



ФИНАНСОВОЕ УПРАВЛЕНИЕ АДМИНИСТРАЦИИ МУНИЦИПАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ ПРИМОРСКО-АХТАРСКИЙ РАЙОН

П Р И К А З

«20» января 2010 г.

№ 56

г. Приморско-Ахтарск

**Об утверждении Порядка анализа финансового состояния
принципала в целях предоставления муниципальной гарантии
муниципального образования Приморско-Ахтарский район и
Порядка оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии,
поручительства**

В соответствии с положениями статей 93.2 и 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации п р и к а з ы в а ю:

1. Утвердить Порядок анализа финансового состояния принципала в целях предоставления муниципальной гарантии муниципального образования Приморско-Ахтарский район (приложение № 1).

2. Утвердить Порядок оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства (приложение № 2).

3. Установить, что для проверки финансового состояния юридического лица – получателя бюджетного кредита применяется Порядок, утвержденный пунктом 1 настоящего приказа, с учетом положений статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

4. Контроль за выполнением настоящего приказа оставляю за собой.

Заместитель главы
муниципального образования
Приморско-Ахтарский район,
начальник финансового управления

Г.Н.Кривonos

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1
УТВЕРЖДЕН
приказом финансового
управления администрации
муниципального образования
Приморско-Ахтарский район
от 20 января 2010 г. № 56

ПОРЯДОК
анализа финансового состояния принципала в целях
предоставления муниципальной гарантии муниципального образования
Приморско-Ахтарский район

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок разработан финансовым управлением администрации муниципального образования Приморско-Ахтарский район (далее - Финансовое управление) в соответствии с положениями статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации (далее – БК РФ) и регламентирует процедуру проведения анализа финансового состояния принципалов – юридических лиц и муниципальных образований в случаях, предусмотренных бюджетным законодательством Российской Федерации.

2. Анализ финансового состояния принципала

2.1. Анализ финансового состояния принципала (далее – анализ) проводится до предоставления муниципальной гарантии муниципального образования Приморско-Ахтарский район.

2.2. Анализ проводится в два этапа. На первом этапе анализируется соответствие принципала требованиям, установленным статьёй 115.2 БК РФ.

2.3. Первый этап анализа проводится по следующим показателям:

- отсутствие у принципала просроченной задолженности по денежным обязательствам перед муниципальным образованием Приморско-Ахтарский район;

- отсутствие у принципала задолженности по обязательным платежам в бюджетную систему Российской Федерации;

- отсутствие у принципала неурегулированных обязательств по гарантиям, ранее предоставленным муниципальному образованию Приморско-Ахтарский район.

В случае невыполнения хотя бы одного из вышеперечисленных показателей принципал признается несоответствующим требованиям бюджетного законодательства, предъявляемым к получателям муниципальных гарантий, второй этап анализа не проводится.

При соответствии принципала всем вышеперечисленным показателям далее проводится второй этап анализа.

2.4. На втором этапе анализ проводится по категориям принципалов:

- юридическое лицо – кредитная организация (далее – Банк);
- юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (далее – Организация);
- муниципальное образование.

В зависимости от категории, к которой относится принципал, на втором этапе анализ проводится в соответствии с разделами 3 – 5 настоящего Порядка.

3. Анализ финансового состояния банка

3.1. Анализ финансового состояния Банка основывается на анализе выполнения обязательных нормативов, установленных Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 16 января 2004 года № 110-И "Об обязательных нормативах банков", и ряда дополнительных показателей деятельности Банка.

Анализ проводится по данным за два предшествующих года (за исключением показателей, указанных в пункте 3.3 настоящего Порядка) и последний отчетный период текущего финансового года.

3.2. Анализируется выполнение следующих обязательных нормативов:

а) норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1).

Норматив Н1 регулирует (ограничивает) риск несостоятельности Банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков.

Норматив Н1 определяется как отношение размера собственных средств (капитала) Банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1 устанавливается в зависимости от размера собственных средств (капитала) Банка:

для Банков с размером собственных средств (капитала) не менее суммы, эквивалентной 5 млн. евро, - 10 процентов;

для Банков с размером собственных средств (капитала) менее суммы, эквивалентной 5 млн. евро, - 11 процентов.

