



МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ САХАЛИНСКОЙ ОБЛАСТИ

П Р И К А З

От 30.01.2023 № 1-3.03-12/23

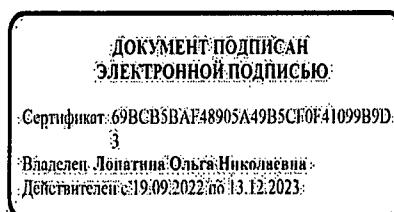
г. Южно-Сахалинск

Об утверждении Положения о предоставлении бюджетных кредитов юридическим лицам

В соответствии со статьей 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, а также Законом об областном бюджете Сахалинской области на очередной финансовый год и плановый период, приказываю:

1. Утвердить прилагаемое Положение о предоставлении бюджетных кредитов юридическим лицам.
2. Контроль за исполнением настоящего Положения возложить на заместителя министра финансов Сахалинской области – директора департамента бюджетной политики Н.А. Симоненко.
3. Опубликовать настоящий приказ на «Официальном интернет – портале правовой информации» и разместить на официальном сайте министерства финансов Сахалинской области.

Министр финансов
Сахалинской области



О.Н. Лопатина

УТВЕРЖДЕНО
приказом министерства финансов
Сахалинской области
от 30.01.2023 №1-3.03-12/23

ПОЛОЖЕНИЕ
о предоставлении бюджетных кредитов
юридическим лицам

1. Настоящее Положение о предоставлении бюджетных кредитов юридическим лицам (далее – Положение) определяет перечень документов необходимых для получения бюджетных кредитов юридическими лицами из областного бюджета Сахалинской области, сроки их рассмотрения, форму заявки о предоставлении бюджетного кредита, методику оценки финансового состояния юридического лица - получателя бюджетного кредита, а также перечень документов для заключения договоров об обеспечении исполнения обязательств юридического лица - получателя бюджетного кредита по бюджетным кредитам.

2. Цели и условия предоставления бюджетного кредита, размер платы за пользование бюджетным кредитом, а также объем бюджетных ассигнований, в пределах которых предоставляются бюджетные кредиты, устанавливаются Законом об областном бюджете Сахалинской области на очередной финансовый год и плановый период (далее - Закон).

3. Юридическое лицо, обратившееся за получением бюджетного кредита, несет полную ответственность за достоверность представленной информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Для получения бюджетного кредита юридическое лицо направляет в министерство финансов Сахалинской области (далее - министерство) заявку юридического лица о предоставлении бюджетного кредита (далее - заявка) (Приложение № 1 к настоящему Положению).

5. К заявке прилагаются следующие документы:

5.1. заверенные подписью руководителя юридического лица и оттиском печати юридического лица (при наличии):

- копии учредительных документов юридического лица со всеми приложениями, изменениями и дополнениями;

- копия лицензии на осуществление хозяйственной деятельности (в случаях, когда законодательством Российской Федерации предусмотрено осуществление деятельности на основании лицензии);

- копии документов, подтверждающих полномочия должностных лиц, подписавших заявку;

- копии бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный год и год, предшествующий отчетному, с подтверждением факта её принятия налоговым органом;

- сведения о наличии счетов в банках, полученные на Едином портале государственных услуг не ранее чем за 10 дней до подачи заявки;

5.2. заверенная кредитной организацией, в которой открыт счет юридического лица, копия карточки с образцами подписей и оттиска печати;

5.3. документы по обеспечению обязательств по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей в соответствии с Перечнем документов для заключения договора об обеспечении исполнения обязательств по бюджетному кредиту (Приложение № 2 к настоящему Положению).

6. Размер обеспечения исполнения обязательств юридического лица по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей (далее – обеспечение исполнения обязательств) должен составлять не менее 100 процентов предоставляемого бюджетного кредита, процентных и иных платежей, предусмотренных договором о предоставлении бюджетного кредита. Обеспечение исполнения обязательств должно иметь высокую степень надежности (ликвидности).

