ПРОЕКТ



|  |
| --- |
| **Муниципальное образование Октябрьский район****АДМИНИСТРАЦИЯ ОКТЯБРЬСКОГО РАЙОНА****ПОСТАНОВЛЕНИЕ** |
| « |  | » |  | 20 | 20 |  г. |  | № |  |
| пгт. Октябрьское |

О Порядке определения минимального объема (суммы)

обеспечения исполнения обязательств принципала

по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу

по муниципальной гарантии в зависимости от степени

удовлетворительности финансового состояния принципала

В соответствии со статьей 115.3 Бюджетного кодекса Российской Федерации:

 1. Утвердить Порядок определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала согласно приложению.

2. Опубликовать постановление в официальном сетевом издании «октвести.ру».

3. Контроль за выполнением постановления возложить на заместителя главы Октябрьского района по экономике, финансам, председателя Комитета по управлению муниципальными финансами администрации Октябрьского района Куклину Н.Г.

Глава Октябрьского района А.П. Куташова

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |

Приложение

к постановлению администрации Октябрьского района

от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2020 г. № \_\_\_

Порядок определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения

обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта

к принципалу по муниципальной гарантии в зависимости от степени

удовлетворительности финансового состояния принципала (далее – Порядок)

**1. Общие положения**

1.1. В целях обеспечения реализации требований пункта 4 статьи 115.3 Бюджетного кодекса Российской Федерации настоящий Порядок устанавливает требования к определению минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу при предоставлении муниципальной гарантии Октябрьского района, а также в течение срока действия муниципальной гарантии Октябрьского района.

**2. Проведение проверки финансового состояния**

**2.1. Расчет коэффициентов для проведения проверки финансового состояния принципала**

Для проведения анализа финансового состояния принципала – юридического лица используются данные бухгалтерского баланса (форма по ОКУД 0710001, утвержденная приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»).

**2.1.1. Коэффициенты ликвидности**

Коэффициенты данной группы характеризуют обеспеченность принципала оборотными средствами для ведения финансово-хозяйственной деятельности и своевременного погашения краткосрочных обязательств. Для расчета коэффициентов используются данные формы бухгалтерской (финансовой) отчетности «Бухгалтерский баланс».

**Коэффициент абсолютной ликвидности (К1)** характеризует способность к моментальному погашению долговых обязательств. Коэффициент абсолютной ликвидности (К1) определяется как отношение денежных средств и ликвидных финансовых вложений к краткосрочным обязательствам принципала за вычетом доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов:

$$К1\_{ }=\frac{стр.1250}{стр. 1500-стр.1530-стр.1540}$$

где:

стр.1250 – «Денежные средства и денежные эквиваленты»;

стр.1500 – итого по разделу V «Краткосрочные обязательства»;

стр.1530 – «Доходы будущих периодов»;

стр.1540 – «Оценочные обязательства».

**Коэффициент срочной ликвидности («критической» оценки) (К2)** характеризует способность принципала оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить существующие долговые обязательства.

Коэффициент срочной ликвидности («критической» оценки) (К2) определяется как отношение суммы денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности, погашение которой ожидается в течение года, к краткосрочным обязательствам за вычетом доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов:

$$К2\_{ }=\frac{стр.1230+стр.1240+стр.1250}{стр. 1500-стр.1530-стр.1540}$$

где:

стр.1230 – «Дебиторская задолженность» (со сроком погашения менее 12 месяцев);

стр.1240 – «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)»;

стр.1250 – «Денежные средства и денежные эквиваленты»;

стр.1500 – итого по разделу V «Краткосрочные обязательства»;

стр.1530 – «Доходы будущих периодов»;

стр.1540 – «Оценочные обязательства».

**Коэффициент текущей ликвидности (К3)** характеризует степень покрытия оборотных активов оборотными пассивами и применяется для оценки потенциальной способности принципала выполнить свои краткосрочные обязательства. Если объем текущих активов оказывается чрезмерно низким, это означает, что при возникновении экстренных ситуаций принципал может оказаться банкротом.

Коэффициент текущей ликвидности (К3) определяется как отношение фактической стоимости имеющихся оборотных активов к краткосрочным обязательствам за вычетом доходов будущих периодов и резерва предстоящих расходов:

$$К3\_{ }=\frac{стр.1200}{стр. 1500-стр.1530-стр.1540}$$

где:

стр.1200 – итого по разделу II «Оборотные активы»;

стр.1500 – итого по разделу V «Краткосрочные обязательства»;

стр.1530 – «Доходы будущих периодов»;

стр.1540 – «Оценочные обязательства».

