Экономико-статистическое исследование дифференциации регионов Приволжского федерального округа по уровню финансовой безопасности

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Скворцова, Марина Александровна

**Год:**

2007

**Автор научной работы:**

Скворцова, Марина Александровна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Саранск

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

184

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Скворцова, Марина Александровна

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТАТИСТИЧЕСКОГО ИССЛЕДОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

1.1. Финансовая безопасность в системе национальной экономической безопасности государства

1.2. Угрозы безопасности в ключевых финансовых сферах экономики

1.3. Система обеспечения финансовой безопасности государства

ГЛАВА 2. ЭКОНОМИКО-СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И РЕГИОНОВ ПРИВОЛЖСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО ОКРУГА

2.1. Анализ показателей финансовой стабильности в Российской Федерации

2.2. Межрегиональный сравнительный анализ показателей финансовой безопасности в регионах Приволжского федерального округа

2.3. Статистическая оценка финансовой безопасности Республики Мордовия

ГЛАВА 3. МНОГОМЕРНЫЙ СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНОВ ПРИВОЛЖСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО ОКРУГА

3.1. Факторный анализ финансовой безопасности регионов Приволжского федерального округа

3.2. Многомерная классификация регионов по уровню финансовой безопасности

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Экономико-статистическое исследование дифференциации регионов Приволжского федерального округа по уровню финансовой безопасности"

Актуальность темы исследования. Национальная безопасность страны сегодня входит в число проблем, привлекающих пристальное внимание со стороны специалистов различного профиля, работающих в сфере экономики, политики, международных отношений. Особое значение для изучения представляет экономическая безопасность как одна из составляющих национальной безопасности, обеспечение которой, - является важнейшей функцией государства. На протяжении всей истории государственности проблема стабильного финансового обеспечения населения была одной из самых важных, поскольку от нее во многом зависит экономическая безопасность любой страны. Эта проблема является производной от задачи обеспечения экономического роста на каждой ступени развития общества.

Зависимость всех аспектов экономической безопасности страны от ее финансовой безопасности на первый взгляд крайне проста: отсутствие финансовых средств приводит к недофинансированию подчас самых неотложных нужд в различных сферах экономики и тем самым вызывает в этих сферах угрозы национальной безопасности. Вместе с тем эта внешне простая, самая общая, взаимосвязь находит свое конкретное выражение в различных по своему экономическому характеру явлениях и процессах. Являясь неотъемлемой частью экономического благосостояния любого государства, финансовая безопасность - приоритетное направление государственной политики, так как охватывает широкий спектр национальных, экономических, социальных и демографических факторов.

Проблема финансовой безопасности государства опосредованно рассматривается во многих работах, посвященных экономической безопасности. Теорию экономической безопасности разрабатывают отечественные и зарубежные экономисты, в частности, Л.И. Абалкин, В.В. Бурцев, А. Илларионов, Е.А. Олейников, В.К. Сенчагов, Р. Петерсон, Г. Молл, К. Мюрдох и др. Данные авторы сформировали комплексную теорию экономической безопасности. В их трудах детально проанализированы исторические, теоретические и практические аспекты этого вопроса.

Вместе с тем, рассматриваемые явления по своей природе многомерны, что усложняет проблему обобщающей количественной оценки финансовой безопасности региона. Традиционно такая проблема решается методами многомерного статистического анализа, нашедшими широкое применение в экономике. Ими занимаются С.А. Айвазян, В.Н.Афанасьев, B.C. Мхитарян, Е.В. Зарова, A.M. Дубров, В.А. Прокофьев, A.A. Френкель, Харман Г., Кендалл М., Стюарт А., Лоули Д. и другие ученые.

Высоко оценивая результаты исследований указанных авторов, необходимо отметить, что ряд проблем методического и практического характера в области формирования системы статистических показателей исследования территориальной дифференциации уровня финансовой безопасности региона, а также построения интегральных показателей финансовой безопасности регионов недостаточно проработаны. Это предопределило цель, задачи, структуру и основные направления диссертационного исследования.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является совершенствование методики статистической оценки территориальных различий финансовой безопасности регионов Приволжского федерального округа, исследование причин и факторов, определяющих их территориальную дифференциацию.

