

УДК 330.341.2

**АНАЛИЗ СРАВНЕНИЯ МЕТОДОВ ВЫЯВЛЕНИЯ БАНКРОТСТВА
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Гареева Л.Р.

магистрант

2 курс, факультет «Финансовые рынки и финансовые институты»

Университет Управления «ТИСБИ»

Россия, г.Казань

Научный руководитель: Базаров Р.Т.

старший преподаватель

**АНАЛИЗ СРАВНЕНИЯ МЕТОДОВ ВЫЯВЛЕНИЯ БАНКРОТСТВА
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Аннотация: В статье представлены результаты эмпирического исследования оценки коэффициентов рентабельности, проведенного по данным бухгалтерской отчетности выбранного нами периода с 01.01.2016 по 31.12.2018. В результате оценок, полученных с помощью двухфакторной, трехфакторной и пятифакторной модели Дюпона, был выявлен метод благодаря которому можно наиболее точно оценить коэффициент рентабельности активов кредитной организации для оценки вклада системы продаж кредитной организации и степень интенсивности использования активов.

Ключевые слова: кредитная организация, финансовые показатели, коэффициент рентабельности, активы.

**ANALYSIS OF COMPARISON OF METHODS FOR IDENTIFYING
BANKRUPTCY OF CREDIT ORGANIZATION**

Gareeva L.R.

undergraduate

2 year, faculty "Financial markets and financial institutions"

University of Management "TISBI"

Russia, Kazan

Scientific adviser: Bazarov R.T.

Senior Lecturer

Abstract: The article presents the results of an empirical study of evaluating profitability ratios carried out according to the financial statements of the selected period from 01/01/2016 to 12/31/2018. As a result of the estimates obtained using the two-factor, three-factor, and five-factor Dupont models, a method was identified by which it is possible to most accurately assess the profitability ratio of credit institution assets to assess the contribution of the credit organization sales system and the degree of intensity of asset use.

Key words: credit institution, financial indicators, profitability ratio, assets.

В статье рассмотрен анализ рентабельности тремя методами используя двухфакторную, трехфакторную и пятифакторную модель Дюпона. Модель Дюпона (англ. The DuPont System of Analysis, формула Дюпона) – метод финансового анализа через оценку ключевых факторов, определяющих рентабельность предприятия. Данный метод был впервые использован компанией «DuPont» в начале 20-го века и представляет собой факторный анализ, то есть выделение основных факторов, влияющих на эффективность деятельности предприятия.

Рассчитав коэффициент рентабельности активов кредитной организации с помощью двухфакторной модели Дюпона мы делаем вывод, что вклад системы продаж кредитной организации и степень интенсивности использования активов в формировании рентабельности возрастает с каждым годом. В 2016 году данный коэффициент составил 0,0014, в 2017 он увеличился до 0,0018, а в 2018 он составил 0,0058 и увеличился по сравнению с 2016 на 0,0044. Данный коэффициент увеличивается за счёт увеличения чистой прибыли, которая в 2016 году составила 650682, в 2017 году 796590, а в 2018 году 2710615. (Таблица 1,2)

Таблица 1

Финансовые показатели кредитной организации за 2016-2018 г.

Показатели	2016	2017	2018
чистая прибыль (26)	650682	796590	2710615
выручка	39406966	32277374	32696102
величина активов	442347986	436384381	498327494
средняя величина активов	457510517,5	439366183,5	467355937,5

Таблица 2

Коэффициент рентабельности активов кредитной организации за 2016-2018 года

ROA2016=	0,0014
ROA2017=	0,0018
ROA2018=	0,0058

Таким образом данная модель показала взаимосвязь между такими показателями как средняя величина активов и чистая прибыль.

Для оценки влияния на рентабельность предприятия операционной деятельности (продаж), инвестиционной и финансовой мы применили трехфакторную модель Дюпона, которая показала нам, что рентабельность собственного капитала в 2016 году составила 0,0130, в 2017 году 0,0125, а в 2018 0,0414. (Таблица 3,4)

Таблица 3

Коэффициенты деятельности кредитной организации в 2016-2018 годах

Показатели	2016	2017	2018
чистая прибыль	650682	796590	2710615
собственный капитал	49870344	63876246	65479410

Таблица 4

Рентабельность собственного капитала кредитной организации в 2016-2018 годах

ROE2016=	0,0130
----------	--------

ROE2017=	0,0125
ROE2018=	0,0414

Следует отметить, что рентабельность активов в 2017 году уменьшила по сравнению с 2016 годом на 0,0005, а в 2018 по сравнению с 2017 годом увеличилась на 0,0289. Это произошло за счёт увеличения чистой прибыли и увеличения собственного капитала. Для расчета рентабельности собственного капитала мы определяли соотношение чистой прибыли к собственному капиталу.

