

**АДМИНИСТРАЦИЯ МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЧУФАРОВСКОЕ ГОРОДСКОЕ ПОСЕЛЕНИЕ
ВЕШКАЙМСКОГО РАЙОНА УЛЬЯНОВСКОЙ ОБЛАСТИ**

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

р.п. Чуфарово

20 апреля 2012 г.

№ 28

Экз. № _____

**Об утверждении порядка предоставления бюджетных кредитов
юридическим лицам из бюджета муниципального образования
Чуфаровское городское поселение Вешкаймского района Ульяновской
области во исполнение статей 76, 77 Бюджетного кодекса Российской
Федерации**

Администрация муниципального образования Чуфаровское городское поселение Вешкаймского района Ульяновской области **п о с т а н о в л я е т**:

1. Утвердить Порядок предоставления бюджетных кредитов юридическим лицам из бюджета муниципального образования Чуфаровское городское поселение согласно приложению (прилагается).
2. Постановление вступает в законную силу после подписания и подлежит официальному опубликованию (обнародованию).
3. Контроль за исполнение настоящего Постановления возложить на специалиста-экономиста Администрации Садкову В.Н.

Глава Администрации
муниципального образования
Чуфаровское городское поселение

Г.В.Фалова

Утверждено
постановлением
главы администрации
муниципального образования
Чуфаровское городское поселение
от 20.04.2012г № 28

Порядок
предоставления бюджетных кредитов юридическим лицам из бюджета
муниципального образования Чуфаровское городское поселение

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок устанавливает общие принципы предоставления бюджетных кредитов юридическим лицам из бюджета муниципального образования Чуфаровское городское поселение Вешкаймского района Ульяновской области.

1.2. Бюджетные средства юридическим лицам могут быть предоставлены в виде целевых процентных или целевых беспроцентных кредитов.

1.3. Беспроцентные кредиты не предусматривают начисления процентов за пользование бюджетными средствами и предоставляются только муниципальным унитарным предприятиям, имущество которых находится в собственности муниципального образования Чуфаровское городское поселение Вешкаймского района Ульяновской области.

1.4. Процентные кредиты могут быть предоставлены муниципальным унитарным предприятиям, имущество которых находится в собственности муниципального образования Чуфаровское городское поселение Вешкаймского района Ульяновской области, и иным юридическим лицам на условиях уплаты процентов за пользование бюджетными средствами в размере не менее одной десятой ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующей в течение срока их использования.

1.5. Бюджетные кредиты могут носить краткосрочный характер (до 12 месяцев включительно) и быть долгосрочными (свыше 12 месяцев).

2. Условия предоставления бюджетного кредита

2.1. Юридическое лицо может претендовать на получение бюджетного кредита при соблюдении следующих условий:

- юридическое лицо зарегистрировано в установленном порядке на территории муниципального образования Чуфаровское городское поселение Вешкаймского района Ульяновской области и осуществляет деятельность на

территории муниципального образования Чуфаровское городское поселение Вешкаймского района Ульяновской области;

- юридическое лицо не находится в стадии реорганизации, ликвидации или несостоятельности (банкротства);
- юридическое лицо не имеет просроченной задолженности по ранее предоставленным бюджетным средствам на возвратной основе и обязательным платежам в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды.

2.2. Обязательным условием предоставления бюджетного кредита юридическому лицу является проведение финансовым органом местной администрации или по его поручению уполномоченным органом предварительной проверки финансового состояния юридического лица, претендующего на получение бюджетного кредита, с целью подтверждения его финансовой устойчивости.

2.3. Бюджетный кредит может быть выдан юридическому лицу, не являющемуся муниципальным унитарным предприятием, имущество которого находится в собственности муниципального образования Чуфаровское городское поселение Вешкаймского района Ульяновской области, при условии предоставления им высоколиквидного обеспечения исполнения своих обязательств по возврату кредита и выплате процентов за пользование им.

Способами обеспечения исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита и выплате процентов за пользование им могут быть банковские гарантии, поручительства, залог имущества, в том числе в виде акций, иных ценных бумаг, паев в размере не менее 100 процентов предоставляемого кредита и суммы подлежащих начислению за период пользования кредитом процентов.

