ПРАВИТЕЛЬСТВО САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 29 декабря 2014 г. N 854

ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ О МЕТОДИКЕ ПРОВЕДЕНИЯ

АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | Список изменяющих документов  (в ред. Постановлений Правительства Самарской области от 04.06.2019 [N 367](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RLAW256&n=119489&dst=100005),  от 11.12.2023 [N 1004](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RLAW256&n=177276&dst=100005)) |  |

В соответствии со [статьей 86](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RLAW256&n=156507&dst=100301) Устава Самарской области в целях установления единых подходов к методике проведения анализа финансового состояния юридических лиц в случаях предоставления государственных гарантий Самарской области, пролонгации ранее предоставленных бюджетных кредитов, осуществления оценки надежности (ликвидности) поручительств, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств по государственным гарантиям Самарской области, а также по возврату бюджетных кредитов, уплате процентов и иных платежей, предусмотренных соответствующими договорами (соглашениями) о предоставлении бюджетных кредитов, предоставления имущества Самарской области, составляющего залоговый фонд Самарской области, в залог и иных случаях, предусмотренных действующим законодательством, Правительство Самарской области постановляет:

1. Утвердить прилагаемое [Положение](#P30) о методике проведения анализа финансового состояния юридических лиц.

2. Опубликовать настоящее Постановление в средствах массовой информации.

3. Настоящее Постановление вступает в силу со дня его официального опубликования.

Первый вице-губернатор - председатель

Правительства Самарской области

А.П.НЕФЕДОВ

Утверждено

Постановлением

Правительства Самарской области

от 29 декабря 2014 г. N 854

ПОЛОЖЕНИЕ

О МЕТОДИКЕ ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | Список изменяющих документов  (в ред. Постановлений Правительства Самарской области от 04.06.2019 [N 367](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RLAW256&n=119489&dst=100006),  от 11.12.2023 [N 1004](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RLAW256&n=177276&dst=100006)) |  |

1. Настоящее Положение определяет методику проведения уполномоченными органами анализа финансового состояния юридических лиц в случаях:

предоставления государственных гарантий Самарской области;

пролонгации ранее предоставленных бюджетных кредитов;

осуществления оценки надежности (ликвидности) поручительств, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств по государственным гарантиям Самарской области, а также по возврату бюджетных кредитов, уплате процентов и иных платежей, предусмотренных соответствующими договорами (соглашениями) о предоставлении бюджетных кредитов;

предоставления имущества Самарской области, составляющего залоговый фонд Самарской области, в залог;

иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

2. Для целей настоящего Положения под юридическими лицами понимаются юридические лица всех форм собственности, в отношении которых уполномоченными органами осуществляется анализ финансового состояния в случаях, установленных [пунктом 1](#P37) настоящего Положения;

под уполномоченными органами понимаются органы исполнительной власти Самарской области, уполномоченные на реализацию соответствующих мероприятий в случаях, установленных [пунктом 1](#P37) настоящего Положения.

3. В целях проведения анализа финансового состояния юридическими лицами в уполномоченные органы представляются следующие документы:

выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, полученная по состоянию не ранее чем за 5 рабочих дней до даты обращения юридического лица в уполномоченный орган (по собственной инициативе). В случае если выписка из Единого государственного реестра юридических лиц не была представлена юридическим лицом самостоятельно, уполномоченный орган получает соответствующие сведения с официального сайта Федеральной налоговой службы;;

(в ред. [Постановления](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RLAW256&n=119489&dst=100008) Правительства Самарской области от 04.06.2019 N 367)

