



АДМИНИСТРАЦИЯ ТОТЕМСКОГО МУНИЦИПАЛЬНОГО ОКРУГА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

От 09.12.2025

№ 1509

г. Тотьма

Об утверждении Порядка
осуществления анализа финансового
состояния принципала при предоставлении
муниципальной гарантии округа,
осуществления мониторинга финансового
состояния принципала после предоставления
муниципальной гарантии округа

В соответствии со статьей 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации,
ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемый Порядок осуществления анализа финансового состояния принципала при предоставлении муниципальной гарантии округа, осуществления мониторинга финансового состояния принципала после предоставления муниципальной гарантии округа.

2. Настоящее постановление вступает в силу после официального опубликования, подлежит размещению на официальном сайте Тотемского муниципального округа.

Глава Тотемского муниципального округа

С.Л. Селянин

Порядок
осуществления анализа финансового состояния принципала при предоставлении
муниципальной гарантии округа, осуществления мониторинга финансового
состояния принципала после предоставления муниципальной гарантии округа

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет процедуру осуществления анализа финансового состояния принципала, претендующего на предоставление муниципальной гарантии Тотемского муниципального округа, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления гарантии Тотемского муниципального округа (далее - муниципальная гарантия) и разработан на основании абзаца второго пункта 3 статьи 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, Порядка предоставления муниципальных гарантий Тотемского муниципального округа, утвержденного постановлением администрации Тотемского муниципального округа от 06 августа 2025 года № 931 (далее – Порядок предоставления гарантий округа), в целях обеспечения эффективного использования бюджетных средств.

1.2. Анализ (мониторинг) финансового состояния принципала в соответствии с настоящим Порядком осуществляет финансовое управление администрации Тотемского муниципального округа (далее – финансовое управление округа) либо агент, привлеченный в соответствии с пунктом 5 статьи 115.2 Бюджетного Кодекса Российской Федерации.

1.3. Виды анализа финансового состояния:

анализ финансового состояния юридического лица, претендующего на предоставление муниципальной гарантии (первоначальный анализ) проводится за год, предшествующий году обращения за предоставлением муниципальной гарантии, и на последнюю отчетную дату текущего финансового года (по состоянию на 1 апреля или 1 июня или 1 октября текущего финансового года) в зависимости от даты представления документов (далее – анализ финансового состояния принципала);

мониторинг финансового состояния принципала после предоставления муниципальной гарантии (текущий анализ) проводится ежегодно не позднее 1 мая года в течение срока действия предоставленной муниципальной гарантии в целях осуществления учета исполнения обязательств принципала, обеспеченных муниципальными гарантиями (далее – мониторинг финансового состояния принципала).

II. Осуществление анализа (мониторинга)
финансового состояния принципала

2.1. Анализ (мониторинг) финансового состояния принципала осуществляется на основании документов, представляемых в финансовое управление округа структурным подразделением администрации округа, к компетенции которого отнесены функции и полномочия в сфере деятельности принципала (далее – структурное подразделение), в соответствии с пунктом 13 Порядка предоставления гарантий округа.

Анализ (мониторинг) финансового состояния принципала осуществляется в соответствии с Методикой осуществления анализа финансового состояния принципала согласно приложению № 1 к настоящему Порядку.

2.2. Бухгалтерская отчетность представляется в виде прошитых копий, заверенных уполномоченным лицом принципала, подпись которого скрепляется печатью принципала.

2.3. Анализ (мониторинг) финансового состояния принципала проводится в течение 20 рабочих дней с момента получения документов финансовым управлением или привлеченным агентом.

2.4. В случае признания принципала несостоятельным (банкротом) и открытия в отношении него конкурсного производства документы структурным подразделением в финансовое управление округа не представляются, а финансовое состояние принципала оценивается как неудовлетворительное.