Оценка имущества, предоставляемого юридическим лицом в обеспечение исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита, и определение степени его ликвидности осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Предоставление бюджетных кредитов под залог имущества, находящегося в собственности муниципального образования Чуфаровское городское поселение Вешкаймского района Ульяновской области не допускается.

При неспособности юридического лица, не являющегося муниципальным унитарным предприятием, имущество которого находится в собственности муниципального образования Чуфаровское городское поселение Вешкаймского района Ульяновской области, обеспечить исполнение обязательств по возврату бюджетного кредита в соответствии с требованиями, установленными настоящим пунктом, бюджетный кредит не предоставляется.

3. Порядок предоставления бюджетного кредита

3.1. Решением о бюджете муниципального образования Чуфаровское городское поселение Вешкаймского района Ульяновской области на очередной финансовый год устанавливаются цели, на которые могут быть предоставлены бюджетные кредиты, лимиты их предоставления на срок в пределах финансового года и на срок, выходящий за пределы финансового года, а также ограничения по субъектам использования бюджетных кредитов.

3.2. Юридическое лицо, претендующее на получение бюджетного кредита, направляет в адрес Главы местной администрации письменное заявление с указанием суммы, целевого назначения, срока, на который требуется кредит, и возможных способов обеспечения исполнения обязательств по кредиту (для юридического лица, не являющегося муниципальным унитарным предприятием, имущество которого находится в собственности муниципального образования Чуфаровское городское поселение Вешкаймского района Ульяновской области).

К заявлению должны быть приложены следующие документы:

- нотариально удостоверенные копии учредительных документов, документа о государственной регистрации, лицензий на виды деятельности, которые подлежат лицензированию в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- копии бухгалтерских балансов (форма 1) и отчетов о прибылях и убытках (форма 2) за последний отчетный год и за все отчетные периоды текущего года с отметкой налогового органа об их принятии;
- расшифровка кредиторской и дебиторской задолженности к представленному бухгалтерскому балансу за последний отчетный период с указанием дат возникновения и окончания задолженности в соответствии с заключенными договорами;
- справка налогового органа об отсутствии просроченной задолженности по налоговым и иным обязательным платежам в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды;
- справка налогового органа обо всех открытых счетах юридического лица, а также справки банков и иных кредитных учреждений, обслуживающих эти счета, об оборотах и средних остатках по ним за последние шесть месяцев, наличии или отсутствии финансовых претензий к юридическому лицу;
- в случае если юридическое лицо не является муниципальным унитарным предприятием, имущество которого находится в собственности муниципального образования Чуфаровское городское поселение Вешкаймского района Ульяновской области, предложение о способе обеспечения исполнения обязательства по возврату бюджетного кредита и выплате процентов за пользование им и документы, подтверждающие наличие предлагаемого юридическим лицом обеспечения.

3.3. В случае предоставления юридическим лицом банковской гарантии в качестве обеспечения исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита, одновременно с банковской гарантией должна быть представлена копия лицензии Центрального банка Российской Федерации на совершение коммерческим банком банковских операций.

Банковская гарантия должна удовлетворять следующим требованиям:

- быть безотзывной;
- не содержать ограничения пределов ответственности суммой гарантии;
- установленный срок действия гарантии должен быть не менее срока, на который предоставляется кредит, увеличенного на 1 месяц.

3.4. В случае предоставления юридическим лицом поручительства в качестве обеспечения исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита, в целях оформления договора поручительства должны быть представлены:

- решение поручителя о предоставлении поручительства;
- копии учредительных документов поручителя;
- решение уполномоченного органа поручителя о совершении крупной сделки, если такое решение необходимо в соответствии с законодательством Российской Федерации или учредительными документами поручителя;
- копии бухгалтерского баланса (форма 1) и отчета о прибылях и убытках (форма 2) за последний отчетный год и за все отчетные периоды текущего года с отметкой налогового органа об их принятии;
- расшифровка кредиторской и дебиторской задолженности поручителя;
- справки о действующих кредитных договорах по кредитам, отраженным в балансе поручителя, с указанием суммы кредита, срока его возврата, процентной ставки и обеспечения по кредиту.

