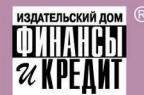


ISSN 2311-875X (Online)
ISSN 2073-2872 (Print)



ВЫХОДИТ 1 РАЗ В МЕСЯЦ

НАЦИОНАЛЬНЫЕ ИНТЕРЕСЫ ПРИОРИТЕТЫ И БЕЗОПАСНОСТЬ

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

2016 выпуск 6
ИЮНЬ

**NATIONAL
INTERESTS[®]
PRIORITIES
AND SECURITY**

A peer reviewed analytical and practical journal
2016, June
Issue 6

НАЦИОНАЛЬНЫЕ ИНТЕРЕСЫ ПРИОРИТЕТЫ И БЕЗОПАСНОСТЬ

Цель журнала – предоставить возможность научному и бизнес-сообществу публиковать оригинальные результаты своих исследований, привлечь внимание к перспективным и актуальным направлениям экономической науки, усилить обмен мнениями между научным и бизнес-сообществом России и зарубежных стран

Главная задача журнала – публикация материалов, позволяющих формировать и поддерживать внутренние и внешние условия, способствующие реализации стратегических национальных интересов, приоритетов и экономической безопасности

Учредитель

ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»
Юр. адрес: 111411, г. Москва, Зеленый проспект, д. 8, кв. 1
Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зеленый проспект, д. 20
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10

Издатель

ООО «Информационный центр «Финансы и Кредит»
Юр. адрес: 123182, г. Москва, ул. Авиационная, 79-480
Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зеленый проспект, д. 20
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10

Редакция журнала

Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зеленый проспект, д. 20
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10
Тел.: +7 (495) 989-9610
E-mail: post@fin-izdat.ru
Website: <http://www.fin-izdat.ru>

Подписано в печать 16.06.2016

Выход в свет 28.06.2016

Формат 60x90 1/8. Объем 24,5 п.л.

Тираж 1 140 экз.

Отпечатано в ООО «КТК»

Юр. адрес: 141290, Российская Федерация, Московская обл., г. Красноармейск, ул. Свердлова, д. 1
Тел.: +7 (496) 588-0866

Журнал доступен в EBSCOhost™ databases

Электронная версия журнала: <http://elibrary.ru>, <http://dilib.ru>, <http://biblioclub.ru>

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей

Перепечатка материалов и использование их в любой форме, в том числе в электронных СМИ, возможны только с письменного разрешения редакции

Редакция приносит извинения за случайные грамматические ошибки

© ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»

Главный редактор **В.Л. Макаров**, доктор физико-математических наук, профессор, академик РАН, Москва, Российская Федерация

Зам. главного редактора
А.Е. Симонов, Москва, Российская Федерация

Редакционный совет

С.Ф. Викулов, доктор экономических наук, профессор, Москва, Российская Федерация

Е.В. Горгола, доктор экономических наук, профессор, Ивантеевка, Московская обл., Российская Федерация

И.Д. Грачёв, доктор экономических наук, Москва, Российская Федерация

В.В. Клочков, доктор экономических наук, Москва, Российская Федерация

В.Н. Конышев, доктор политических наук, Санкт-Петербург, Российская Федерация

Е.А. Пахомова, доктор экономических наук, Дубна, Российская Федерация

Е.Ю. Хрусталёв, доктор экономических наук, профессор, Москва, Российская Федерация

Л.С. Шаховская, доктор экономических наук, профессор, Волгоград, Российская Федерация

Н.Н. Швец, доктор экономических наук, Москва, Российская Федерация

Генеральный директор **В.А. Горохова**
Управляющий директор **А.К. Смирнов**
Директор по стратегии **А.А. Клюкин**

Ответственный секретарь **И.Л. Селина**
Перевод и редактирование **О.В. Яковлева, И.М. Комарова**
Верстка и дизайн **С.В. Голосовский**
Контент-менеджеры **В.И. Романова, Е.И. Попова**
Менеджмент качества **Е.И. Попова, А.В. Бажанов**
Корректоры **О.А. Ковалева, В.А. Нерушев**
Подписка и реализация **Т.Н. Дорохина**

Подписка

Агентство «Урал-Пресс»

Агентство «Роспечать» – индекс 46573

Объединенный каталог «Пресса России» – индекс 12926

Свободная цена

СОДЕРЖАНИЕ

НАЦИОНАЛЬНЫЕ ИНТЕРЕСЫ

Аглицкий И.С., Сирота Е.Н., Щелетова С.Е. Теоретико-игровой подход к проблемам возврата потребительских кредитов в России 4

Такмакова Е.В. Модель денежных доходов населения России и определение направлений совершенствования политики регулирования доходов на этой основе 14

УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ

Полушкина Т.М. Устойчивое развитие сельских территорий через становление органического сельского хозяйства 22

Рудакова Т.А., Санникова И.Н. Компоненты риска сбалансированного социально-экономического развития региона и их взаимодействие 33

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПОЛИТИКА ГОСУДАРСТВА

Подольная Н.Н. Потребительские интересы домашних хозяйств в области здравоохранения и отдыха 46

Морозов А.А. Национально-территориальная идентичность как фактор развития туризма в регионе: топонимика и этнофутуризм в Карелии 57

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Вякина И.В. Концептуальные вопросы определения экономической безопасности на микро-, мезо- и макроуровнях 73

Филиппова И.А., Красильникова Е.Э. Влияние политики импортозамещения на обеспечение независимости национальной экономики 86

Шкиперова Г.Т. Экологическая политика как инструмент согласования интересов экономического развития и экологической безопасности 97

ПРОДОВОЛЬСТВЕННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Тихонова А.В. Об основополагающих принципах государственной поддержки сельского хозяйства 111

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОТНОШЕНИЯ

Паршутич О.А. Региональные интересы в развитии внешнеэкономических отношений Республики Беларусь (на примере Брестской области) 122

Пузакова Е.П., Шепель Т.С. Проблема конфликта национальных и корпоративных интересов в условиях офшоризации мировой и российской экономики 137

СОЦИАЛЬНАЯ СФЕРА И ОБРАЗОВАНИЕ

Синица А.Л. Затраты на уход за детьми дошкольного возраста в структуре расходов на детей: теоретический анализ 146

Канева М.А. Социально-экономические, поведенческие и психологические детерминанты самооценки здоровья россиян 158

УГРОЗЫ И БЕЗОПАСНОСТЬ

Гордиенко Д.В. Перспективы российско-американского диалога по вопросам региональной безопасности 172

