

**ПРАВИТЕЛЬСТВО ИВАНОВСКОЙ ОБЛАСТИ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ**

|  |
| --- |
| от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_-п  г. Иваново |

|  |
| --- |
| **Об осуществлении анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Ивановской области  и мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Ивановской области** |

|  |
| --- |
| В соответствии с пунктом 3 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации Правительство Ивановской области  **п о с т а н о в л я е т**:  1. Утвердить Методику анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Ивановской области и мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Ивановской области (прилагается).  2. Настоящее постановление вступает в силу с 01.01.2020. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Губернатор**  **Ивановской области** | **С.С. Воскресенский** |

Приложение

к постановлению Правительства Ивановской области

от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_-п

**Методика**

**анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Ивановской области и мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Ивановской области**

Анализ финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Ивановской области и мониторинг финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Ивановской области осуществляется Департаментом финансов Ивановской области на основании абзаца второго пункта 3 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации и в соответствии с настоящей Методикой.

1. Анализ финансового состояния принципала – юридического лица (далее – юридическое лицо) осуществляется на основании предоставленных юридическим лицом документов:

1) при рассмотрении Правительством Ивановской области заявления юридического лица о предоставлении государственной гарантии Ивановской области:

- копии годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату, предшествующую дате направления обращения юридического лица, заверенные в установленном порядке;

- копии аудиторского заключения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица (для юридических лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации должны проходить ежегодную аудиторскую проверку), заверенные в установленном порядке;

2) при осуществлении мониторинга финансового состояния юридического лица (далее – мониторинг юридического лица) после предоставления государственной гарантии Ивановской области:

- копии годовой или полугодовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на последние отчетные даты, предшествующие проведению мониторинга, заверенные в установленном порядке;

- копии аудиторского заключения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица (для юридических лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации должны проходить ежегодную аудиторскую проверку), заверенной в установленном порядке.

2. Анализ финансового состояния юридического лица основывается на оценке следующих показателей:

1) стоимость чистых активов (К1);

2) коэффициент покрытия основных средств собственными средствами (К2);

3) коэффициент текущей ликвидности (К3);

4) рентабельность продаж (К4);

5) норма чистой прибыли (К5);

6) кредитоспособность и финансовая устойчивость (К6).

2.1. Стоимость чистых активов (К1) определяется в соответствии с Порядком определения стоимости чистых активов, утвержденным приказом Минфина России от 28.08.2014 № 84н.

2.2. В случае, если стоимость чистых активов меньше размера уставного капитала и (или) определенного федеральным законом минимального размера уставного капитала дальнейший расчет показателей К2, К3, К4, К5 не осуществляется и финансовое состояние юридического лица признается неудовлетворительным.

2.3. В случае, если стоимость чистых активов больше или равна размеру уставного капитала и (или) определенного федеральным законом минимальному размеру уставного капитала осуществляется расчет показателей К2, К3, К4, К5.

Показатели К4 и К5 не рассчитываются, если на момент проведения анализа финансового состояния с даты внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о создании юридического лица прошло менее 1 года.

2.4. Коэффициент покрытия основных средств собственными средствами (К2) характеризует необходимость продажи юридическим лицом основных средств для осуществления его полного расчета с кредиторами, и определяется по следующей формуле:

где:

КР – капитал и резервы (строка 1300 бухгалтерского баланса);

ДБП – доходы будущих периодов (строка 1530 бухгалтерского баланса);

ОС – основные средства (строка 1150 бухгалтерского баланса);

(н.п.) – на начало отчетного года;

(к.п.) – на конец отчетного года.

2.5. Коэффициент текущей ликвидности (К3) характеризует отношение оборотных активов к текущим обязательствам. Показывает определяется по следующей формуле:

где:

ОА – оборотные активы (строка 1200 бухгалтерского баланса);

ЗС – заемные средства (строка 1510 бухгалтерского баланса);

КЗ – кредиторская задолженность (строка 1520 бухгалтерского баланса);

ОО – оценочные обязательства (строка 1540 бухгалтерского баланса);

ПО – прочие обязательства (строка 1550 бухгалтерского баланса).

2.6. Рентабельность продаж (К4) - отношение прибыли от продаж к выручке. Показатель характеризует степень эффективности основной деятельности и определяется:

2.6.1. Для юридического лица, оказывающего услуги в оптовой и розничной торговле по следующей формуле:

где:

П(У) – прибыль (убыток) от продаж (строка 2200 отчета о финансовых результатах);

ВП – валовая прибыль (убыток) (строка 2100 отчета о финансовых результатах).