3.5. В случае если способом обеспечения исполнения обязательства по возврату бюджетного кредита является залог, юридическое лицо должно представить следующие документы, необходимые для оформления договора о залоге имущества:

- перечень и характеристики имущества, предлагаемого в залог;
- документы, подтверждающие право собственности на указанное имущество;
- акт оценки залога.

Оценка имущества, предоставляемого в обеспечение обязательств по возврату бюджетного кредита и выплате процентов за пользование им, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации за счет средств соответствующего юридического лица.

При принятии в залог имущества финансовый орган местной администрации вправе требовать от юридического лица его страхования.

3.6. Представленные юридическим лицом, претендующим на получение бюджетного кредита, документы поступают на рассмотрение в финансовый орган местной администрации и орган местной администрации, курирующий отрасль, в которой осуществляет свою деятельность юридическое лицо.

При этом данные органы вправе затребовать дополнительные документы, необходимые для рассмотрения вопроса о предоставлении юридическому лицу бюджетного кредита.

3.7. Финансовый орган местной администрации с учетом заключения органа местной администрации, курирующего отрасль, в которой осуществляет свою деятельность юридическое лицо, о целесообразности предоставления бюджетного кредита в запрашиваемой сумме, осуществляет проверку полного соблюдения юридическим лицом условий, предусмотренных разделом 2 настоящего Порядка, анализ его финансового состояния.

3.8. Бюджетный кредит не предоставляется при наличии заключения финансового органа местной администрации или уполномоченного им органа о неудовлетворительном финансовом состоянии юридического лица.

Случаи отсутствия или недостаточности остатка бюджетных ассигнований в пределах лимитов предоставления бюджетных кредитов, установленных решением о бюджете муниципального образования Чуфаровское городское поселение Вешкаймского района Ульяновской области на соответствующий финансовый год, неполного представления юридическим лицом документов, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, являются основанием для отказа финансового органа местной администрации в рассмотрении возможности предоставления данному юридическому лицу бюджетного кредита.

Уведомление об отказе направляется финансовым органом в адрес юридического лица вместе с представленным им пакетом документов.

3.9. Решение о предоставлении бюджетного кредита принимается Главой администрации муниципального образования Чуфаровское городское поселение на основании представленного финансовым органом местного самоуправления итогового заключения о возможности предоставления юридическому лицу бюджетного кредита.

В постановлении Главы местной администрации о предоставлении юридическому лицу бюджетного кредита в обязательном порядке указываются сумма, целевое назначение, порядок и сроки возврата кредита, размер платы за пользование кредитом (для процентных кредитов), способ обеспечения исполнения обязательства по возврату бюджетного кредита и выплате процентов за пользование им (для юридического лица, не являющегося муниципальным унитарным предприятием, имущество которого находится в

собственности муниципального образования Чуфаровское городское поселение Вешкаймского района Ульяновской области.

В случае принятия Главой местной администрации решения об отказе в выдаче бюджетного кредита финансовый орган местной администрации направляет в адрес юридического лица уведомление об отказе вместе с представленным им для рассмотрения вопроса о выдаче кредита пакетом документов.

3.10 Бюджетный кредит предоставляется юридическому лицу - получателю бюджетного кредита согласно договору о предоставлении бюджетного кредита, заключенному между юридическим лицом и Администрацией муниципального образования Чуфаровское городское поселение Вешкаймского района Ульяновской области.

3.10. Обязательными условиями договора о предоставлении бюджетного кредита являются:

- цель предоставления кредита;
- сумма предоставляемого кредита;
- срок возврата кредита;
- размер процентов за пользование бюджетным кредитом (при предоставлении кредита на условиях возмездности);
- ответственность сторон;

для юридических лиц, не являющихся муниципальными унитарными предприятиями муниципального образования Чуфаровское городское поселение Вешкаймского района Ульяновской области - способ обеспечения исполнения обязательств.

