



КонсультантПлюс
надежная правовая поддержка

Постановление Министерства финансов
Республики Беларусь, Министерства
экономики Республики Беларусь от 27.12.2011
N 140/206

(ред. от 04.10.2017)

"Об утверждении Инструкции о порядке
расчета коэффициентов платежеспособности
и проведения анализа финансового состояния
и платежеспособности субъектов
хозяйствования"

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

www.consultant.ru

Дата сохранения: □ 13.11.2018

Зарегистрировано в Национальном реестре правовых актов

Республики Беларусь 7 февраля 2012 г. N 8/24865

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И МИНИСТЕРСТВА
ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
27 декабря 2011 г. N 140/206**

**ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ИНСТРУКЦИИ О ПОРЯДКЕ РАСЧЕТА КОЭФФИЦИЕНТОВ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ И
ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ СУБЪЕКТОВ
ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ**

(в ред. постановлений Минфина, Минэкономики от 07.06.2013 N 40/41,
от 09.12.2013 N 75/92, от 22.02.2016 N 9/10, от 04.10.2017 N 33/23)

На основании [пункта 10](#) Положения о Министерстве финансов Республики Беларусь, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31 октября 2001 г. N 1585 "Вопросы Министерства финансов Республики Беларусь", и [подпункта 6.1 пункта 6](#) Положения о Министерстве экономики Республики Беларусь, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 29 июля 2006 г. N 967 "Отдельные вопросы Министерства экономики Республики Беларусь", и во исполнение [пункта 4](#) постановления Совета Министров Республики Беларусь от 12 декабря 2011 г. N 1672 "Об определении критериев оценки платежеспособности субъектов хозяйствования" Министерство финансов Республики Беларусь и Министерство экономики Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЮТ:

1. Утвердить прилагаемую [Инструкцию](#) о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования.

2. Настоящее постановление вступает в силу с 1 апреля 2012 г.

Первый заместитель

Министра финансов

Республики Беларусь В.В.Амарин

Министр экономики

Республики Беларусь Н.Г.Снопков

УТВЕРЖДЕНО
Постановление
Министерства финансов
Республики Беларусь
и Министерства экономики
Республики Беларусь
27.12.2011 N 140/206

**ИНСТРУКЦИЯ
О ПОРЯДКЕ РАСЧЕТА КОЭФФИЦИЕНТОВ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ И ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА
ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ**

(в ред. постановлений Минфина, Минэкономики от 07.06.2013 N 40/41,
от 09.12.2013 N 75/92, от 22.02.2016 N 9/10, от 04.10.2017 N 33/23)

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция определяет порядок расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования и применяется в отношении государственных и негосударственных юридических лиц (кроме бюджетных, страховых организаций, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, ассоциаций и союзов, казенных предприятий), их обособленных подразделений, имеющих отдельный баланс.

(в ред. [постановления](#) Минфина, Минэкономики от 09.12.2013 N 75/92)

2. Источником информации для расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования является бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с [постановлением](#) Министерства финансов Республики Беларусь от 12 декабря 2016 г. N 104 "Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности "Индивидуальная бухгалтерская отчетность", внесении дополнения и изменений в постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. N 46 и признании утратившими силу постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 31 октября 2011 г. N 111 и отдельных структурных элементов некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь" (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 31.12.2016, 8/31602).

(п. 2 в ред. [постановления](#) Минфина от 04.10.2017 N 33/23)

3. Расчет коэффициентов платежеспособности и анализ финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования производятся на основании бухгалтерского баланса субъекта хозяйствования на последнюю отчетную дату.

4. Выводы, полученные по результатам расчета коэффициентов платежеспособности субъектов хозяйствования, используются при подготовке предварительных заключений по запросам экономических судов областей (города Минска) и информации о финансовом состоянии субъектов хозяйствования заинтересованным органам и организациям по их запросам.

(в ред. [постановления](#) Минфина, Минэкономики от 09.12.2013 N 75/92)

По результатам анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования проводится подготовка экспертных заключений о финансовом состоянии и платежеспособности субъектов хозяйствования.

Выводы, полученные на основе анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования и экспертного заключения, используются в соответствии с законодательством в [производстве](#) по делам об экономической несостоятельности (банкротстве) субъектов хозяйствования.

ГЛАВА 2 ПОРЯДОК РАСЧЕТА КОЭФФИЦИЕНТОВ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

5. Коэффициенты, используемые в качестве показателей для оценки платежеспособности, и их нормативные значения, дифференцированные по видам экономической деятельности, установлены [постановлением](#) Совета Министров Республики Беларусь от 12 декабря 2011 г. N 1672 "Об определении критериев оценки платежеспособности субъектов хозяйствования" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2011 г., N 140, 5/34926).

Значения коэффициентов платежеспособности округляются с точностью до двух знаков после запятой.

6. Коэффициент текущей ликвидности определяется как отношение стоимости краткосрочных активов к краткосрочным обязательствам субъекта хозяйствования.