НАУЧНОЕ ОБОЗРЕНИЕ

Сергунин А.А., Субботин С.В. В поисках нового мирового порядка 186

A peer reviewed analytical and practical journal

Since 2005
Monthly

The journal is recommended by VAK (the Higher Attestation Commission) of the Ministry of Education and Science of the Russian Federation to publish scientific works encompassing the basic matters of theses for advanced academic degrees
Indexing in Referativny Zhurnal VINITI RAS
Included in the Russian Science Citation Index (RSCI)
Registration Certificate ПИ № ФС 77-19503 of February 14, 2005 by the Federal Service for Monitoring Compliance with Cultural Heritage Protection Law

NATIONAL INTERESTS PRIORITIES® AND SECURITY

The objective of the journal is to provide an opportunity to the scientific and business community to publish original research findings, draw attention to promising and important fields of economic science, strengthen the comprehensive and useful exchange of views between the scientific and business communities in Russia and abroad

The journal's main task is to publish article matters aimed to create and maintain internal and external conditions conducive to the implementation of strategic national interests, priorities and economic security

Founder

Publishing house FINANCE and CREDIT
Office: 111397, Zelenyi prospect 20, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610

Publisher

Information center Finance and Credit, Ltd.
Office: 123182, Aviatsionnaya St. 79-480, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610

Editorial

Office: 111397, Zelenyi prospect 20, Moscow, Russian Federation
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation
Telephone: +7 495 989 9610
E-mail: post@fin-izdat.ru
Website: <http://www.fin-izdat.ru>

Printed by KTK, Ltd., 141290, ul. Sverdlova, 1, Krasnoarmeysk, Russian Federation
Telephone: +7 496 588 0866
Published June 28, 2016
Circulation 1 140

Online version

EBSCOhost™ databases
Scientific electronic library: <http://elibrary.ru>
University Library Online: <http://biblioclub.ru>

Not responsible for the authors' personal views in the published articles

This publication may not be reproduced in any form without permission

All accidental grammar and/or spelling errors are our own

© Publishing house FINANCE and CREDIT

Editor-in-Chief **Valerii L. Makarov**, Central Economics and Mathematics Institute, RAS, Moscow, Russian Federation

Deputy Editor
Alexander E. Simonov, Moscow, Russian Federation

Editorial Council

Sergei F. Vikulov, 46th Central Research Institute of RF Ministry of Defense, Moscow, Russian Federation

Evgenii V. Gorgola, Moscow Regional Institute of Management and Law, Ivanteevka, Moscow Oblast, Russian Federation

Ivan D. Grachev, State Duma of Federal Assembly of Russian Federation, Moscow, Russian Federation

Vladislav V. Klochkov, Institute of Control Sciences, RAS, Moscow, Russian Federation

Valerii N. Konyshchev, St. Petersburg State University, St. Petersburg, Russian Federation

Elena A. Pakhomova, Dubna International University for Nature, Society and Man, Dubna, Russian Federation

Evgenii Yu. Khrustalev, Central Economics and Mathematics Institute, RAS, Moscow, Russian Federation

Larisa S. Shakhovskaya, Volgograd State Technical University, Volgograd, Russian Federation

Nikolai N. Shvets, International Institute of Energy Policy and Diplomacy (MGIMO-University), Moscow, Russian Federation

Director General **Vera A. Gorokhova**
Managing Director **Aleksey K. Smirnov**
Chief Strategy Officer **Anton A. Klyukin**

Executive Editor **Inna L. Selina**
Translation and Editing **Olga V. Yakovleva, Irina M. Komarova**
Design **Sergey V. Golosovskiy**
Content Managers **Valentina I. Romanova, Elena I. Popova**
Quality Management **Elena I. Popova, Andrey V. Bazhanov**
Proofreaders **Oksana A. Kovaleva, Viktor A. Nerushev**
Sales and Subscription **Tatiana N. Dorokhina**

Subscription

Ural-Press Agency
Rospechat Agency
Press of Russia Union Catalogue

CONTENTS

NATIONAL INTERESTS

Aglitskii I.S., Sirota E.N., Shchepetova S.E. The game theory approach to consumer loan repayment issues in Russia 4

Takmakova E.V. The Russian population's cash income models and paths to improve policies for regulating such income 14

SUSTAINABLE DEVELOPMENT OF ECONOMY

Polushkina T.M. Sustainable development of rural areas through organic agriculture 22

Rudakova T.A., Sannikova I.N. The balanced socio-economic development risk of the region: Risk components and their interaction 33

ECONOMIC POLICY OF THE STATE

Podol'naya N.N. Consumer interests of households in healthcare and recreation 46

Morozov A.A. National identity of the place as a factor of tourism development in the region: Toponymy and ethno-futurism in Karelia 57

ECONOMIC SECURITY

Vyakina I.V. The definition of economic security at the micro-, meso- and macrolevels: Conceptual issues 73

Filippova I.A., Krasil'nikova E.E. An influence of import substitution policies on ensuring the national economic sovereignty 86

Shkiperova G.T. Environmental policy as a mechanism to correlate interests of economic development and economic security 97

FOOD SECURITY

Tikhonova A.V. On fundamental principles for the State aid to agriculture 111

INTERNATIONAL ECONOMIC RELATIONS

Parshutich O.A. Regional interests in the development of foreign economic relations of the Republic of Belarus: Evidence from the Brest Region 122

Puzakova E.P., Shepel' T.S. The conflict of national and corporate interests and the offshoring process in global and Russian economies 137

SOCIAL SERVICES AND EDUCATION

Sinita A.L. Preschooler care costs as part of childcare costs: A theoretical analysis 146

Kaneva M.A. Socio-economic, behavioral and psychological determinants of the Russian population's self-reported health assessment 158

THREATS AND SECURITY

Gordienko D.V. Prospects of the Russian-U.S. dialogue on regional security issues 172

SCHOLAR DISPUTE

Sergunin A.A., Subbotin S.V. In search of a new world order 186

ТЕОРЕТИКО-ИГРОВОЙ ПОДХОД К ПРОБЛЕМАМ ВОЗВРАТА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ В РОССИИ

Игорь Семёнович АГЛИЦКИЙ^{а*}, Ефим Наумович СИРОТА^б, Светлана Евгеньевна ЩЕПЕТОВА^с

^а доктор экономических наук, профессор кафедры системного анализа и моделирования экономических процессов, Финансовый университет при Правительстве РФ, Москва, Российская Федерация
ISAglitkiy@fa.ru

^б кандидат экономических наук, доцент кафедры системного анализа и моделирования экономических процессов, Финансовый университет при Правительстве РФ, Москва, Российская Федерация
ENSirota@fa.ru

^с доктор экономических наук, профессор кафедры системного анализа и моделирования экономических процессов, Финансовый университет при Правительстве РФ, Москва, Российская Федерация
SESchepetova@fa.ru

* Ответственный автор

История статьи:

Принята 02.02.2016
Принята в доработанном виде
07.02.2016
Одобрена 11.02.2016

УДК 336.774.3

JEL: C72, G21

Аннотация

Тема. Кризисные явления в потребительском кредитовании России проявляются, в частности, в опасном нарастании просроченной задолженности клиентов, их неудовлетворенности условиями кредитования, а банков – объемами спроса на потребительские кредиты. Это придает проблеме взаимодействия банков с заемщиками в процессе потребительского кредитования особую актуальность. Темой работы является анализ завершающей части бизнес-процесса потребительского кредитования – обслуживания кредита и завершения исполнения кредитного договора.