3.11. В случаях использования залога имущества и поручительства в качестве обеспечения исполнения организацией обязательств по бюджетному кредиту Администрация муниципального образования Чуфаровское городское поселение Вешкаймского района Ульяновской области одновременно с заключением договора о предоставлении бюджетного кредита заключает с юридическим лицом или третьим лицом, выступающим залогодателем или поручителем, соответствующие договоры залога или поручительства, которые должны соответствовать требованиям параграфов 3 и 5 главы 23 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3.12. Средства бюджетного кредита перечисляются юридическому лицу - получателю бюджетного кредита на его расчетный счет, указанный в договоре о предоставлении бюджетного кредита.

Обязательным условием перечисления средств бюджетного кредита является представление юридическим лицом дополнительных соглашений ко всем действующим договорам банковского счета, заключенным с соответствующими кредитными организациями, предусматривающих право

финансового органа местной администрации на беспорное (безакцептное) списание находящихся на счете денежных средств в случаях нецелевого использования, несвоевременного возврата кредита или несвоевременной уплаты процентов за пользование им.

3.13. Осуществление операций и платежей за счет средств бюджетного кредита производится юридическим лицом самостоятельно в соответствии с целевым назначением кредита и условиями договора о предоставлении бюджетного кредита.

4. Контроль за целевым использованием средств бюджетного кредита

4.1. Контроль за целевым использованием средств бюджетного кредита осуществляется в течение всего срока его действия финансовым органом местной администрации, контрольным органом муниципального образования Чуфаровское городское поселение Вешкаймского района Ульяновской области.

4.2. Финансовый орган или по его поручению уполномоченные органы вправе провести проверку текущего финансового состояния юридического лица - получателя бюджетного кредита в любое время действия кредита.

4.3. В целях обеспечения контроля за целевым использованием бюджетного кредита, юридическое лицо - получатель бюджетного кредита обязано предоставлять в финансовый орган местной администрации и контрольный орган представительного органа муниципального образования Чуфаровское городское поселение Вешкаймского района Ульяновской области в сроки, установленные соответствующим договором о предоставлении бюджетного кредита, или по первому требованию указанных органов отчет об использовании средств бюджетного кредита и документы, подтверждающие их фактическое расходование по целевому назначению.

4.4. Использование не по целевому назначению средств бюджетного кредита влечет их изъятие путем списания в беспорном порядке в соответствии с условиями договора о предоставлении бюджетного кредита и нормами Бюджетного кодекса Российской Федерации.

5. Исполнение юридическим лицом - получателем бюджетного кредита обязательств по возврату бюджетного кредита и выплате процентов за пользование им

5.1. Юридическое лицо - получатель бюджетного кредита обязано вернуть средства бюджетного кредита и осуществить уплату процентов за пользование ими на счет бюджета муниципального образования Чуфаровское городское поселение Вешкаймского района Ульяновской области в сроки, установленные соответствующим договором о предоставлении бюджетного кредита.

5.2. Не возврат либо несвоевременный возврат бюджетных средств, полученных на возвратной основе, по истечении установленного для их возврата срока, не перечисление либо несвоевременное перечисление процентов за пользование бюджетными средствами влечет применение к юридическому лицу - получателю бюджетного кредита мер принуждения, предусмотренных условиями договора о предоставлении бюджетного кредита и нормами Бюджетного кодекса Российской Федерации.

5.3. В случае невозможности осуществить возврат бюджетных средств, полученных на возвратной основе, в установленный для их возврата срок, юридическое лицо - получатель бюджетного кредита обязано направить в адрес Главы местной администрации письменное ходатайство о продлении срока действия договора о предоставлении бюджетного кредита. В данном ходатайстве должны быть указаны причины, препятствующие исполнению юридическим лицом - получателем бюджетного кредита своих обязательств по его возврату.