**2.1.2. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств**

**Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К4)** применяется для оценки способности принципала выполнять свои долгосрочные обязательства и показывает, сколько заемных средств привлек принципал на один рубль вложенных в активы собственных средств и является одной из общих характеристик финансовой устойчивости принципала, т.е. стабильности его работы в среднесрочной перспективе.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К4) определяется по данным формы бухгалтерской (финансовой) отчетности «Бухгалтерский баланс» как отношение собственных средств ко всей сумме обязательств по привлеченным заемным средствам за вычетом доходов будущих периодов и резерва предстоящих расходов:

$$К4\_{ }=\frac{стр.1300}{стр. 1400+стр.1500-стр.1530-стр.1540}$$

где:

стр.1300 – итого по разделу III «Капитал и резервы»;

стр.1400 – итог по разделу IV «Долгосрочные обязательства»;

стр.1500 – итого по разделу V «Краткосрочные обязательства»;

стр.1530 – «Доходы будущих периодов»;

стр.1540 – «Оценочные обязательства».

**2.1.3. Показатель рентабельности продаж**

**Показатель рентабельности продаж (К5)** характеризует долю чистой прибыли в объеме продаж предназначен для оценки общей эффективности инвестирования средств в данного принципала.

Показатель рентабельности продаж (К5) рассчитывается по данным формы бухгалтерской (финансовой) отчетности «Отчет о финансовых результатах» как отношение прибыли (убытка) от продаж к выручке:

$$К5=\frac{стр.2200}{стр. 2110}$$

где:

стр.2200 – «Прибыль (убыток) от продаж»;

стр.2110 – «Выручка».

**2.2. Оценка результатов расчетов коэффициентов**

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 нормативными значениями для этих коэффициентов, приведенных в таблице.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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 | 1,0 и выше | 0,7-1,0 | менее 0,7 |
| К5 | 0,1 и выше | 0,1-0 | менее 0 |

В зависимости от соотношения величины коэффициентов и нормативных значений для каждого коэффициента определяется одна из трех категорий:

– 1 категория – хорошая ситуация и низкий риск неплатежеспособности;

– 2 категория – удовлетворительная ситуация и умеренный риск неплатежеспособности;

– 3 категория – неудовлетворительная ситуация и высокий риск неплатежеспособности.

Определяется сумма баллов по этим показателям в соответствии с их весами.

**2.3. Расчет сводной оценки коэффициентов**

Сводный показатель (S) вычисляется как средневзвешенная сумма категорий.

Формула расчета суммы баллов S имеет вид:

$$S=0,11\*K1+0.05\*K2+0.42\*K3+0.21\*K4+0.21\*K5$$

Вес каждого из показателей устанавливается в соответствии с таблицей:

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Вес показателя |
| Коэффициент абсолютной ликвидности К1  | 0,11 |
| Коэффициент срочной ликвидности («критической» оценки) К2  | 0,05 |
| Коэффициент текущей ликвидности К3  | 0,42 |
| Коэффициент соотношения собственных и заемных средств К4  | 0,21 |
| Показатель рентабельности продаж К5  | 0,21 |
| Итого  | 1 |

Заключительным этапом оценки кредитоспособности принципала является определение класса, который определяется следующим образом:

**первый класс кредитоспособности: S не превышает 1,05** – финансовое состояние является хорошим;

**второй класс кредитоспособности: значение S больше 1,05, но не превышает 2,79** – финансовое состояние является удовлетворительным;

**третий класс кредитоспособности: значение S больше 2,79** – финансовое состояние является неудовлетворительным, повышенный риск неисполнения принятых обязательств.

**3. Определение минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии устанавливается в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала**

3.1. Установить зависимость минимального объема обеспечения от класса, присвоенного принципалу по результатам проведения проверки финансового состояния:

уровню 90 процентов от суммы муниципальной гарантии Октябрьского района для принципалов, получивших первый класс кредитоспособности и имеющие хорошее финансовое состояние;

уровню 100 процентов от суммы муниципальной гарантии Октябрьского района для принципалов, получивших второй класс кредитоспособности и имеющие удовлетворительное финансовое состояние;

уровню 110 процентов от суммы муниципальной гарантии Октябрьского района для принципалов, получивших третий класс кредитоспособности и имеющие неудовлетворительное финансовое состояние.

3.2. Установить, что при выявлении в течение срока действия муниципальной гарантии Октябрьского района недостаточности предоставленного обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу (в том числе в случае существенного ухудшения финансового состояния принципала, юридического лица, предоставившего в обеспечение исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу банковскую гарантию или поручительство, уменьшения рыночной стоимости предмета залога), принципалом в 30-дневный срок осуществляется замена обеспечения (полная или частичная) либо предоставляется дополнительное (на недостающую сумму) обеспечение в целях приведения состава и общего объема (суммы) обеспечения в соответствие с требованиями, установленными Бюджетным кодексом Российской Федерации.

3.3. По результатам определения минимального объема обеспечения Комитет по управлению муниципальными финансами администрации Октябрьского района готовит соответствующее заключение.