УТВЕРЖДЕНО

постановлением Администрации

 городского округа Октябрьск

Самарской области

от 27 марта 2020 года № 326

Положение

о методике проведения анализа финансового состояния юридических лиц

1. Настоящее Положение о методике проведения анализа финансового состояния юридических лиц (далее по тексту – Положение) определяет методику проведения уполномоченными органами анализа финансового состояния юридических лиц в случаях:

предоставления муниципальных гарантий городского округа Октябрьск Самарской области;

осуществления оценки надежности (ликвидности) поручительств, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств по муниципальным гарантиям городского округа Октябрьск Самарской области;

предоставления имущества городского округа Октябрьск Самарской области, составляющего залоговый фонд городского округа Октябрьск Самарской области, в залог;

иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2. Для целей настоящего Положения под юридическими лицами понимаются юридические лица всех форм собственности, в отношении которых уполномоченными органами осуществляется анализ финансового состояния в случаях, установленных [пунктом 1](#P35) настоящего Положения;

под уполномоченными органами понимаются органы исполнительной власти городского округа Октябрьск Самарской области, уполномоченные на реализацию соответствующих мероприятий в случаях, установленных [пунктом 1](#P35) настоящего Положения.

3. В целях проведения анализа финансового состояния юридическими лицами в уполномоченные органы представляются следующие документы:

выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, полученная по состоянию не ранее чем за 5 рабочих дней до даты обращения юридического лица в уполномоченный орган (по собственной инициативе). В случае если выписка из Единого государственного реестра юридических лиц не была представлена юридическим лицом самостоятельно, уполномоченный орган получает соответствующие сведения с официального сайта Федеральной налоговой службы;

копии годовой бухгалтерской отчетности юридического лица за последних два финансовых года (при наличии таковых), включающей копии бухгалтерских балансов, отчетов о прибылях и убытках, приложений к ним и пояснительных записок, а также копии аудиторских заключений о соответствии бухгалтерской отчетности юридического лица требованиям действующего законодательства (при наличии таковых); копии ежеквартальной промежуточной бухгалтерской отчетности (бухгалтерских балансов, отчетов о прибылях и убытках) за последних два финансовых года и за период, предшествующий обращению юридического лица в уполномоченный орган. К бухгалтерскому балансу на последнюю отчетную дату необходимо приложить расшифровки статей баланса, сумма по которым составляет более 5 процентов от суммы итога баланса. Копии указанных документов должны быть заверены подписью руководителя и печатью юридического лица (при наличии), годовая бухгалтерская отчетность представляется с отметкой налогового органа о принятии;

расшифровки дебиторской и кредиторской задолженностей к представленным бухгалтерским балансам с указанием наиболее крупных дебиторов и кредиторов (более 5 процентов общего объема задолженности) и дат возникновения задолженностей, подписанные руководителем и заверенные печатью юридического лица (при наличии);

расчеты чистых активов юридического лица за два предыдущих финансовых года и на последнюю отчетную дату, подписанные руководителем и заверенные печатью юридического лица (при наличии);

справка налогового органа об отсутствии у юридического лица просроченной задолженности по обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;

справка об отсутствии просроченной задолженности по заработной плате на дату обращения юридического лица в уполномоченный орган, подписанная руководителем и заверенная печатью юридического лица (при наличии);

справка, подписанная руководителем и заверенная печатью юридического лица (при наличии), о том, что деятельность юридического лица не приостановлена в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, а также об отсутствии процедур ликвидации, реорганизации, банкротства в отношении юридического лица на дату обращения в уполномоченный орган.

В целях проведения анализа финансового состояния юридического лица в случае рассмотрения вопроса о предоставлении имущества городского округа Октябрьск Самарской области, составляющего залоговый фонд городского округа Октябрьск Самарской области, в залог, перечень документов и порядок их представления устанавливается Администрацией городского округа Октябрьск Самарской области.

Дополнительные документы представляются в уполномоченные органы в случаях, установленных Администрацией городского округа Октябрьск Самарской области, или в определенных указанными органами порядках.