Решение о продлении срока действия бюджетного кредита принимается Главой местной администрации путем издания постановления, в случае, если финансовый орган местной администрации представил положительное заключение о возможности продления срока действия бюджетного кредита, предоставленного соответствующему юридическому лицу из бюджета муниципального образования Чуфаровское городское поселение Вешкаймского района Ульяновской области.

6. Учет бюджетных кредитов

6.1. Финансовый орган местной администрации ведет реестр всех предоставленных бюджетных кредитов по получателям бюджетных кредитов, обеспечивает учет и финансовый контроль операций, связанных с предоставлением, погашением бюджетных кредитов и осуществлением платежей за пользование ими.

6.2. На основании данных этого учета Администрация муниципального образования Чуфаровское городское поселение Вешкаймского района Ульяновской области ежегодно вместе с отчетом об исполнении бюджета муниципального образования Чуфаровское городское поселение Вешкаймского района Ульяновской области представляет (представительному органу муниципального образования) отчет о предоставленных за счет средств бюджета муниципального образования Чуфаровское городское поселение Вешкаймского района Ульяновской области бюджетных кредитах (с указанием юридических лиц - получателей бюджетных кредитов), их погашении и осуществлении платежей за пользование ими.

Заявление на выдачу кредита

1. Наименование юридического лица: _____

2. Почтовый адрес _____

3. Рабочие телефоны: _____ Факс: _____

4. Сумма требуемого кредита: _____

5. Срок, на который требуется кредит: _____

6. Целевое назначение кредита: _____

7. Представляемое обеспечение (залог, банковская гарантия, поручительство): _____

8. Должность, Ф. И. О., представителя юридического лица, от которого поступила информация: _____

9. Другие сведения: _____

Руководитель _____
/ _____ /

Главный бухгалтер _____
/ _____ /

М.П.

ПРИМЕРНАЯ ФОРМА КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

Кредитный договор № _____

_____ (наименование муниципального образования) «___» _____ 200_ г.

Администрация _____ (наименование муниципального образования), именуемая в дальнейшем "КРЕДИТОР", в лице руководителя финансового органа местной администрации (ФИО), действующего на основании распоряжения Главы местной администрации (ФИО) от «___» _____ 200_ г. № _____, с одной стороны, и (наименование юридического лица), именуемое в дальнейшем "ЗАЕМЩИК", в лице (должность, Ф.И.О.), действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет кредитного договора

1.1. Кредитор предоставляет Заемщику бюджетный кредит на следующих условиях:

1.1.1. Цель кредитования _____

1.1.2. Общая сумма кредита _____

1.1.3. За пользование предоставленным бюджетным кредитом Заемщик уплачивает Кредитору (установленный размер) процентов годовых. [\[103\]](#)

1.1.4. Окончательная дата погашения кредита «___» _____ 200_ года.

1.1.5. График погашения кредита и уплаты процентов за пользование им:

Дата погашения	Сумма (руб.)

2. Права и обязанности заемщика

2.1. Заемщик гарантирует использовать предоставленный бюджетный кредит в соответствии с целевым назначением.

2.2. Заемщик предоставляет обеспечение исполнения своих обязательств. [\[104\]](#)

Бюджетный кредит обеспечивается (*залогом/поручительством*) согласно договора (*залога/поручительства*) № _____ от «__» _____ 200_ года.

или:

Бюджетный кредит обеспечивается банковской гарантией № _____, выданной (*наименование банка*) «__» _____ 200_ года.

2.3. Заемщик производит погашение бюджетного кредита и процентов за пользование бюджетным кредитом в размере и сроки, предусмотренные настоящим договором, путем перечисления денежных средств на соответствующие реквизиты Кредитора.

2.4. Заемщик вправе досрочно полностью или частично погасить бюджетный кредит и проценты за пользование им, предварительно получив на это согласие Кредитора.

2.5. Заемщик представляет кредитору документы и сведения, необходимые для проведения проверок целевого использования кредита и финансового состояния.

3. Права и обязанности кредитора

3.1. Перечислить денежные средства на счет заемщика.

3.2. Требовать исполнения условий бюджетного кредита.

3.3. Проводить проверки заемщика на предмет целевого использования кредита и финансового состояния.