2.5. Для проверки финансового состояния принципала финансовое управление округа вправе привлекать аудиторскую организацию или индивидуального аудитора по итогам осуществления закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных нужд в соответствии с действующим законодательством. Проверка финансового состояния принципала аудиторской организацией или индивидуальным аудитором осуществляется в соответствии со статьей 7 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

III. Оформление результатов осуществления анализа (мониторинга) финансового состояния принципала

3.1. По результатам осуществления анализа (мониторинга) финансового состояния принципала оформляются:

по итогам анализа (мониторинга) - заключение о финансовом состоянии принципала по форме согласно приложению № 2 к настоящему Порядку (в случае если принципал не признан несостоятельным (банкротом) и в отношении него не открыто конкурсное производство);

по итогам анализа (мониторинга) - заключение о финансовом состоянии принципала по форме согласно приложению № 3 к настоящему Порядку (в случае признания принципала несостоятельным (банкротом) и открытия в отношении него конкурсного производства).

3.2. Заключение о финансовом состоянии принципала подписывается руководителем финансового управления округа или лицом, исполняющим обязанности руководителя.

Приложение № 1 к Порядку

Методика осуществления анализа финансового состояния принципала (далее - Методика)

1. Проведение первоначального анализа финансового состояния принципала осуществляется в два этапа.

2. На первом этапе проведения первоначального анализа финансовое состояние принципала признается неудовлетворительным, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

2.1. наличие кредиторской задолженности, не погашенной в течение более 3 месяцев с даты, когда она должна была быть погашена в соответствии с условиями, установленными договором, в совокупности более 100 тысяч рублей по одному кредитору согласно документам, представленным в финансовое управление округа;

2.2. коэффициент текущей ликвидности юридического лица - менее единицы ($K_{тек.ликв.} < 1$).

В целях настоящего подпункта коэффициент текущей ликвидности юридического лица рассчитывается на основании документов, представленных в соответствии с пунктом 2.1 раздела II настоящего Порядка, по следующей формуле на основании данных бухгалтерского баланса:

$$K_{текликв} = \frac{стр_{1200}}{стр_{1510} + стр_{1520} + стр_{1550}} \quad \text{где;}$$

стр₁₂₀₀ - итогов по разделу II (оборотные активы) бухгалтерского баланса;

стр₁₅₁₀ - краткосрочные заемные обязательства;

стр₁₅₂₀ - краткосрочная кредиторская задолженность;

стр₁₅₅₀ - прочие краткосрочные обязательства;

2.3. наличие просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед бюджетом округа, неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

3. В случае если по результатам первого этапа проведения первоначального анализа финансовое состояние принципала признается неудовлетворительным, оформляется заключение о неудовлетворительном финансовом состоянии юридического лица согласно требованиям раздела III настоящего Порядка.

4. В случае если по результатам первого этапа проведения первоначального анализа финансовое состояние принципала не признается неудовлетворительным, проводится второй этап проведения первоначального анализа.

5. Второй этап проведения первоначального анализа проводится путем исследования показателей, характеризующих финансовое состояние юридического лица:

ликвидности и платежеспособности принципала;
финансовой устойчивости принципала;
эффективности деятельности принципала;
динамики развития принципала.

6. В целях оценки ликвидности и платежеспособности принципала рассчитываются следующие показатели:

коэффициент абсолютной ликвидности;
коэффициент критической оценки;
общий коэффициент ликвидности.

6.1. Коэффициент абсолютной ликвидности (K1) показывает, какая часть краткосрочных обязательств принципала может быть немедленно погашена за счет денежных средств, средств на различных счетах, краткосрочных ценных бумаг, и рассчитывается по следующей формуле на основании данных бухгалтерского баланса:

$$K_1 = \frac{\text{стр}_{1240} + \text{стр}_{1250}}{\text{стр}_{1510} + \text{стр}_{1520} + \text{стр}_{1550}} \quad \text{где;}$$

стр₁₂₄₀ - финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов);

стр₁₂₅₀ - денежные средства и денежные эквиваленты;

стр₁₅₁₀ - краткосрочные заемные средства;

стр₁₅₂₀ - краткосрочная кредиторская задолженность;

стр₁₅₅₀ - прочие краткосрочные обязательства.

