

**АДМИНИСТРАЦИЯ**

**БОРОВСКОГО СЕЛЬСКОГО ПОСЕЛЕНИЯ**

**ТЮМЕНСКОГО МУНИЦИПАЛЬНОГО РАЙОНА**

**ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ**

03 февраля 2025 г. № 2

р.п. Боровский

Об утверждении Порядка проведения проверки финансового состояния получателя бюджетного кредита (заемщика), а также его гаранта и поручителя

В соответствии со статьей 93.2 [Бюджетного кодекса Российской Федерации](https://docs.cntd.ru/document/901714433):
1. Утвердить Порядок проведения проверки финансового состояния получателя бюджетного кредита (заемщика), а также его гаранта и поручителя согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Признать утратившим силу постановление администрации муниципального образования поселок Боровский от 30.12.2013 №251 «Об утверждении методических указаний по проведению проверки финансового состояния юридического лица-получателя бюджетного кредита, его гаранта или поручителя».

3. Настоящее постановление вступает в силу с момента его подписания.

4. Контроль за выполнением настоящего постановления возложить на заместителя главы по экономике, финансам и прогнозированию.

Глава Боровского сельского поселения С.В. Сычева

 Приложение

к постановлению администрации

Боровского сельского поселения

от 03.02.2025г.№ 2

**Порядок проведения проверки финансового состояния получателя бюджетного кредита (заемщика), а также его гаранта и поручителя**

### 1. Общие положения

1.1. Настоящий порядок определяет процедуру проведения проверки финансового состояния получателя бюджетного кредита (заемщика), а также его гаранта и поручителя (вместе именуемые - юридическое лицо).

1.2. Проведение предварительной проверки финансового состояния юридического лица в целях предоставления бюджетного кредита осуществляется на основании представленных юридическим лицом документов в соответствии с Положением о предоставлении бюджетных кредитов юридическим лицам, утвержденным постановлением администрации Боровского сельского поселения.

1.3. Проведение проверки финансового состояния юридического лица после предоставления бюджетного кредита осуществляется с периодичностью не реже одного раза в полугодие на основании представленных юридическим лицом документов в соответствии с приложением к настоящему Порядку.

1.4. Проверка финансового состояния юридического лица включает в себя:

анализ динамики и структуры статей бухгалтерского баланса;

проверку состояния расчетов с бюджетами всех уровней;

оценку финансового состояния;

оценку результативности финансово-хозяйственной деятельности.

### 2. Проверка финансового состояния юридического лица

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

Вертикальный анализ состоит в том, что общая сумма активов, пассивов принимается за 100% и каждая статья отчета представляется в виде процентной доли от принятого базового значения.

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, их структура, процент износа, 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.

ля расчета коэффициентов ликвидности и показателей платежеспособности используются данные бухгалтерского баланса.

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:

К1 = денежные средства / краткосрочные обязательства - (Доходы будущих периодов + оценочные обязательства)

Промежуточный коэффициент покрытия (К2) 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:

К2 = (денежные средства + финансовые вложения)/краткосрочные обязательства- (Доходы будущих периодов + оценочные обязательства)

Для расчета этого коэффициента 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:

К3 = всего оборотных активов / всего краткосрочных обязательств - (доходы будущих периодов + оценочные обязательства)

Для расчета коэффициента текущей ликвидности, кроме названных при расчете К3 статей, корректируются статьи дебиторская задолженность, 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 (К4) является характеристикой финансовой устойчивости юридического лица, показывает степень зависимости от займов (кредитов) и рассчитывается по следующей формуле:

К3 = всего оборотных активов / всего краткосрочных обязательств - (доходы будущих периодов + оценочные обязательства).

2.4. Для оценки результативности финансово-хозяйственной деятельности юридического лица используются 2 группы индикаторов:

показатели рентабельности;

коэффициенты оборачиваемости.

Для расчета показателей рентабельности и коэффициентов оборачиваемости используются данные бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

2.4.1. Рентабельность продукции (или рентабельность продаж) К5 определяется по следующим формулам:

для неторговых организаций:

K5 **= прибыль / выручка;**

для торговых организаций:

K5 = **прибыль / выручка**.

2.4.2. Рентабельность вложений в организацию (Рв) определяется по формуле:

Рв = прибыль/себестоимость.

* + 1. При определении показателей оборачиваемости среднее значение активов за период определяется на основе данных бухгалтерского баланса на начало каждого отчетного периода по формуле средней хронологической:



Коэффициент оборачиваемости оборотных активов (число оборотов за анализируемый период) (Кооа) и средняя продолжительность оборота (дни) (Тооа) характеризуют эффективность использования оборотных активов и определяются по следующим формулам:

            Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг

    Кооа = ------------------------------------------------------

               Среднее значение за период оборотных активов

Тооа = количество дней в анализируемом периоде (360, 270, 180, 90) / Кооа

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (Кодз) и средняя продолжительность оборота (Тодз) характеризуют скорость погашения (взыскания) дебиторской задолженности и определяются по следующим формулам:

            Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг

    Кодз = ----------------------------------------------------

           Среднее значение за период дебиторской задолженности

Тодз = количество дней в анализируемом периоде (360, 270, 180, 90) / Кодз

Коэффициент оборачиваемости запасов (Коз) и средняя продолжительность оборота (Тоз) характеризуют скорость движения материальных ценностей и их пополнения и определяются по следующим формулам:

            Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг

    Коз = ---------------------------------------------------------

          Среднее значение за период запасов

Тоз = количество дней в анализируемом периоде (360, 270, 180, 90) / Коз

**3. Оценка результатов проверки финансового состояния юридического лица**

3.1. Оценка результатов расчетов пяти коэффициентов (К1, К2, К3, К4 и К5) заключается в присвоении юридическому лицу категории по каждому из этих показателей на основании сравнения полученных значений с установленными достаточными.