3.4. Расторгнуть договор в одностороннем порядке по основаниям, предусмотренным бюджетным и гражданским законодательством Российской Федерации, а также нормативными правовыми актами _____ (наименование муниципального образования).

4. Ответственность сторон

4.1. Заемщик и Кредитор обязуются выполнять требования настоящего Договора.

4.2. Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.3. В случае нарушения условий целевого использования бюджетного кредита к Заемщику применяются санкции, предусмотренные статьями 289, 290, 291 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

5. Сроки действия договора

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания и действует до исполнения сторонами принятых на себя настоящим Договором обязательств.

5.2. Споры и разногласия, возникшие при исполнении настоящего Договора или в связи с ним, рассматриваются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Стороны берут на себя обязательства способствовать разрешению всех возникающих в процессе исполнения настоящего Договора разногласий путем переговоров в досудебном порядке.

5.3. Заемщик и Кредитор при изменении своих юридических статусов и юридических адресов обязуются в 3-дневный срок уведомить об этом соответствующие стороны.

5.4. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу и хранящихся по одному экземпляру у Кредитора и Заемщика.

6. Юридические адреса и реквизиты сторон

ЗАЕМЩИК:

КРЕДИТОР:

Подписи сторон:

Кредитор

(должность)

(подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

Заемщик

(должность)

(подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

Рекомендуемая методика анализа финансового состояния юридического лица

Для оценки финансового состояния юридического лица, претендующего на получение бюджетного кредита, используются три группы оценочных показателей:

- коэффициенты ликвидности;
- коэффициент соотношения собственных и заемных средств;
- показатели оборачиваемости и рентабельности.

Коэффициенты ликвидности

Характеризуют обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств.

Коэффициент абсолютной ликвидности K1 характеризует способность к моментальному погашению долговых обязательств и определяется как отношение денежных средств и высоколиквидных краткосрочных ценных бумаг к наиболее срочным обязательствам предприятия в виде краткосрочных кредитов банков, краткосрочных займов и различных кредиторских задолженностей (итог раздела У баланса за вычетом строк 640 - “доходы будущих периодов”, 650 - “резервы предстоящих расходов”):

$$K1 = (\text{стр.260} + \text{стр.253 (частично)}) / \text{Раз.У (стр.690)} - (\text{стр.640} + \text{стр.650})$$

Под высоколиквидными краткосрочными бумагами в данном случае понимаются только государственные ценные бумаги, ценные бумаги Сбербанка России. При отсутствии соответствующей информации строка 253 при расчете K1 не учитывается.

Промежуточный коэффициент покрытия K2 характеризует способность предприятия оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства. K2 определяется как отношение:

$$(\text{денежные средства} + \text{краткосрочные финансовые вложения и расчеты}) / \text{краткосрочные обязательства}$$

$$K2 = (\text{стр.260} + \text{стр.250} + \text{стр.240}) / (\text{Раз.У (стр.690)} - (\text{стр.640} + \text{стр.650}))$$

Для расчета этого коэффициента предварительно производится оценка групп статей “краткосрочные финансовые вложения” и “дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)”. Указанные статьи уменьшаются на сумму финансовых вложений в неликвидные корпоративные бумаги и неплатежеспособные предприятия и сумму безнадежной дебиторской задолженности соответственно.

Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия) К3 является обобщающим показателем платежеспособности предприятия, в расчет которого в числителе включаются все оборотные активы, в том числе и материальные (итог раздела II баланса):

$$K3 = \text{Раз. II (стр.290)} / (\text{Раз.У (стр.690)} - (\text{стр.640} + \text{стр.650}))$$

Для расчета К3 предварительно корректируются уже названные группы статей баланса, а также “дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев)”, “запасы” и “прочие оборотные активы” на сумму соответственно безнадежной дебиторской задолженности, неликвидных и труднореализуемых запасов и затрат и дебетового сальдо по счету “Доходы будущих периодов”.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств К4

Является одной из характеристик финансовой устойчивости предприятия и определяется как отношение собственных средств (итог раздела III баланса) ко всей сумме обязательств по привлеченным заемным средствам (итог разделов IV и V баланса) за вычетом строк 640 - “доходы будущих периодов”, 650 - “резервы предстоящих расходов”:

$$K4 = \text{Раз. III (стр. 490)} / (\text{Раз. IV (стр.590)} + \text{Раз. V (стр.690)} - (\text{стр.640} + \text{стр.650}))$$

Показатели оборачиваемости и рентабельности

Оборачиваемость разных элементов оборотных активов и кредиторской задолженности рассчитывается в днях исходя из объема дневных продаж (однодневной выручки от реализации).