Срок действия обеспечения исполнения обязательств должен превышать не менее чем на 60 календарных дней срок исполнения обеспечиваемого обязательства.

Муниципальная гарантия, предоставляемая в качестве обеспечения исполнения обязательств, может быть выдана юридическому лицу, установленному в качестве принципала программой муниципальных гарантий, утвержденной решением о бюджете муниципального образования, предоставившего гарантию, на текущий финансовый год и плановый период, а также должна соответствовать целям и объемам гарантирования, определенным данной программой.

7. Министерство в течение 10 рабочих дней со дня поступления заявки проводит проверку полноты предоставления документов и соответствия их требованиям действующего законодательства и настоящего Положения.

8. В случае наличия оснований для отказа в принятии заявки министерство в срок, установленный пунктом 7 настоящего Положения, направляет юридическому лицу письменное уведомление об отказе в принятии заявки с указанием причин отказа по адресу, указанному в заявке.

9. Основания для отказа в принятии заявки:

- Законом не предусмотрено предоставление бюджетных кредитов юридическим лицам;

- сумма заявки превышает объем бюджетных ассигнований областного бюджета на предоставление бюджетных кредитов юридическим лицам на момент получения министерством заявки юридического лица;

- цели, указанные в заявке, не соответствуют целям, установленным Законом;

- у юридического лица, его поручителей имеется просроченная (неурегулированная) задолженность по денежным обязательствам перед областным бюджетом, а также неисполненная обязанность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

- отрицательное заключение отраслевых органов исполнительной власти Сахалинской области, курирующих юридическое лицо, о целесообразности предоставления бюджетного кредита, полученное министерством в ответ на письменный запрос;

- представленные документы не соответствуют требованиям, установленным пунктами 5 и 6 настоящего Положения.

10. В случае если документы представлены юридическим лицом в полном объеме и соответствуют требованиям действующего законодательства и настоящего Положения, министерство в течение 20 рабочих дней со дня поступления заявки:

- проводит предварительную проверку финансового состояния юридического лица в соответствии с Методикой проверки финансового состояния юридического лица - получателя бюджетного кредита (Приложение № 3 к настоящему Положению) и готовит заключение о финансовом состоянии юридического лица;

- осуществляет оценку надежности банковской гарантии, поручительства, предоставляемых в качестве обеспечения исполнения обязательств, в порядке, установленном Правительством Сахалинской области, и готовит заключение по результатам данной оценки;

- принимает решение о предоставлении бюджетного кредита либо об отказе в предоставлении бюджетного кредита;

- в случае положительного решения издает распоряжение министерства о предоставлении бюджетного кредита юридическому лицу;

- в случае отрицательного решения о предоставлении бюджетного кредита направляет юридическому лицу письменное уведомление об отказе в предоставлении бюджетного кредита с указанием причин отказа.

11. Основанием для отказа в предоставлении бюджетного кредита являются:

- неудовлетворительное финансовое состояние юридического лица-получателя бюджетного кредита, установленное по результатам предварительной проверки финансового состояния;

- банковская гарантия, поручительство, предоставляемые в качестве обеспечения исполнения обязательств, признаны ненадежными по результатам проведенной оценки надежности банковской гарантии, поручительства.

12. В течение 5 рабочих дней со дня принятия распоряжения о предоставлении бюджетного кредита юридическому лицу министерство заключает с юридическим лицом договор о предоставлении бюджетного кредита, договор об обеспечении исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита, уплате процентных и иных платежей, предусмотренный договором о предоставлении бюджетного кредита.

к Положению о предоставлении бюджетных кредитов
юридическим лицам, утвержденному приказом
министерства финансов Сахалинской области
от 30.01.2023 № 1-3.03-12/23

ЗАЯВКА

юридического лица о предоставлении бюджетного кредита

Дата, исходящий номер

(наименование юридического лица)

юридический адрес: _____

фактический адрес: _____

почтовый адрес для получения корреспонденции: _____

телефон: _____

адрес электронной почты: _____

ИНН _____

просит предоставить бюджетный кредит

на сумму _____

(цифрами, прописью)

цель кредита _____

срок возврата бюджетного кредита _____

Представляемое обеспечение исполнения обязательств по бюджетному кредиту

Подтверждаем, что вся информация, содержащаяся в настоящей заявке и прилагаемых к ней документах, является полной и достоверной.

