



**МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
ПЕРМСКОГО КРАЯ**

П Р И К А З

29.11.2007

№ 152

**О порядке проведения анализа
(проверки) финансового состояния
принципала в целях предоставления
государственных гарантий Пермского
края**

В целях реализации пункта 3 статьи 115.2 Бюджетного Кодекса Российской Федерации, подпункта 32 пункта 1 статьи 30 Закона Пермского края «О бюджетном процессе в Пермском крае», во исполнение распоряжения председателя Правительства Пермского края от 18.07.2007 №76-рпп «Об утверждении Плана работ по реализации норм Бюджетного кодекса Российской Федерации»

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить Порядок проведения анализа (проверки) финансового состояния принципала в целях предоставления государственных гарантий Пермского края.
2. Настоящий приказ вступает в силу с 01.01.2008.
3. Контроль за выполнением настоящего приказа возложить на заместителя министра финансов, начальника управления бюджетной политики в отраслях экономики Ярушину Л.В.

Министр финансов

А.В.Новиков

Утвержден
приказом министра финан-
сов Пермского края
от 29.11.2007 N 152

Порядок проведения анализа (проверки) финансового состояния принципала в целях предоставления государственных гарантий Пермского края

1. Настоящий порядок разработан во исполнение пункта 3 статьи 115.2 Бюджетного Кодекса Российской Федерации, подпункта 32 пункта 1 статьи 30 Закона Пермского края «О бюджетном процессе в Пермском крае» и отражает порядок анализа (проверки) финансового состояния юридического лица, претендующего на получение государственной гарантии Пермского края (далее – Принципала).

2. Предоставление государственной гарантии Пермского края осуществляется в порядке и на условиях, определенных федеральным и краевым законодательством.

3. Обязательным условием предоставления государственной гарантии Пермского края является проведение анализа (проверки) финансового состояния Принципала.

4. В целях проведения анализа (проверки) текущего финансового состояния Принципал представляет в Министерство финансов Пермского края заверенные надлежащим образом копии следующих документов:

- 1) Бухгалтерского баланса (форма № 1);
- 2) Отчета о прибылях и убытках (форма № 2);
- 3) Отчета об изменениях капитала (форма № 3);
- 4) Отчета о движении денежных средств (форма № 4);
- 5) Приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5);
- 6) пояснительной записки;
- 7) расшифровку дебиторской (кредиторской) задолженности;
- 8) информацию о целевом использовании средств краевого бюджета, полученных за последний календарный год.

Документы, указанные в пп. 1-7, предоставляются за предшествующий год и последний отчетный период текущего финансового года, и в обязательном порядке должны содержать отметку об их представлении в установленном порядке в налоговый орган, а также быть заверенными подписями руководителя и главного бухгалтера Принципала и его печатью.

5. Проверка текущего финансового состояния осуществляется на основе анализа документов, предоставленных в соответствии с пунктом 2 настоящего Порядка, и включает в себя проверку:

5.1. финансовых показателей работы Принципала (на основании форм бухгалтерской отчетности за текущий и аналогичный период предыдущего года);

5.2. состояния расчетов с бюджетами всех уровней.

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

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

6.1. Коэффициенты ликвидности характеризуют обеспеченность Принципала оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств.

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 Принципала в виде краткосрочных кредитов банков, краткосрочных займов и различных кредиторских задолженностей (итог раздела V баланса за вычетом строк 640 - “доходы будущих периодов”, 650 - “резервы предстоящих расходов”):

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

Под высоколиквидными краткосрочными бумагами в данном случае понимаются только государственные ценные бумаги, ценные бумаги Сбербанка России. При отсутствии соответствующей информации строка 253 при расчете К1 не учитывается.

Промежуточный коэффициент покрытия К2 характеризует способность Принципала оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства

К2 определяется как отношение:

(денежные средства + краткосрочные финансовые вложения и расчеты) / краткосрочные обязательства

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

Для расчета этого коэффициента предварительно производится оценка групп статей “краткосрочные финансовые вложения” и “дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)”. Указанные статьи уменьшаются на сумму финансовых вложений в неликвидные корпоративные бумаги и неплатежеспособные предприятия и сумму безнадежной дебиторской задолженности соответственно.

Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия) К3 является обобщающим показателем платежеспособности Принципала, в расчет которого в числителе включаются все оборотные активы, в том числе и материальные (итог раздела II баланса):

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

Для расчета К3 предварительно корректируются уже названные группы статей баланса, а также “дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев)”, “запасы” и “прочие оборотные активы” на сумму соответственно безнадежной дебиторской задолженности, неликвидных и труд-

нореализуемых запасов и затрат и дебетового сальдо по счету “Доходы будущих периодов”.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств К4

Является одной из характеристик финансовой устойчивости Принципала и определяется как отношение собственных средств (итог раздела III баланса) ко всей сумме обязательств по привлеченным заемным средствам (итог разделов IV и V баланса) за вычетом строк 640 - “доходы будущих периодов”, 650 - “резервы предстоящих расходов”:

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

6.2. Показатели оборачиваемости и рентабельности

6.2.1. Оборачиваемость разных элементов оборотных активов и кредиторской задолженности рассчитывается в днях исходя из объема дневных продаж (однодневной выручки от продаж).

Объем дневных продаж рассчитывается делением выручки от продаж на число дней в периоде (90, 180, 270 или 360 дней).

Средние (за период) величины оборотных активов и кредиторской задолженности рассчитываются как суммы половин величин на начальную и конечную даты периода и полных величин на промежуточные даты, деленные на число слагаемых, уменьшенное на 1.

Оборачиваемость оборотных активов:

средняя стоимость оборотных активов (стр. 290 баланса) / объем дневных продаж

Оборачиваемость дебиторской задолженности:

средняя стоимость дебиторской задолженности (стр. 230 + 240 баланса) / объем дневных продаж

Оборачиваемость запасов:

средняя стоимость запасов (стр. 210 баланса) / объем дневных продаж

6.2.2. Показатели рентабельности (определяются в процентах).

Рентабельность продукции (или рентабельность продаж) К5:

1. для неторговых организаций:

отношение прибыли от продаж (стр. 050 формы № 2) к выручке от продажи товаров, продукции, работ (стр. 010 формы № 2)

2. для торговых организаций:

отношение прибыли от продаж (стр. 050 формы № 2) к валовой прибыли (стр. 029 форма № 2)

Рентабельность вложений в организацию:

отношение прибыли до налогообложения (стр.140 формы № 2) к валюте баланса (стр. 700 баланса)

7. Оценка результатов расчетов пяти коэффициентов (К1, К2, К3, К4 и К5) заключается в присвоении Принципалу категории по каждому из этих показателей на основании сравнения полученных значений с установленными достаточными. Далее определяется сумма баллов по этим показателям в соответствии с их весами.

Разбивка показателей на категории в зависимости от их фактических значений:

Коэффициенты	1 категория	2 категория	3 категория
К1	0,2 и выше	0,15 - 0,2	менее 0,15
К2	0,8 и выше	0,5 - 0,8	менее 0,5
К3	2,0 и выше	1,0 - 2,0	менее 1,0
К4			
для неторговых организаций	1,0 и выше	0,7 - 1,0	менее 0,7
для торговых организаций	0,6 и выше	0,4 - 0,6	менее 0,4
К5	0,15 и выше	менее 0,15	нерентаб.

Для показателей оборачиваемости и рентабельности вложений в предприятие не устанавливаются оптимальные или критические значения ввиду большой зависимости этих значений от специфики Принципала, отраслевой принадлежности и других конкретных условий.

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

Таблица весов для каждого из показателей:

Показатель	Вес показателя
К1	0,11
К2	0,05
К3	0,42
К4	0,21
К5	0,21
Итого	1

Формула расчета суммы баллов S:

$$S = 0,11 * \text{Категория К1} + 0,05 * \text{Категория К2} + 0,42 * \text{Категория К3} + 0,21 * \text{Категория К4} + 0,21 * \text{Категория К5}.$$

Сумма баллов S влияет на класс Принципала следующим образом:

$S = [1; 1,05]$ - первый класс (предоставление гарантии не вызывает сомнений);

$S = (1,05; 2,42)$ - второй класс (предоставление гарантии требует взвешенного подхода);

$S = [2,42; 3,00]$ - третий класс (предоставление гарантии связано с повышенным риском).

8. На основании проведенного анализа (проверки) финансового состояния Принципала министерством финансов Пермского края готовится заключение о текущем финансовом состоянии Принципала:

1) положительное заключение (первый и второй класс) является основанием для подготовки проекта постановления Правительства Пермского края о предоставлении государственной гарантии Пермского края.

2) отрицательное заключение (третий класс) является основанием для подготовки обращения в адрес председателя Правительства Пермского края о неудовлетворительном финансовом состоянии получателя гарантии.