Объем дневных продаж рассчитывается делением выручки от реализации на число дней в периоде (90, 180, 270 или 360).

Средние (за период) величины оборотных активов и кредиторской задолженности рассчитываются как суммы половин величин на начальную и конечную даты периода и полных величин на промежуточные даты, деленные на число слагаемых, уменьшенное на 1.

Оборачиваемость оборотных активов:

средняя стоимость оборотных активов (по стр.290 баланса) / объем дневных продаж

Оборачиваемость дебиторской задолженности:

средняя стоимость дебиторской задолженности (по стр.230 + 240 баланса) / объем дневных продаж

Оборачиваемость запасов:

средняя стоимость запасов (по стр.210 баланса) / объем дневных продаж

Аналогично при необходимости могут быть рассчитаны показатели оборачиваемости других элементов оборотных активов (готовой продукции, незавершенного производства, сырья и материалов) и кредиторской задолженности.

Показатели рентабельности определяются в процентах или долях.

Рентабельность продукции (или рентабельность продаж) К5:

1. *для неторговых предприятий: отношение прибыль от реализации (стр.050 формы №2) к выручке от реализации (стр. 010 формы №2)*
2. *для торговых организаций: отношение прибыль от реализации (стр.050 формы №2) к валовой прибыли (стр. 029 форма № 2)*

Рентабельность вложений в предприятие: отношение балансовой прибыли (стр.140 формы №2) к валюте баланса (стр. 700 баланса)

Оценка результатов расчетов пяти коэффициентов (К1, К2, К3, К4 и К5) заключается в присвоении Контрагенту категории по каждому из этих показателей на основании сравнения полученных значений с установленными достаточными. Далее определяется сумма баллов по этим показателям в соответствии с их весами.

Разбивка показателей на категории в зависимости от их фактических значений:

Коэффициенты	1 категория	2 категория	3 категория
К1	0,2 и выше	0,15 - 0,2	менее 0,15
К2	0,8 и выше	0,5 - 0,8	менее 0,5
К3	2,0 и выше	1,0 - 2,0	менее 1,0
К4			
кроме торговли	1,0 и выше	0,7 - 1,0	менее 0,7
для торговли	0,6 и выше	0,4 - 0,6	менее 0,4
К5	0,15 и выше	менее 0,15	нерентаб.

Для показателей оборачиваемости и рентабельности вложений в предприятие не устанавливаются оптимальные или критические значения ввиду большой зависимости этих значений от специфики предприятия, отраслевой принадлежности и других конкретных условий.

Оценка результатов расчетов этих показателей основана, главным образом, на сравнении их значений в динамике.

Таблица весов для каждого из показателей:

Показатель	Вес
	показателя
К1	0,11
К2	0,05
К3	0,42

К4	0,21
К5	0,21
Итого	1

Формула расчета суммы баллов S имеет вид:

$$S = 0,11 * \text{Категория К1} + 0,05 * \text{Категория К2} + 0,42 * \text{Категория К3} + 0,21 * \text{Категория К4} + 0,21 * \text{Категория К5}.$$

Сумма баллов S влияет на класс кредитоспособности юридического лица следующим образом:

$S = [1; 1,05]$ - первый класс кредитоспособности (кредитование не вызывает сомнений);

$S = (1,05; 2,42)$ - второй класс кредитоспособности (кредитование требует взвешенного подхода);

$S = [2,42; 3,00]$ - третий класс кредитоспособности (кредитование связано с повышенным риском).