В соответствии с поставленной целью в диссертации решаются следующие задачи:

- уточнение понятийного аппарата и терминологии финансовой безопасности государства как предмета статистического исследования;

- формирование системы статистических показателей исследования территориальной дифференциации уровня финансовой безопасности, характеризующей основные звенья финансовой системы;

- анализ динамики финансовой безопасности Российской Федерации и регионов Приволжского федерального округа в целом и по отдельным компонентам;

- проведение межрегионального сравнительного анализа финансовой безопасности регионов Приволжского федерального округа многомерными статистическими методами;

- построение обобщенных факторов (главных компонент) финансовой безопасности регионов Приволжского федерального округа;

- типологизация регионов Приволжского федерального округа по уровню финансовой безопасности;

- построение интегральных показателей финансовой безопасности регионов по разработанной системе показателей; получение на их основе обобщенных и детализированных оценок финансовой безопасности регионов Приволжского федерального округа;

Область исследования. Исследование проведено в рамках подпункта 3.2. «Методология построения статистических показателей, характеризующих социально-экономические совокупности; построения демографических таблиц; измерения уровня жизни населения; состояния окружающей среды» и подпункта 3.4. «Методология социального и экономического мониторинга, статистического обеспечения управления административно-территориальным образованием; измерение неравномерности развития территориальных образований» специальности 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика» Паспорта специальностей ВАК (экономические науки).

Предметом исследования настоящей работы являются территориальные различия уровня финансовой безопасности регионов Приволжского федерального округа.

Объектом исследования данной работы являются показатели экономической деятельности регионов Приволжского федерального округа.

Методологической и теоретической основой исследования послужили научные труды российских и зарубежных ученых в области национальной, экономической, финансовой безопасности, а также законы и нормативные акты Российской Федерации, официальные источники Росстата.

В качестве инструментария исследования при обработке и анализе данных использовались различные статистические методы: метод обобщающих статистических показателей, метод статистических группировок, графический метод, кластерный анализ, корреляционно-регрессионный анализ, метод главных компонент. Практическая реализация перечисленных методов осуществлялась с помощью пакета прикладных программ «Statistica 6.0», «MS Excel».

Научная новизна диссертационного исследования заключается в ф разработке системы методов и выполнение на ее основе комплексного статистического исследования дифференциации регионов Приволжского федерального округа по уровню финансовой безопасности.

К числу научных результатов, выносимых на защиту, относятся:

- дано обоснование содержания понятия «финансовая безопасность государства» и предложена его формулировка как состояния и готовности финансовой системы государства к своевременному и надежному финансовому обеспечению экономических потребностей страны;

- разработана иерархическая система показателей статистической оценки ^ уровня финансовой безопасности регионов, характеризующая основные звенья финансовой системы с целью обеспечения комплексности исследования, что позволило усовершенствовать информационное обеспечение количественной оценки уровней финансовой безопасности регионов;

- дана обобщающая оценка и осуществлен межрегиональный сравнительный анализ показателей финансовой безопасности Российской Федерации и регионов Приволжского федерального округа, на основе чего разработаны экономико-статистические модели, отражающие общие тенденции финансового развития регионов;

- предложен поэтапный подход к осуществлению многомерной ® классификации регионов Приволжского федерального округа по уровню финансовой безопасности на базе кластерного анализа; получена типологизация регионов Приволжского федерального округа по структурным блокам финансовой безопасности, что позволит осуществить разработку концепций финансовой безопасности на региональном уровне;

- установлены обобщающие факторы (главные компоненты) территориальной дифференциации регионов Приволжского федерального округа по уровню финансовой безопасности и осуществлена их содержательная интерпретация;

- адаптирована и реализована методика построения интегральных показателей финансовой безопасности регионов по сформированной системе показателей, позволяющая произвести типологизацию регионов Приволжского федерального округа по уровню финансовой безопасности в целом и ее структурным блокам.

Практическая значимость работы состоит в том, что разработанные теоретические и методические положения могут служить основой для совершенствования информационного и методического обеспечения оценки уровней и типов финансовой безопасности регионов. Полученные результаты статистического анализа территориальных различий уровней финансовой безопасности регионов Приволжского федерального округа могут быть использованы для принятияуправленческих решений на региональном уровне.

