



ПРАВИТЕЛЬСТВО ЯМАЛО-НЕНЕЦКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА
ПОСТАНОВЛЕНИЕ

25 апреля 2022 г.

№ 392-П

г. Салехард

**Об утверждении Порядка проведения предварительной проверки
финансового состояния юридического лица – получателя бюджетного
кредита, его гаранта или поручителя**

В соответствии со статьей 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, статьей 6-1 Закона Ямало-Ненецкого автономного округа от 25 ноября 2021 года № 111-ЗАО «Об окружном бюджете на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов» Правительство Ямало-Ненецкого автономного округа **п о с т а н о в л я е т**:

Утвердить прилагаемый Порядок проведения предварительной проверки финансового состояния юридического лица – получателя бюджетного кредита, его гаранта или поручителя.

Губернатор
Ямало-Ненецкого автономного округа



Д.А. Артюхов

УТВЕРЖДЕН

постановлением Правительства
Ямало-Ненецкого автономного округа
от 25 апреля 2022 года № 392-П

ПОРЯДОК

проведения предварительной проверки финансового состояния
юридического лица – получателя бюджетного кредита,
его гаранта или поручителя

I. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет процедуру проведения предварительной проверки финансового состояния юридического лица – получателя бюджетного кредита, его гаранта или поручителя (далее при совместном упоминании – юридическое лицо).

1.2. Предварительная проверка финансового состояния юридического лица осуществляется департаментом тарифной политики, энергетики и жилищно-коммунального комплекса Ямало-Ненецкого автономного округа (далее – уполномоченный орган, автономный округ) на основании документов, представленных юридическим лицом в соответствии с Порядком рассмотрения заявления и принятия решения о предоставлении либо отказе в предоставлении бюджетного кредита юридическому лицу из окружного бюджета в целях закупки и доставки топлива на территорию автономного округа, утвержденным постановлением Правительства автономного округа.

1.3. Предварительная проверка финансового состояния юридического лица включает в себя:

- анализ динамики и структуры статей бухгалтерского баланса;
- состояние расчетов с бюджетами всех уровней;
- оценку финансового состояния;
- оценку и анализ результативности хозяйственной деятельности.

II. Предварительная проверка финансового состояния юридического лица

2.1. Анализ динамики и структуры статей бухгалтерского баланса проводится путем горизонтального анализа бухгалтерской отчетности.

Горизонтальный анализ заключается в сопоставлении данных бухгалтерской отчетности за два отчетных периода.

При проведении анализа динамики и структуры бухгалтерского баланса необходимо отразить следующие вопросы:

- состав основных средств, являющихся собственностью юридического лица на последнюю отчетную дату, их стоимость, изменения за анализируемый период;

- характеристика дебиторской задолженности: структура дебиторской задолженности, ее изменение за анализируемый период, состав должников (основные дебиторы), сроки образования задолженности, наличие просроченной задолженности;

- стоимость запасов товарно-материальных ценностей, их изменение за анализируемый период;

- характеристика кредиторской задолженности: структура кредиторской задолженности, ее изменение за анализируемый период, состав кредиторов (основные кредиторы), сроки образования задолженности, наличие просроченной кредиторской задолженности;

- наличие задолженности по кредитам и ссудам, их структура по срокам (долгосрочные, краткосрочные), расшифровка с указанием кредиторов, указание сроков погашения, обеспечение;

- изменения, динамика изменений прибыли (убытков) за анализируемый период. При наличии убытков – причины их возникновения;

- изменения за анализируемый период капитала, резервов юридического лица.

2.2. Проверка состояния расчетов с бюджетами всех уровней проводится на основании сведений из налогового органа о наличии (отсутствии) задолженности юридического лица по платежам в бюджетную систему Российской Федерации.

2.3. Для оценки финансового состояния юридического лица используются 2 группы индикаторов:

- коэффициенты ликвидности;

- показатели платежеспособности.

Для расчета коэффициентов ликвидности и показателей платежеспособности используются данные бухгалтерского баланса (форма по ОКУД 0710001, утвержденная приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02 июля 2010 года № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (далее – приказ Министерства финансов Российской Федерации от 02 июля 2010 года № 66н, ф. 0710001).

2.3.1. Коэффициенты ликвидности характеризуют обеспеченность юридического лица оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств.

Коэффициент абсолютной ликвидности (K1) характеризует способность к моментальному погашению долговых обязательств, определяется как отношение денежных средств к наиболее срочным обязательствам (краткосрочные кредиты, займы, кредиторская задолженность, прочие краткосрочные обязательства, задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов) и рассчитывается по следующей формуле:

$$K1 = \text{стр. 1250} / (\text{стр. 1500} - (\text{стр. 1530} + \text{стр. 1540}))$$

Промежуточный коэффициент покрытия (K2) характеризует способность юридического лица оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства за счет денежных средств, краткосрочной дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений и определяется по следующей формуле:

$$K2 = (\text{стр. 1250} + \text{стр. 1240} + \text{стр. 1230}) / (\text{стр. 1500} - (\text{стр. 1530} + \text{стр. 1540}))$$

Для расчета коэффициента покрытия (K2) предварительно производится оценка статей краткосрочных финансовых вложений, дебиторской задолженности. Указанные статьи уменьшаются на сумму финансовых вложений в неликвидные корпоративные бумаги и неплатежеспособные предприятия и сумму безнадежной дебиторской задолженности соответственно.

