



**АДМИНИСТРАЦИЯ МАЛОМИНУСИНСКОГО СЕЛЬСОВЕТА  
МИНУСИНСКОГО РАЙОНА  
ПОСТАНОВЛЕНИЕ**

18.08.2020

с. Малая Минуса

№ 36- п

Об утверждении Порядка 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 с пунктом 4 статьи 115.3 Бюджетного кодекса РФ, руководствуясь Уставом Маломинусинского сельсовета Минусинского района ПОСТАНОВЛЯЮ:

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. Постановление вступает в силу после его официального опубликования в периодическом издании «Маломинусинский вестник».

Глава сельсовета

К.В.Сургутская

**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**

1. Настоящий 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) разработан в целях обеспечения реализации в *муниципальном образовании* требований пункта 4 статьи 115.3 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

Для целей настоящего Порядка под отчетными и предшествующими периодами имеются в виду периоды, за которые осуществляется анализ финансового состояния принципала, определенные порядком анализа финансового состояния принципала, утвержденным постановлением Администрации.

2. Для оценки степени удовлетворительности финансового состояния принципала используются следующие финансовые показатели:

1) Показатели финансовой устойчивости:  
коэффициент автономии собственных средств (К1);  
коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К2).

2) Показатели платежеспособности:  
коэффициент текущей ликвидности (К3);  
степень платежеспособности (К4).

3) Показатели эффективности использования оборотного капитала (деловой активности), доходности и финансового результата (рентабельности):

оборачиваемость оборотных средств (К5);  
оборачиваемость дебиторской задолженности (К6);  
рентабельность продаж по прибыли от реализации (К7);  
рентабельность собственного капитала (К8);  
рентабельность активов (К9).

3. Расчет показателей удовлетворительности финансового состояния принципала осуществляется в следующем порядке:

1) Коэффициент автономии собственных средств (К1) определяется как отношение суммы капитала и резервов к сумме внеоборотных и оборотных активов по формуле:

$$K1 = \text{код } 1300 / \text{код } 1600, \text{ где:}$$

код 1300 - показатель по коду 1300 «ИТОГО капитал» формы «Бухгалтерский баланс» (далее - бухгалтерский баланс);

код 1600 - показатель по коду 1600 «БАЛАНС (актив)» бухгалтерского баланса.

Коэффициент автономии собственных средств (К1) показывает долю активов, которые обеспечиваются собственными источниками формирования. Анализ коэффициента автономии собственных средств (К1) проводится путем оценки его динамики за рассматриваемые отчетные периоды, оценки изменений структуры составляющих компонентов капитала, определения влияния этих изменений на уровень коэффициента.

2) Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К2) определяется как отношение собственных средств в обороте ко всей величине оборотных средств по формуле:

$$K2 = (\text{код } 1300 - \text{код } 1100) / \text{код } 1200, \text{ где:}$$

код 1100 - показатель по коду 1100 «Итого внеоборотных активов» бухгалтерского баланса;

код 1200 - показатель по коду 1200 «Итого оборотных активов» бухгалтерского баланса.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (К2) характеризует степень обеспеченности хозяйственной деятельности собственными оборотными средствами, необходимую для обеспечения финансовой устойчивости.

3) Коэффициент текущей ликвидности (К3) определяется как отношение суммы всех оборотных средств в виде запасов, краткосрочной дебиторской задолженности, исключая просроченную задолженность, краткосрочных финансовых вложений, денежных средств и прочих оборотных активов к текущим обязательствам по формуле:

$$K3 = (\text{код } 1200 - \text{код } 5501 - 5540) / (\text{код } 1500 - \text{код } 1530), \text{ где:}$$

код 5501 - показатель по коду 5501 «Наличие и движение долгосрочной дебиторской задолженности за отчетный год - всего» пояснений к бухгалтерскому балансу и форме «Отчет о финансовых результатах» (далее - отчет о финансовых результатах);

код 5540 - показатель по коду 5540 «Просроченная дебиторская задолженность - всего» (в части суммы краткосрочной дебиторской

задолженности) пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;

код 1500 - показатель по коду 1500 «ИТОГО краткосрочных обязательств» бухгалтерского баланса;

код 1530 - показатель по коду 1530 «Доходы будущих периодов» бухгалтерского баланса.

