

IMPACT OF MEGAREGULATOR POLICY ON RUSSIAN BANKS 'COMPETITIVENESS IN CONSUMER LENDING

© 2019 Vishnever Vadim Yakovlevich
Candidate of Economics, Associate Professor
Samara State University of Economics
E-mail: ab3535@mail.ru

Keywords: mega regulator, competitiveness of commercial bank, competitive environment of banking market, consumer lending, prudential regulation.

The article considers the modern peculiarities of the Bank of Russia policy in the sphere of regulation of competitiveness of Russian banks in the consumer lending market.

УДК 338
Код РИНЦ 06.00.00

ВЛИЯНИЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ НА УРОВЕНЬ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ В РЕГИОНАХ РОССИИ

© 2019 Владимирова Алена Алексеевна
студент
© 2019 Блинова Светлана Владимировна
кандидат экономических наук, доцент
Самарский государственный экономический университет
E-mail: ya.alena-vladimirova@yandex.ru

Ключевые слова: уровень жизни, статистические показатели, статистика, корреляционно-регрессионный анализ, выбросы, мультиколлинеарность, коэффициент детерминации, среднедушевые денежные доходы, политика.

Статья посвящена анализу такого понятия как уровень жизни, которой является важным аспектом для оценивания эффективности социальной и экономической политики государства. В данной работе был произведен анализ социально-экономических показателей, влияющих на уровень жизни с помощью корреляционно-регрессионного анализа.

Важнейшей целью социального и экономического развития страны и её регионов считается обеспечение благосостояния народа. Значительным моментом для оценивания деятельности социальной и экономической политики страны считается уровень жизни народа. Уровень жизни объясняется как сложная комплексная социальная и экономическая категория, выражающая удовлетворения духовных и материальных потребностей людей.¹

Актуальность темы исследования состоит в том, чтобы социальное государство проводило развернутую и действенную экономическую и социальную политику для улучшения уровня жизни населения.

Уровень жизни - это многостороннее явление, которое обуславливается множеством разных обстоятельств. В задачи статистики уровня жизни включается изучение процессов, явлений и факторов, которые оказывают влияние на жизнь и деятельность населения, их материальные условия, выявление ключевых проблем социального и экономического развития, которые подлежат приоритетному решению. Данное изучение можно проследить с помощью различной системы показателей.

Показатели и индикаторы уровня жизни населения, характеризующие все сферы общества, базируются на основе данных статистического сбора информации, которые охарактеризовывают состав, объем и основные направления в распределении и использовании между группами людей с различными денежными доходами, а также с применением других данных, которые отражают конечный результат политики как экономической, так и социальной в областях, которые касаются разных сторон уровня жизни населения².

Ключевая роль при истолковании уровня жизни приходится на статистические показатели, которые содержат общие показатели, потребления и расходов, денежных сбережений и жилища людей, а также многие другие.

Показатели уровня жизни могут быть классифицированы по следующим группам:

- 1) Материальные блага и услуги (среднедушевые денежные доходы (Y_1), объем платных услуг на душу населения, потребительские расходы в среднем и т.д.);
- 2) Социальные факторы (коэффициент Джини(Y_2), ожидаемая продолжительность жизни, прожиточный минимум, коэффициент фондов и т.д.);
- 3) Экономические и природные ресурсы (Валовой региональный продукт (Y_3), индекс потребительских цен, общая земельная площадь и т.д.)

В региональной экономике для количественного измерения уровня жизни находят применение показатели производство валового регионального продукта (ВРП) на душу населения региона, среднедушевые денежные доходы, инвестиции в основной капитал и другие.

Для выявления зависимостей между показателями, которые влияют на уровень жизни населения, применим корреляционно-регрессионный анализ статистического исследования. В данном виде анализа были использованы статистические данные сборника "Регионы России" 2018г. Все показатели были взяты за 2017г. по 82 субъектам РФ, за исключением Ненецкого АО, Ханты-Мансийского АО и Ямало-Ненецкий АО - Югра, так как мы хотим рассмотреть Архангельскую и Тюменскую области в целом, без АО. В данном исследовании используется 3 результативных и 28 факторных показателя, взятых с Росстата, например: средний размер назначенных пенсий, руб. (X_1), потребительские расходы в среднем на душу населения, в месяц руб. (X_2), коэффициент фондов, раз (X_3), инвестиции в основной капитал на душу населения, руб. (X_4), уровень занятости 15-72 года, % (X_5), соотношение с величиной прожиточного минимума среднедушевых денежных доходов, % (X_6), среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организаций, руб. (X_7), задолженности по кредиту на душу населения, тыс. руб. (X_8) и другие.