Норматив Н1 анализируется в динамике за последние 6 месяцев;

б) норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2).

Норматив Н2 регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования. Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15 процентов;

в) норматив текущей ликвидности Банка (Н3).

Норматив Н3 регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней. Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 - 50 процентов;

г) норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4).

Норматив Н4 регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней. Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 - 120 процентов;

д) норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

Норматив Н6 регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований Банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) Банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н6 - 25 процентов;

е) норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

Норматив Н7 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н7 - 800 процентов;

ж) норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1).

Норматив Н9.1 регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении участников (акционеров) Банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам), к собственным средствам (капиталу) Банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н9.1 - 50 процентов;

з) норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1).

Норматив Н10.1 регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск Банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком. Норматив Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) Банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н10.1 - 3 процента;

и) норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12).

Норматив Н12 регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений Банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых Банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) Банка. Максимально допустимое числовое значение норматива Н12 - 25 процентов.

При невыполнении обязательных нормативов анализируется выполнение контрольных значений обязательных нормативов.

При внесении Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) изменений в перечень обязательных нормативов, указанных в настоящем пункте, либо их минимально/максимально допустимых числовых значений применяются нормативы и их допустимые значения, действовавшие (действующие) в соответствующем анализируемом периоде.

3.3. Дополнительно анализируется:

а) информация о наличии/отсутствии на последнюю отчетную дату:

- неустраненных фактов нарушения норм законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов ЦБ РФ;
- неудовлетворенных требований кредиторов и (или) неисполненных требований бенефициаров об уплате денежных сумм по гарантиям;
- неустраненных фактов нарушения установленного ЦБ РФ порядка обязательного резервирования;
- текущих убытков либо превышения использованной прибыли над фактически полученной и (или) непогашенных убытков предшествующих лет;
- невыполнения нормативных требований ЦБ РФ по созданию системы управления рисками и (или) системы внутреннего контроля Банка;

б) динамика прибыли и кредиторской задолженности.

Вывод о финансовом состоянии Банка основывается на анализе соблюдения обязательных нормативов и динамики прибыли и кредиторской задолженности за анализируемый период.

4. Анализ финансового состояния организации

4.1. В целях проведения анализа финансового состояния Организации определяются значения четырех групп оценочных показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность Организации:

- коэффициенты ликвидности;
- коэффициенты структуры капитала;
- коэффициенты рентабельности;
- коэффициент деловой активности.

Анализ проводится по данным за два предшествующих года и последний отчетный период текущего финансового года.

4.1.1. Коэффициенты ликвидности позволяют определить способность Организации оплатить свои краткосрочные обязательства в течение отчетного периода. Исходные данные: форма № 1 «Бухгалтерский баланс».

Коэффициент абсолютной ликвидности (К1) определяется как отношение денежных средств к наиболее срочным обязательствам.

$$K1 = (\text{стр.260}) / (\text{стр.690}-\text{стр.640}-\text{стр.650}-\text{стр.660})$$

Коэффициент срочной ликвидности (K2) – отношение наиболее ликвидной части оборотных средств (денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и дебиторской задолженности) к краткосрочным обязательствам.

$$K2 = (\text{стр.240} + \text{стр.250} + \text{стр.260}) / (\text{стр.610} + \text{стр.620} + \text{стр.660})$$

Коэффициент текущей ликвидности (K3) показывает, достаточно ли у Организации средств для погашения ее краткосрочных обязательств в течение определенного периода. $K3 = (\text{стр.290}) / (\text{стр.610} + \text{стр.620} + \text{стр.660})$

4.1.2. Коэффициенты структуры капитала характеризуют степень защищенности интересов кредиторов и инвесторов и отражают способность Организации погашать долгосрочную задолженность. Исходные данные: форма № 1 «Бухгалтерский баланс» (для K4 и K6), форма №2 «Отчет о прибылях и убытках» (для K5).

