

ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ВОЗДЕЙСТВИЯ ФИНАНСОВОГО МЕГАРЕГУЛЯТОРА В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ОКРУГА

FORECASTING THE IMPACT OF THE FINANCIAL MEGA-REGULATOR IN THE ECONOMIC SECURITY SYSTEM OF THE FEDERAL DISTRICT

**A. Pestryakov
N. Sbrodova
V. Kaygorodov**

Summary. The article deals with the impact of the financial mega-regulator on the economic security of a regional entity. The regions of the Ural Federal District are used as the object of analysis. Statistical indicators of the regions of the district for 10 years are given and the analysis methodology is considered. The limitations of using the regression analysis method are determined.

Keywords: regression analysis, economic security, Ural Federal District, Sverdlovsk region, mega-regulator.

Пестряков Алексей Николаевич

*К.т.н., доцент, ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»
pestryakof@yandex.ru*

Сбродова Надежда Васильевна

*Старший преподаватель, ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»
n-vs@yandex.ru*

Кайгородов Вадим Георгиевич

ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

Аннотация. В статье рассмотрены вопросы воздействия на экономическую безопасность регионального субъекта со стороны финансового мегарегулятора. В качестве объекта анализа использованы регионы Уральского федерального округа. Приведены статистические показатели регионов округа за 10 лет и рассмотрена методика анализа. Определены ограничения применения метода регрессионного анализа.

Ключевые слова: регрессионный анализ, экономическая безопасность, Уральский федеральный округ, Свердловская область, мегарегулятор.

Экономическая безопасность — область экономической науки, изучающая возможность экономики быть независимой, устойчивой и способной развиваться. Данное направление исследования важно как для отдельного предприятия, так и для муниципалитета или региона. На нее могут оказывать влияние как внутренние, так и внешние факторы. В рамках данной статьи авторы сосредоточили свое внимание на субъекте уровня регион/округ и на внешнем экономическом факторе — влиянии мегарегулятора.

В целом к группе внутренних факторов относятся такие факторы как:

- организационные (способность и возможность субъекта осуществлять эффективную деятельность);
- экономические (конкурентность экономики региона/округа в рамках действующей экономической модели);
- правовые (внутренние нормативно-правовые акты, обеспечивающие экономическую деятельность);
- социальные (обеспечение условий жизни и деятельности жителей региона).

К внешним факторам экономической безопасности региона можно отнести:

- экономические (совокупности показателей инфляции, цикличности, места в экономической модели и т.д.);
- социальные, или социально-демографические (численность, состав населения, миграционные потоки, потребности различных групп населения и т.д.);
- политические (влияние, принимаемых в федеральном центре политических решений, на макроэкономические показатели субъекта).

В Российской Федерации согласно Конституции РФ [1], Федеральном законе № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [2], Федеральном законе № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [3] действует один мегарегулятор — Центробанк РФ (Банк России). Он, согласно конституции РФ, а именно ст. 75 является субъектом, имеющим исключительные права на осуществление денежной эмиссии.

Основная задача Центробанка РФ — «защита и обеспечение устойчивости рубля». [1]

При осуществлении этой задачи Банк России действует независимо от остальных органов власти. [1]

В соответствии со ст. 3 Федерального закона № 86-ФЗ целями работы Центрального банка Российской Федерации являются:

- «развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- развитие финансового рынка Российской Федерации;
- обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации» [3].

Таким образом Банк России, в рамках осуществления своих целей, действуя независимо от иных органов власти, принимает все меры по поддержанию стабильности национальной валюты (рубля), доверия населения и бизнеса, устойчивости банковского сектора, развития всех прочих сегментов финансового рынка.

Банк России выступает в роли мегарегулятора, то есть организации, занимающейся надзором и регулированием взаимоотношений всех участников финансового рынка Российской Федерации.

Выполняя свою цель по обеспечению устойчивости рубля, Банк России позволяет субъектам осуществлять торговые операции как внутри страны, так за ее пределами, сглаживая ситуации, связанные с резкими скачками курсов иностранных валют или неконкурентностью продукции на внешнем рынке из-за своей цены.

Объектом авторского исследования выступает экономическая безопасность региона/округа. За объект исследования взят Уральский федеральный округ и регионы, входящие в него (рис. 1).