Апробация работы. Результаты исследования нашли широкое применение в учебном процессе при подготовке экономистов по специальности «Статистика» в рамках преподавания учебных курсов: многомерные статистические методы, эконометрика, финансовая статистика. Основные положения диссертационной работы были доложены:

- на Всероссийской научно-практической конференции «Проблемы менеджмента качества в современной России», Саранск 2006 г.;

- на республиканском семинаре для молодых преподавателей и аспирантов «Механизмы формирования и реализации социальной политики в регионе», Саранск 2006 г.; на VI и VII Макаркинских научных чтениях, Саранск 2006, 2007 гг.;

- на ежегодных Огаревских чтениях, Саранск 2005, 2006, 2007 гг.

Публикации. Наиболее существенные положения и результаты исследования представлены в 7 работах, опубликованных в сборниках научных трудов, общим объемом 4,39 печ. л., в том числе одна из них в журнале рекомендованном ВАК.

Структура диссертационной работы. Диссертация включает введение, три главы, заключение, библиографический список использованной литературы и приложения.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Скворцова, Марина Александровна

Выводы по третьей главе.

Исследование, проведенное в третьей главе диссертации, показало, что применение многомерных статистических методов в задаче анализа территориальной дифференциации регионов РФ по уровню финансовой безопасности позволяет получать значимые результаты.

В результате применения компонентного анализа, в работе произведено укрупнение факторных признаков для их наилучшей интерпретации. Укрупнение факторных показателей позволило выявить шесть главных компонент и произвести их интерпретацию.

Методы кластерного анализа, позволили разбить изучаемую совокупность регионов Приволжского федерального округа на качественно однородные группы по шести блокам сформированной системы статистических показателей (бюджетно-налоговая безопасность, денежно-кредитная безопасность, безопасность корпоративных финансов, безопасность сферы страхования, инвестиционная безопасность, финансовая безопасность населения).

Реализация алгоритма построения интегрального показателя финансовой безопасности позволила произвести сравнительный анализ различных интегральных свойств финансовой безопасности регионов Приволжского федерального округа.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Теория финансовой безопасности государства в настоящее время находится на стадии своего формирования. Однако актуальность ее возрастает по мере осознания ключевых позиций финансовой системы государства и, следовательно, его финансовой безопасности в процессе создания условий для стабильного и широкомасштабного экономического роста.

1. Анализ научных работ в области экономической безопасности показал, что в ее системе начинает выделяться хотя и тесно связанное с остальными, но все же относительно обособленное звено, имеющее свое определение и теоретическое обоснование - финансовая безопасность государства. Данная тема начинает активно обсуждаться на страницах научной литературы и нуждается в детальной проработке.

2. Результатом проведенного анализа стала формулировка понятия финансовой безопасности государства, как важнейшей составной части экономической безопасности страны, которая отражает состояние и готовность финансовой системы государства к своевременному и надежному финансовому обеспечению экономических потребностей в размерах, достаточных для поддержания необходимого уровня экономической безопасности страны.

Определение предполагает тесную взаимосвязь финансовой системы государства и всей его экономики, что означает невозможность гарантирования финансовой безопасности страны в условиях слабого экономического развития. В тоже время сильная финансовая система является самодостаточной и обеспечивает финансовую безопасность государства только в том случае, когда она функционирует в интересах экономического социального развития общества.

3. Для адекватной статистической оценки уровней финансовой безопасности регионов Приволжского федерального округа в диссертации разработана система показателей, отражающая существующие финансовые аспекты регионального развития.

В состав системы входят частные, синтетические, аналитические, обобщающие показатели уровня финансовой безопасности регионов ПФО. Незавершенность, на данном этапе развития статистической науки, и дискуссионный характер, имеющихся попыток построения интегрального показателя уровня финансовой безопасности региона, дают основание утверждать, что в настоящее время методически обоснованной является количественная оценка изучаемого явления на основе обобщающих показателей.