6.2. Коэффициент критической оценки (K2) показывает, какая часть краткосрочных обязательств юридического лица может быть погашена за счет денежных средств, средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, прочих оборотных активов, а также поступлений по расчетам с дебиторами, и рассчитывается по следующей формуле на основании данных бухгалтерского баланса и расшифровки дебиторской задолженности:

$$K_2 = \frac{\text{стр}_{1240} + \text{стр}_{1230} + \text{стр}_{1250} + \text{стр}_{1260}}{\text{стр}_{1510} + \text{стр}_{1520} + \text{стр}_{1550}} \quad \text{где;}$$

стр₁₂₃₀ - дебиторская задолженность (со сроком погашения менее 12 месяцев);

стр₁₂₄₀ - финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов);

стр₁₂₅₀ - денежные средства и денежные эквиваленты;

стр₁₂₆₀ - прочие оборотные активы;

стр₁₅₁₀ - краткосрочные заемные обязательства;

стр₁₅₂₀ - краткосрочная кредиторская задолженность;

стр₁₅₅₀ - прочие краткосрочные обязательства.

6.3. Общий коэффициент ликвидности (КЗ) показывает, какая часть обязательств юридического лица может быть погашена за счет оборотных активов, и рассчитывается по следующей формуле на основании данных бухгалтерского баланса:

$$K_3 = \frac{\text{стр.1240} + \text{стр.1250} + (\text{стр.1230} + \text{стр.1260}) + 0,3 \times (1210 + 1220)}{\text{стр.1520} + 0,5 (\text{стр.1500} - \text{стр.1520}) + 0,3 \times \text{стр.14}}$$

где;

стр₁₂₁₀ - запасы;

стр₁₂₂₀ - налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям;

стр₁₂₃₀ - дебиторская задолженность;

стр₁₂₄₀ - финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов);

стр₁₂₅₀ - денежные средства и денежные эквиваленты;

стр₁₂₆₀ - прочие оборотные активы;

стр₁₄₀₀ - итог по разделу IV (долгосрочные обязательства) бухгалтерского баланса;

стр₁₅₀₀ - итог по разделу V (краткосрочные обязательства);

стр₁₅₂₀ - краткосрочная кредиторская задолженность.

7. В целях оценки финансовой устойчивости principala рассчитываются следующие показатели:

коэффициент обеспеченности собственными средствами;

коэффициент финансовой независимости;

коэффициент финансовой устойчивости;

коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженностей;

коэффициент соотношения собственных и заемных средств.

7.1. Коэффициент обеспеченности собственными средствами (К4) характеризует наличие собственных оборотных средств у юридического лица, необходимых для его финансовой устойчивости, и рассчитывается по следующей формуле на основании данных бухгалтерского баланса:

$$K_4 = \frac{\text{стр}_{1300} - \text{стр}_{1100}}{\text{стр}_{1200}}$$

где;

стр₁₁₀₀ - итог по разделу I (внеоборотные активы) бухгалтерского баланса;

стр₁₂₀₀ - итог по разделу II (оборотные средства) бухгалтерского баланса;

стр₁₃₀₀ - итог по разделу III (капитал и резервы) бухгалтерского баланса.

7.2. Коэффициент финансовой независимости (К5) характеризует уровень независимости юридического лица от внешних источников финансирования и рассчитывается по следующей формуле на основании данных бухгалтерского баланса:

$$K_5 = \frac{\text{стр}_{1300}}{\text{стр}_{1600}} \quad \text{где;}$$

стр₁₃₀₀ - итог по разделу III (капитал и резервы) бухгалтерского баланса;
 стр₁₆₀₀ - Баланс.

