АДМИНИСТРАЦИЯ ЯРОСЛАВСКОЙ ОБЛАСТИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 05.03.2007 № 55-а

г. Ярославль

Об утверждении методики оценки финансового состояния предприятий (организаций) Ярославской области в целях предоставления, а также после предоставления государственных гарантий Ярославской области

<в ред. постановлений Правительства области от 09.08.2012 № 762-п,

от 04.08.2015 № 871-п>

<заголовок в ред. постановления Правительства области

от 04.08.2015 № 871-п>

<утратило силу согласно постановлению Правительства области
от 23.01.2020 № 18-п>

В соответствии с Законом Ярославской области от 14 февраля 2001 г. № 4-з «О государственно-правовых гарантиях Ярославской области» и на основании методики Министерства финансов Российской Федерации, разработанной в рамках Плана мероприятий по реализации Концепции повышения эффективности межбюджетных отношений и качества управления государственными и муниципальными финансами в Российской Федерации в 2006-2008 годах, одобренного распоряжением Правительства Российской Федерации от 3 апреля 2006 г. № 467-р, в целях определения платежеспособности предприятий (организаций) Ярославской области, претендующих на получение государственных гарантий Ярославской области,

АДМИНИСТРАЦИЯ ОБЛАСТИ ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую методику оценки финансового состояния предприятий (организаций) Ярославской области в целях предоставления, а также после предоставления государственных гарантий Ярославской области. <в ред. постановления Правительства области от 04.08.2015 № 871-п>

2. Уполномоченному органу - департаменту финансов Ярославской области производить оценку платежеспособности предприятий (организаций в целях предоставления, а также после предоставления государственных гарантий Ярославской области, в соответствии с методикой, указанной в пункте 1. <в ред. постановления Правительства области от 04.08.2015 № 871-п>

3. Контроль за исполнением постановления возложить на заместителя Председателя Правительства области – директора департамента финансов Ярославской области Долгова А.Н. <в ред. постановления Правительства области от 04.08.2015 № 871-п>

Губернатор области А.И. Лисицын

УТВЕРЖДЕНА

постановлением

Администрации области

от 05.03.2007 № 55-а

**Методика**

**оценки финансового состояния предприятий (организаций) Ярославской области в целях предоставления, а также после предоставления государственных гарантий Ярославской области**

<в ред. постановлений Правительства области от 09.08.2012 № 762-п,

от 04.08.2015 № 871-п>

1. Общие положения

1.1. Для оценки финансового состояния предприятий (организаций) Ярославской области в целях предоставления, а также после предоставления государственных гарантий Ярославской области (далее − гарантополучатели) используются следующие базовые финансовые индикаторы: <в ред. постановления Правительства области от 04.08.2015 № 871-п>

- коэффициенты ликвидности;

- коэффициент соотношения собственных и заемных средств;

- показатель рентабельности.

1.2. Расчет базовых финансовых индикаторов осуществляется на основе форм бухгалтерской отчетности, утвержденных приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций». В случае внесения изменений в данный приказ либо замены его другим нормативным актом, устанавливающим формы бухгалтерской отчетности организаций, применяются формы отчетности, действовавшие (действующие) в анализируемом периоде. <в ред. постановлений Правительства области от 09.08.2012 № 762-п, от 04.08.2015 № 871-п>

<абзац исключён согласно постановлению Правительства области от 04.08.2015 № 871-п>

<абзац исключён согласно постановлению Правительства области от 04.08.2015 № 871-п>

Дополнительно гарантополучателем представляется информация о:

- роде деятельности предприятия - торговое или неторговое (предприятие (организация) считается торговым(ой), если более 50 процентов выручки получено в результате торговых операций (операций перепродажи));

- наличии у гарантополучателя активов в форме государственных ценных бумаг. <в ред. постановления Правительства области от 09.08.2012 № 762-п>

2. Методика расчета базовых финансовых индикаторов

<раздел 2 в ред. постановления Правительства области от 09.08.2012 № 762-п>

2.1. Коэффициенты ликвидности.

Группа коэффициентов ликвидности содержит три показателя:

- коэффициент абсолютной ликвидности;

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;

- коэффициент текущей (общей) ликвидности.