копии годовой бухгалтерской отчетности юридического лица за последних два финансовых года (при наличии таковых), включающей копии бухгалтерских балансов, отчетов о прибылях и убытках, приложений к ним и пояснительных записок, а также копии аудиторских заключений о соответствии бухгалтерской отчетности юридического лица требованиям действующего законодательства (при наличии таковых); копии ежеквартальной промежуточной бухгалтерской отчетности (бухгалтерских балансов, отчетов о прибылях и убытках) за последних два финансовых года и за период, предшествующий обращению юридического лица в уполномоченный орган. К бухгалтерскому балансу на последнюю отчетную дату необходимо приложить расшифровки статей баланса, сумма по которым составляет более 5 процентов от суммы итога баланса. Копии указанных документов должны быть заверены подписью руководителя и печатью юридического лица (при наличии), годовая бухгалтерская отчетность представляется с отметкой налогового органа о принятии;

(в ред. [Постановления](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RLAW256&n=119489&dst=100009) Правительства Самарской области от 04.06.2019 N 367)

расшифровки дебиторской и кредиторской задолженностей к представленным бухгалтерским балансам с указанием наиболее крупных дебиторов и кредиторов (более 5 процентов общего объема задолженности) и дат возникновения задолженностей, подписанные руководителем и заверенные печатью юридического лица (при наличии);

(в ред. [Постановления](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RLAW256&n=119489&dst=100009) Правительства Самарской области от 04.06.2019 N 367)

расчеты чистых активов юридического лица за два предыдущих финансовых года и на последнюю отчетную дату, подписанные руководителем и заверенные печатью юридического лица (при наличии);

(в ред. [Постановления](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RLAW256&n=119489&dst=100009) Правительства Самарской области от 04.06.2019 N 367)

справка налогового органа об отсутствии у юридического лица просроченной задолженности по обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;

справка об отсутствии просроченной задолженности по заработной плате на дату обращения юридического лица в уполномоченный орган, подписанная руководителем и заверенная печатью юридического лица (при наличии);

(в ред. [Постановления](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RLAW256&n=119489&dst=100009) Правительства Самарской области от 04.06.2019 N 367)

справка, подписанная руководителем и заверенная печатью юридического лица (при наличии), о том, что деятельность юридического лица не приостановлена в порядке, предусмотренном [Кодексом](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=464175) Российской Федерации об административных правонарушениях, а также об отсутствии процедур ликвидации, реорганизации, банкротства в отношении юридического лица на дату обращения в уполномоченный орган.

(в ред. [Постановления](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RLAW256&n=119489&dst=100009) Правительства Самарской области от 04.06.2019 N 367)

В целях проведения анализа финансового состояния юридического лица в случае рассмотрения вопроса о предоставлении имущества Самарской области, составляющего залоговый фонд Самарской области, в залог, перечень документов и порядок их представления устанавливается Правительством Самарской области.

Дополнительные документы представляются в уполномоченные органы в случаях, установленных Правительством Самарской области, или в определенных указанными органами порядках.

4. Не допускается проведение анализа финансового состояния юридического лица при наличии следующих обстоятельств:

непредставление юридическим лицом любого из указанных в [пункте 3](#P45) настоящего Положения документов;

наличие просроченной задолженности по денежным обязательствам перед областным бюджетом и по обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;

наличие просроченной задолженности по заработной плате;

в отношении юридического лица в соответствии с действующим законодательством осуществляется процедура ликвидации, реорганизации, банкротства;

в отношении юридического лица осуществляется процедура приостановления деятельности в порядке, предусмотренном [Кодексом](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=464175) Российской Федерации об административных правонарушениях;

стоимость чистых активов юридического лица на последнюю отчетную дату меньше величины, равной трехкратной сумме обеспечиваемого кредита либо государственной гарантии (применяется при проведении оценки надежности (ликвидности) поручительств, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств по государственным гарантиям Самарской области, а также по возврату бюджетных кредитов, уплате процентов и иных платежей, предусмотренных соответствующими договорами (соглашениями) о предоставлении бюджетных кредитов. Указанное требование, касающееся стоимости чистых активов поручителя, не распространяется на поручительство юридического лица (поручителя), в случае уменьшения размера финансовой устойчивости которого федеральным законом предусмотрена возможность увеличения в соответствии с нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации уставного капитала юридического лица, в собственности которого находятся 100 процентов акций (долей в уставном капитале) указанного поручителя, в целях соответствующего увеличения уставного капитала указанного поручителя).