7.3. Коэффициент финансовой устойчивости (К6) показывает, какая часть активов финансируется за счет устойчивых источников, и рассчитывается по следующей формуле на основании данных бухгалтерского баланса:

$$K_6 = \frac{\text{стр}_{1300} + \text{стр}_{1400}}{\text{стр}_{1600}} \quad \text{где;}$$

стр₁₃₀₀ - итог по разделу III (капитал и резервы) бухгалтерского баланса;
 стр₁₄₀₀ - итог по разделу IV (долгосрочные обязательства) бухгалтерского баланса;
 стр₁₆₀₀ - Баланс.

7.4. Коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженностей (К7) показывает способность юридического лица погасить кредиторскую задолженность при условии благоприятных расчетов юридического лица с дебиторами, а также необходимость привлечения дополнительных источников для финансирования дебиторской задолженности и рассчитывается по следующей формуле на основании данных бухгалтерского баланса:

$$K_7 = \frac{\text{стр}_{1520}}{\text{стр}_{1230}} \quad \text{где;}$$

стр₁₂₃₀ - дебиторская задолженность;
 стр₁₅₂₀ - кредиторская задолженность.

7.5. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К8) характеризует уровень зависимости юридического лица от заемных средств и рассчитывается по следующей формуле на основании данных бухгалтерского баланса:

$$K_8 = \frac{\text{стр}_{1300}}{\text{стр}_{1400} + \text{стр}_{1500} - \text{стр}_{1530}} \quad \text{где;}$$

стр₁₃₀₀ - итог по разделу III (Капитал и резервы) бухгалтерского баланса;
 стр₁₄₀₀ - итог по разделу IV (Долгосрочные обязательства) бухгалтерского баланса;
 стр₁₅₀₀ - итог по разделу V (Краткосрочные обязательства) бухгалтерского баланса;
 стр₁₅₃₀ - доходы будущих периодов.

8. В целях оценки эффективности деятельности принципала рассчитываются следующие показатели:

коэффициент рентабельности продаж продукции, товаров, работ и услуг;
норма чистой прибыли.

8.1. Коэффициент рентабельности продаж продукции, товаров, работ и услуг (K₉) характеризует прибыльность деятельности юридического лица и рассчитывается на основании данных отчета о финансовых результатах по следующей формуле:

$$K_9 = \frac{\text{стр}_{2200}}{\text{стр}_{2110}} \quad \text{где;}$$

стр₂₂₀₀ - прибыль (убыток) от продаж продукции, товаров, работ и услуг;

стр₂₁₁₀ - выручка.

8.2. Норма чистой прибыли (K₁₀) характеризует прибыльность деятельности юридического лица и рассчитывается на основании данных отчета о финансовых результатах по следующей формуле:

$$K_{10} = \frac{\text{стр}_{2400}}{\text{стр}_{2110}} \quad \text{где;}$$

стр₂₄₀₀ - чистая прибыль (убыток);

стр₂₁₁₀ - выручка.

9. В целях оценки динамики развития принципала рассчитываются следующие показатели:

коэффициент роста собственного капитала;

коэффициент роста валюты баланса.

9.1. Коэффициент роста собственного капитала (K₁₁) (1) рассчитывается по формуле на основании данных бухгалтерских балансов:

$$K_{11} = \frac{\text{стр}_{1300} \left(\text{на конец отчетного периода} \right)}{\text{стр}_{1300} \left(\text{на начало отчетного периода} \right)} \quad \text{где;}$$

стр₁₃₀₀ - итог по разделу III (Капитал и резервы) бухгалтерского баланса.

9.2. Коэффициент роста валюты баланса (K₁₂) (1) рассчитывается по формуле:

$$K_{12} = \frac{\text{стр}_{1600} \left(\text{на конец отчетного периода} \right)}{\text{стр}_{1600} \left(\text{на начало отчетного периода} \right)} \quad \text{где;}$$

стр₁₆₀₀ - Баланс.

10. Фактическое значение показателей, указанных в пунктах 6 - 9 настоящей Методики, сравнивается со значениями данных показателей, указанными в приложении к настоящей Методике, в зависимости от чего фактическое значение

показателя относится к одной из трех групп согласно приложению к настоящей Методике.