Цели. Эффективная система взаимодействия банка с заемщиками при обслуживании кредита должна обеспечивать согласование интересов банка (наиболее точное соблюдение графика возврата денежных средств заемщиками) и заемщиков (комфортное приспособление условий платежа к чрезвычайным обстоятельствам добросовестных заемщиков). Преобладающие ныне банковские технологии не обеспечивают такого согласования в полном объеме, что отрицательно сказывается на банках, заемщиках и на развитии потребительского кредитования в целом. Целью работы является анализ эффективных стратегий взаимодействия банка с заемщиками на этапе обслуживания кредита при помощи теоретико-игрового подхода.

Методология. Представлено описание процесса взаимодействия банка с заемщиками при обслуживании потребительского кредита как позиционной многошаговой неантагонистической игры с неполной информацией.

Результаты. Рассмотрение процесса обслуживания потребительского кредита как позиционной неантагонистической игры позволило раскрыть основные чистые игровые стратегии сторон, выявить направления перехода между стратегиями, показать неэффективность стратегии «штрафовать и давить», сформулировать подходы к оптимизации использования стратегий «штрафовать» и «реструктуризировать» на основе концепции равновыгодности.

Выводы. Отказ от позиции банковского «доминирования» и от стратегии «штрафовать и давить», разумное ограничение применения банком стратегии «штрафовать» в ситуациях с приемлемыми для заемщика потерями, а также широкое применение стратегии «реструктуризировать» на основе равновыгодности способны снизить конфликтность взаимоотношений «банк – заемщик» и создать предпосылки для расширения сферы потребительского кредитования в России.

Ключевые слова: позиционные игры, неполная информация, равновыгодность

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2016

Введение

Взаимоотношения банков и населения в современной России далеко не однозначны¹. Отдельные граждане (физические лица) могут вступать в деловые отношения с банками, выступая в самых различных ролях – вкладчиков,

заемщиков, поручителей и т.д.² От комфортности и легитимности взаимодействия банков и граждан зависят социальное здоровье общества, финансовая устойчивость банков, эффективность финансовой отрасли. Однако в реальной жизни часто возникают неприятные ситуации, которые

¹ Романюк Ю.В. Банк на розничном кредитном рынке // Наука, образование и культура. 2015. № 1. С. 22–27.

² Гончарова М.В., Гончарова А.И. Население и банки: кредитование физических лиц // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2012. № 4. С. 283–287.

существенно ухудшают эффективность отечественной банковской системы, и в первую очередь в части потребительского кредитования физических лиц³.

Государство достаточно серьезно законодательно и практически поддерживает интересы вкладчиков российских банков посредством системы страхования вкладов⁴. Сегодня максимальная страховая сумма составляет уже 1 400 000 руб., и эти деньги реально выплачиваются вкладчикам «лопнувших» банков.

В отношении кредитования физических лиц ситуация складывается несколько иначе. Несмотря на принятый и вступивший в 2014 г. в силу Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)»⁵, который достаточно четко регламентирует многие аспекты кредитования банками населения России, конфликтные ситуации, связанные прежде всего с нарушением условий по кредитам (займам), банкам и гражданам предлагается решать самостоятельно – путем переговоров или в судах. С учетом масштабов долгов российских граждан перед банками, в том числе просроченных, можно говорить об отрицательных результатах бума потребительских кредитов⁶. Взаимоотношения «заемщик – банк» сегодня требуют как государственного вмешательства, так и усилий самих банков по совершенствованию подходов к возврату долгов.

В связи с этим представляет интерес взгляд на проблему возврата кредитов с позиции теории игр. Несмотря на то что заемщик и банк кажутся изначально антагонистами, на самом деле здесь вполне возможно и взаимовыгодное сотрудничество. Далее нами сделана попытка представить конфликты «банк – заемщик» в игровой форме, причем не только в виде классической матричной игры, но и в виде позиционной неантагонистической игры.

³ Каширина М.В. Потребительское кредитование на современном этапе // Вестник Самарского муниципального института управления. 2015. № 1. С. 81–87.

⁴ О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 13.07.2015). URL: http://consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769

⁵ О потребительском кредите (займе): Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. От 21.07.2014). URL: http://consultant.ru/document/cons_doc_law_155986

⁶ Хромов М. Отрицательное кредитование: население расплачивается за кредитный бум // Экономическое развитие России. 2015. Т. 22. № 7. С. 59–61.

Бизнес-процессы в потребительском кредитовании

Потребительское кредитование удобно рассматривать в виде ряда последовательных взаимосвязанных бизнес-процессов. В общем виде бизнес-процесс представляет собой цепочку задач с целью создания определенного результата [1]. По мнению создателей теории реинжиниринга М. Хаммера и Дж. Чампи, не товары, а процессы их создания приносят компаниям долгосрочный успех [2]. Задача оптимизации функционирования организации может, таким образом, быть представлена в виде выделения и последующего улучшения бизнес-процессов [3, 4].

Традиционная организация бизнес-процессов банкинга зачастую порождает ситуации и риски, неприятные для участников и негативно сказывающиеся на сфере потребительского кредитования [5]. Рассмотрим ее подробнее, выделив пять основных процессов.

1. «Поиск». Банки ищут потенциальных заемщиков, используя обычно такие маркетинговые схемы, как реклама и анализ базы физических лиц, которые уже были заемщиками банка и добросовестно исполнили свои обязательства по предыдущему или предыдущим кредитам. Следует отметить, что реклама банков в России не всегда является полностью добросовестной: часто банки скрывают часть важной информации по кредитным продуктам в своей рекламе⁷ [6]. В первую очередь это относится к рекламе в сети Интернет [7].

С позиции теории игр такая реклама представляет собой компонент позиционной игры с неполной информацией (байесовскую игру), в которой заемщик должен принимать промежуточное решение исходя только из доступной информации⁸ [8]. При этом, с одной стороны, среди потенциальных клиентов банка может оказаться весьма много неподходящих заемщиков, что увеличивает объем непродуктивной работы банков на разбраковку потока заемщиков. С другой стороны, при существенных расхождениях рекламных и реальных условий кредитования снижается уровень доверия к банку.