Разбивка показателей на категории в зависимости от их фактических значений:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
| Коэффициенты | 1 категория (хорошее значение показателя) | 2 категория (удовлетворительное значение показателя) | 3 категория (неудовлетворительное значение показателя) |
| К1 | более 0,2 | 0,1 - 0,2 | менее 0,1 |
| К2 | более 0,8 | 0,5 - 0,8 | менее 0,5 |
| К3 | более 2,0 | 1,0 - 2,0 | менее 1,0 |
| К4 |  |  |  |
| Для неторговых организаций | более 1,0 | 0,7 - 1,0 | менее 0,7 |
| Для торговых организаций | более 0,6 | 0,4 - 0,6 | менее 0,4 |
| К5 | более 0,15 | 0,0 - 0,15 | менее 0 |

Для показателей оборачиваемости и рентабельности вложений в предприятие не устанавливаются оптимальные или критические значения ввиду большой зависимости этих значений от специфики юридического лица, отраслевой принадлежности и других конкретных условий. Оценка результатов расчетов этих показателей основана на сравнении их значений в динамике, анализе причин изменения.

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

S = ВесК1 \* КатегорияК1 + ВесК2 \* КатегорияК2 + ВесК3 \* КатегорияК3 + ВесК4 \* КатегорияК4 + ВесК5 \* КатегорияК5,

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:

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Вес Показателя |
| К1 | 0,11 |
| К2 | 0,05 |
| К3 | 0,42 |
| К4 | 0,21 |
| К5 | 0,21 |

Результаты проверки финансового состояния юридического лица сводятся в таблицу:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент | Значение коэффициента | Категория | Вес показателя | Сводная оценка |
| К1 |  |  |  |  |
| К2 |  |  |  |  |
| К3 |  |  |  |  |
| К4 |  |  |  |  |
| К5 |  |  |  |  |
| Сводная оценка |  |  |  |  |

На основе значения сводной оценки юридическое лицо относится 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 больше 2,4.

3.2. На основании проведенной проверки финансового состояния юридического лица администрация Боровского сельского поселения и готовит заключение о результатах проведения проверки финансового состояния.

3.3. Положительное заключение о финансовом состоянии юридического лица может быть вынесено если его финансовое состояние на основании сводной оценки, определенной в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Порядка, является хорошим или удовлетворительным.

3.4. Отрицательное заключение о финансовом состоянии юридического лица может быть вынесено если его финансовое состояние на основании сводной оценки, определенной в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Порядка, является неудовлетворительным.

**Приложение**

к Порядку проведения проверки финансового

состояния юридического лица,

а также его гаранта и поручителя

**Перечень документов, предоставляемых заемщиком, а также его гарантом и поручителем после предоставления бюджетного кредита**

1. Копии бухгалтерской отчетности и пояснений за последний отчетный период и последний отчетный год с отметкой налогового органа об их принятии.

2. Расшифровки основных статей баланса на последнюю отчетную дату:
основных средств;

финансовых вложений;

дебиторской и кредиторской задолженности с указанием наиболее крупных дебиторов и кредиторов (более 5% от общей суммы задолженности) и даты возникновения задолженности;

заемных средств с указанием кредиторов, величины долга, даты получения и даты погашения кредитов, видов их обеспечения, процентной ставки, периодичности погашения, сумм просроченной задолженности с приложением подтверждающих документов.

3. Копия аудиторского заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица за последний отчетный год (для юридических лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации должны проходить ежегодную аудиторскую проверку).

4. Оригиналы Справок из обслуживающих банков об оборотах по расчетным счетам за последние 6 месяцев и об отсутствии картотеки N 2.

5. Справка из налогового органа о счетах заемщика, гаранта, поручителя, открытых в кредитных организациях.

6. Справка о наличии (отсутствии) задолженности по обязательным платежам в бюджетную систему Российской Федерации.

Копии документов, предоставляемые в отношении заемщика, гаранта, поручителя, заверяются печатью (при наличии) и подписью руководителя юридического лица, гаранта, поручителя соответственно.

Документы, указанные в пунктах 5, 6 настоящего Перечня, должны быть представлены на дату не ранее 10 рабочих дней до дня проведения проверки.

Документы, указанные в настоящем Перечне, являются обязательными, за исключением:

документов, указанных в пунктах 5, 6, которые могут направляться по желанию юридического лица, гаранта, поручителя, при их отсутствии администрация Боровского сельского поселения затребует документы в Управлении Федеральной налоговой службы по Тюменской области в электронной форме с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия либо путем направления запроса.