Коэффициент текущей ликвидности (К3) показывает, насколько текущие обязательства покрываются оборотными активами. Анализ данного коэффициента характеризует платежные возможности юридического лица, оцениваемые при условии своевременных расчетов с дебиторами, благоприятной реализации готовой продукции и продажи прочих элементов материальных оборотных средств.

При анализе коэффициента текущей ликвидности (К3) следует учитывать существенность просроченной кредиторской задолженности, так как ее наличие является признаком недостаточности средств для выполнения текущих обязательств, а также проводить анализ величины и динамики просроченных дебиторской и кредиторской задолженности, который позволит оценить характер происходящих изменений.

4) Степень платежеспособности (К4) характеризует общую ситуацию с платежеспособностью юридического лица, объемами его заемных средств и сроками возможного погашения задолженности юридического лица перед его кредиторами и определяется по формуле:

$$K4 = (\text{код } 1500 - \text{код } 1530 + \text{код } 1400) / (\text{код } 2110 : T), \text{ где:}$$

код 1400 - показатель по коду 1400 «ИТОГО долгосрочных обязательств» бухгалтерского баланса;

код 2110 - показатель по коду 2110 «Выручка» отчета о финансовых результатах;

T - отчетный период, в днях.

5) Оборачиваемость оборотных средств (К5) определяется как отношение суммы выручки к средней за отчетный период сумме оборотных средств по формуле:

$$K5 = \text{код } 2110 / ((\text{код } 1200 \text{ нач.} + \text{код } 1200 \text{ кон.}) \times 0,5), \text{ где:}$$

код 1200 нач. - показатель на начало отчетного периода по коду 1200 «Итого оборотных активов» бухгалтерского баланса;

код 1200 кон. - показатель на конец отчетного периода по коду 1200 «Итого оборотных активов» бухгалтерского баланса.

Показатель оборачиваемости оборотных средств (К5) показывает количество оборотов, совершаемых оборотными средствами за отчетный период, характеризует объем реализованной продукции на рубль, вложенный в оборотные средства, а также позволяет оценить способность юридического лица к возмещению понесенных им затрат.

На основе показателя оборачиваемости оборотных средств (К5) определяется длительность одного оборота в днях (Д1) по формуле:

$$Д1 = Т / К5, \text{ где:}$$

Т - число дней в отчетном периоде.

Анализ показателя оборачиваемости оборотных средств (К5) проводится путем оценки скорости оборота оборотных средств и сопоставления значения показателя со значениями показателя за анализируемые предшествующие периоды с учетом числа дней в отчетном и предшествующих периодах. В результате сравнения этих показателей выявляется ускорение или замедление оборачиваемости оборотных средств.

б) Оборачиваемость дебиторской задолженности (К6) определяется как отношение суммы выручки к средней за отчетный период сумме дебиторской задолженности по формуле:

$$К6 = \text{код 2110} / (\text{код 1230 нач.} + \text{код 1230 кон.}) \times 0,5, \text{ где:}$$

код 1230 нач. - показатель на начало отчетного периода по коду 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса;

код 1230 кон. - показатель на конец отчетного периода по коду 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса.

Показатель оборачиваемости дебиторской задолженности (К6) показывает количество оборотов дебиторской задолженности за отчетный период.

На основе показателя оборачиваемости дебиторской задолженности (К6) определяется длительность погашения дебиторской задолженности в днях (Д2) по формуле:

$$Д2 = Т / К6, \text{ где:}$$

Т - число дней в отчетном периоде.

При оценке данного показателя целесообразно провести анализ качественного состояния дебиторской задолженности с целью оценки величины и динамики сомнительной и просроченной дебиторской задолженности, рост которой свидетельствует о снижении ликвидности.

Кроме того, при анализе оборачиваемости дебиторской задолженности целесообразно определить долю дебиторской задолженности в общем объеме оборотных средств.

7) Рентабельность продаж по прибыли от реализации (К7) определяется как отношение прибыли от продаж к выручке по формуле:

$$К7 = (\text{код 2200} / \text{код 2110}) \times 100, \text{ где:}$$

код 2200 - показатель по коду 2200 «Прибыль (убыток) от продаж» отчета о финансовых результатах.

Рентабельность продаж по прибыли от реализации (К7) показывает размер прибыли на рубль реализованной продукции, то есть степень окупаемости затрат.