В состав Уральского Федерального округа входит 6 субъектов Российской Федерации (регионов):

- Челябинская область с крупнейшими городами — Челябинск, Магнитогорск, Златоуст);
- Свердловская область с крупнейшими городами — Екатеринбург, Нижний Тагил, Каменск-Уральский);
- Тюменская область с крупнейшими городами — Тюмень, Тобольск;
- Курганская область с крупнейшими городами — Курган, Шадринск;
- Ямало-Ненецкий автономный округ с крупнейшими городами — Новый Уренгой, Ноябрьск;
- Ханты-Мансийский автономный округ с крупнейшими городами — Сургут, Нижневартовск, Нефтеюганск. [4]

В рамках настоящей статьи данные по автономным округам, Ямало-Ненецкому и Ханты-Мансийскому, объединены с Тюменской областью, так как до 1993 года это был один субъект РФ.

Площадь УРФО составляет 1,818 млн кв. км, население 12 млн 262 тыс 295 человек (на 01.01.2024), плотность населения 6,74 чел/кв.км. 82 % городское население. [4].



Рис. 1. УРФО и его расположение на территории Российской Федерации

Некоторые сравнительные показатели оценки экономической безопасности регионов УрФО со статистическими данными за 2012–2021 гг. приведено ранее в статье [7], а также статистических материалах [5,6]

УрФО является одним из основных сырьевых районов Российской Федерации, на его территории сосредоточено 66,7 % российских запасов нефти, 77 % газа, 10 % лесных угодий, значительные запасы рудных и нерудных материалов, драгоценных камней» [4]. Сильно развита промышленность (черная и цветная металлургия, химическая промышленность, машиностроение и т.д.)

Рассмотрев экономические характеристики как Уральского федерального округа в целом, так и его отдельных регионов [5, 6, 7], можно сделать вывод что, несмотря на близость территорий и общность традиций, между регионами существует значительные различия в их уровне экономической безопасности.

Различия между регионами УрФО обусловлены наличием в регионе тех или иных производств, полезных ископаемых, историческим направлением развития промышленности на каждой отдельной территории.

Финансовый мегарегулятор, согласно целям своей деятельности, ставит во главу угла экономику целиком Российской Федерации, а не интересы отдельного региона или округа. Но, работая над изменением основных показателей, Банк России меняет и показатели отдельных субъектов. Рассмотрим, как изменение основных, станových экономических показателей влияет на изменение показателей регионов (табл. 1).

Для анализа влияния мер, принимаемых финансовым мегарегулятором, и результатов его деятельности на экономические показатели деятельности субъектов, проведем корреляционный анализ [7]. Коэффициент корреляции рассчитывается по формуле:

$$r = \frac{n \sum xy - \sum x \sum y}{\sqrt{n \sum x^2 - (\sum x)^2} \sqrt{n \sum y^2 - (\sum y)^2}}$$

где r — коэффициент корреляции

n — число пар переменных
 x, y — показатели из табл. 1 и 2.

Коэффициент корреляции изменяется от -1 до $+1$. В своих крайних значениях он указывает на абсолютную линейную зависимость одного параметра от другого (обратную в первом случае и прямую во втором). Обычно данный коэффициент находится в промежуточном интервале и свидетельствует лишь о склонности к изменению параметра.

В случае, если выявлено приближение к линейной зависимости, можно провести регрессионный анализ и получить математическую модель, описывающую данную зависимость, что в свою очередь даст возможность прогнозировать изменение экономических показателей региона и округа при изменении показателей, определяемых финансовым мегарегулятором.

Формула регрессии:

$$y = ax + b;$$

где x — параметр, определяемый мегарегулятором;
 y — параметр экономического показателя субъекта;
 a, b — коэффициенты регрессии, вычисляемые по формулам:

$$a = \frac{n(\sum xy) - (\sum x)(\sum y)}{n(\sum (\frac{x^2}{b} - ax)) - (\sum x)^2}$$

Здесь \bar{x} \bar{y} средние значения рядов.

На рис. 2, 3, 4 приведены выборочные графики сравнения фактических данных, с данными, полученными по результатам регрессионного анализа.