Коэффициент текущей ликвидности (K3) является обобщающим показателем платежеспособности, он характеризует общую обеспеченность юридического лица оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности, в расчет которого включаются все активы, в том числе и материальные. Коэффициент определяется по следующей формуле:

$$K3 = \text{стр. 1200} / (\text{стр. 1500} - (\text{стр. 1530} + \text{стр. 1540}))$$

Для расчета коэффициента текущей ликвидности, кроме названных при расчете K3 статей, корректируются статьи дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев, запасы, прочие оборотные активы на сумму соответственно безнадежной дебиторской задолженности, неликвидных и труднореализуемых запасов и затрат и дебетового сальдо по счету «Доходы будущих периодов».

2.3.2. Показатель платежеспособности – коэффициент соотношения собственного и заемного капитала (K4) является характеристикой финансовой устойчивости юридического лица, показывает степень зависимости от займов (кредитов) и рассчитывается по следующей формуле:

$$K4 = (\text{стр. 1300} + \text{стр. 1530} + \text{стр. 1540}) / (\text{стр. 1410} + \text{стр. 1510})$$

2.4. Для оценки и анализа результативности финансово-хозяйственной деятельности юридического лица используются показатели рентабельности.

Для расчета показателей рентабельности используются данные бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках (форма по ОКУД 0710002, утвержденная приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02 июля 2010 года № 66н (далее – ф. 0710002)).

2.4.1. Рентабельность продукции (или рентабельность продаж) K5 определяется по следующим формулам:

- для неторговых организаций: отношение прибыли от продаж (стр. 2200 ф. 0710002) к выручке от продажи товаров, продукции, работ (стр. 2110 ф. 0710002);

- для торговых организаций: отношение прибыли от продаж (стр. 2200 ф. 0710002) к валовой прибыли (стр. 2100 ф. 0710002).

2.4.2. Рентабельность вложений в организацию определяется как отношение прибыли до налогообложения (стр. 2300 ф. 0710002) к валюте баланса (стр. 1700 ф. 0710001).

III. Оценка результатов предварительной проверки финансового состояния юридического лица

3.1. Оценка результатов расчетов пяти коэффициентов (K1, K2, K3, K4 и K5) заключается в присвоении юридическому лицу категории по каждому из указанных показателей на основании сравнения полученных значений с установленными достаточными.

Разбивка показателей на категории в зависимости от их фактических значений:

№ п/п	Коэффициенты	1 категория (хорошее значение показателя)	2 категория (удовлетворительное значение показателя)	3 категория (неудовлетворительное значение показателя)
1	2	3	4	5
1.	K1	0,2 и выше	0,1 – 0,2	менее 0,1
2.	K2	0,8 и выше	0,5 – 0,8	менее 0,5
3.	K3	2,0 и выше	1,0 – 2,0	менее 1,0
4.	K4			
5.	Для неторговых организаций	1,0 и выше	0,7 – 1,0	менее 0,7
6.	Для торговых организаций	0,6 и выше	0,2 – 0,6	менее 0,2
7.	K5	0,15 и выше	менее 0,15	менее 0

На основе категорий определяется значение сводной оценки (S), которая вычисляется по формуле:

$$S = \text{Вес}K1 * \text{Категория}K1 + \text{Вес}K2 * \text{Категория}K2 + \text{Вес}K3 * \text{Категория}K3 + \text{Вес}K4 * \text{Категория}K4 + \text{Вес}K5 * \text{Категория}K5,$$

где:

Вес – вес показателя в сводной оценке;

Категория – категория, к которой относится значение показателя.

Категория = 1, 2 или 3.

Таблица весов для каждого из показателей:

№ п/п	Показатель	Вес показателя
1	2	3
1.	K1	0,11
2.	K2	0,05
3.	K3	0,42
4.	K4	0,21
5.	K5	0,21

Результаты предварительной проверки финансового состояния юридического лица сводятся в таблицу:

№ п/п	Коэффициент	Значение коэффициента	Категория	Вес показателя	Сводная оценка
1	2	3	4	5	6
1.	K1				
2.	K2				
3.	K3				
4.	K4				
5.	K5				
6.	Сводная оценка				

На основе значения сводной оценки уполномоченный орган относит юридическое лицо к одному из трех классов финансового состояния:

- финансовое состояние является хорошим, если значение S не превышает 1,05;
- финансовое состояние является удовлетворительным, если значение S больше 1,05, но не превышает 2,4;
- финансовое состояние является неудовлетворительным, если значение S превышает 2,4.

3.2. На основании проведенной предварительной проверки финансового состояния юридического лица уполномоченный орган готовит заключение о результатах проведения предварительной проверки финансового состояния юридического лица в срок, установленный Порядком рассмотрения заявления и принятия решения о предоставлении либо отказе в предоставлении бюджетного кредита юридическому лицу из окружного бюджета в целях закупки и доставки топлива на территорию автономного округа, утвержденным постановлением Правительства автономного округа.