Коэффициент текущей ликвидности (K1) рассчитывается как отношение итога раздела II бухгалтерского

баланса к итогу раздела V бухгалтерского баланса по следующей формуле:

$$K1 = \frac{KA}{KO},$$

где КА - краткосрочные активы ([строка 290](#) бухгалтерского баланса);

КО - краткосрочные обязательства ([строка 690](#) бухгалтерского баланса).

7. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами определяется как отношение суммы собственного капитала и долгосрочных обязательств за вычетом стоимости долгосрочных активов к стоимости краткосрочных активов.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K2) рассчитывается как отношение суммы итога раздела III бухгалтерского баланса и итога IV бухгалтерского баланса за вычетом итога раздела I бухгалтерского баланса к итогу раздела II бухгалтерского баланса по следующей формуле:

$$K2 = \frac{СК + ДО - ДА}{КА},$$

где СК - собственный капитал ([строка 490](#) бухгалтерского баланса);

ДО - долгосрочные обязательства ([строка 590](#) бухгалтерского баланса);

ДА - долгосрочные активы ([строка 190](#) бухгалтерского баланса);

КА - краткосрочные активы ([строка 290](#) бухгалтерского баланса).

8. Коэффициент обеспеченности обязательств активами определяется как отношение долгосрочных и краткосрочных обязательств субъекта хозяйствования к общей стоимости активов.
(в ред. [постановления](#) Минфина, Минэкономики от 22.02.2016 N 9/10)

Коэффициент обеспеченности обязательств активами (K3) рассчитывается как отношение суммы итогов разделов IV и V бухгалтерского баланса к итогу бухгалтерского баланса по следующей формуле:
(в ред. [постановления](#) Минфина, Минэкономики от 22.02.2016 N 9/10)

$$K3 = \frac{КО + ДО}{ИБ},$$

где КО - краткосрочные обязательства ([строка 690](#) бухгалтерского баланса);

ДО - долгосрочные обязательства ([строка 590](#) бухгалтерского баланса);

ИБ - итог бухгалтерского баланса ([строка 300](#)).

9. Результаты расчета коэффициентов платежеспособности субъекта хозяйствования оформляются согласно [приложению](#) к настоящей Инструкции.

ГЛАВА 3 ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

10. Определяемый настоящей главой анализ финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования проводится в целях, установленных [статьей 43](#) Закона Республики Беларусь от 13 июля 2012 года "Об экономической несостоятельности (банкротстве)" (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 24.07.2012, 2/1967).

(в ред. [постановления](#) Минфина, Минэкономики от 07.06.2013 N 40/41)

11. При анализе динамики итога бухгалтерского баланса сопоставляются данные на начало и конец отчетного периода. В случае уменьшения (в абсолютном выражении) итога бухгалтерского баланса проводится анализ причин сокращения хозяйственного оборота.

При анализе увеличения итога бухгалтерского баланса за отчетный период учитывается влияние переоценки активов, когда изменение их стоимости не связано с осуществлением хозяйственной деятельности.

12. При рассмотрении структуры бухгалтерского баланса для сопоставимости анализируемых данных по статьям и разделам бухгалтерского баланса на начало и конец отчетного периода определяется их удельный вес к итогу бухгалтерского баланса, который принимается за 100 процентов.

13. При изменении активов субъекта хозяйствования анализируются их структура и ликвидность, а также причины их изменения.

К высоколиквидным активам субъекта хозяйствования относятся денежные средства и эквиваленты денежных средств, а также краткосрочные финансовые вложения. К наиболее трудно реализуемым активам - основные средства и нематериальные активы.

(в ред. [постановления](#) Минфина от 04.10.2017 N 33/23)

Для определения части краткосрочных обязательств, которая может быть погашена немедленно, используется коэффициент абсолютной ликвидности, определяемый как отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам субъекта хозяйствования.

Значение коэффициента абсолютной ликвидности должно быть не менее 0,2.

Коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{абст}$) рассчитывается как отношение суммы краткосрочных финансовых вложений и денежных средств и эквивалентов денежных средств к краткосрочным обязательствам по следующей формуле:

(в ред. [постановления](#) Минфина от 04.10.2017 N 33/23)

$$K_{абст} = \frac{\Phi В_k + ДС}{КО},$$

где $\Phi В_k$ - краткосрочные финансовые вложения ([строка 260](#) бухгалтерского баланса);

ДС - денежные средства и эквиваленты денежных средств ([строка 270](#) бухгалтерского баланса);
(в ред. [постановления](#) Минфина от 04.10.2017 N 33/23)

КО - краткосрочные обязательства ([строка 690](#) бухгалтерского баланса).

При анализе долгосрочных и краткосрочных активов субъекта хозяйствования учитываются их изменение, движение денежных средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, влияние на них изменения курса белорусского рубля по отношению к иностранной валюте на основании данных [отчета](#) о движении денежных средств.

При анализе [раздела I](#) бухгалтерского баланса рассматриваются тенденции изменения основных средств ([строка 110](#)), нематериальных активов ([строка 120](#)), доходных вложений в материальные активы ([строка 130](#)), вложений в долгосрочные активы ([строка 140](#)), долгосрочных финансовых вложений ([строка 150](#)), отложенных налоговых активов ([строка 160](#)), долгосрочной дебиторской задолженности ([строка 170](#)), прочих долгосрочных активов ([строка 180](#)), их удельный вес к итогу долгосрочных активов.