(в ред. [Постановления](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=RLAW256&n=177276&dst=100007) Правительства Самарской области от 11.12.2023 N 1004)

5. Анализ финансового состояния юридического лица осуществляется на основании данных представленной бухгалтерской отчетности за предыдущих два финансовых года (при наличии таковых) и на последнюю отчетную дату.

Финансовое состояние юридического лица определяется с помощью показателей, приведенных в [таблице 1](#P72).

Таблица 1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Расчет показателя | Формула расчета показателя | Расшифровка формулы | Назначение показателя |
| Оценка ликвидности | | | | |
| Коэффициент абсолютной ликвидности (К1) | Отношение финансовых вложений и денежных средств к сумме краткосрочных обязательств по займам, кредитам, кредиторской задолженности и прочим краткосрочным обязательствам | К1 = (ФВ + ДС) / (КК + КЗ + ПКО) | ФВ - финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов),  ДС - денежные средства и денежные эквиваленты,  КК - краткосрочные кредиты и займы,  КЗ - кредиторская задолженность,  ПКО - прочие краткосрочные обязательства | Коэффициент определяет, какая часть краткосрочных обязательств может быть немедленно погашена юридическим лицом за счет высоколиквидных активов (финансовых вложений, денежных средств, средств на расчетных счетах) |
| Коэффициент текущей ликвидности (К2) | Отношение оборотных активов без учета расходов будущих периодов к сумме краткосрочных обязательств по займам, кредитам, кредиторской задолженности и прочим краткосрочным обязательствам | К2 = ОА / (КК + КЗ + ПКО) | ОА - оборотные активы,  КК - краткосрочные кредиты и займы,  КЗ - кредиторская задолженность,  ПКО - прочие краткосрочные обязательства | Коэффициент определяет, какая часть текущих обязательств юридического лица может быть погашена за счет оборотных активов |
| Оценка финансовой устойчивости | | | | |
| Коэффициент обеспеченности собственными средствами (К3) | Отношение разницы собственного капитала и резервов и внеоборотных активов к сумме оборотных активов | К3 = (СК - ВА) / ОА | СК - собственный капитал и резервы,  ВА - внеоборотные активы,  ОА - оборотные активы | Коэффициент определяет, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных оборотных источников |
| Коэффициент финансовой устойчивости (К4) | Отношение собственного капитала и резервов и долгосрочных обязательств к общей сумме баланса | К4 = (СК + ДО) / ИБ | СК - собственный капитал и резервы,  ДО - долгосрочные обязательства,  ИБ - итог баланса | Коэффициент определяет, какая часть активов финансируется за счет устойчивых источников |
| Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (К5) | Отношение заемных средств к собственному капиталу и резервам | К5 = (ДО + КК + КЗ + ПКО) / СК | ДО - долгосрочные обязательства,  КК - краткосрочные кредиты и займы,  КЗ - кредиторская задолженность,  ПКО - прочие кредиторские обязательства,  СК - собственный капитал и резервы | Коэффициент характеризует зависимость юридического лица от внешних источников финансирования |
| Коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности (К6) | Отношение кредиторской задолженности к дебиторской задолженности | К6 = КЗ / ДЗ | КЗ - кредиторская задолженность,  ДЗ - дебиторская задолженность | Коэффициент характеризует способность юридического лица погасить кредиторскую задолженность при условии благоприятных расчетов с дебиторами |
| Оценка рентабельности | | | | |
| Норма прибыли (К7) | Отношение чистой прибыли к выручке | К7 = ЧП / В | ЧП - чистая прибыль,  В - выручка | Коэффициент отражает результат эффективности деятельности юридического лица |

В случае, если значение показателя ЧП (чистая прибыль) больше или равно нулю и значение показателя В (выручка) равно нулю, коэффициент К7 (норма прибыли) признается равным нулю.