Приложение: на ___ л.

Руководитель / _____ / _____

Главный бухгалтер / _____ / _____

М.П.

к Положению о предоставлении бюджетных кредитов
юридическим лицам, утвержденному приказом
министерства финансов Сахалинской области
от 30.01.2023 № 1-3.03-12/23

ПЕРЕЧЕНЬ

документов для заключения договоров об обеспечении исполнения обязательств по бюджетным кредитам

1. Залог недвижимого имущества:

1.1. копии правоустанавливающих документов на объект недвижимости;

1.2. оригинал или нотариально заверенную копию отчета об оценке рыночной стоимости (с выводами о ликвидности) имущества, передаваемого в залог, оценка рыночной стоимости имущества осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации об оценочной деятельности;

1.3. оригинал решения об одобрении крупной сделки, сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в случае если требование о необходимости наличия такого решения для совершения крупной сделки, сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, установлено законодательством Российской Федерации, учредительными документами юридического лица и если сделка по предоставлению имущества в залог является для залогодателя крупной сделкой и (или) сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность;

1.4. оригиналы документов, подтверждающие страхование имущества в пользу министерства финансов Сахалинской области (далее – министерство), в случае принятия распоряжения министерства финансов Сахалинской области (далее- распоряжение) о предоставлении бюджетного кредита;

1.5. выписка из Единого государственного реестра недвижимости (содержащая общедоступные сведения о зарегистрированных правах на объект недвижимости) запрашивается министерством самостоятельно в электронном виде, при отсутствии у министерства технической возможности электронного документооборота, выписка запрашивается министерством у юридического лица и предоставляется юридическим лицом на бумажном носителе, заверенная подписью руководителя и оттиском печати (при наличии).

2. Залог движимого имущества:

2.1. перечень движимого имущества, передаваемого в залог;

2.2. копии документов в зависимости от вида залога: договоров купли-продажи, счетов-фактур, паспортов транспортных средств;

2.3. оригинал или нотариально заверенная копия отчета об оценке рыночной стоимости (с выводами о ликвидности) имущества, передаваемого в залог;

2.4. оригинал решения об одобрении крупной сделки, сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в случае если требование о необходимости наличия такого решения для совершения крупной сделки, сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, установлено законодательством Российской Федерации, учредительными документами юридического лица и если сделка по предоставлению имущества в залог является для залогодателя крупной сделкой и (или) сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность;

2.5. оригиналы документов, подтверждающие страхование имущества в пользу министерства, в случае принятия распоряжения о предоставлении бюджетного кредита;

3. Поручительство юридического лица:

3.1. копии учредительных документов юридического лица - поручителя со всеми приложениями, изменениями и дополнениями;

3.2. копии документов, подтверждающих полномочия руководителя юридического лица - поручителя на подписание договора о поручительстве;

3.3. копии бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица – поручителя за последний отчетный год и год, предшествующий отчетному, с подтверждением факта её принятия налоговым органом;

3.4. заверенная кредитной организацией, в которой открыт счет юридического лица - поручителя, копия карточки с образцами подписей и оттиска печати;

3.5. оригинал решения об одобрении крупной сделки, сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в случае если требование о необходимости наличия такого решения для совершения крупной сделки, сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, установлено законодательством Российской Федерации, учредительными документами юридического лица и если сделка по предоставлению поручительства является для поручителя крупной сделкой и (или) сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность.