4. Не допускается проведение анализа финансового состояния юридического лица при наличии следующих обстоятельств:

непредставление юридическим лицом любого из указанных в [пункте 3](#P43) настоящего Положения документов;

наличие просроченной задолженности по денежным обязательствам перед бюджетом городского округа Октябрьск Самарской области и по обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;

наличие просроченной задолженности по заработной плате;

в отношении юридического лица в соответствии с действующим законодательством осуществляется процедура ликвидации, реорганизации, банкротства;

в отношении юридического лица осуществляется процедура приостановления деятельности в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;

величина чистых активов юридического лица на последнюю отчетную дату меньше величины, равной трехкратной сумме муниципальной гарантии (применяется при проведении оценки надежности (ликвидности) поручительств, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств по муниципальным гарантиям городского округа Октябрьск Самарской области).

5. Анализ финансового состояния юридического лица осуществляется на основании данных представленной бухгалтерской отчетности за предыдущих два финансовых года (при наличии таковых) и на последнюю отчетную дату.

Финансовое состояние юридического лица определяется с помощью показателей, приведенных в [таблице 1](#P69).

Таблица 1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Расчет показателя | Формула расчета показателя | Расшифровка формулы | Назначение показателя |
| Оценка ликвидности |
| Коэффициент абсолютной ликвидности (К1) | Отношение финансовых вложений и денежных средств к сумме краткосрочных обязательств по займам, кредитам, кредиторской задолженности и прочим краткосрочным обязательствам | К1 = (ФВ + ДС) / (КК + КЗ + ПКО) | ФВ - финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов),ДС - денежные средства и денежные эквиваленты,КК - краткосрочные кредиты и займы,КЗ - кредиторская задолженность,ПКО - прочие краткосрочные обязательства | Коэффициент определяет, какая часть краткосрочных обязательств может быть немедленно погашена юридическим лицом за счет высоколиквидных активов (финансовых вложений, денежных средств, средств на расчетных счетах) |
| Коэффициент текущей ликвидности (К2) | Отношение оборотных активов без учета расходов будущих периодов к сумме краткосрочных обязательств по займам, кредитам, кредиторской задолженности и прочим краткосрочным обязательствам | К2 = ОА / (КК + КЗ + ПКО) | ОА - оборотные активы,КК - краткосрочные кредиты и займы,КЗ - кредиторская задолженность,ПКО - прочие краткосрочные обязательства | Коэффициент определяет, какая часть текущих обязательств юридического лица может быть погашена за счет оборотных активов |
| Оценка финансовой устойчивости |
| Коэффициент обеспеченности собственными средствами (К3) | Отношение разницы собственного капитала и резервов и внеоборотных активов к сумме оборотных активов | К3 = (СК - ВА) / ОА | СК - собственный капитал и резервы,ВА - внеоборотные активы,ОА - оборотные активы | Коэффициент определяет, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных оборотных источников |
| Коэффициент финансовой устойчивости (К4) | Отношение собственного капитала и резервов и долгосрочных обязательств к общей сумме баланса | К4 = (СК + ДО) / ИБ | СК - собственный капитал и резервы,ДО - долгосрочные обязательства,ИБ - итог баланса | Коэффициент определяет, какая часть активов финансируется за счет устойчивых источников |
| Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (К5) | Отношение заемных средств к собственному капиталу и резервам | К5 = (ДО + КК + КЗ + ПКО) / СК | ДО - долгосрочные обязательства,КК - краткосрочные кредиты и займы,КЗ - кредиторская задолженность,ПКО - прочие кредиторские обязательства,СК - собственный капитал и резервы | Коэффициент характеризует зависимость юридического лица от внешних источников финансирования |
| Коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности (К6) | Отношение кредиторской задолженности к дебиторской задолженности | К6 = КЗ / ДЗ | КЗ - кредиторская задолженность,ДЗ - дебиторская задолженность | Коэффициент характеризует способность юридического лица погасить кредиторскую задолженность при условии благоприятных расчетов с дебиторами |
| Оценка рентабельности |
| Норма прибыли (К7) | Отношение чистой прибыли к выручке | К7 = ЧП / В | ЧП - чистая прибыль,В - выручка | Коэффициент отражает результат эффективности деятельности юридического лица |

В случае, если значение показателя ЧП (чистая прибыль) больше или равно нулю и значение показателя В (выручка) равно нулю, коэффициент К7 (норма прибыли) признается равным нулю.

