



ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 18 сентября 2020 года

№ 431

г. Ижевск

Об анализе финансового состояния принципала, проверке достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого при предоставлении государственной гарантии Удмуртской Республики, а также мониторинге финансового состояния принципала, контроле за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии Удмуртской Республики

В соответствии со статьей 115.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации Правительство Удмуртской Республики **постановляет:**

Утвердить прилагаемые:

Порядок осуществления анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Удмуртской Республики, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Удмуртской Республики;

Порядок осуществления проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого при предоставлении государственной гарантии Удмуртской Республики, а также контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии Удмуртской Республики.

**Председатель Правительства
Удмуртской Республики**



Я.В. Семенов

ПОРЯДОК
осуществления анализа финансового состояния принципала при
предоставлении государственной гарантии Удмуртской Республики,
а также мониторинга финансового состояния принципала после
предоставления государственной гарантии Удмуртской Республики

1. Настоящий Порядок определяет процедуру осуществления анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии Удмуртской Республики (далее – предварительный анализ), а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии Удмуртской Республики (далее – последующий анализ).

2. Предварительный анализ финансового состояния принципала осуществляется Министерством финансов Удмуртской Республики либо агентом, привлеченным Правительством Удмуртской Республики в соответствии с законом Удмуртской Республики о бюджете Удмуртской Республики (далее – агент), до предоставления государственной гарантии Удмуртской Республики (далее – гарантия).

3. Последующий анализ финансового состояния принципала осуществляется Министерством финансов Удмуртской Республики либо агентом после предоставления гарантии в течение срока действия предоставленной гарантии не реже одного раза в полугодие до прекращения обязательств по гарантии.

4. Анализ финансового состояния принципала осуществляется в течение 10 рабочих дней с даты поступления в Министерство финансов Удмуртской Республики либо агенту комплекта документов согласно перечню, установленному Правительством Удмуртской Республики.

5. Для оценки финансового состояния принципала используются три группы индикаторов, рассчитываемых на основании данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах:

коэффициенты ликвидности (K1, K2, K3);

коэффициент соотношения собственных и заемных средств (K4);

коэффициент рентабельности (K5).

6. Коэффициенты ликвидности используются для определения оценки текущей платежеспособности, посредством которых определяются степень и качество покрытия краткосрочных обязательств ликвидными активами.

Коэффициенты ликвидности содержат три показателя:

коэффициент абсолютной ликвидности (K1);

коэффициент быстрой или критической ликвидности (K2);

коэффициент текущей ликвидности (КЗ).

6.1. Коэффициент абсолютной ликвидности (К1) показывает, какая часть текущей краткосрочной задолженности может быть погашена в ближайшее время за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений. Коэффициент рассчитывается по следующей формуле:

$$K1 = \frac{ДС + КФВ}{КО},$$

где:

ДС – денежные средства и денежные эквиваленты в кассе и на расчетном счете (строка 1250 баланса);

КФВ – краткосрочные финансовые вложения, срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты (строка 1240 баланса);

КО – краткосрочные финансовые обязательства без учета доходов будущих периодов и оценочных обязательств. Значение определяется как разность итога раздела V баланса (строка 1500 баланса), доходов будущих периодов (строка 1530 баланса) и оценочных обязательств (строка 1540 баланса).

6.2. Коэффициент быстрой ликвидности (К2) показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть оперативно погашена за счет денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, а также поступлений по расчетам. Коэффициент рассчитывается по следующей формуле:

$$K2 = \frac{ДС + КФВ + КДЗ}{КО},$$

где:

ДС – денежные средства и денежные эквиваленты в кассе и на расчетном счете (строка 1250 баланса);

КФВ – краткосрочные финансовые вложения, срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты (строка 1240 баланса);

КДЗ – дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты (строка 1230 баланса);

КО – краткосрочные финансовые обязательства без учета доходов будущих периодов и оценочных обязательств. Значение определяется как разность итога раздела V баланса (строка 1500 баланса), доходов будущих периодов (строка 1530 баланса) и оценочных обязательств (строка 1540 баланса).