11. По каждому показателю, характеризующему финансовое состояние юридического лица, присваиваются баллы в соответствии с приложением к настоящей Методике.

Баллы, присвоенные по каждому показателю в соответствии с приложением к настоящей Методике, суммируются. Результаты балльной оценки обобщаются по форме согласно приложению № 2 к настоящему Порядку.

12. В зависимости от суммы баллов, рассчитанной согласно пункту 11 настоящей Методики, финансовое состояние принципала по результатам второго этапа первоначального анализа признается удовлетворительным или неудовлетворительным.

Финансовое состояние признается неудовлетворительным, если сумма набранных баллов составляет от - 4 баллов до 7,5 балла (включительно).

Финансовое состояние признается удовлетворительным, если сумма набранных баллов составляет более 7,5 балла и до 22 баллов (включительно).

13. Мониторинг финансового состояния принципала осуществляется на основе расчета показателей, указанных в пунктах 6 - 9 настоящей Методики.

Фактическое значение показателей, указанных в пунктах 6 - 9 настоящей Методики, сравнивается со значениями данных показателей, указанными в приложении к настоящей Методике, в зависимости от чего фактическое значение показателя относится к одной из трех групп согласно приложению к настоящей Методике.

По каждому показателю, характеризующему финансовое состояние принципала, присваиваются баллы в соответствии с приложением к настоящей Методике.

Баллы, присвоенные по каждому показателю в соответствии с приложением к настоящей Методике, суммируются.

Результаты балльной оценки обобщаются по форме согласно приложению №2 к настоящему Порядку.

В зависимости от суммы баллов, рассчитанной согласно настоящему пункту, финансовое состояние принципала по результатам осуществления мониторинга признается удовлетворительным или неудовлетворительным.

Финансовое состояние признается неудовлетворительным, если сумма набранных баллов составляет от - 4 баллов до 7,5 балла (включительно).

Финансовое состояние признается удовлетворительным, если сумма набранных баллов составляет более 7,5 балла до 22 баллов (включительно).

14. В случае если в отношении принципала возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве) в установленном законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), оформляется заключение о неудовлетворительном финансовом состоянии юридического лица согласно требованиям раздела III настоящего Порядка.

15. В случае если в качестве принципала выступает муниципальное предприятие и оно признано финансово неустойчивым, финансовое управление округа осуществляет анализ зависимости установленной неплатежеспособности

предприятия от задолженности Тотемского муниципального округа перед ним. В целях указанного анализа под задолженностью Тотемского муниципального округа перед предприятием понимаются:

неисполненные в срок обязательства Тотемского муниципального округа по компенсации мер социальной поддержки, установленных органами местного самоуправления округа, оплате муниципальных контрактов;

получение предприятием некомпенсируемых убытков в результате установления тарифов, не покрывающих текущие расходы предприятия на оказание услуг.

В случае если предприятие не представило в финансовое управление округа документов, подтверждающих наличие перед ним задолженности Тотемского муниципального округа, сформировавшейся за анализируемый период, то зависимость неплатежеспособности предприятия от задолженности Тотемского муниципального округа перед ним считается неустановленной и такой принципал признается финансово неустойчивым.

(1) В случае если организация создана в отчетном периоде, значение принимается равным 1.