Отрицательная динамика этого показателя может рассматриваться как неэффективная хозяйственная деятельность юридического лица, которая является результатом высоких затрат на рубль продукции, нерационального использования производственных ресурсов, формирующих себестоимость, снижения объема производства и других факторов, влияющих на изменение рентабельности продаж. При наличии отрицательной динамики для более полной оценки эффективности деятельности юридического лица рекомендуется выявить причины снижения рентабельности продаж, в том числе причины, связанные с экономической конъюнктурой и состоянием рынка.

8) Рентабельность собственного капитала (К8) определяется как отношение прибыли до налогообложения к собственному капиталу по формуле:

$$K8 = \text{код 2300} / \text{код 1300} \times 100, \text{ где:}$$

код 2300 - показатель «Прибыль (убыток) до налогообложения» отчета о финансовых результатах.

Рентабельность собственного капитала (К8) характеризует эффективность использования собственного капитала.

При анализе рентабельности собственного капитала (К8) ее можно сопоставить с рентабельностью юридических лиц с аналогичной величиной активов и занимающихся аналогичным видом деятельности или со среднеотраслевым уровнем рентабельности собственного капитала в данном виде деятельности.

9) Рентабельность активов (К9) определяется как отношение прибыли до налогообложения к активам по формуле:

$$K9 = \text{код 2300} / ((\text{код 1600 нач.} + \text{код 1600 кон.}) \times 0,5) \times 100, \text{ где:}$$

код 1600 нач. - показатель на начало отчетного периода по коду 1600 «Баланс (актив)» бухгалтерского баланса;

код 1600 кон. - показатель на конец отчетного периода по коду 1600 «Баланс (актив)» бухгалтерского баланса.

Рентабельность активов (К9) характеризует прибыльность средней величины активов, определяет, сколько прибыли до налогообложения приходится на рубль стоимости активов, а также показывает эффективность управления имеющимся капиталом.

4. Коды строк в формах бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах приведены в соответствии с приказом Министерства финансов

Российской Федерации от 02.07.2010 N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций». В случае изменения форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, требующего корректировки формул расчета показателей, следует исходить из принципов расчета этих показателей, установленных в настоящем Порядке.

5. Расчет сводной оценки степени удовлетворительности финансового состояния принципала:

1) Сводный показатель (S) вычисляется как средневзвешенная сумма категорий.

2) Формула расчета суммы баллов S имеет вид:

$$S = 0,11 * \text{Категория K1} + 0,05 * \text{Категория K2} + 0,30 *$$

$$* \text{Категория K3} + 0,12 * \text{Категория K4} + 0,15 *$$

$$* \text{Категория K5} + 0,061 * \text{Категория K6} + 0,10 *$$

$$* \text{Категория K7} + 0,05 * \text{Категория K8} + 0,06 * \text{Категория K9}$$

3) Вес каждого из показателей устанавливается в соответствии с таблицей:

Показатель	Вес показателя
Коэффициент автономии собственных средств K1	0,11
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами K2	0,05
Коэффициент текущей ликвидности K3	0,30
Степень платежеспособности K4	0,12
Оборачиваемость оборотных средств K5	0,15
Оборачиваемость дебиторской задолженности K6	0,06
Рентабельность продаж по прибыли от реализации K7	0,10
Рентабельность собственного капитала K8	0,05
Рентабельность активов K9	0,06
Итого	1

4) Сумма баллов S влияет на степень удовлетворительности финансового состояния принципала следующим образом:

S = (1 - 1,05) - первая степень удовлетворительности - кредитоспособность принципала является высокой (предоставление муниципальной гарантии не вызывает сомнений).

S = (1,05 - 2,4) - вторая степень удовлетворительности - кредитоспособность является средней (предоставление муниципальной гарантии требует взвешенного подхода).

S = (2,4 - 3,00) - третья степень удовлетворительности - кредитоспособность является низкой (предоставление муниципальной гарантии связано с повышенным риском).

6. Минимальный объем (сумма) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии устанавливается в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала:

для первой степени удовлетворительности финансового состояния принципала минимальный объем (сумма) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии устанавливается в размере 70% от суммы предоставленной муниципальной гарантии;

для второй степени удовлетворительности финансового состояния принципала - 85% от суммы предоставленной муниципальной гарантии;

для третьей степени удовлетворительности финансового состояния принципала - 100% от суммы предоставленной муниципальной гарантии.