Из графиков на рис. 2 мы видим, что данные по Свердловской, Челябинской и Тюменской областям могут быть с достаточной точностью быть описаны математическим методом, кривые (фактическая и математическая) во многом совпадают, что позволяет использовать данный метод для прогнозирования ситуации. Для Курганской

Таблица 1.

Показатели работы мегарегулятора 2012–2021 гг.

Показатели	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Количество отзыванных лицензий банков	21	32	86	93	96	52	60	28	16	26
Среднегодовая инфляция	6,58	6,45	11,36	12,91	5,38	2,52	4,27	3,05	4,91	8,35
Курс рубля к доллару США	30,31	30,03	35,18	68,86	75,46	60,16	56,21	65,41	63,92	75,74
Ключевая ставка	5,25	5,5	5,5	17	11	10	7,75	7,75	6,25	4,25

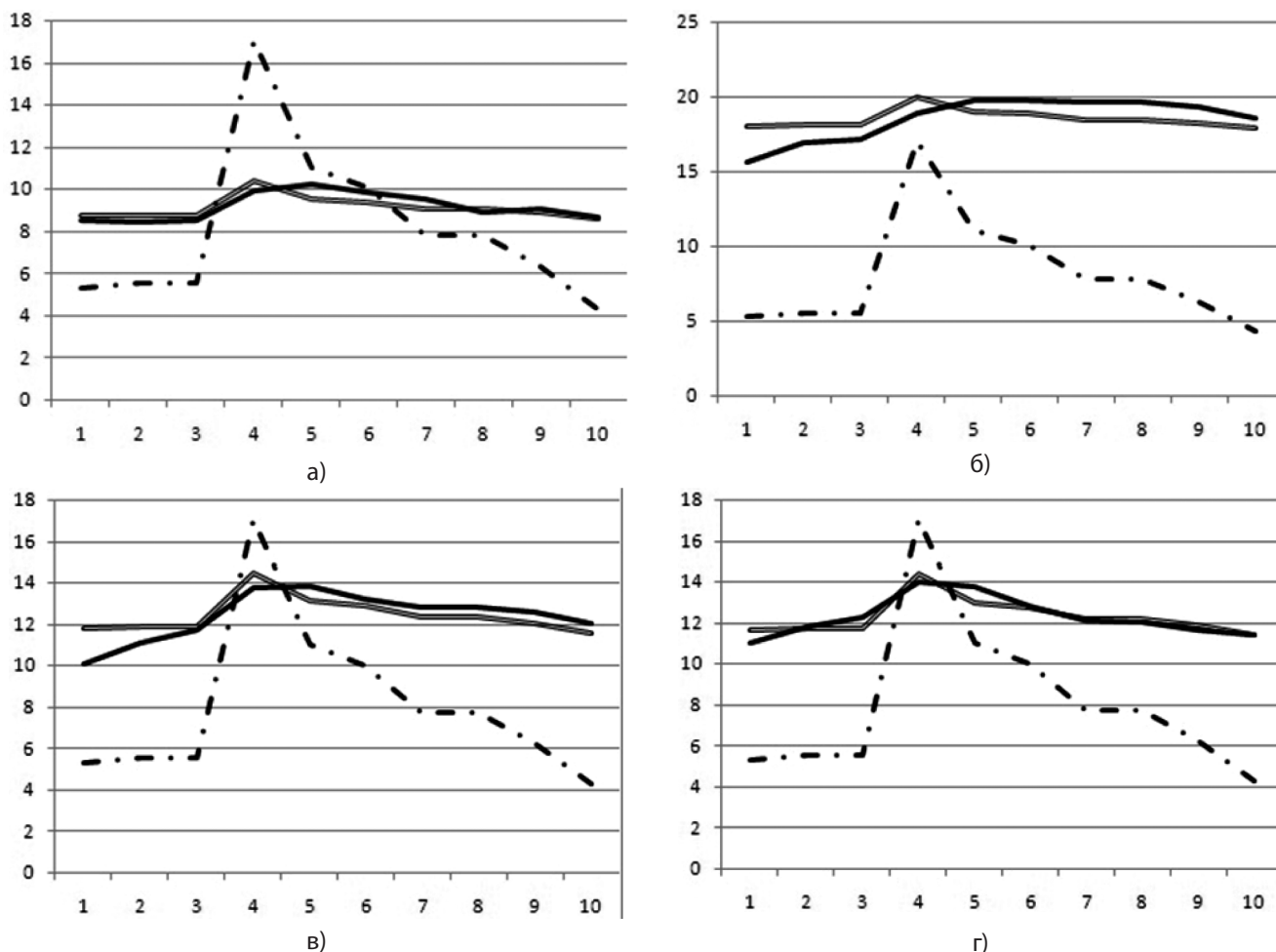


Рис. 2. Зависимость доли населения с доходами ниже прожиточного минимума, от ключевой ставки.