2.6.2. Для юридического лица, осуществляющего другие виды экономической деятельности по следующей формуле:

где:

П(У) – прибыль (убыток) от продаж (строка 2200 отчета о финансовых результатах);

В – выручка (строка 2110 отчета о финансовых результатах)

2.7. Норма чистой прибыли (К5) – доля чистой прибыли в объеме продаж. Характеризует общую экономическую эффективность деятельности и определяется по следующей формуле:

где:

ЧП(У) – чистая прибыль (убыток) (строка 2400 отчета о финансовых результатах);

В – выручка (строка 2110 отчета о финансовых результатах).

2.8. Кредитоспособность и финансовая устойчивость принципала (К6) – отношение сумм имеющихся у принципала заемных средств, кредита, возврат которого предполагается обеспечить государственной гарантией Ивановской области, обеспечения, выданного принципалом в обеспечение имеющихся обязательств и платежей, а также обеспечения, которое принципалом предполагается предоставить в обеспечение регрессных требований гаранта к принципалу при возможном наступлении гарантийного случая, к собственным средствам (расчет по данным бухгалтерского баланса и пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах):

код строки 1400 (к.п.) + код строки 1500 (к.п.) – код строки 1530 (к.п.) +

+ сумма кредита + код строки 5810 (к.п.)

код строки 1300 (к.п.) + код строки 1530 (к.п.).

Используемые сокращения: «н.п.» – начало отчетного периода,

«к.п.» – конец отчетного периода.

2.9. Значения, полученные в результате расчета показателей К2 – К6, округляются по правилам математического округления до третьего знака после запятой и соотносятся со следующими допустимыми значениями:

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Допустимое значение |
| К2 | больше или равно 1 |
| К3 | больше или равно 1 |
| К4 | больше 0 |
| К5 | больше 0 |
| К6 | меньше или равно 5 |

2.10. Финансовое состояние юридического лица признается удовлетворительным, если все расчетные значения в отчетном периоде имели допустимое значение. В иных случаях финансовое состояние юридического лица признается неудовлетворительным.

3. Мониторинг финансового состояния юридического лица после предоставления государственной гарантии Ивановской области осуществляется в течение срока действия государственной гарантии Ивановской области по данным годовой и полугодовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представляемой юридическим лицом в срок до 15 апреля и 15 июля текущего финансового года соответственно.

4. Анализ финансового состояния принципала, не являющегося юридическим лицом, осуществляется при рассмотрении Правительством Ивановской области заявления о предоставлении государственной гарантии на основании финансовой информации, представляемой принципалом, позволяющей оценить кредитоспособность и финансовую устойчивость принципала.

4.1. Кредитоспособность и финансовая устойчивость принципала оценивается как отношение сумм имеющихся у принципала заемных средств, кредита, возврат которого предполагается обеспечить государственной гарантией Ивановской области, обеспечения, выданного принципалом в обеспечение имеющихся обязательств и платежей, а также обеспечения, которое принципалом предполагается предоставить в обеспечение регрессных требований гаранта к принципалу при возможном наступлении гарантийного случая, к сумме собственных денежных средств принципала, размещенных на счетах в банках и иных кредитных организациях, стоимости финансовых активов, стоимости имущества, принадлежащего принципалу на праве собственности, за исключением имущества, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание. Имущество принципала должно быть свободным от прав других лиц, не заложенным, не арестованным, не находящимся под запретом.

4.2. Финансовое состояние принципала, не являющегося юридическим лицом, признается удовлетворительным, если значение отношения, указанного в пункте 4.1 настоящей Методики, менее или равно 0,4.

5. Мониторинг финансового состояния принципала, не являющегося юридическим лицом, после предоставления государственной гарантии Ивановской области осуществляется в течение срока действия государственной гарантии Ивановской области по итогам полугодия и года на основании финансовой информации, позволяющей оценить кредитоспособность и финансовую устойчивость принципала, представляемой принципалом в срок до 15 апреля и 15 июля текущего финансового года соответственно.

6. Анализ финансового состояния принципала – муниципального образования Ивановской области (далее – муниципальное образование) при рассмотрении Правительством Ивановской области заявления муниципального образования о предоставлении государственной гарантии Ивановской области осуществляется на основании предоставленных муниципальным образованием документов:

1) копия решения представительного органа муниципального образования об утверждении местного бюджета на текущий финансовый год и плановый период (текущий финансовый год) в редакции, действующей на день направления обращения муниципального образования, заверенная в установленном порядке;

2) копия годового отчета об исполнении местного бюджета за отчетный финансовый год, утвержденного муниципальным правовым актом представительного органа муниципального образования, заверенная в установленном порядке;

3) копия отчета об исполнении местного бюджета на отчетную дату текущего финансового года, предшествующую дню направления обращения муниципального образования, утвержденного и заверенного в установленном порядке.