В случае, если значение показателя ЧП (чистая прибыль) меньше нуля и значение показателя В (выручка) равно нулю, показатель коэффициента К7 (норма прибыли) признается отрицательным.

Для каждого показателя устанавливаются наилучшие и наихудшие пороговые значения. На основании полученного значения и пороговых значений для каждого показателя определяется одна из трех категорий риска.

Разбивка показателей на категории риска в зависимости от их фактических значений приведена в [таблице 2](#P137).

Таблица 2

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателя | Категории риска |
| 1 категория | 2 категория | 3 категория |
| Коэффициент абсолютной ликвидности (К1) | более 0,2 | 0,1 - 0,2 | менее 0,1 |
| Коэффициент текущей ликвидности (К2) | более 2,0 | 1,0 - 2,0 | менее 1,0 |
| Коэффициент обеспеченности собственными средствами (К3) | более 0,5 | 0,5 - 0,1 | менее 0,1 |
| Коэффициент финансовой устойчивости (К4) | более 0,6 | 0,5 - 0,6 | менее 0,5 |
| Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (К5) | менее 1,0 | 1,0 - 2,0 | более 2,0 |
| Коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности (К6) | 0,9 - 1,1 | более 1,1 до 1,4илименее 0,9 до 0,7 | менее 0, 7илиболее 1,4 |
| Норма прибыли (К7) | более 0,15 | 0 - 0,15 | отрицательное значение |

В случае, если в результате расчета значение показателя отрицательное, то показатель приравнивается к 3 категории риска.

Далее определяется сумма баллов по показателям в соответствии с их весом.

Значения веса для каждого показателя приведены в [таблице 3](#P182)

Таблица 3

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателя | Вес показателя |
| Коэффициент абсолютной ликвидности (К1) | 0,05 |
| Коэффициент текущей ликвидности (К2) | 0,2 |
| Коэффициент обеспеченности собственными средствами (К3) | 0,2 |
| Коэффициент финансовой устойчивости (К4) | 0,2 |
| Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (К5) | 0,15 |
| Коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности (К6) | 0,15 |
| Норма прибыли (К7) | 0,05 |
| Итого | 1 |

6. На основе категорий риска определяется значение сводной оценки, которая вычисляется по следующей формуле



где S - сводная оценка,

ВесКi - значение веса i-го показателя,

категория Ki - категория риска (1, 2, 3), соответствующая значению i-го показателя.

7. На основании значения сводной оценки определяется, к какому из трех классов финансового состояния относится финансовое состояние юридического лица:

1 класс - устойчивое финансовое состояние (значение S не превышает 1,2);

2 класс - удовлетворительное финансовое состояние (значение S больше 1,2 (включительно), но не превышает 2,25 (включительно);

3 класс - неудовлетворительное финансовое состояние (значение S больше 2,25).

Расчет каждой сводной оценки осуществляется за предыдущих два года (при наличии таковых) и последнюю отчетную дату.

8. При наличии неудовлетворительного финансового состояния юридического лица хотя бы в одном из анализируемых периодов (наличие 3 класса) финансовая оценка возможности исполнения юридическим лицом обязательств в случае предоставления имущества городского округа Октябрьск Самарской области, составляющего залоговый фонд городского округа Октябрьск Самарской области, в залог признается отрицательной.

При наличии неудовлетворительного финансового состояния юридического лица хотя бы в одном из анализируемых периодов (наличие 3 класса) финансовое состояние юридического лица, обратившегося за получением муниципальной гарантии городского округа Октябрьск Самарской области, признается неудовлетворительным.

При наличии неудовлетворительного финансового состояния юридического лица хотя бы в одном из анализируемых периодов (наличие 3 класса) результаты оценки надежности (ликвидности) поручительства, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств по муниципальным гарантиям городского округа Октябрьск Самарской области признаются ненадежными (неликвидными).

9. Результаты проведения анализа показателей финансового состояния юридических лиц оформляются уполномоченными органами в установленном порядке.