а) Свердловская обл. $r = 0,82$; $a = 0,14$; $b = 7,98$, б) Курганская обл. $r = 0,45$; $a = 0,17$; $b = 17,12$,
 в) Челябинская область $r = 0,74$; $a = 0,22$; $b = 11,75$ г) Тюменская обл. $r = 0,90$; $a = 0,23$; $b = 10,42$

области имеются отклонения, хоть и не значительные, что препятствует использованию данного математического аппарата для анализа.

В случае комбинации показателей, приведенной на рис. 3 мы отмечаем, что из общего потока выпадает Тюменская область, в графике которой имеются пики, никак не описываемые данной математической моделью.

Рис. 4 приведен как пример того, что имеются факторы мегарегулятора и экономической безопасности региона практически никак не связанные между собой, что

полностью исключает их из прогнозирования регрессионным анализом.

Данная ситуация связана с особенностью производственных факторов развития регионов, их социально-демографическим, климатическими и транспортными условиями. Также мы видим сильные отличия коэффициентов r , a , b , чем подчеркивается, что несмотря на соседствующее положение регионов, они требуют индивидуального подхода при планировании экономической безопасности и перенос даже удачной модели хозяйствования из другого субъекта не принесет требуемого результата.

ЛИТЕРАТУРА

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020. [Электронный ресурс]. — режим доступа URL: <http://www.consultant.ru>
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный Закон Российской Федерации № 395-1: принят 2 декабря 1990 г. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/
3. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/
4. Официальный сайт полномочного представителя президента Российской Федерации в Уральском федеральном округе. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://uralfo.gov.ru/district/>

