торговли | 1,01 и выше | 0,7-1,0 | менее 0,7 |
| для торговли | 0,61 и выше | 0,4-0,6 | менее 0,4 |
| К5 | 0,15 и выше | менее 0,15 | Нерентабельно |

1. Для определения категории устойчивости финансового состояния Претендента на получение муниципальной гарантии используется следующая таблица весов для каждого из коэффициентов:

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Вес показателя |
| К1 | 0,11 |
| К2 | 0,05 |
| КЗ | 0,42 |
| К4 | 0,21 |
| К5 | 0,21 |
| Итого | 1.0 |

1. Определение суммы баллов, по которой определяется класс устойчивости финансового состояния Претендента осуществляется по следующей формуле:

S = 0,11 \*КатегорияК 1 + 0,05\*КатегорияК2 +0,42\* Кате го рияКЗ + 0,21 \*КатегорияК4 + 0,21\* КатегорияКЗ.

1. Финансовое состояние является устойчивым, если сумма баллов равна или не превышает 1,05; предоставление муниципальной гарантии Белокалитвинского района допустимо.

Финансовое состояние является удовлетворительным, если сумма баллов больше 1,05, но не превышает 2,42; предоставление муниципальной гарантии Белокалитвинского района требует взвешенного подхода.

Финансовое состояние является неудовлетворительным, если сумма баллов превышает 2,42; предоставление муниципальной гарантии Белокалитвинского района связано с повышенным риском.

Кроме того, финансовое состояние считается неудовлетворительным в случае несоблюдения хотя бы одного из следующих условий:

* полной оплаты уставного капитала;
* отсутствия просроченной задолженности по заработной плате более одного месяца;
* отсутствие процедур реорганизации, ликвидации или несостоятельности (банкротства) и ограничений в правах в соответствии с федеральным законодательством (на основании информации предоставляемой структурными подразделениями по запросу финуправления).

Приложение № 2

к Порядку осуществления анализа финансового состояния претендента на получение муниципальной гарантии Белокалитвинского района и оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства

Оценка надежности (ликвидности) банковской гарантии

1. Оценка надежности (ликвидности) банковской гарантии осуществляется на основании документов, определенных пунктом 3 Порядка.
2. Оценка надежности (ликвидности) банковской гарантии осуществляется на основании следующих критериев:

а) наличие лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации;

б) осуществление банковской деятельности не менее пяти лет;

в) наличие зарегистрированного уставного капитала банка в размере не менее 200 миллионов рублей;

г) безубыточная деятельность за отчетный календарный год и на последнюю отчетную дату;

д) наличие чистых активов в размере, не меньшем трехкратной суммы предоставляемой муниципальной гарантии.

1. Банковская гарантия является надежной (ликвидной) при соблюдении всех критериев оценки, указанных в пункте 2 настоящего Приложения.
2. Банковская гарантия является ненадежной (неликвидной) при не соблюдении хотя бы одного из критериев оценки, указанных в пункте 2 настоящего Приложения.

Приложение № 3

к Порядку осуществления анализа финансового состояния претендента на получение муниципальной гарантии Белокалитвинского района и оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства

Оценка надежности (ликвидности) поручительства юридического лица

1. Оценка надежности (ликвидности) поручительства, предоставляемого юридическим лицом в обеспечение исполнения обязательств по удовлетворению регрессного требования к Претенденту осуществляется на основании документов, определенных пунктом 3 Порядка.
2. Оценка надежности (ликвидности) поручительства юридического лица осуществляется в соответствии с Приложением № 1 к Порядку.
3. В случае устойчивого или удовлетворительного финансового состояния поручителя, а также наличия чистых активов поручителя в размере, не меньшем трехкратной суммы предоставляемой муниципальной гарантии, предлагаемое обеспечение является надежным (ликвидным).
4. В случае неудовлетворительного финансового состояния поручителя и/или наличия чистых активов поручителя в размере, меньшем трехкратной суммы предоставляемой муниципальной гарантии, предлагаемое обеспечение является ненадежным (неликвидным).