4. При проведении компонентного анализа решены задачи:

- «сжатия» информации, т. е. извлечении из исходной информации наиболее существенной части за счет перехода от системы исходных переменных к системе обобщенных факторов. При этом были выявлены неявные, непосредственно не измеряемые, но объективно существующие закономерности, обусловленные действием как внутренних, так и внешних причин;

- описания исследуемого явления значительно меньшим числом обобщенных факторов по сравнению с числом исходных признаков и выявлением взаимосвязи наблюдаемых признаков с вновь полученными обобщенными факторами;

- выявлены устойчивые группы общих факторов, характерные для всей совокупности регионов Приволжского федерального округа.

5. Изучение территориальных различий регионов методами кластерного анализа позволило выполнить их типологизацию с точки зрения бюджетно-налоговой, денежно-кредитной, инвестиционной безопасности, безопасности корпоративных финансов, сферы страхования, финансовой безопасности населения и проанализировать сущность дифференциации этого явления.

6. Построение интегральных индикаторов финансовой безопасности регионов Приволжского Федерального округа позволило выполнить их типологизацию путем выделения территорий с высоким, средним и низким уровнем финансовой безопасности. В связи с этим к числу депрессивных

165 регионов отнесены Кировская, Пензенская области, Республика Марий Эл. К наиболее благополучным регионам относятся Республика Мордовия, Удмуртская и Чувашская Республики, Оренбургская, Саратовская и Ульяновская области. Высокий уровень финансовой безопасности отмечен в Нижегородской, Пермской, Самарской областях, Республиках Татарстан и Башкортостан.

Типология регионов по уровню финансовой безопасности, моделирование интегральных индикаторов уровня финансовой безопасности регионов, выявление причин их территориальной дифференциации представляют собой одно из средств информационного обеспечения принятия решений по регулированию процесса реформирования экономики регионов Российской Федерации, разработки общегосударственных и региональных программ финансовой безопасности. Особенно актуальным в настоящее время является информационное обеспечение проведения единой государственной политики Российской Федерации в области финансовой безопасности, политики государства, направленной на рациональное распределение финансовых ресурсов по регионам, построение социальной политики в регионах с низким уровнем финансовой безопасности.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Скворцова, Марина Александровна, 2007 год

1.И. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение // Вопросы экономики. - 1994. - №12 - С.4-14.

2. Абалкин Л.И. Качественные изменения структуры финансового рынка и бегство капитала из России // Вопросы экономики. №2. - 2000. - С. 4-14.

3. Абалкин Л.И. Денежная масса, совокупный спрос и золотовалютные резервы // Деньги и кредит. 2001. - №7. - С. 3-6.

4. Абалкин Л.И. Динамика и противоречия экономического роста // Экономист. 2001. - № 12. - С. 3-11.

5. Агапова Т.Н. Методика и инструментарий для мониторинга экономической безопасности региона // Вопросы статистики.-2001-№2.-с.5-8.

6. Алексашенко С. Валютный курс и экономический рост / С. Алексашенко, А. Кленач, О. Осипова, С. Пухов // вопросы экономики. 2001. - №8. - С. 4 -31.

7. Аленин В.В. Банковский сектор региона и его экономическая безопасность // Деньги и кредит. 2000. - №10. - С. 18-23.

8. Аленин В.В. Экономическая безопасность банковской системы / В.В. Аленин, Е.В. Груздев. Иваново, 2000.

9. Аренд Р. Как поддерживать экономический рост в ресурсно-зависимой экономике? // Вопросы экономики. 2006. - №7. - С. 24-37.

10. Аренд Р. Источники посткризисного экономического роста в России. // Вопросы экономики. 2005. - №1. - С. 28-49.

11. Арсентьев М. Финансовая безопасность России // Экономист. 2002. - №5. -С. 25-31.

12. Асалиев A.M., Бороздин C.B., Брагин Л.А. Макроэкономика: показатели экономической безопасности и их пороговые значения. М.: Экономика и финансы, 1996. - 96 с.

13. Айвазян С.А. Классификация многомерных наблюдений / Айвазян С.А., Бежаева З.И. и др. М.: Статистика, 1977. - 240 с.

14. Айвазян С.А. Прикладная статистика и основы эконометрики: Учебник для16715