4. Банковская гарантия:

4.1. оригинал письма кредитной организации о готовности предоставить банковскую гарантию;

4.2. проекты банковской гарантии и договора о предоставлении банковской гарантии;

4.3. копии документов, подтверждающих полномочия должностных лиц, правомочных действовать от имени кредитной организации;

4.4. копия карточки с образцами подписей и оттиска печати кредитной организации к корреспондентскому счету в Банке России;

4.5. копии бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах кредитной организации за последний отчетный год.

5. Муниципальная гарантия.

Постановление администрации муниципального образования о предоставлении муниципальной гарантии юридическому лицу в качестве

обеспечения исполнения обязательств по возврату бюджетного кредита,
уплате процентных и иных платежей по бюджетному кредиту.

к Положению о предоставлении бюджетных кредитов
юридическим лицам, утвержденному приказом
министерства финансов Сахалинской области
от 30.01.2023 № 1-3.03-12/23

МЕТОДИКА

проверки финансового состояния юридического лица - получателя бюджетного кредита

1. Для проверки финансового состояния юридического лица – получателя бюджетного кредита (далее - юридическое лицо) используются три группы базовых финансовых индикаторов, рассчитываемых на основании данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах:

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

2. Группа коэффициентов ликвидности содержит три показателя:

- коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент быстрой ликвидности;
- коэффициент текущей ликвидности.

2.1. Коэффициент абсолютной ликвидности (K1) характеризует способность к моментальному погашению долговых обязательств.

Показатель рассчитывается по следующей формуле:

$$K1 = (\text{стр. 1250} + \text{стр. 1240}) / (\text{стр. 1500} - \text{стр. 1530} - \text{стр. 1540}), \text{ где}$$

- стр. 1250 - денежные средства в кассе и на расчетном счете (код строки бухгалтерского баланса 1250);

- стр. 1240 - сумма краткосрочных финансовых вложений (акций, векселей, облигаций, предоставленных займов и т.д.), сформировавшаяся по состоянию на конец отчетного периода (код строки бухгалтерского баланса 1240);

- (стр. 1500 – стр. 1530 – стр. 1540) - краткосрочные финансовые обязательства со сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты. Значение находится как разность итога раздела V бухгалтерского баланса (код строки бухгалтерского баланса 1500), доходов будущих периодов (код строки бухгалтерского баланса 1530) и оценочных обязательств (код строки бухгалтерского баланса 1540).

2.2. Коэффициент быстрой ликвидности (K2) характеризует способность оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить существующие финансовые обязательства.

Показатель рассчитывается по следующей формуле:

$$K2 = (\text{стр. 1230} + \text{стр. 1240} + \text{стр. 1250}) / (\text{стр. 1500} - \text{стр. 1530} - \text{стр. 1540}), \text{ где:}$$

- стр. 1230 - дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в течение года (код строки бухгалтерского баланса 1230);

- стр. 1240 - сумма краткосрочных финансовых вложений (акций, векселей, облигаций, предоставленных займов и т.д.), сформировавшаяся по состоянию на конец отчетного периода (код строки бухгалтерского баланса 1240);

- стр. 1250 - денежные средства в кассе и на расчетном счете (код строки бухгалтерского баланса 1250);

- текущие обязательства (стр. 1500 – стр. 1530 – стр. 1540) - краткосрочные финансовые обязательства со сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты. Значение находится как разность итога раздела V бухгалтерского баланса (код строки бухгалтерского баланса 1500), доходов будущих периодов (код строки бухгалтерского баланса 1530) и оценочных обязательств (код строки бухгалтерского баланса 1540).

2.3. Коэффициент текущей ликвидности (К3) является обобщающим показателем платежеспособности юридического лица, характеризующим общую обеспеченность юридического лица оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности.

Показатель рассчитывается по следующей формуле:

$$K3 = \text{стр. 1200} / (\text{стр. 1500} - \text{стр. 1530}), \text{ где:}$$

- стр. 1200 - оборотные активы (код строки бухгалтерского баланса 1200);

- краткосрочные обязательства (стр. 1500 – стр. 1530) - краткосрочные финансовые обязательства со сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты. Значение находится как разность итога раздела V бухгалтерского баланса (код строки бухгалтерского баланса 1500) и доходов будущих периодов (код строки бухгалтерского баланса 1530).

3. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К4) является характеристикой финансовой устойчивости юридического лица, показывает степень зависимости от займов (кредитов).

Показатель рассчитывается по следующей формуле:

$$K4 = \text{стр. 1300} / (\text{стр. 1500} + \text{стр. 1400} - \text{стр. 1530}), \text{ где:}$$

- стр. 1300 - собственный капитал и резервы (код строки бухгалтерского баланса 1300);

- (стр. 1500 + стр. 1400 – стр. 1530) - финансовые обязательства. Значение находится как сумма краткосрочных и долгосрочных обязательств (коды строк бухгалтерского баланса 1500 и 1400) без учета доходов будущих периодов (код строки бухгалтерского баланса 1530).

4. Коэффициент рентабельности продукции (К5) характеризует эффективность реализации продукции.

Показатель рассчитывается по следующей формуле:

- для неторговых организаций:

$$K5 = \text{стр. 2200} / \text{стр. 2110}, \text{ где:}$$

- стр. 2200 - прибыль от продаж (код строки отчета о финансовых результатах 2200);

- стр. 2110 - выручка (код строки отчета о финансовых результатах 2110);

- для торговых организаций:

$$K5 = \text{стр. 2200} / \text{стр. 2100}, \text{ где:}$$

- стр. 2200 - прибыль от продаж (код строки отчета о финансовых результатах 2200);

- стр. 2100 – валовая прибыль (код строки отчета о финансовых результатах 2100);

5. Оценка результатов расчетов пяти коэффициентов (К1, К2, К3, К4 и К5) заключается в присвоении юридическому лицу категории по каждому из этих показателей на основании сравнения полученных значений с установленными пороговыми значениями (Таблица 1):

Пороговые значения показателей и выбор категории

Коэффициенты	1-я категория (хорошее значение показателя)	2-я категория (удовлетворительное значение показателя)	3-я категория (неудовлетворительное значение показателя)
К1	более 0,2	0,1 - 0,2	менее 0,1
К2	более 0,8	0,5 - 0,8	менее 0,5
К3	более 2,0	1,0 - 2,0	менее 1,0
К4			
для неторговых организаций	более 1,0	0,7 - 1,0	менее 0,7
для торговых организаций	более 0,6	0,4 - 0,6	менее 0,4
К5	более 0,15	0,0 - 0,15	менее 0,0 (нерентабельно)

6. На основе категорий определяется значение сводной оценки (S), которая рассчитывается по следующей формуле:

$$S = \text{ВесК1} \times \text{КатегорияК1} + \text{ВесК2} \times \text{КатегорияК2} + \text{ВесК3} \times \text{КатегорияК3} + \text{ВесК4} \times \text{КатегорияК4} + \text{ВесК5} \times \text{КатегорияК5}, \text{ где:}$$

- Вес - вес показателя, используемый при расчете сводной оценки (Таблица 2);
- Категория – категория, к которой относится значение показателя, в соответствии Таблицей 1;

Таблица 2

Вес показателей, используемый при расчете сводной оценки

Показатель	Вес показателя
К1	0,11
К2	0,05
К3	0,42
К4	0,21
К5	0,21

7. Результаты проверки финансового состояния юридического лица оформляются в таблице 3:

Таблица 3

Результаты проверки финансового состояния юридического лица

Показатель	Значение коэффициента	Категория	Вес показателя
K1			
K2			
K3			
K4			
K5			
Сводная оценка	x	x	

8. На основе значения сводной оценки определяется степень финансового состояния юридического лица:

- хорошая степень финансового состояния - если значение сводной оценки не превышает 1,05;

- удовлетворительная степень финансового состояния - если значение сводной оценки больше 1,05, но не превышает 2,4;

- неудовлетворительная степень финансового состояния - если значение сводной оценки больше 2,4.