Коэффициент собственности (K4) характеризует долю собственного капитала в структуре баланса Организации и определяется как отношение собственного капитала к валюте баланса. $K4 = (\text{стр. 490}) / \text{стр.700}$

Коэффициент защищенности кредитов (K5) характеризует степень защищенности кредитов от невыплаты процентов за предоставленный кредит и показывает сколько раз в течение отчетного периода Организация заработала средства для выплаты процентов по займам.

$$K5 = (\text{стр.140} + \text{стр.141} - \text{стр.142} - \text{стр.150} + \text{стр.070}) / (\text{стр.070})$$

Коэффициент обеспеченности собственными средствами (K6) характеризует наличие собственных оборотных средств у Организации, необходимых для ее финансовой устойчивости.

$$K6 = (\text{стр.490} - (\text{стр.190} - \text{стр.145})) / \text{стр.290}$$

4.1.3. На основании значений коэффициентов ликвидности и структуры капитала определяется класс платежеспособности Организации в соответствии с таблицей № 1 путем присвоения соответствующего класса по каждому из коэффициентов на основании сравнения их фактических значений с нормативными или рекомендуемыми. Класс платежеспособности Организации определяется в соответствии с полученной средней классовой оценкой.

К 1 классу относятся Организации со средней классовой оценкой – до 1,5; ко 2 классу – Организации со средней классовой оценкой от 1,5 до 2,5; к 3 классу – Организации со средней классовой оценкой более 2,5. Если средняя классовая оценка более 2,5, то Организация финансово неустойчива.

Структура баланса признается неудовлетворительной, а Организация неплатежеспособной в следующих случаях:

- коэффициент текущей ликвидности на конец анализируемого периода имеет значение менее 1;
- коэффициент обеспеченности собственными средствами – менее 0,1.

Таблица 1. Классовая оценка коэффициентов ликвидности и структуры капитала

Показатели	Нормативные или рекомендуемые значения			Фактическое значение	Классовая оценка
	1 класса	2 класса	3 класса		
К1 (коэффициент абсолютной ликвидности)	$\geq 0,25$	0,2 - 0,25	$\leq 0,2$		
К2 (коэффициент срочной ликвидности)	$\geq 0,7$	0,2 - 0,7	$\leq 0,2$		
К3 (коэффициент текущей ликвидности)	$\geq 2,0$	1,0 - 2,0	$\leq 1,0$		
К4 (коэффициент собственности)	более 0,6	$\geq 0,6$	менее 0,6		
К5 (коэффициент защищенности кредитов)	более 3	≥ 3	менее 3		
К6 (коэффициент обеспеченности собственными средствами)	более 0,1	$\geq 0,1$	менее 0,1		
Средняя классовая оценка	x	x	x	x	Сумма классов/6

4.1.4. Коэффициенты рентабельности показывают, насколько прибыльна деятельность Организации и рассчитываются как отношение полученной прибыли к затраченным средствам либо как отношение полученной прибыли к объему реализованной продукции. Исходные данные – форма №2.

Коэффициент рентабельности продукции (или рентабельность продаж) (Крент.прод.) показывает, сколько денежных единиц прибыли принесла каждая денежная единица реализованной продукции.

$$\text{Крент. прод.} = \text{стр.050} / \text{стр. 010}$$

Коэффициент рентабельности основной деятельности (Крент. деят.) показывает, сколько прибыли приходится на каждую единицу затрат.

$$\text{Крент. деят.} = \text{стр.050} / \text{стр. 020}$$

Коэффициенты рентабельности рассматриваются в динамике и в сравнении со средними показателями рентабельности по данному виду деятельности (по данным территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Краснодарскому краю, но не менее 10%), которые принимаются в качестве нормативного значения.

4.1.5. Коэффициенты деловой активности (коэффициенты оборачиваемости) позволяют проанализировать эффективность использования средств Организации. Исходные данные: форма №1 «Бухгалтерский баланс», форма №2.