⁷ Смагин И.И. Реклама как механизм маркетинговой стратегии коммерческого банка // Вестник Мичуринского государственного аграрного университета. 2012. № 1-2. С. 68–70.

⁸ Писарук Н.Н. Введение в теорию игр: учеб. пособие. Минск: Изд-во БГУ, 2015. 256 с.

Методы поиска по клиентской базе банка также не оптимальны по следующим причинам. Допустим, некий заемщик брал в некоем банке потребительский кредит и все обязательства по нему исполнил идеально. Банк рассматривает такого заемщика как потенциального клиента, но не может знать о том, какие еще кредиты этот человек брал позже. Узнать это можно только на стадии проверки, когда потенциальный заемщик даст согласие на доступ банка к своей кредитной истории. В то же время сам заемщик может больше не нуждаться в потребительском кредите или уже взять его в другом банке. С позиции теории игр это означает отказ игрока (заемщика) от участия в игре.

Таким образом, бизнес-процесс «поиск» уже несет в себе существенную неопределенность как для банка, так и для заемщика, что на выходе дает далеко не оптимальные результаты. Многие пары «заемщик – банк» распадаются еще до начала бизнес-процесса проверки при получении более полной информации друг о друге.

2. «Проверка». Данный процесс заключается в оценке банком добросовестности и кредитоспособности клиента, которая проводится чаще всего на базе скоринговых технологий⁹. Игровой аспект применения скоринга при анализе кредитоспособности потенциальных заемщиков по потребительским кредитам в России подробно изложен авторами ранее¹⁰. По нашему мнению, сегодняшний уровень скоринговых технологий является фактором, сокращающим объем потребительского кредитования в России, и требует совершенствования.

В любом случае число «хороших» заемщиков в России в настоящее время резко сократилось. Для всех банков-ритейлеров таких заемщиков уже не хватает. Именно поэтому у банков есть две реальные стратегии: либо пересмотреть условия проверки заемщиков и их кредитования (остаться в игре), либо не выдавать новых кредитов и постепенно уйти с рынка (выйти из игры). Последнее, видимо, означает уход из бизнеса вообще, так как ситуация с кредитованием юридических лиц складывается пока еще хуже.

⁹ Клейнер Г.Б., Коробов Д.С. История современного кредитного скоринга // Проблемы региональной экономики. 2012. Вып. 17. С. 45–49; Мейз Э. Руководство по кредитному скорингу: учеб. пособие. Минск: Гревцов Паблишер, 2008. 264 с.

¹⁰ Азлицкий И.С., Сирота Е.Н. Теоретико-игровой подход к проблеме потребительского кредитования в России // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2015. № 43. С. 41–50.

3. «Оформление». Третий бизнес-процесс на входе имеет пары «банк – клиент», которые готовы заключить договор потребительского кредитования. Таких пар существенно меньше, чем могло бы быть, из-за потерь в первых двух бизнес-процессах. Однако и на этом этапе возможны новые потери, поскольку полную информацию по кредитному продукту заемщик получает только после проверки его платежеспособности. Иногда действительные условия предоставления кредита оказываются существенно хуже, чем в рекламе, на которую заемщик ориентировался. В этом случае происходит отказ от кредитования (выход из игры).

Оставшееся подмножество заемщиков оформляет кредитный договор и получает кредит. Именно эта категория и представляет интерес для последующего анализа процессов возврата кредитов с позиции теории игр.

4. «Возврат потребительских кредитов». Рассмотрим сначала простейший случай, когда кредит выдан на определенный срок и погашается ежемесячно равными суммами. В ежемесячный платеж включается фиксированная сумма основного долга и фиксированная сумма платы за кредит. Например, если заемщик взял 100 тыс. руб. под 20% годовых на 1 год, то отдать он должен 120 тыс., ежемесячно выплачивая банку 10 тыс. руб., из которых 8 333 руб. приходятся на основной долг, а 1 667 руб. – на проценты.

Банки чаще используют на практике аннуитетные платежи, при которых в одинаковой сумме ежемесячного платежа сначала большую долю составляют проценты, а меньшую – тело кредита (потом соотношение постепенно меняется в обратную сторону), или дифференцированные платежи [9], но для нашего примера это пока неважно.

Данный случай может быть описан классической матричной игрой¹¹. Действительно, сумма, ежемесячно перечисляемая заемщиком банку, в точности равна сумме, получаемой банком от заемщика. Совокупность всех платежей составляет цену игры. Если заемщик выбирает разумную стратегию (хороший заемщик) платить каждый месяц полностью и в срок, то банк принимает такую же стратегию и не пытается изменить ситуацию. В результате имеется решение в чистых стратегиях.

¹¹ Карлин С. Математические методы в теории игр, программировании и экономике: учеб. пособие. М.: Мир, 1964. 456 с.

Однако у заемщика существуют и другие стратегии. Одной из них является досрочное погашение кредита, декларированное в ст. 11 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»¹². Воспользоваться таким правом заемщик может как по субъективным причинам, так и в связи с позицией банка (игровой стратегией). Рассмотрим данный момент подробнее.

Большинство российских банков при разработке стратегий взаимодействия с заемщиками ориентируются на максимизацию числа поступающих в срок ежемесячных платежей или, что практически эквивалентно, на минимизацию просрочек и невозвратов по кредитам. При этом разрабатывается единая чистая стратегия для всех заемщиков (хороших и плохих), включающая, как правило, навязчивые напоминания о предстоящем платеже по контактному телефону, посредством смс-сообщений или по электронной почте. Довольно часто напоминания продолжают поступать и тогда, когда очередной платеж уже совершен.

С позиции игры это можно назвать давлением на игрока, которое оправдано в случае нарушения финансовой дисциплины, но вряд ли полезно при соблюдении заемщиком всех правил кредитного договора. Подобная «чистая» стратегия банка без дифференциации заемщиков не учитывает психологические аспекты, которые в ряде случаев приводят к раздражению хороших заемщиков и к их стремлению досрочно погасить кредит, чтобы избавиться от навязчивой «заботы» банка. Такая возможность в принципе у ряда заемщиков есть, так как потребительские кредиты оформляются обычно на мелкие (30–100 тыс. руб.) или средние (100–250 тыс. руб.) суммы денег, что соответствует заработку заемщика за 2–3 мес.