2.1.1. Коэффициент абсолютной ликвидности (К1) показывает, какая часть краткосрочных долговых обязательств может быть погашена за счёт имеющихся денежных средств, денежных эквивалентов и государственных ценных бумаг, и определяется по следующей формуле:

К1 = ,

где:

ДенСр и ДенЭкв - денежные средства и денежные эквиваленты (код строки 1250 баланса предприятия (организации));

ГосЦенБум - текущая рыночная стоимость государственных ценных бумаг, принадлежащих предприятию (организации) на момент окончания отчётного квартала. Необходимая информация предоставляется предприятиями (организациями) дополнительно при подаче заявок на получение государственных гарантий Ярославской области. Если такая информация отсутствует, количество ценных бумаг считается равным нулю;

КрОб - краткосрочные обязательства (код строки 1500 баланса предприятия (организации));

ДБП - доходы будущих периодов (код строки 1530 баланса предприятия (организации));

ОценОб - оценочные обязательства (код строки 1540 баланса предприятия (организации)).

2.1.2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности (К2) характеризует способность предприятия (организации) оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить существующие финансовые обязательства и определяется по следующей формуле:

К2 =,

где:

КрДебЗ - дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в течение 12 месяцев после отчётной даты;

ФинВл - финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) (код строки 1240 баланса предприятия (организации));

ДенСр и ДенЭкв - денежные средства и денежные эквиваленты (код строки 1250 баланса предприятия (организации));

КрОб - краткосрочные обязательства (код строки 1500 баланса предприятия (организации));

ДБП - доходы будущих периодов (код строки 1530 баланса предприятия (организации));

ОценОб - оценочные обязательства (код строки 1540 баланса предприятия (организации)).

2.1.3. Коэффициент текущей (общей) ликвидности (К3) является обобщающим показателем платёжеспособности и вычисляется по следующей формуле:

К3 = ,

где:

ОбА - оборотные активы (код строки 1200 баланса предприятия (организации));

РБП - расходы будущих периодов;

ДдебЗ - дебиторская задолженность, погашение которой ожидается более чем через 12 месяцев после отчётной даты;

КрОб - краткосрочные обязательства (код строки 1500 баланса предприятия (организации));

ДБП - доходы будущих периодов (код строки 1530 баланса предприятия (организации));

ОценОб - оценочные обязательства (код строки 1540 баланса предприятия (организации)).

2.2. Коэффициент соотношения собственных и заёмных средств.

Коэффициент соотношения собственных и заёмных средств (К4) характеризует финансовую устойчивость и определяется по следующей формуле:

К4 = ,

где:

Кап – капитал и резервы (код строки 1300 баланса предприятия (организации)); <в ред. постановления Правительства области от 04.08.2015 № 871-п>

ДОб - долгосрочные обязательства (код строки 1400 баланса предприятия (организации));

КрОб - краткосрочные обязательства (код строки 1500 баланса предприятия (организации));

ДБП - доходы будущих периодов (код строки 1530 баланса предприятия (организации));

ОценОб - оценочные обязательства (код строки 1540 баланса предприятия (организации)).

2.3. Коэффициент рентабельности.

2.3.1. Для торговых организаций коэффициент рентабельности (К5) определяется по следующей формуле:

К5 = ,

где:

ПР (Уб) - прибыль (убыток) от продаж (код строки 2200 отчёта о прибылях и убытках предприятия (организации));

ВП (Уб) - валовая прибыль (убыток) (код строки 2100 отчёта о прибылях и убытках предприятия (организации)).

2.3.2. Для неторговых организаций коэффициент рентабельности (К5) определяется по следующей формуле:

К5 = ,

где:

ПР (Уб) - прибыль (убыток) от продаж (код строки 2200 отчёта о прибылях и убытках предприятия (организации));

Выр - выручка (код строки 2110 отчёта о прибылях и убытках предприятия (организации)).

3. Оценка финансового состояния гарантополучателя

3.1. Для каждого базового финансового индикатора устанавливается наилучшее и наихудшее пороговые значения.

3.2. На основе полученного значения и пороговых значений для каждого показателя определяется одна из трех категорий риска. Пороговые значения показателей с указанием категории риска содержатся в таблице 1.