Все выполненные расчеты будут осуществляться в пакете программ Statistics 13.3. Перед обнаружением влияния факторных показателей на результативные сделаем анализ "Описательных статистик" для выявления регионов, которые являются выбросами. По определению, выбросы считаются нетипичными, то есть резко отличающимися

наблюдениями. Они могут значительно оказывать влияние на значение коэффициента корреляции.

Таблица 1

Описательные статистики результативных показателей уровня жизни за 2017 г.

Переменная	Н набл.	Среднее	Минимум	Максимум	Ст.откл.	Козф. вар., %
У ₁	82	27723,6	14048,0	70904	9537,2	34,4
У ₂	82	0,4	0,3	0,425	0,0	5,8
У ₃	82	424538,1	114844,1	1900323	308298,7	72,6

В табл. 1 видно, что коэффициент вариации у Среднедушевых денежных доходов и ВРП больше, чем 33,3%, следовательно, в данных совокупностях присутствуют "выбросы". В первой модели (У₁) исключаются субъекты: Чукотский АО, г. Москва, Магаданская область, Сахалинская область, а по показателю ВРП - те же субъекты, Тюменская область, г. Санкт-Петербург, Республика Саха (Якутия). По правилам корреляционного анализа из совокупности не могут быть удалены регионы более 10% из всей совокупности.

После описательных статистик в пакете программы Statistica в модуле "Парные и частные корреляции" с помощью квадратной матрицы исследуем зависимости факторных показателей и результативных. В данной работе построим 3 матрицы с каждым результативным показателем и зависимыми переменными.

Устраним в данных матрицах мультиколлинеарность факторов, т.е. исключим показатели:

- показатели, которые имеют связь между собой больше 0,7;
- показатели, которые имеют с результативным показателем связь меньше 0,2;
- показатели, которые незначимы, т.е. имеют черный цвет.

Дальнейшим методом исследования зависимостей между X и Y служит регрессионный анализ (выявление взаимосвязи, а также зная уравнение регрессии, то можно для любых значений X подставлять их в уравнение регрессии оценивая приблизительное значение Y, при этом точность такой оценки будет больше если теснее группируются точки фактических наблюдений относительно линии регрессии, т.е. теснота связи между X и Y³.

В анализе "Множественная регрессия" выбираем списки зависимых и независимых переменных с видом "Пошаговая с исключением", заключающийся в последовательном исключении незначительных переменных из модели.

Таблица 2

Итоги регрессии для зависимой переменной: Среднедушевые денежные доходы, в месяц руб.

R= 0,976; R²= 0,953; Скорректированный R²=0,951

F (3,74) =499,10 p <0,0000 Стандартная ошибка оценки: 1376,9

Показатель	β	Стан. Ошиб.	B	Стан. Ошиб.	t (74)	p-знач.
Свободный член			-10331,60	1770,37	-5,84	0,00
X ₁	0,33	0,03	1,20	0,12	10,33	0,00
X ₂	0,69	0,04	0,80	0,05	16,52	0,00
X ₃	0,12	0,04	404,00	124,83	3,24	0,00

Из табл. 2 коэффициент детерминации равен 0,953, т.е. построенная регрессии объясняет более 95,3% разброса значений переменной Y_1 относительно среднего. Значимые переменные выделены красным цветом, тогда уравнение регрессии записывается следующим образом:

1) в натуральном масштабе по коэффициенту B , который показывает на какую величину в среднем изменится результативный признак Y , если переменную X увеличить на единицу ее измерения: $Y_t^{\wedge} = -10331,6 + 1,2 \times X_3 + 0,8 \times X_9 + 404,0 \times X_{15}$

2) Стандартизованном виде с помощью β -коэффициентов:

$$t_y^{\wedge} = 0,33 \times t_1 + 0,69 \times t_2 + 0,12 \times t_3.$$

Таким образом, коэффициент фондов оказывает меньшее влияние на Y_1 , так как коэффициент β из уравнения наименьший (0,12). Проанализируем остальные 3 модели с результативными показателями.