Коэффициент оборачиваемости активов (Коб.акт.) характеризует эффективность использования имеющихся ресурсов независимо от источников их привлечения и показывает сколько денежных единиц реализованной продукции, принесла каждая единица активов. Уменьшение коэффициента на конец отчетного периода, по сравнению с коэффициентом, рассчитанным на начало отчетного периода, свидетельствует о замедлении оборота оборотных средств.

$$\text{Коб.акт.} = (\text{стр.010 ф.№2}) / ((\text{стр.290 н.г.} - \text{стр.290 к.г.}) (\text{ф.№1}) / 2).$$

Коэффициент загрузки средств в обороте (Кзагр.) характеризует сумму оборотных средств, авансируемых на 1 рубль выручки от реализации.

$$\text{Кзагр.} = ((\text{стр.290 н.г.} + \text{стр.290 к.г.} (\text{ф.№1}) / 2) / (\text{стр.010 ф.№2})).$$

4.2. Для оценки достаточности денежных средств Организации проводится анализ движения денежных средств по данным формы №4 по ОКУД «Отчет о движении денежных средств».

Для сопоставления состава и размера денежных обязательств и обязательных платежей с оттоком денежных средств рассчитывается коэффициент покрытия обязательств величиной оттока денежных средств на эти цели (Кпокр.обяз.). Нормативное значение – больше 1.

$$\text{Кпокр.обяз.} = (\text{отток денежных средств по текущей деятельности} + \text{отток денежных средств по инвестиционной деятельности} + \text{отток денежных средств по финансовой деятельности}) / (\text{стр.690} - (\text{стр.640} + \text{стр.650} + \text{стр.660})) (\text{ф.№1}).$$

4.3 Заключение о финансовом состоянии Организации принимается на основании класса платежеспособности, значений коэффициентов рентабельности, деловой активности и покрытия обязательств, которые должны находиться в пределах нормативных значений. Ухудшение значений коэффициентов в динамике допускается не более чем на 10%.

5. Анализ финансового состояния муниципального образования

5.1. В основе анализа финансового состояния муниципального образования лежит система индикаторов, характеризующих отдельные факторы финансового состояния муниципального образования.

Анализ проводится на основании данных годового отчета об исполнении местного бюджета за предшествующий год, решения о бюджете на текущий финансовый год и утвержденной сводной бюджетной росписи. Кроме того, по данным месячного отчета за последний отчетный период текущего финансово года анализируется соблюдение ограничений предельного объема муниципального долга, установленных БК РФ.

5.2. Для каждого индикатора установлены одно или два критических значения. В случае если значение индикатора (V) находится за пределами критического значения максимального риска неплатежеспособности, то значение оценки индикатора (M) равно 0. Критические значения и формулы расчета индикаторов приведены в таблице 2. Если значение индикатора находится за пределами критического значения минимального риска неплатежеспособности, то значение оценки индикатора (M) равно 1. Если значение индикатора лежит в интервале между двумя критическими значениями, то по данному индикатору присваивается оценка в пределах от 0 до 1.

Таблица 2. Критические значения и формулы расчета индикаторов оценки финансового состояния муниципального образования

№ п/п	Индикаторы	Формула расчета значения индикатора	Минимальный риск неплатежеспособности	Максимальный риск неплатежеспособности
1	2	3	4	5
1	Доля первооче-	$V = (A + B + C) / D$	20%	70%