Например, избегая давления, заемщик рассчитывается по кредиту досрочно (через три месяца). В этом случае цена игры уменьшается и составляет не 120 тыс. руб., как было оговорено договором кредитования, а всего 105 тыс. руб. Аннуитетные и дифференцированные схемы платежей дают иные суммы процентов при досрочном погашении, но даже при доходности досрочного погашения, равной запланированной, банк все равно несет потери за счет дополнительной иммобилизации кредитных ресурсов на время поиска нового заемщика, а

также за счет дополнительных затрат на его поиск. При этом банк еще и ухудшает свой имидж, так как бывший заемщик делится негативной информацией о нем со своим окружением. Этого можно было бы избежать, если бы банк проводил дифференцированную политику для разных категорий заемщиков. Таким образом, банк, выбирая навязчивую стратегию давления, сам вынуждает хорошего заемщика изменить свою стратегию выплат.

Теперь рассмотрим случай, когда заемщик случайно или осознанно совершает просрочку, означающую пропуск очередного платежа по кредиту. С позиции системного анализа это означает некоторый сбой в системе платежей. Если сбой случайный и разовый, то, по нашему мнению, здесь нет серьезной проблемы. Действительно, банк получит деньги от заемщика несколько позже, но в полном объеме по данному просроченному платежу и в срок и в полном объеме по кредиту в целом. Некоторые банки вообще не реагируют на первую просрочку.

Однако многие банки считают иначе. Любое нарушение финансовой дисциплины по договору кредита (займа) расценивается ими как серьезный проступок со стороны заемщика. При этом банк воспринимает заемщика уже как противника и включает разнообразные защитные механизмы, иногда не адекватные самому «преступлению». Рассмотрим подробнее эти механизмы.

1. Банк оповещает заемщика о просроченной задолженности и дает несколько дней (обычно от двух до пяти) для ликвидации такой задолженности без штрафных санкций. Так работают наиболее солидные российские банки. Как правило, заемщики, которые могут реально заплатить и хотят это сделать, вносят просроченный платеж в указанные банком сроки.

2. Банк без выяснения причин просрочки платежа применяет штрафные санкции. Это могут быть пени за каждый день просрочки или определенная фиксированная сумма штрафа. Если заемщик, просрочивший очередной платеж, является добросовестным, то он признает штрафную санкцию и постарается ее избежать в будущем, но только в том случае, если штраф будет адекватен. На практике некоторые банки применяют штрафы, превышающие по величине размер очередного платежа. В этом случае заемщик будет воспринимать банк уже как антагониста и при возможности постарается вернуть кредит досрочно с теми же последствиями, которые были описаны ранее.

¹² О потребительском кредите (займе): Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. От 21.07.2014). URL: http://consultant.ru/document/cons_doc_law_155986

3. Банк применяет одновременно и штрафные санкции, и давление на заемщика путем многократных звонков и смс-сообщений, в том числе третьим лицам, указанным в кредитном договоре. Несмотря на то что такая практика воздействия на заемщика представляется авторам недостаточно аргументированной, многие российские банки эти механизмы используют, поскольку быстро достигается временный эффект внесения заемщиком просроченного очередного платежа (отзывы заемщиков о таких банках с деталями их «политики» массово представлены в российском Интернете)¹³.

Взглянем на приведенные сценарии с позиции теории игр. У банка имеется четыре чистые стратегии по первой просрочке: не реагировать, предупредить, оштрафовать, оштрафовать и надавить. У заемщика таких стратегий три: ликвидировать просрочку, не ликвидировать, ликвидировать и досрочно вернуть кредит. Анализ результатов по различным сочетаниям чистых стратегий банка и заемщика приведены в табл. 1.

Заметим, что приведенные в таблице результаты отражают позицию заемщиков, которые имеют возможность и желание рассчитаться по потребительскому кредиту. Отметим также, что все стратегии банка в таблице являются чистыми, то есть банк применяет выбранную стратегию ко всем заемщикам. Здесь предпочтительными представляются только первые две чистые стратегии банка, так как при них добросовестный заемщик даже при единичной просрочке не теряет деньги, а стоимость кредита не увеличивается. В этих условиях заемщик без дополнительных причин не будет прекращать кредитный договор досрочно.

Третья стратегия банка – штрафные санкции – уже опасна досрочным расторжением кредитного договора. Реакция заемщика зависит от штрафных ставок и базы начисления штрафа, что определяет эффективную ставку процента по просроченному платежу. Рассматривая непрерывный спектр вариантов штрафа, можно отметить, что для банка существует только один вариант, при котором текущая стоимость просроченного платежа, включающего штраф, равна текущей стоимости планового платежа. При этом должна применяться ставка дисконтирования, соответствующая рыночной ставке замещения просроченного платежа межбанковским кредитом. Этот вариант, полностью компенсируя потери банка от краткосрочных просрочек, по сути, делает их

равновыгодными с плановыми платежами. Более жесткие штрафы смещают выгодность просрочек в пользу банка, менее жесткие – в пользу заемщика, иногда даже поощряя его к дальнейшим нарушениям платежной дисциплины.

Четвертая стратегия – штрафовать и давить – вообще считается неадекватной, но именно она очень часто используется российскими банками при просрочках очередных платежей. В ряде случаев такая стратегия приводит к агрессивной реакции заемщика, который перестает платить по кредиту и ищет возможность досрочно расторгнуть кредитный договор с минимальным ущербом для себя.

Подводя итог, хотелось бы отметить следующее. Применяя две последние стратегии по просрочкам, банк считает себя доминирующим игроком, которым в реальности не является. Агрессия банка по отношению к просрочившему платеж заемщику может вызвать у последнего только ответную агрессию, а также желание побыстрее расстаться с банком, вернув кредит. К сожалению, многие российские граждане недостаточно квалифицированы в кредитной сфере и сами занимают доминируемую позицию по отношению к банкам, чем последние активно пользуются.

Разовая просрочка является незначительным нарушением финансовой дисциплины, а отнюдь не преступлением, как заявляют представители некоторых банков, оказывая давление на своих заемщиков. С учетом объемов потребительских кредитов в России проблема защиты заемщиков от излишней агрессивности банков является, по нашему мнению, приоритетной государственной задачей.

Рассмотренные варианты позиционных стратегий банка и заемщика относятся к ситуации, когда заемщик имеет объективную возможность и субъективное желание исполнять кредитный договор в полном объеме. Однако не меньший интерес представляет и ситуация, когда заемщик по объективным или субъективным причинам не может рассчитываться по кредиту в установленном объеме и в установленные сроки.

Большинство российских банков и здесь использует чистые, не учитывающие особенности клиента, стратегии. К таким стратегиям можно отнести уже упоминавшиеся штрафные санкции и давление (при этом штрафные санкции могут расти), взыскание задолженности по кредиту через суд, продажу кредита третьим лицам, списание безнадежной дебиторской задолженности (обычно

¹³ URL: <http://banki.ru/services/responses/list>

по малым кредитам), реструктуризацию задолженности по кредиту и, с недавнего времени, банкротство заемщика.