7. Мониторинг финансового состояния муниципального образования после предоставления государственной гарантии Ивановской области осуществляется на основании предоставленных муниципальным образованием документов:

1) копия решения представительного органа муниципального образования об утверждении местного бюджета на текущий финансовый год и плановый период (текущий финансовый год) в редакции, действующей на день предоставления копии решения в целях проведения мониторинга, заверенная в установленном порядке;

2) копии годового отчета об исполнении местного бюджета за отчетный финансовый год, утвержденного муниципальным правовым актом представительного органа муниципального образования, заверенная в установленном порядке, отчета об исполнении местного бюджета на отчетную дату текущего финансового года, предшествующую проведению мониторинга, утвержденные и заверенные в установленном порядке.

При осуществлении анализа финансового состояния и мониторинга муниципального образования учитываются результаты оценки долговой устойчивости муниципального образования, проводимой Департаментом финансов Ивановской области в порядке, установленном Правительством Ивановской области.

8. Анализ финансового состояния муниципального образования основывается на оценке следующих показателей:

8.1. Результатов оценки долговой устойчивости муниципального образования.

8.2. Соблюдение требований, установленных статьями 92.1, 106, 107, 111 Бюджетного кодекса Российской Федерации в отношении:

1) размера дефицита бюджета;

2) предельного объема муниципальных заимствований;

3) объема муниципального долга;

4) верхнего предела муниципального долга;

5) объема расходов на обслуживание муниципального долга.

8.3. Наличие (отсутствие) просроченной кредиторской задолженности на последние отчетные даты.

8.4. Наличие (отсутствие) просроченной (неурегулированной) задолженности по долговым обязательствам на последние отчетные даты.

9. В случае, если по результатам оценки долговой устойчивости муниципальное образование отнесено к группе заемщиков с низким уровнем долговой устойчивости, финансовое состояние муниципального образования признается неудовлетворительным и анализ показателей, предусмотренных подпунктами 8.2, 8.3, 8.4 пункта 8 настоящей Методики, не осуществляется.

10. В случае, если по результатам оценки долговой устойчивости муниципальное образование отнесено к группе заемщиков со средним или высоким уровнем долговой устойчивости, осуществляется анализ показателей, предусмотренных подпунктами 8.2, 8.3, 8.4 пункта 8 настоящей Методики.

11. Финансовое состояние муниципального образования признается удовлетворительным при соблюдении следующих условий:

1) муниципальное образование отнесено к группе заемщиков со средним или высоким уровнем долговой устойчивости;

2) не превышение ограничений, установленных статьями 92.1, 106, 107, 111 Бюджетного кодекса Российской Федерации, в отчетном финансовом году и на последнюю отчетную дату текущего финансового года;

3) отсутствие:

- просроченной кредиторской задолженности;

- просроченной (неурегулированной) задолженности по долговым обязательствам в отчетном финансовом году и на последнюю отчетную дату текущего финансового года.

В иных случаях финансовое состояние муниципального образования признается неудовлетворительным.

12. Мониторинг финансового состояния муниципального образования после предоставления государственной гарантии Ивановской области осуществляется в течение срока действия государственной гарантии Ивановской области по данным годового и полугодового отчета об исполнении бюджета муниципального образования Ивановской области, представляемых принципалом в срок до 1 июня и 1 августа текущего финансового года соответственно.

13. Анализ финансового состояния принципалов осуществляется в течение 10 рабочих дней со дня поступления в Департамент финансов Ивановской области из Правительства Ивановской области заявления принципала о предоставлении государственной гарантии с приложенным комплектом документов согласно перечню, установленному Правительством Ивановской области, а также документов, предусмотренных настоящей Методикой.

14. По результатам анализа финансового состояния принципала Департамент финансов Ивановской области подготавливает письменное заключение с одной из следующих оценок финансового состояния принципала:

1) о признании финансового состояния принципала удовлетворительным;

2) о признании финансового состояния принципала неудовлетворительным.

15. Департамент финансов Ивановской области направляет заключение в Правительство Ивановской области и принципалу в течение 1 рабочего дня со дня его подписания.

16. Мониторинг финансового состояния принципалов после предоставления государственной гарантии Ивановской области осуществляется в течение 10 рабочих дней со дня поступления в Департамент финансов Ивановской области документов, указанных в подпункте 2 пункта 1, пункте 5, пункта 7 настоящей Методики.

17. По результатам мониторинга финансового состояния принципалов Департамент финансов Ивановской области подготавливает письменное заключение о финансовом состоянии принципала и, в течение 1 рабочего дня со дня его подписания, направляет заключение в Правительство Ивановской области и принципалу.