Так же для нахождения рентабельности собственными капиталами использовали пятифакторную модель Дюпона. Для этого мы рассчитали пять показателей: коэффициент налогового бремени (соотношение чистой прибыли к прибыли до налогообложения), коэффициент процентного бремени (соотношение прибыли до налогообложения к прибыли до налогообложения и выплат%), рентабельность продаж предприятия (соотношение прибыли до налогообложения и выплат % к выручке), коэффициент оборачиваемости активов (соотношение выручки к активам), коэффициент капитализации (соотношение активов к собственному капиталу).

Таблица 5

Финансовые показатели кредитной организации за 2016-2018 года

	2016	2017	2018
чистая прибыль	650682	796590	2710615
прибыль до налогообложения	853789	1251567	3879548
выручка	39406966	32277374	32696102
активы	442347986	436384381	498327494
собственный капитал	49870344	63876246	65479410
прибыль до налог. И выплаты %	15413763	26326672	20733113

Таблица 6

Рентабельность собственного капитала кредитной организации в 2016-2018 годах

ROE2016=	0,0130
ROE2017=	0,0125
ROE2018=	0,0414

Рентабельность собственного капитала в период с 2016 по 2018 год показывает положительную динамику. Так в 2016 году она составляла 0,0130, а в 2018 0,0414 что на 0,0284 меньше чем в 2018 году.

Таблица 7

Коэффициенты деятельности кредитной организации в 2016-2018

годах

TB	IB	ROS	Koa	LR
0,7621	0,0554	0,3911	0,0891	8,8700
0,6365	0,0475	0,8156	0,0740	6,8317
0,6987	0,1871	0,6341	0,0656	7,6104

Проанализировав рентабельность кредитной организации тремя способами, мы можем сказать, что двухфакторная модель отражает взаимосвязь за счет двух факторов: оборачиваемость активов и рентабельность продаж. Данная модель дает меньше информации о деятельности кредитной организации по сравнению с трехфакторной и пятифакторной.

Проведя анализ кредитной организации мы можем сделать вывод, что метод имеет несколько недостатков, а именно, то, что для анализа используются данные финансовой отчетности кредитной организации, которая может быть искажена с целью сокрытия уязвимости бизнеса.

Анализ на основе методики Дюпона позволяет определить сильные и слабые стороны компании. Каждый слабый финансовый коэффициент может быть подвержен более глубокой декомпозиции, чтобы получить точное представление о причине слабости. Когда источники проблем определены, менеджмент компании может разработать мероприятия по повышению рентабельности собственного капитала, например, улучшить контроль над расходами, повысить эффективность управления активами, улучшить маркетинг и т.п.

Список литературы

1. Баланс НКО за 2016 год [электронный ресурс] // Журнал об упрощенной системе налогообложения «Упрощенка» [2018]. URL: www.26-2.ru (дата обращения 26.02.2018).

2. Батурина М.В. Отчетность некоммерческих организаций как форма контроля их деятельности // Финансовые и бухгалтерские консультации. – 2016. – № 12. – С. 2-10.

3. Беневоленский В.Б., Шмудевич Е.О. Государственная поддержка социально ориентированных НКО в свете зарубежного опыта // Вопросы государственного и муниципального управления. – 2013. – № 3. – С. 150-175.

4. Бикалова Н.А., Ахмадуллина А.Р., Крюкова К.И., Роль некоммерческого сектора в России // Международный научный журнал «Символ науки». 2015 № 6. – С. 95-97.

5. Бикмурзина Д.М. Организационно-правовые формы некоммерческих организаций по Гражданскому кодексу Российской Федерации // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. – 2012. – № 4. – С. 43-46.

Bibliography

1. NPO balance sheet for 2016 [electronic resource] // Journal of the simplified tax system “Simplified” [2018]. URL: www.26-2.ru (accessed February 26, 2018).

2. Baturina M.V. Reporting of non-profit organizations as a form of control of their activities // Financial and accounting consultations. - 2016. - No. 12. - S. 2-10.

3. Benevolensky VB, Shmulevich E.O. State support of socially oriented NGOs in the light of foreign experience // Issues of state and municipal administration. - 2013. - No. 3. - S. 150-175.

4. Bikalova N.A., Akhmadullina A.R., Kryukova K.I., The role of the non-profit sector in Russia // International Scientific Journal "Symbol of Science". 2015 No. 6. - S. 95-97.

5. Bikmurzina D.M. Organizational and legal forms of non-profit organizations under the Civil Code of the Russian Federation // Bulletin of St.

Petersburg University of the Ministry of Internal Affairs of Russia. - 2012. - No. 4.
- S. 43-46.