Таблица 1. Пороговые значения показателей и выбор категории риска в зависимости от фактических значений показателей

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты  | 1 категория(хорошее значение показателя) | 2 категория(удовлетворительное значение показателя) | 3 категория(неудовлетворительное значение показателя) |
| 1. Коэффициент абсолютной ликвидности  | более 0,2  | 0,1 - 0,2  | менее 0,1  |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности  | более 0,8  | 0,5 - 0,8  | менее 0,5  |
| 3. Коэффициент текущей (общей) ликвидности  | более 2,0  | 1,0 - 2,0  | менее 1,0  |
| 4. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств  | более 0,6  | 0,4 - 0,6  | менее 0,4  |
| 5. Коэффициент рентабельности: |  |  |  |
| - для предприятия торговли  | более 1,0  | 0,7 - 1,0  | менее 0,7  |
| - для предприятия другой отрасли  | более 0,15  | 0,0 - 0,15  | менее 0,0 (нерентаб.) |

3.3. На основе категорий риска определяется значение его сводной оценки по следующей формуле:

S= 0,11 х Категорияi + 0,05 х Категорияi + 0,42 х Категорияi + 0,21 х Категорияi + 0,21 х Категорияi,

где:

S - сводная оценка риска,

Категорияi - категория, к которой относится значение показателя коэффициента i. Категорияi = 1, 2 или 3.

Значения весов представлены в таблице 2.

Таблица 2. Веса показателей, используемые при расчете сводной оценки

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п  | Показатель  | Вес показателя  |
| 1. |  Коэффициент абсолютной ликвидности (К1) | 0,11  |
| 2. |  Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности (К2) | 0,05  |
| 3. |  Коэффициент текущей (общей) ликвидности (К3) | 0,42  |
| 4. |  Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К4) | 0,21  |
| 5. | Коэффициент рентабельности (К5) | 0,21  |

3.4. На основе значения сводной оценки финансовое состояние гарантополучателя определяется как:

- хорошее, если значение сводной оценки не превышает 1,05;

- удовлетворительное, если значение сводной оценки больше 1,05, однако не превышает 2,4;

- неудовлетворительное, если значение сводной оценки больше 2,4.

3.5. Сводная оценка финансового состояния гарантополучателя корректируется в соответствии с качественным анализом, который основывается на анализе дополнительной информации о гарантополучателе, находящейся в свободном доступе или предоставляемой гарантополучателем и (или) бенефициаром в департамент финансов Ярославской области. По результатам качественного анализа этой информации финансовое положение гарантополучателя может быть оценено как хорошее, удовлетворительное или неудовлетворительное. <в ред. постановления Правительства области от 04.08.2015 № 871-п>

3.5.1. Финансовое положение гарантополучателя может быть оценено как хорошее, если имеющаяся информация свидетельствует о стабильности его основной деятельности (производства или реализации товаров, проведения работ, предоставления услуг), положительной величине чистых активов, хорошей рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные отрицательно повлиять на финансовую устойчивость гарантополучателя в перспективе (в течение срока действия гарантии). К негативным явлениям (тенденциям) могут быть отнесены не связанные с сезонными факторами существенное снижение поступлений от основной деятельности предприятия, ухудшение показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления.

3.5.2. Финансовое положение гарантополучателя оценивается как удовлетворительное, если комплексный анализ деятельности гарантополучателя или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению. Тем не менее существуют негативные явления (тенденции), которые до окончания срока действия гарантии могут привести к появлению финансовых трудностей, если гарантополучателем не будут приняты необходимые превентивные меры.

3.5.3. Финансовое положение гарантополучателя оценивается как неудовлетворительное, если гарантополучатель признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством, либо существует угроза признания его банкротом, т.е. предприятие является устойчиво неплатежеспособным, или анализ гарантополучателя свидетельствует об угрожающих негативных явлениях, вероятным результатом которых может быть устойчивая неплатежеспособность гарантополучателя в ближайшем будущем. К негативным явлениям могут быть отнесены: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов выручки от основной деятельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления.

3.6. Финансовое положение гарантополучателя не может быть оценено как хорошее, если выявлено хотя бы одно из следующих обстоятельств:

- наличие просроченной задолженности по платежам и сборам в бюджеты любых уровней, просроченных долговых обязательств, любой просроченной кредиторской задолженности перед работниками предприятия (организации) или контрагентами;

- наличие у гарантополучателя скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции или требований, безнадежных к взысканию) в размере, равном или превышающем 25 процентов его чистых активов;

- выявлены случаи неисполнения в течение последнего года гарантополучателем обязательств по иным договорам с гарантом либо прекращение гарантополучателем обязательств по иным договорам с гарантом путем предоставления взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано гарантом в течение 180 календарных дней или более;

- убыточная деятельность гарантополучателя, приведшая к существенному (25 процентов и более) снижению его чистых активов (по сравнению с их максимальным уровнем за последние 5 лет).

3.7. В случае, если имеющаяся информация в силу расхождений, неполноты или необъективности позволяет сделать двоякие выводы, то для оценки используется более пессимистичный вывод.