В России чаще всего применяется первая стратегия, рассчитанная на запугивание заемщика, подрыв его деловой репутации и т.д. Несмотря на то что данные действия иногда находятся на грани уголовного преступления, банки охотно используют этот арсенал, подключая третьих лиц, не имеющих достаточных юридических полномочий по взысканию задолженности. Как отмечает М.В. Пашкевич¹⁴, привлечение банками коллекторских агентств к урегулированию проблем просроченной задолженности часто приводит к нарушению Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных»¹⁵.

В суд банки подают в случаях, когда не удается взыскать задолженность в досудебном порядке. Определенная часть мелких потребительских кредитов, как свидетельствует банковская статистика, списывается банками как безнадежная задолженность. Третьим лицам потребительские кредиты продаются достаточно редко. Однако, по нашему мнению, наиболее выгодной стратегией и для банка, и для заемщика, не способного платить в полном объеме, является реструктуризация кредита.

С позиции теории игр реструктуризация представляет собой изменение правил (условий) позиционной игры по возврату потребительского кредита. Для приведенного ранее примера это может означать, например, следующее. Вместо 12 платежей по 10 000 руб. в течение года заемщик будет платить 3 года по 5 000 руб. в месяц. Всего он выплатит при таком изменении 180 тыс. руб. на сумму кредита в 100 тыс. руб., что составит 80 тыс. дохода для банка, или 26,7% годовых. При этом банк не теряет, а по процентам даже приобретает средства, и заемщик получает возможность вносить платежи в комфортном для себя режиме. В общем случае при выборе условий реструктуризации кредита целесообразно исходить, как было отмечено, из условия равновыгодности, которое применительно к

реструктуризации может выглядеть следующим образом.

Сначала определяется, исходя из вновь оцениваемых возможностей заемщика, ориентировочный срок погашения кредита. Затем рассчитывается новый размер обслуживающего платежа, обеспечивающий текущую стоимость реструктурированных платежей, равную таковой для оставшихся плановых платежей при ставке дисконтирования, соответствующей доходности кредитования в новых рыночных условиях. Эти условия и являются равновыгодными исходным условиям кредитования с учетом изменившегося рынка. И, наконец, ставка доходности может корректироваться в ту или иную сторону при желании (или необходимости) ужесточения или облегчения условий для данного заемщика.

5. Процесс «завершение». Организация этого процесса часто не рассматривается как информационная основа для рассмотренных ранее первых шагов потребительского кредитования. Между тем продуманная с системных позиций и учитывающая теорию стратегического мышления организация этого процесса могла бы существенно сократить существующую неопределенность при принятии решений в сфере потребительского кредитования¹⁶.

Выводы и предложения

Анализ процессов возврата потребительских кредитов с позиции теории игр позволяет сделать следующие выводы.

1. В паре «банк – заемщик» банк незаслуженно присваивает себе доминирующую роль, которая позволяет ему проводить агрессивную политику по отношению к заемщику, что выражается в некоторых необоснованных и даже незаконных требованиях.
2. Заемщик, добровольно принимая роль доминируемого игрока, часто выполняет требования банка, на которые последний не имеет никаких прав по договору (например, оплату ежемесячного платежа не в положенный день, а за несколько дней – чтобы успеть и избежать штрафных санкций и «наездов»).
3. Заемщик, выполняющий все обязательства по договору, может испытывать на себе давление банка, так как банк использует единую стратегию по возврату потребительских кредитов без

¹⁴ Пашкевич М.В. Проблемы взаимодействия кредитных организаций с коллекторскими агентствами в Российской Федерации // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал, 2013. № 6. С. 264–266; Пашкевич М.В. Вопрос о правомерности продажи просроченных кредитов кредитными организациями коллекторским агентствам с точки зрения экономической безопасности // Вопросы экономических наук. 2011. № 6. С. 65–67.

¹⁵ URL: http://consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61801

¹⁶ Дрогобыцкий И.Н. Прикладная конфликтология в менеджменте // Вестник Таганрогского института управления и экономики. 2011. № 1. С. 54–60.

МОДЕЛЬ ДЕНЕЖНЫХ ДОХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ НАПРАВЛЕНИЙ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПОЛИТИКИ РЕГУЛИРОВАНИЯ ДОХОДОВ НА ЭТОЙ ОСНОВЕ

Елена Валерьевна ТАКМАКОВА

кандидат экономических наук, доцент кафедры прикладных экономических дисциплин,
Орловский государственный университет, г. Орёл, Российская Федерация
takmakovae@mail.ru

История статьи:

Принята 03.02.2016
Принята в доработанном виде
08.02.2016
Одобрена 11.02.2016

УДК 330.59+330.43

JEL: C51, D31, I38

Ключевые слова: доходы населения, уровень жизни, корреляционно-регрессионная модель, политика доходов, социальные стандарты

Аннотация

Предмет. В статье определены факторы, составляющие основу денежных доходов населения РФ; построена многомерная корреляционно-регрессионная модель доходов населения России по данным за 2000–2013 гг. и проведена оценка ее адекватности, при этом отмечена специфика воздействия отдельных факторов на процесс формирования доходов домохозяйств.

Цели. Целью данной статьи является определение приоритетов государственной политики повышения доходов населения на основе построения множественной корреляционно-регрессионной модели.

Методология. Для построения модели денежных доходов населения России была применена система показателей, включающая в себя следующие переменные: численность занятых в экономике, индекс цен, численность населения, величина прожиточного минимума, минимальный размер оплаты труда (МРОТ).

Результаты. Наибольшее влияние на изменение величины денежных доходов населения России в анализируемый период времени оказывала величина прожиточного минимума (в среднем на душу населения). Далее в порядке убывания следуют: среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организаций; минимальный размер оплаты труда.

Область применения. По результатам проведенного моделирования сделано заключение, что два из трех наиболее значимых факторов (величина прожиточного минимума и МРОТ) являются минимальными социальными стандартами. Вследствие этого представляется целесообразным выстраивать стратегические направления государственной политики в сфере повышения уровня жизни и, в частности, доходов населения посредством реформирования методов расчетов величины прожиточного минимума и повышения МРОТ.

Выводы. На основе полученной экономико-статистической модели доходов граждан России сформулированы основные направления государственной политики доходов населения.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2016

Исходным и одновременно важным этапом моделирования денежных доходов населения является выбор показателей, по которым будет осуществляться оценка¹ [1]. Теоретически число факторов, определяющих объем денежных доходов, которые можно включить в рассмотрение, является бесконечно большой величиной. Отбор большинства факторов осуществляется главным образом на основе качественного анализа. Выделим две совокупности показателей.