6.3. Коэффициент текущей ликвидности (КЗ) характеризует ожидаемую платежеспособность принципала на период, равный средней

продолжительности одного оборота всех оборотных средств. Он показывает платежные возможности принципала при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и реализации готовой продукции, но также в случае продажи прочих элементов материальных оборотных средств. Коэффициент определяется по следующей формуле:

$$K3 = \frac{OA - ДДЗ}{КО},$$

где:

ОА – оборотные активы (строка 1200 баланса);

ДДЗ – дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты (строка 1230 баланса);

КО – краткосрочные финансовые обязательства без учета доходов будущих периодов и оценочных обязательств. Значение определяется как разность итога раздела V баланса (строка 1500 баланса), доходов будущих периодов (строка 1530 баланса) и оценочных обязательств (строка 1540 баланса).

7. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (K4) является одной из общих характеристик финансовой устойчивости принципала, то есть стабильности его работы в среднесрочной перспективе. Коэффициент показывает, в каком соотношении активы предприятия являются собственными или «заемными», то есть возникшими за счет привлеченных средств (кредитов и кредиторской задолженности). Коэффициент рассчитывается по следующей формуле:

$$K4 = \frac{СК}{ЗК},$$

где:

СК – собственный капитал (строка 1300 баланса);

ЗК – заемный капитал. Значение определяется как сумма долгосрочных обязательств (строка 1400 баланса) и краткосрочных обязательств (строка 1500 баланса) без учета доходов будущих периодов (строка 1530 баланса) и оценочных обязательств (строка 1540 баланса).

8. Коэффициент рентабельности (K5) рассчитывается по следующей формуле:

$$K5 = \frac{П}{В},$$

где:

П – прибыль (убыток) от продаж (строка 2200 отчета о прибылях и убытках);

В – выручка (строка 2110 отчета о прибылях и убытках).

9. Коэффициенты в зависимости от фактических значений подразделяются на категории, значения которых приведены в таблице 1.

Таблица 1

Значения коэффициентов по категориям

Наименование коэффициента	Значение коэффициента 1 категории	Значение коэффициента 2 категории	Значение коэффициента 3 категории
Коэффициент абсолютной ликвидности (К1)	> 0,20	0,10 - 0,20	< 0,10
Коэффициент быстрой ликвидности (К2)	> 0,80	0,50 - 0,80	< 0,50
Коэффициент текущей ликвидности (К3)	> 2,00	1,00 - 2,00	< 1,00
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К4)	> 1,00	0,70 - 1,00	< 0,70
Коэффициент рентабельности (К5)	> 0,15	0,00 - 0,15	< 0,00

10. На основании значений коэффициентов по категориям определяется значение сводной оценки степени удовлетворительности финансового состояния принципала (далее – сводная оценка), которая рассчитывается по следующей формуле:

$$S = \text{Вес}K1 \times \text{Кат}K1 + \text{Вес}K2 \times \text{Кат}K2 + \text{Вес}K3 \times \text{Кат}K3 + \text{Вес}K4 \times \text{Кат}K4 + \text{Вес}K5 \times \text{Кат}K5,$$

где:

S – сводная оценка;

Вес*Ki* – удельный вес коэффициента, где *i* = 1, 2, 3, 4 и 5;

Кат*Ki* – числовое значение коэффициента по категории в соответствии с таблицей 1 применяется в следующих значениях: 1 – для 1 категории, 2 – для 2 категории, 3 – для 3 категории, где *i* = 1, 2, 3, 4 и 5.

Удельный вес коэффициентов приведен в таблице 2.

Удельный вес коэффициентов

Наименование коэффициента	Удельный вес коэффициента
Коэффициент абсолютной ликвидности (К1)	0,11
Коэффициент быстрой ликвидности (К2)	0,05
Коэффициент текущей ликвидности (К3)	0,42
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К4)	0,21
Коэффициент рентабельности (К5)	0,21
Итого	1,00

11. В зависимости от полученного значения сводной оценки принципал относится к одной из следующих групп:

1 группа – значение сводной оценки не превышает значения 1,05; финансовое состояние является хорошим;

2 группа – значение сводной оценки больше значения 1,05, однако не превышает значения 2,4; финансовое состояние является удовлетворительным;

3 группа – значение сводной оценки больше значения 2,4; финансовое состояние является неудовлетворительным.

12. По результатам анализа финансового состояния принципала готовится соответствующее заключение. Если на основе сводной оценки принципал относится к 1 или 2 группе финансового состояния, то заключение считается положительным, если к 3 группе – отрицательным.