Приложение к Методике

Значение показателей, используемых для оценки финансового состояния принципала

Наименование показателя		1 группа	2 группа	3 группа
K1	Коэффициент абсолютной ликвидности	от 0,2 (включительно) (присваивается баллов: 1)	от 0,1 до 0,2 (присваивается баллов: 0,5)	до 0,1 (включительно) (присваивается баллов: 0)
K2	Коэффициент критической оценки	от 0,8 (включительно) (присваивается баллов: 2)	от 0,5 до 0,8 (присваивается баллов: 1)	до 0,5 (включительно) (присваивается баллов: 0)
K3	Общий коэффициент ликвидности	от 1,2 (включительно) (присваивается баллов: 2)	от 1 до 1,2 (присваивается баллов: 1)	до 1 (включительно) (присваивается баллов: 0)
K4	Коэффициент обеспеченности собственными средствами	от 0,5 (включительно) (присваивается баллов: 2)	от 0,12 до 0,5 (присваивается баллов: 1)	до 0,12 (включительно) (присваивается баллов: -1)
K5	Коэффициент финансовой независимости	от 0,6 (включительно) (присваивается баллов: 2)	от 0,4 до 0,6 (присваивается баллов: 1)	до 0,4 (включительно) (присваивается баллов: 0)
K6	Коэффициент финансовой устойчивости	от 0,8 (включительно) (присваивается баллов: 2)	от 0,6 до 0,8 (присваивается баллов: 1)	до 0,6 (включительно) (присваивается баллов: 0)
K7	Коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженностей	от 0,9 (включительно) до 1,1 (включительно) (присваивается баллов: 2)	от 1,1 до 1,4 или от 0,5 до 0,9 (присваивается баллов: 1)	до 0,5 (включительно) или от 1,4 (включительно) и выше (присваивается баллов: -1)
K8	Коэффициент соотношения собственных и заемных средств	от 1 (включительно) (присваивается баллов: 2)	от 0,7 до 1 (присваивается баллов: 1)	до 0,7 (включительно) (присваиваем баллов: 0)
K9	Коэффициент рентабельности продаж продукции, товаров, работ и услуг	от 0,15 (включительно) (присваивается баллов: 2)	от 0,01 до 0,15 (присваивается баллов: 1)	до 0,01 (включительно) (присваивается баллов: 0)
K10	Норма чистой прибыли	от 0,02 (включительно) (присваивается баллов: 2)	от 0,005 до 0,02 (присваивается баллов: 1)	до 0,005 (включительно) (присваивается баллов: -2)
K11	Коэффициент роста собственного капитала	от 1,2 (включительно) (присваивается баллов: 2)	от 0,95 до 1,2 (присваивается баллов: 1)	до 0,95 (включительно) (присваивается баллов: 0)
K12	Коэффициент роста валюты баланса	от 1,2 (включительно) (присваивается баллов: 1)	от 0,95 до 1,2 (присваивается баллов: 0,5)	до 0,95 (включительно) (присваивается баллов: 0)

Приложение № 2
к Порядку

Форма

ЗАКЛЮЧЕНИЕ N _____
о финансовом состоянии

(полное наименование юридического лица)

"__" _____ 20__ г.

Финансовое управление администрации Тотемского муниципального округа
по результатам _____ финансового состояния
(анализа, мониторинга)

_____, проведенного
(полное наименование юридического лица)

в соответствии с Порядком осуществления анализа финансового состояния
принципала, утвержденным постановлением администрации Тотемского
муниципального округа от "__" _____ 20__ года N _____, считает, что
финансовое состояние принципала _____ за _____

(полное наименование юридического лица) (период)
является удовлетворительным, неудовлетворительным (ненужное зачеркнуть).

Результаты оценки финансового состояния прилагаются.

Начальник финансового управления
администрации округа

(подпись)

(расшифровка подписи)

Согласовано:

Начальник отдела учета и отчетности
финансового управления

(подпись)

(расшифровка подписи)

Приложение № 3
к Порядку

Форма

ЗАКЛЮЧЕНИЕ N _____
о финансовом состоянии

(полное наименование юридического лица)

"__" _____ 20__ г.

В соответствии с постановлением арбитражного суда от "__" _____
20__ года N _____
принципал _____,
(полное наименование юридического лица)
признан несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное
производство.

Финансовое состояние принципала _____
(полное наименование юридического лица)
за _____ является неудовлетворительным.
(период)

Начальник финансового управления
администрации округа

(подпись)

(расшифровка подписи)

Согласовано:

Начальник отдела учета и отчетности
финансового управления

(подпись)

(расшифровка подписи)