Во-первых, в число факторов могут входить так называемые базовые показатели, отражающие объективные различия в исходных позициях, от которых зависят наиболее общие условия денежных доходов (экономико-географическое положение, природные условия и ресурсы, объем ВВП и т.д.). Эти условия сложились в результате длительного развития и в основных чертах

определяют дальнейшую динамику денежных доходов² [2, 3].

Во-вторых, это показатели, способные непосредственно выполнять функцию индикаторов объема денежных доходов (показатели среднемесячной номинальной начисленной заработной платы работников организаций, динамики фактического конечного потребления домашних хозяйств, структуры располагаемого дохода домашних хозяйств и т.д.) [4–6]. В отличие от базовых показателей они – наиболее динамичные по своей сути величины, характеризующие современные процессы и подверженные изменениям в самые короткие сроки. Необходимость учета таких показателей объясняется их чрезвычайной важностью для изучения текущего состояния и прогнозной оценки объема денежных доходов.

¹ Сорокина Е.В. Проблемы формирования и использования располагаемых доходов домашних хозяйств // Многоуровневое общественное воспроизводство: вопросы теории и практики. 2011. № 1. С. 405–416.

² Васнев С.А. Статистика доходов и потребления населением товаров и услуг. URL: <http://hi-edu.ru/e-books/xbook096/01/part-015.htm>

Кроме упомянутых принципов отбора показателей необходимо учитывать и такие требования как доступность информации – отобранные показатели должны быть представлены в официальной государственной статистике, а также чувствительность показателей, то есть их способность к динамичному изменению своего значения в обозримом будущем. Максимально соответствует этим двум требованиям вторая совокупность показателей. Именно поэтому базовые показатели были исключены нами из анализа. Вместо них, по мнению ряда специалистов, необходимо включить в число частных факторов, влияющих на денежные доходы, показатели уровня расходов населения, уровень образования и т.д.³ [7].

При отборе частных факторов, характеризующих модель динамики денежных доходов, применялись также количественные методы, позволяющие выявить и устранить автокорреляцию между такими показателями.

Кроме того, необходимо отметить, что использование отдельных частных показателей не позволяет получить обоснованные оценки объема денежных доходов, поэтому комплексная оценка должна осуществляться по системе показателей.

Таким образом, для моделирования динамики денежных доходов предлагается использовать систему показателей, включающую в себя следующие параметры:

- 1) *денежные доходы* – включают доходы лиц, занятых предпринимательской деятельностью, выплаченную заработную плату наемных работников (начисленную заработную плату, скорректированную на изменение просроченной задолженности), социальные выплаты (пенсии, пособия, стипендии, страховые возмещения и прочие выплаты), доходы от собственности в виде процентов по вкладам, ценным бумагам, дивидендов и другие доходы;
- 2) *занятые в экономике* – лица, которые в рассматриваемый период выполняли оплачиваемую работу по найму, а также приносящую доход работу не по найму как с привлечением, так и без привлечения наемных работников. В численность занятых включаются лица, которые выполняли работу в качестве помогающих на семейном предприятии, лица,

которые временно отсутствовали на работе, а также лица, занятые в домашнем хозяйстве производством товаров и услуг для продажи или обмена;

- 3) *число индивидуальных предпринимателей* – данные сведения отображают динамику количества зарегистрированных и прекративших деятельность индивидуальных предпринимателей с начала вступления в силу ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»;
- 4) *индекс потребительских цен и тарифов на товары и услуги (ИПЦ)* – измеряет отношение стоимости фиксированного набора товаров и услуг в ценах текущего периода к его стоимости в ценах базисного периода и характеризует изменение во времени общего уровня цен на товары и услуги, приобретаемые населением для непроизводственного потребления;
- 5) *численность населения* – примерное определение числа жителей на территории страны или ее части; подсчет производится на основании итогов последней переписи населения, к которым ежегодно прибавляется число родившихся и прибывших на данную территорию и вычитается количество умерших и выбывших с данной территории;
- 6) *величина прожиточного минимума* – в соответствии с Федеральным законом от 24.10.1997 № 134-ФЗ «О прожиточном минимуме в Российской Федерации» представляет собой стоимостную оценку потребительской корзины, а также обязательные платежи и сборы. Величина прожиточного минимума определяется ежеквартально в среднем на душу населения, а также для трех социально-демографических групп населения (трудоспособное население, пенсионеры, дети) и устанавливается: в целом по Российской Федерации – Правительством Российской Федерации и по субъектам Российской Федерации – органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации;
- 7) *номинальная заработная плата* (среднемесячная номинальная начисленная заработная плата) – исчисляется делением фонда начисленной заработной платы работников на среднесписочную численность работников и на количество месяцев в периоде. В фонд заработной платы включаются начисленные работникам суммы оплаты труда в

³ Бурдейный А.А. Факторы, оказывающие влияние на доходы, и склонность к сбережению домохозяйств регионов ЦФО // European Social Science Journal. 2011. № 10. С. 500–508.

денежной и неденежной формах за отработанное и неотработанное время, компенсационные выплаты, связанные с режимом работы и условиями труда, доплаты и надбавки, премии, единовременные поощрительные выплаты, а также оплата питания и проживания, имеющая системный характер. Пособия, получаемые работниками из государственных внебюджетных фондов, не включаются в фонд заработной платы и среднемесячную заработную плату;

8) *МРОТ* – законодательно установленный минимум, применяемый для регулирования оплаты труда, а также для определения размеров пособий по временной нетрудоспособности.

Представляется, что такие показатели, во-первых, пригодны к использованию в качестве самостоятельных параметров при проведении анализа денежных доходов, а во-вторых, будут способствовать получению объективных результатов сравнения.

При построении многофакторной корреляционно-регрессионной модели динамики денежных доходов населения в качестве результативного признака был выбран показатель – *денежные доходы*. Опираясь на опыт исследователей, в качестве факторных признаков первоначально выбраны показатели, приведенные в табл. 1.

Весь последующий анализ строился на основе реальных данных государственной статистики за 2003–2012 гг.

Для того чтобы осуществить конечный отбор факторов, включаемых в модель множественной линейной регрессии, необходимо провести корреляционный анализ. Для вычисления матрицы коэффициентов парной корреляции мы воспользовались возможностями программы Excel. Результаты расчета представлены в табл. 2.