ПОРЯДОК
осуществления проверки достаточности, надежности и ликвидности
обеспечения, предоставляемого при предоставлении государственной
гарантии Удмуртской Республики, а также контроля за достаточностью,
надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после
предоставления государственной гарантии Удмуртской Республики

1. Настоящий Порядок определяет процедуру осуществления проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения, предоставляемого при предоставлении государственной гарантии Удмуртской Республики (далее – государственная гарантия), а также контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления государственной гарантии.

2. В качестве обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части государственной гарантии может приниматься один или несколько из следующих видов обеспечения:

- банковская гарантия;
- поручительство юридического лица;
- государственная или муниципальная гарантия;
- зalog имущества принципала или третьего лица.

3. Проверка достаточности, надежности и ликвидности обеспечения осуществляется Министерством финансов Удмуртской Республики либо агентом, привлеченным Правительством Удмуртской Республики в соответствии с законом Удмуртской Республики о бюджете Удмуртской Республики (далее – агент), при предоставлении государственной гарантии до ее предоставления.

4. Проверка достаточности, надежности и ликвидности обеспечения осуществляется в течение 10 рабочих дней с даты поступления в Министерство финансов Удмуртской Республики либо агенту комплекта документов согласно перечню, установленному Правительством Удмуртской Республики.

5. Проверка достаточности обеспечения заключается в определении соответствия предоставляемого (предоставленного) обеспечения требованиям к минимальному объему (сумме) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии, предусмотренному Порядком определения при предоставлении государственной гарантии минимального объема (суммы)

обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии в зависимости от степени удовлетворительности финансового состояния принципала, утвержденным Правительством Удмуртской Республики.

6. Надежность банковской гарантии и поручительства определяется в соответствии с Порядком оценки надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в обеспечение исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по государственной гарантии, утвержденным Правительством Удмуртской Республики.

7. Оценка финансового состояния поручителя осуществляется в соответствии с Порядком осуществления анализа финансового состояния принципала при предоставлении государственной гарантии, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления государственной гарантии, утвержденным Правительством Удмуртской Республики.

8. Оценка имущества, предоставляемого (предоставленного) принципалом или третьим лицом в залог в обеспечение исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу, и определение степени ликвидности данного имущества осуществляются в соответствии с абзацем седьмым пункта 3 статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

9. Субъект Российской Федерации (муниципальное образование), предоставляющий государственную (муниципальную) гарантию в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала, должен соответствовать одновременно следующим требованиям:

1) отсутствие у субъекта Российской Федерации (муниципального образования) просроченной (неурегулированной) задолженности по денежным обязательствам перед Удмуртской Республикой;

2) параметры бюджета на очередной финансовый год и плановый период субъекта Российской Федерации (муниципального образования) соответствуют требованиям бюджетного законодательства;

3) предоставление государственной или муниципальной гарантии предусмотрено законом (решением) субъекта Российской Федерации (муниципального образования) о бюджете на очередной финансовый год и плановый период.

10. Контроль за достаточностью, надежностью и ликвидностью обеспечения после предоставления государственной гарантии осуществляется Министерством финансов Удмуртской Республики либо агентом в соответствии с пунктами 5 – 9 настоящего Порядка с периодичностью не реже одного раза в полугодие до прекращения обязательств по государственной гарантии.

11. При выявлении в течение срока действия государственной гарантии недостаточности предоставленного обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу

или иного несоответствия предоставленного обеспечения требованиям, установленным Бюджетным кодексом Российской Федерации, гражданским законодательством Российской Федерации и (или) настоящим постановлением (в том числе в случае существенного ухудшения финансового состояния юридического лица, предоставившего в обеспечение исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу банковскую гарантию или поручительство, уменьшения рыночной стоимости предмета залога), принципал обязан в трехмесячный срок со дня выявления недостаточности обеспечения осуществить замену обеспечения (полную или частичную) либо предоставить дополнительное обеспечение в целях приведения состава и общего объема (суммы) обеспечения в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения принципалом указанной обязанности принципал несет ответственность, установленную законодательством Российской Федерации, договором о предоставлении государственной гарантии.

Неисполнение принципалом указанной обязанности не является основанием для неисполнения государственной гарантии (признания требования бенефициара об исполнении гарантии необоснованным и не подлежащим удовлетворению), прекращения государственной гарантии.