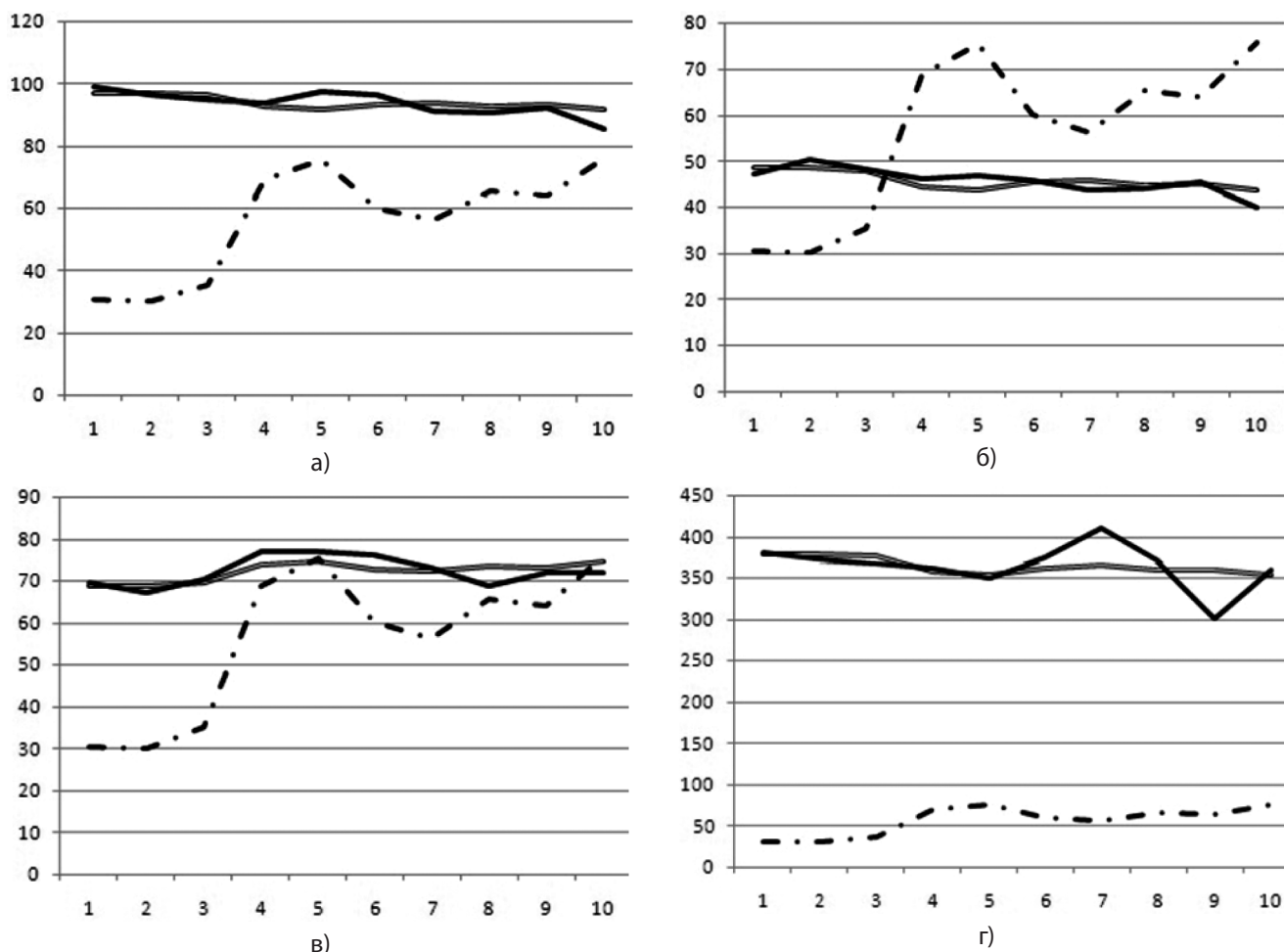


Рис. 3. Зависимость объем ВРП на душу населения, в % от российского, от Курса рубля к доллару.
 а) Свердловская обл. $r = -0,54$; $a = -0,12$; $b = 100,32$, б) Курганская обл. $r = -0,68$; $a = -0,11$; $b = 51,78$,
 в) Челябинская область $r = 0,77$; $a = 0,13$; $b = 64,94$, г) Тюменская обл. $r = -0,33$; $a = -0,51$; $b = 393,31$

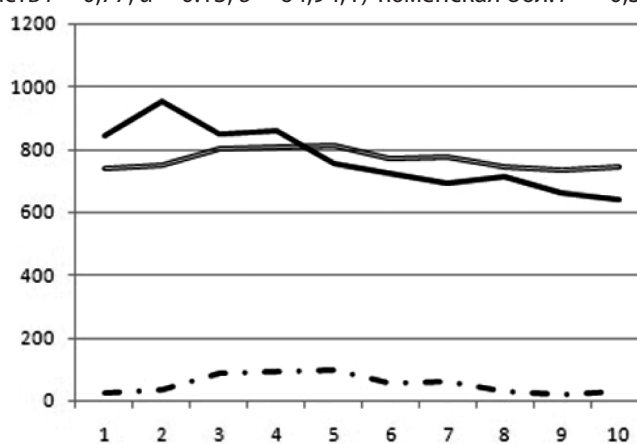


Рис. 4. Зависимость уровня преступности на 100000 чел. от количества отозванных лицензий.
 Тюменская обл. $r = 0,28$ $a = 0,17$; $b = 17,1$

5. Дворядкина Е.Б. Экономическая безопасность [Текст] / Е.Б. Дворядкина, Я.П. Силин, Н.В. Новикова. — М-во образования и науки Рос. Федерации, 2016. — 194 с.
6. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. — URL: <https://gks.ru>
7. Пестряков А.Н., Сбродова Н.В., Кайгородов В.Г. Экономическая безопасность регионов УрФО: сравнительный анализ. // Актуальные вопросы современной экономики. № 6. 2024. С 690–705

© Пестряков Алексей Николаевич (pestryakof@yandex.ru); Сбродова Надежда Васильевна (n-vs@yandex.ru); Кайгородов Вадим Георгиевич
 Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»