Таблица 3

Итоги регрессии для зависимой переменной: Коэффициент Джини
R=0,825 R²=0,680 **Скорректированный R²= 0,668**
F (3,78)=55,364 p <0,0000 **Стандартная ошибка оценки: 0,01247**

Показатель	β	Станд.Ошиб.	B	Стан. Ошиб	t (74)	p-знач.
Свободный член			0,3619	0,02	17,34	0,00
X_4	0,30	0,07	0,0000	0,00	4,21	0,00
X_5	-0,27	0,08	-0,0012	0,00	-3,31	0,00
X_6	0,81	0,08	0,0003	0,00	10,33	0,00

В данной модели наблюдается, что переменные X_4 и X_5 очень слабо влияют на коэффициент Джини, причем "Уровень занятости" считается антифактором, то есть чем больше уровень занятости, тем меньше коэффициент Джини и наоборот. Коэффициент детерминации в данной модели не близок к 1, но он составляет больше 50%, следовательно, выявленные факторы все же объясняют результативный показатель.

Таблица 4

Итоги регрессии для зависимой переменной: ВРП на душу населения
по субъектам РФ, руб.

R= 0,907 R²= 0,823 **Скорректированный R²= 0,813**
F (4,69)=80,114 p<0,0000 **Стандартная ошибка оценки: 54851,0**

Показатель	β	Станд.Ошиб.	B	Стан. Ошиб.	t (74)	p-знач.
Свободный член			-480223	111396,9	-4,31	0,00
X_7	0,32	0,08	6	1,4	4,11	0,00
X_8	0,30	0,07	2	0,5	3,99	0,00
X_5	0,23	0,06	7292	1920,3	3,80	0,00
X_4	0,30	0,06	1	0,2	4,86	0,00

В результате на показатель ВРП влияет уже 4 фактора, где наибольшее оказывает среднемесячная номинальная заработная плата работников организаций ($\beta=0,320$). Также в модели наблюдается влияние экономических ресурсов. Таким образом, хорошо организованная система показателей уровня жизни обладает большим значением для высокоэффективного создания социальной и экономической политики государства.

¹ Жребин В. М., Романов А.Н. Уровень жизни населения (основные категории, характеристики и методы оценки) /Монография; М.-2002.

² Домнина С.В., Савоскина Е.В. Анализ и оценка эффективности социально-экономического развития Самарского региона/ Домнина С.В., Савоскина Е.В.; Вестник Самарского государственного экономического университета. - 2018. - №5

³ Боровиков В.П. Популярное введение в современный анализ данных в системе STATISTICA. Учебное пособие для вузов. - М.: Горячая линия - Телеком, 2016.

INFLUENCE OF SOCIO-ECONOMIC INDICATORS ON THE LIVING STANDARDS OF POPULATION IN THE REGIONS OF RUSSIA

© 2019 Vladimirova Alena Alekseevna
Student

© 2019 Blinova Svetlana Vladimirovna
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Samara State University of Economics
E-mail: ya.alena-vladimirova@yandex.ru

Keywords: level of living, statistical indicators, statistics, correlation and regression analysis, emissions, multicollinearity, coefficient of determination, average per capita cash income, politics.

The article is devoted to the analysis of such a concept as the level of living, which is an important aspect for assessing the effectiveness of the social and economic politics of the state. In this work, an analysis was made of socio-economic indicators that affect the level of living using correlation and regression analysis.

УДК 657

Код РИНЦ 06.35.00

НЕФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ: ФАКТОРЫ, ПРЕИМУЩЕСТВА И СТАНДАРТЫ

© 2019 Гафурова Диана Артёмовна
студент

© 2019 Поташева Ольга Николаевна
кандидат экономических наук, доцент
Самарский государственный экономический университет
E-mail: dianagafurova1897@gmail.com, olgakuzmina0212@gmail.com

Ключевые слова: устойчивое развитие, нефинансовая отчетность, окружающая среда, стандарт, экологическая деятельность, социальная деятельность.