Фактор номинальной заработной платы включен в регрессию как показатель, являющийся значимым. Коэффициент корреляции $R_{yx_6} = 0,9956$, что указывает на весьма высокую прямую связь данного признака с денежными доходами.

Из рассмотренных показателей значимой является величина прожиточного минимума X_5 , так как данный показатель имеет высокую прямую положительную корреляцию с динамикой денежных доходов ($R_{yx_5} = 0,9966$).

Проведенный анализ показал, что целесообразно включить в регрессионную модель фактор МРОТ, так как коэффициент парной корреляции $R_{yx_7} = 0,9751$, что указывает на высокую прямую связь с признаком-результатом.

Таким образом, в модель множественной линейной регрессии для прогнозирования денежных доходов следует включить следующие факторы:

- величину прожиточного минимума X_5 ,
- номинальную заработную плату X_6 ,
- МРОТ X_7 .

Для расчета параметров линейного уравнения множественной регрессии воспользуемся инструментом анализа данных «Регрессия». Для построения корреляционно-регрессионной модели экономического потенциала Орловской области мы использовали программу Excel, которая позволяет строить математические модели по имеющимся табличным данным. Результаты соответствующих расчетов приведены в табл. 3.

По результатам вычислений составим уравнение множественной регрессии:

$$Y = 3,90868X_5 + 0,49552X_6 + 0,49008X_7 - 2189,85.$$

Степень совместного влияния факторов на результативный признак оценивается с помощью коэффициента множественной корреляции. Его значение, рассчитанное с помощью программы Excel, представлено в табл. 4.

Коэффициент множественной корреляции R , равный 0,997276, показывает сильную степень связи между факторными признаками и результативными. Коэффициент множественной детерминации R^2 , равный 0,994559, показывает, что изменение денежных доходов на 99,4% обусловлено изменением изучаемых факторных признаков.

Проверку значимости уравнения регрессии проведем на основе F -критерия Фишера. Результаты проведенных в Excel расчетов представлены в табл. 5.

Согласно полученным расчетам, $F_{\text{факт}} = 609,3035$. По таблице для уровня значимости $p = 0,05$ и числа степеней свободы $v_1 = k = 4$ и $v_2 = n - k - 1 = 11 - 4 - 1 = 6$ значение критерия Фишера (F -критерия) составляет 3,71. Поскольку

$F_{\text{расч}} > F_{\text{табл}}$ то уравнение регрессии следует признать адекватным. Следовательно, полученное значение коэффициента множественной детерминации неслучайно, оно сформировалось под влиянием существенных факторов, то есть подтверждается статистическая значимость всего уравнения и показателя тесноты связи.

Значимость коэффициентов уравнения регрессии оценим с использованием t -критерия Стьюдента. Табличное значение t -критерия при 5%-ном уровне значимости и заданных степенях свободы ($11 - 4 - 1 = 6$) составляет 2,446. Поскольку $|t_{\text{расч}}| > t_{\text{табл}}$ то коэффициенты при переменных X_3, X_4, X_6 существенны (значимы), следовательно, значимы и факторы.

Таким образом, полученная многофакторная корреляционно-регрессионная модель, описывающая зависимость показателей, характеризующих динамику денежных доходов, является адекватной и статистически значимой. То есть она может иметь дальнейшее применение для моделирования, планирования и прогнозирования.

В данной модели статистически значимыми оказались три фактора: величина прожиточного минимума (в среднем на душу населения), среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организаций и минимальный размер оплаты труда.

По результатам проведенного моделирования приходим к заключению, что два из трех наиболее значимых факторов (величина прожиточного минимума и МРОТ) являются минимальными социальными стандартами. Вследствие этого представляется целесообразным выстраивать стратегические направления государственной политики в сфере повышения уровня жизни и, в частности, доходов населения, посредством реформирования методов расчетов величины прожиточного минимума и повышения МРОТ⁴ [8, 9].

Согласно ст. 133 Трудового кодекса Российской Федерации (ТК РФ), величина МРОТ не может быть ниже прожиточного минимума трудоспособного населения, однако ст. 421 ТК РФ определяет, что порядок и сроки поэтапного повышения МРОТ до прожиточного минимума устанавливаются федеральным законом, который до настоящего времени не принят.

⁴ Хуснутдинова Э.Р. Совершенствование государственного регулирования доходов домохозяйств // Казанская наука. 2013. № 11. С. 168–170.

По нашему мнению, для установления оптимального уровня минимальной заработной платы следует соотносить ее со средней заработной платой. Использование этого показателя позволит применять минимальный размер оплаты труда, с одной стороны, как минимальную социальную гарантию для работающего населения, с другой стороны, как один из важных элементов регулирования рынка труда. При этом возможны различные варианты регионального регулирования минимальной заработной платы в зависимости от сложившихся на определенном этапе развития экономических условий⁵ [10].

За исключением предоставленных государством минимальных гарантий большинство условий по оплате труда устанавливается непосредственно работодателем (либо с учетом достигнутых соглашений в порядке социального партнерства⁶). К документам, регулирующим вопросы оплаты труда на данном уровне, можно отнести: локальные нормативные акты (ст. 8 ТК РФ); коллективный договор (ст. 40 ТК РФ); соглашения (ст. 45 ТК РФ).

Определение достойного уровня минимальной заработной платы является эффективным инструментом в борьбе с бедностью, приводит к сокращению неравенства в оплате труда, повышению совокупного спроса на потребительские товары. Следует понимать, какую ответственную функцию выполняет минимальная заработная плата в России и насколько эффективен этот инструмент в борьбе с бедностью⁷.

Большинство экспертов согласны с тем, что проблема работающих бедных – одна из самых актуальных в нашей стране⁸ [11]. Не секрет, что когда работающий человек не может нормально содержать семью и обеспечивать ее всем необходимым, данная ситуация ведет к обострению таких экономических проблем, как сниженное потребление товаров и услуг и

⁵ Фёдорова Л.Н., Гуляева Л.А. Особенности динамики заработной платы периода стабилизации // Международный научно-исследовательский журнал. 2015. № 5-3. С. 86–88; Рощк В. Минимальная заработная плата – основной инструмент регулирования доходов россиян // Человек и труд. 2009. № 6. С. 34–37.

⁶ Ракоти В. Повышение МРОТ: варианты, последствия // Человек и труд. 2009. № 5. С. 27–31.

⁷ Аверьяскина А.С., Сурикова Е.А. МРОТ в РФ и зарубежных странах, система модернизации МРОТ в РФ // Журнал научных и прикладных исследований. 2015. № 10. С. 5–10.

⁸ Скачкова Г.С. МРОТ и прожиточный минимум: соотношение и перспективы сближения // Российский ежегодник трудового права. 2013. № 9. С. 236–242.