В случае, если значение показателя ЧП (чистая прибыль) меньше нуля и значение показателя В (выручка) равно нулю, показатель коэффициента К7 (норма прибыли) признается отрицательным.

Для каждого показателя устанавливаются наилучшие и наихудшие пороговые значения. На основании полученного значения и пороговых значений для каждого показателя определяется одна из трех категорий риска.

Разбивка показателей на категории риска в зависимости от их фактических значений приведена в [таблице 2](#P140).

Таблица 2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Категории риска | | |
| 1 категория | 2 категория | 3 категория |
| Коэффициент абсолютной ликвидности (К1) | более 0,2 | 0,1 - 0,2 | менее 0,1 |
| Коэффициент текущей ликвидности (К2) | более 2,0 | 1,0 - 2,0 | менее 1,0 |
| Коэффициент обеспеченности собственными средствами (К3) | более 0,5 | 0,5 - 0,1 | менее 0,1 |
| Коэффициент финансовой устойчивости (К4) | более 0,6 | 0,5 - 0,6 | менее 0,5 |
| Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (К5) | менее 1,0 | 1,0 - 2,0 | более 2,0 |
| Коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности (К6) | 0,9 - 1,1 | более 1,1 до 1,4  или  менее 0,9 до 0,7 | менее 0, 7  или  более 1,4 |
| Норма прибыли (К7) | более 0,15 | 0 - 0,15 | отрицательное значение |

В случае, если в результате расчета значение показателя отрицательное, то показатель приравнивается к 3 категории риска.

Далее определяется сумма баллов по показателям в соответствии с их весом.

Значения веса для каждого показателя приведены в [таблице 3](#P184).

Таблица 3

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателя | Вес показателя |
| Коэффициент абсолютной ликвидности (К1) | 0,05 |
| Коэффициент текущей ликвидности (К2) | 0,2 |
| Коэффициент обеспеченности собственными средствами (К3) | 0,2 |
| Коэффициент финансовой устойчивости (К4) | 0,2 |
| Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (К5) | 0,15 |
| Коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности (К6) | 0,15 |
| Норма прибыли (К7) | 0,05 |
| Итого | 1 |

6. На основе категорий риска определяется значение сводной оценки, которая вычисляется по следующей формуле



где S - сводная оценка,

ВесКi - значение веса i-го показателя,

категория Ki - категория риска (1, 2, 3), соответствующая значению i-го показателя.

7. На основании значения сводной оценки определяется, к какому из трех классов финансового состояния относится финансовое состояние юридического лица:

1 класс - устойчивое финансовое состояние (значение S не превышает 1,2);

2 класс - удовлетворительное финансовое состояние (значение S больше 1,2 (включительно), но не превышает 2,25 (включительно);

3 класс - неудовлетворительное финансовое состояние (значение S больше 2,25).

Расчет каждой сводной оценки осуществляется за предыдущих два года (при наличии таковых) и последнюю отчетную дату.

8. При наличии неудовлетворительного финансового состояния юридического лица хотя бы в одном из анализируемых периодов (наличие 3 класса) финансовая оценка возможности исполнения юридическим лицом обязательств в случае предоставления имущества Самарской области, составляющего залоговый фонд Самарской области, в залог признается отрицательной.

При наличии неудовлетворительного финансового состояния юридического лица хотя бы в одном из анализируемых периодов (наличие 3 класса) финансовое состояние юридического лица, обратившегося за получением государственной гарантии Самарской области, признается неудовлетворительным.

При наличии неудовлетворительного финансового состояния юридического лица хотя бы в одном из анализируемых периодов (наличие 3 класса) результаты оценки надежности (ликвидности) поручительства, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств по государственным гарантиям Самарской области, а также по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей, предусмотренных законом и (или) договором, признаются ненадежными (неликвидными).

9. Результаты проведения анализа показателей финансового состояния юридических лиц оформляются уполномоченными органами в установленном ими порядке.