	редных расходов в расходах местного бюджета	<p>A – расходы на оплату труда и начисления на оплату труда;</p> <p>B - расходы на обслуживание долга;</p> <p>C - расходы на выплату трансфертов населению;</p> <p>D - всего расходов местного бюджета с учетом прироста кредиторской задолженности, за исключением расходов за счет субвенций</p>		
2	Зависимость бюджета от финансовой помощи	<p>$V = A / B$</p> <p>A- доходы местного бюджета от безвозмездных поступлений от бюджетов других уровней, за исключением субвенций;</p> <p>B - общий годовой объем доходов местного бюджета, за исключением субвенций</p>	5%	40%
3	Объем кредиторской задолженности бюджетных учреждений	<p>$V = A / B$</p> <p>A- кредиторская задолженность бюджетных учреждений на конец года;</p> <p>B - объем расходов местного бюджета, за исключением расходов за счет субвенций</p>	0%	5%
4	Отношение долга без учета гарантий к доходам бюджета	<p>$V = A / B$</p> <p>A – муниципальный долг за вычетом гарантий на конец года;</p> <p>B- общий годовой объем доходов местного бюджета без учета объема безвозмездных поступлений и (или) поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений</p>	25%	50%
5	Отношение краткосрочного (до 1 года) долга к доходам бюджета	<p>$V = A / B$</p> <p>A- объем краткосрочного (до 1 года) долга муниципального образования на конец года;</p> <p>B- общий годовой объем доходов местного бюджета без учета объема безвозмездных поступлений и (или) поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений</p>	10%	20%
6	Отношение объема выданных гарантий к доходам бюджета	<p>$V = A / B$</p> <p>A – объем муниципальных гарантий на конец года;</p> <p>B- общий годовой объем доходов местного бюджета без учета объема безвозмездных поступлений и (или) поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений</p>	15%	30%
7	Отсутствие просроченных долговых обязательств	<p>$V = A / B$</p> <p>A – просроченная задолженность муниципального образования на конец года;</p> <p>B - объем собственных доходов местного бюджета за последний отчетный год</p>	0%	0,5%
8	Соблюдение ограничения дефицита бюджета	<p>$V = A / B$</p> <p>A - дефицит местного бюджета;</p> <p>B- общий годовой объем доходов местного бюджета без учета объема безвозмездных поступлений и (или) поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений</p>	10% 5%*	-
9	Соблюдение ограничения на предельный объем долга	<p>$V = A / B$</p> <p>A – предельный объем муниципального долга;</p> <p>B- общий годовой объем доходов местного бюджета без учета объема безвозмездных поступлений и (или) поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений</p>	100% 50%*	-
10	Соответствие фактического	<p>$V = A / B$</p> <p>A – фактический объем муниципального долга на соот-</p>	100%	-

	объема муниципального долга утвержденному решению о бюджете предельному объему долга (в течение финансового года) /верхнему пределу долга (на конец года)	ответствующую дату В – утвержденный решением о бюджете предельный объем муниципального долга (в течение текущего финансового года)/верхний предел долга (на конец текущего финансового года)		
11	Соблюдение ограничения расходов на обслуживание долга	$V = A / B$ А- расходы на обслуживание муниципального долга; В – расходы местного бюджета за исключением расходов за счет субвенций из бюджетов бюджетной системы РФ	15%	-

* Для муниципальных образований, в отношении которых осуществляются меры, предусмотренные пунктом 4 статьи 136 БК РФ.

5.3. Оценка по индикатору рассчитывается по формуле:

$$M_i = (V_i - V_{\min}) / (V_{\max} - V_{\min}),$$

где: M_i - оценка по индикатору i ;

V_i - фактическое значение индикатора i ;

V_{\min} - критическое значение индикатора i , соответствующее высокому риску неплатежеспособности;

V_{\max} - критическое значение индикатора i , соответствующее низкому риску неплатежеспособности.

В случае если индикатор имеет только одно критическое значение, оценке по данному индикатору присваивается либо наивысшее значение, равное 1 (если фактическое значение индикатора находится в области минимального риска неплатежеспособности), либо наихудшее значение, равное 0 (если фактическое значение индикатора находится в области максимального риска неплатежеспособности).

5.4. Оценка финансового состояния муниципального образования осуществляется в баллах. Максимально возможная (наилучшая) величина оценки составляет 10 баллов. Для индикаторов установлены различные веса относительной значимости, которые приведены в таблице 3, обусловленные разной степенью влияния отражаемых индикаторами факторов на общий уровень финансового состояния. Итоговая оценка финансового состояния определяется суммой произведений оценок по всем индикаторам на соответствующие им веса относительной значимости индикаторов (W) по следующей формуле:

$$P = \text{SUM} (M_i \times W_i),$$

где: P - комплексная оценка финансового состояния;

M_i - оценка по индикатору i ;

W_i - удельный вес i -го индикатора.