При анализе [раздела II](#) бухгалтерского баланса анализируются тенденции изменения запасов ([строка 210](#)), долгосрочных активов, предназначенных для реализации ([строка 220](#)), расходов будущих периодов ([строка 230](#)), налога на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам ([строка 240](#)), краткосрочной дебиторской задолженности ([строка 250](#)), краткосрочных финансовых вложений ([строка 260](#)), денежных средств

и эквивалентов денежных средств (строка 270), прочих краткосрочных активов (строка 280), их удельный вес к итогу краткосрочных активов.

(в ред. постановления Минфина от 04.10.2017 N 33/23)

При анализе краткосрочной дебиторской задолженности оценивается возвратность долгов субъекта хозяйствования.

14. Причины финансовой неустойчивости субъекта хозяйствования, приведшие к его неплатежеспособности, устанавливаются на основании исследования структуры разделов III - V бухгалтерского баланса.

При исследовании раздела V бухгалтерского баланса субъекта хозяйствования проводится анализ структуры и тенденций изменения краткосрочных обязательств: краткосрочных кредитов и займов (строка 610); краткосрочной части долгосрочных обязательств (строка 620); краткосрочной кредиторской задолженности (строка 630); обязательств, предназначенных для реализации (строка 640); доходов будущих периодов (строка 650); резервов предстоящих платежей (строка 660); прочих краткосрочных обязательств (строка 670).

Составляется перечень кредиторов субъекта хозяйствования с указанием их полного наименования, места нахождения, сроков и сумм платежей и удельного веса задолженности по каждому кредитору в общей задолженности субъекта хозяйствования. Анализируется наличие и изменение краткосрочной кредиторской задолженности субъекта хозяйствования по налогам и сборам (строка 633), по социальному страхованию и обеспечению (строка 634).

15. Для анализа финансовых результатов деятельности, структуры и направлений использования полученной прибыли используются данные отчета о прибылях и убытках и отчета об изменении собственного капитала.

(в ред. постановления Минфина от 04.10.2017 N 33/23)

При получении субъектом хозяйствования прибыли необходимо провести анализ формирования, распределения и использования прибыли, а также выявить резервы ее роста.

Для оценки результатов деятельности субъекта хозяйствования рассчитываются показатели рентабельности.

В процессе анализа рентабельности организаций, подчиненных государственным органам, осуществляется оценка выполнения доведенных показателей прогноза социально-экономического развития, изучаются их динамика, факторы изменения их уровня и определяются резервы роста рентабельности.

16. Для оценки эффективности использования средств субъекта хозяйствования проводится анализ деловой активности, который заключается в исследовании динамики коэффициентов оборачиваемости.

Коэффициент общей оборачиваемости капитала рассчитывается как отношение выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг (строка 010 отчета о прибылях и убытках) к средней стоимости активов субъекта хозяйствования (строка 300 бухгалтерского баланса, сумма граф 3 и 4, деленная на 2).

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (краткосрочных активов) рассчитывается как отношение выручки от реализации продукции, товаров, работ, услуг (строка 010 отчета о прибылях и убытках) к средней стоимости краткосрочных активов субъекта хозяйствования (строка 290 бухгалтерского баланса, сумма граф 3 и 4, деленная на 2).

17. Для оценки структуры источников финансирования применяются следующие показатели финансовой устойчивости:

коэффициент капитализации;

коэффициент финансовой независимости (автономии).

Коэффициент капитализации определяется как отношение обязательств субъекта хозяйствования к собственному капиталу.

Коэффициент капитализации рассчитывается как отношение суммы итогов разделов IV и V бухгалтерского баланса (строка 590 и строка 690) к итогу раздела III бухгалтерского баланса (строка 490). Значение коэффициента капитализации должно быть не более 1,0.

Коэффициент финансовой независимости (автономии) определяется как отношение собственного капитала к итогу бухгалтерского баланса.

Коэффициент финансовой независимости (автономии) рассчитывается как отношение итога раздела III бухгалтерского баланса (строка 490) к итогу бухгалтерского баланса (строка 700). Значение коэффициента финансовой независимости должно быть не менее 0,4 - 0,6.

Приложение
к Инструкции о порядке расчета
коэффициентов платежеспособности
и проведения анализа финансового
состояния и платежеспособности
субъектов хозяйствования

(в ред. постановления Минфина, Минэкономики от 22.02.2016 N 9/10)

Результаты расчета коэффициентов платежеспособности субъекта хозяйствования

(наименование субъекта хозяйствования)
по состоянию на _____ 20__ г.

N п/п	Наименование показателя	На начало периода	На момент установления неплатежеспособности	Нормативное значение коэффициента
1	2	3	4	5
1	Коэффициент текущей ликвидности (K1)			
2	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (K2)			
3	Коэффициент обеспеченности обязательств активами (K3)			