Таблица 3. Веса относительной значимости индикаторов оценки финансового состояния муниципального образования

№ п/п	Наименование индикатора	Удельный вес индикатора
1	Доля первоочередных расходов в расходах местного бюджета	1,50
2	Зависимость бюджета от финансовой помощи	1,20
3	Объем кредиторской задолженности бюджетных учреждений	1,20
4	Отношение долга без учета муниципальных гарантий и поручительств к доходам бюджета	1,10
5	Отношение краткосрочного (до 1 года) долга к доходам бюджета	0,75
6	Отношение объема выданных гарантий к доходам бюджета	0,25
7	Отсутствие просроченных долговых обязательств	0,75
8	Соблюдение ограничения дефицита бюджета, установленного БК РФ	0,75
9	Соблюдение ограничения на предельный объем муниципального долга, установленного БК РФ	0,75
10	Непревышение фактического объема муниципального долга утвержденного решением о бюджете предельного объема (в течение текущего финансового года) и верхнего предела долга (на конец текущего финансового года)	1,0
11	Соблюдение ограничения расходов на обслуживание долга, установленного БК РФ	0,75

5.5. По результатам оценки могут быть сделаны следующие выводы:

- по фактическим значениям каждого из индикаторов – о степени их соответствия нормам бюджетного законодательства и/или установленному уровню риска неплатежеспособности;
- по сумме баллов согласно итоговой оценке – о степени отклонения фактического значения итоговой оценки от максимально возможной.

6. Документы и источники информации для анализа финансового состояния принципала

6.1. Анализ соответствия принципала требованиям, установленным статьёй 115.2 БК РФ, проводится на основании:

- данных Финансового управления о составе задолженности перед бюджетом муниципального образования Приморско-Ахтарский район по бюджетным кредитам и о гарантиях, предоставленных в обеспечение обязательств перед бюджетом муниципального образования Приморско-Ахтарский район;
- справки налогового органа о сумме начисленных и уплаченных принципалом налогов и сборов и задолженности на дату подачи ходатайства (предоставляется принципалами, за исключением муниципальных образований).

6.2. Для проведения второго этапа анализа финансового состояния принципала в Финансовое управление представляются документы и информация в соответствии с категорией, к которой относится принципал.

6.2.1. Банки представляют следующие документы за два предшествующих года (за исключением показателей, указанных в пункте 3.3 настоящего Порядка) и последний отчетный период текущего финансового года:

а) заверенные подписью руководителя, главного бухгалтера и печатью:

- сведения о расчете обязательных нормативов и их значениях;
- отчет о прибылях и убытках;
- расшифровку данных о заемных средствах с указанием кредиторов, величины долга, дат получения и погашения кредитов, видов обеспечения, процентной ставки, графиков погашения, сумм просроченных обязательств, включая проценты, пени;

- сведения, перечисленные в пункте 3.3 настоящего Порядка;

б) копию письма территориального учреждения ЦБ РФ об установлении контрольных значений обязательных нормативов и сроке, на который они установлены, а также пояснительная записка Банка о причинах невыполнения обязательных нормативов (предоставляется Банком в случае нарушения обязательных нормативов).

6.2.2. Организации представляют:

- бухгалтерскую отчетность (копии), заверенную подписью руководителя, главного бухгалтера и печатью Организации, за два предшествующих года и последний отчетный период текущего года с отметкой налогового органа об их принятии:

- форму №1 по ОКУД «Бухгалтерский баланс»;
- форму №2 по ОКУД «Отчет о прибылях и убытках»;
- форму №4 по ОКУД «Отчет о движении денежных средств»;
- расшифровку данных о заемных средствах на дату подачи заявления с указанием кредиторов, величины долга, дат получения и погашения кредитов, видов обеспечения, процентной ставки, графиков погашения, сумм просроченных обязательств, включая проценты, пени.

6.2.3. Муниципальные образования представляют:

- копии решений представительного органа местного самоуправления о местном бюджете на предшествующий и текущий финансовые годы со всеми изменениями;

- заверенные подписью главы муниципального образования и печатью местной администрации:

выписки из муниципальной долговой книги на 1 января текущего финансового года и на последнюю отчетную дату текущего финансового года;

сведения по форме таблицы № 4:

а) за предшествующий год – по данным годового отчета;

б) за текущий финансовый год – в соответствии с решением о бюджете на текущий год и утвержденной сводной бюджетной росписью.

Таблица 4. Исходная информация для проведения анализа финансового состояния муниципального образования

№ п/п	Показатель	Утверждено		Фактически исполнено
		Решением о бюджете	сводной бюджетной росписью	
1	2	3	4	5
1.	Расходы бюджета с учетом прироста кредиторской задолженности, за исключением расходов за счет субвенций			
2.	Первоочередные расходы в расходах бюджета, всего			
	в том числе:			
2.1.	расходы на оплату труда и начисления на оплату труда			
2.2.	расходы на обслуживание муниципального долга			
2.3.	расходы на выплату трансфертов наследнику			
3.	Доходы бюджета от безвозмездных поступлений от бюджетов других уровней, за исключением субвенций			
4.	Общий годовой объем доходов бюджета без учета объема безвозмездных поступлений и (или) поступлений налоговых доходов по дополнительным нормативам отчислений			
5.	Кредиторская задолженность бюджетных учреждений	x	x	
6.	Объем расходов местного бюджета, за исключением расходов за счет субвенций			
7.	Муниципальный долг за вычетом гарантий на конец года			
8.	Объем краткосрочного (до 1 года) долга муниципального образования на конец года	x	x	
9.	Объем муниципальных гарантий на конец года			
10.	Просроченная задолженность муниципального образования на конец года	x	x	
11.	Объем собственных доходов местного бюджета			
12.	Дефицит местного бюджета			
13.	Всего доходов бюджета, за исключением субвенций			
14.	Объем муниципального долга, всего			
15.	Расходы на обслуживание муниципального долга			
	Справочно:			
1.	Поступления от продажи акций и иных форм участия в капитале, находящихся в муниципальной собственности			
2.	Снижение остатков средств на счетах по учету средств местного бюджета			

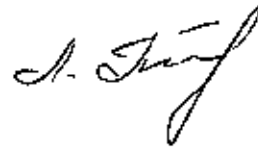
6.3. В случае необходимости Финансовое управление вправе запросить у принципала дополнительную информацию для проведения анализа его финансового состояния.

7. Заключительные положения

7.1. По результатам проведения анализа финансового состояния принципала Финансовым управлением подготавливается соответствующее заключение, которое согласовывается с отделом администрации муниципального образования Приморско-Ахтарский район, курирующим деятельность в соответствующей отрасли или сфере управления.

7.2. Заключение о финансовом состоянии принципала направляется в адрес организатора конкурса на право получения муниципальной гарантии муниципального образования Приморско-Ахтарский район.

Начальник отдела отраслевого
финансирования и доходов бюджета



Л.А.Петрова

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2
УТВЕРЖДЕН
приказом финансового
управления администрации
муниципального образования
Приморско-Ахтарский район
от 20 января 2010 г. № 56

ПОРЯДОК
оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии,
поручительства

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок разработан финансовым управлением администрации муниципального образования Приморско-Ахтарский район (далее - Финансовое управление) в соответствии с положениями статей 93.2 и 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации (далее - БК РФ) и регламентирует процедуру проведения оценки надежности (ликвидности) банковских гарантий, поручительств (далее - оценка надежности гарантии, поручительства), предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств по возврату бюджетных кредитов и обязательств принципалов по удовлетворению регрессного требования к принципалу в связи с исполнением муниципальной гарантии муниципального образования Приморско-Ахтарский район и в иных случаях в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

2. Оценка надежности (ликвидности)
банковской гарантии, поручительства

2.1. Оценка надежности гарантии, поручительства проводится до предоставления бюджетного кредита или муниципальной гарантии муниципального образования Приморско-Ахтарский район.

2.2. Оценка надежности гарантии, поручительства проводится в два этапа. На первом этапе анализируется соответствие гаранта, поручителя требованиям БК РФ.

2.3. Первый этап оценки надежности гарантии, поручительства проводится по следующим показателям:

- отсутствие у гаранта, поручителя просроченной задолженности по денежным обязательствам перед бюджетом муниципального образования Приморско-Ахтарский район;

- отсутствие у гаранта, поручителя задолженности по обязательным платежам в бюджетную систему Российской Федерации;

- отсутствие у гаранта, поручителя неурегулированных обязательств по гарантиям, ранее предоставленным муниципальному образованию Приморско-Ахтарский район;

- значение коэффициента величины чистых активов (Кч), который определяется как отношение величины чистых активов гаранта, поручителя к сумме предоставляемого бюджетного кредита. Минимально допустимое числовое значение коэффициента Кч устанавливается в размере 3.

2.4. В случае невыполнения хотя бы одного из показателей, перечисленных в пункте 2.3 настоящего Порядка, второй этап оценки надежности гарантии, поручительства не проводится, гарант, поручитель признается несоответствующим установленным требованиям, а гарантия, поручительство – неликвидной (неликвидным).

2.5. При соответствии гаранта, поручителя всем показателям, перечисленным в пункте 2.3 настоящего Порядка, далее проводится второй этап оценки надежности гарантии, поручительства по следующим категориям гарантов, поручителей:

- юридическое лицо – кредитная организация;
- юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией.

В зависимости от категории, к которой относится гарант, поручитель, оценка надежности гарантии, поручительства на втором этапе проводится в соответствии с разделами 3, 4 Порядка анализа финансового состояния принципала в целях предоставления муниципальной гарантии муниципального образования Приморско-Ахтарский район, утвержденного данным приказом.

3. Документы и источники информации для оценки надежности (ликвидности) банковской гарантии, поручительства

3.1. Анализ соответствия гаранта, поручителя требованиям БК РФ проводится на основании:

- данных Финансового управления о составе задолженности перед бюджетом муниципального образования Приморско-Ахтарский район по бюджетным кредитам и о гарантиях (поручительствах), предоставленных в обеспечение обязательств перед бюджетом муниципального образования Приморско-Ахтарский район;

- справки о величине чистых активов гаранта, поручителя по состоянию на начало текущего финансового года и на последнюю отчетную дату, заверенной подписью руководителя и главного бухгалтера и печатью организации;

- справки налогового органа о сумме начисленных и уплаченных гарантом, поручителем налогов и сборов и задолженности на дату подачи ходатайства.

3.2. Для проведения второго этапа оценки надежности гарантии, поручительства представляются документы согласно пункту 6.2 Порядка анализа финансового состояния принципала в целях предоставления муниципальной гарантии муниципального образования Приморско-Ахтарский район, в соответствии с категорией, к которой относится гарант, поручитель.

3.3. В случае необходимости Финансовое управление вправе запросить у гаранта, поручителя дополнительную информацию для проведения оценки надежности гарантии.

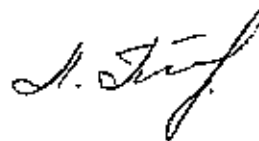
4. Заключительные положения

4.1. По результатам проведения оценки надежности гарантии, поручительства, Финансовым управлением подготавливается соответствующее заключение, которое согласовывается с отделом администрации муниципального образования Приморско-Ахтарский район, курирующим деятельность в соответствующей отрасли или сфере управления.

4.2. Заключение по результатам оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств принципалов по муниципальным гарантиям муниципального образования Приморско-Ахтарский район, направляется в адрес организатора конкурса на право получения муниципальной гарантии муниципального образования Приморско-Ахтарский район.

4.3. В случае установления неликвидности предоставляемой гарантии, поручительства помимо заключения также направляется уведомление получателю бюджетного кредита или муниципальной гарантии муниципального образования Приморско-Ахтарский район о необходимости предоставить иное обеспечение своих обязательств в соответствии с требованиями БК РФ.

Начальник отдела отраслевого
финансирования и доходов бюджета



Л.А.Петрова