**ОБРАЗЕЦ** оформления тезисов

# Эконометрическое моделирование риска девиантного финансового поведения

**Ниворожкина Л.И.**

Подход к оценке функции риска может быть реализован на основе системы совместных уравнений с учетом таких методологических проблем как ненаблюдаемая гетерогенность, смещение вследствие пропущенных переменных и эндогенность. Поведенческая модель в этом случае может быть реализована на основе эконометрической модели относительного изменения уровня риска нарушения принятых норм и правил финансового поведения, принимающей форму рекурсивной системы уравнений [2]. Модель состоит из уравнений структурной формы относительного риска нарушения правовых финансовых норм и правил(*w*), субъективной оценки допустимости нарушения правовых финансовых норм (*s*) и редуцированной формы сравнений типов финансового поведения (*f*):

$$w=π\left(s,f,x,μ\_{w}\right)$$

$$s= s\left(f, x,μ\_{s}\right)$$

$$f=\left(x,μ\right)$$

где $x$ – вектор всех наблюдаемых экзогенных переменных в модели, а $μ$ – включает ненаблюдаемые факторы, которые воздействуют и на риск изменения относительного уровня нарушений норм финансового поведения $μ\_{w}$,и на риск субъективного отношения к нарушению норм финансового поведения $μ\_{s } , $и на функцию финансового поведения $μ$.

……………………………………………………………………………………………………………………..

На основе полученных оценок можно составить «портреты» лиц с наибольшим уровнем каждого риска посредством вычисления маргинальных вероятностей наличия у индивида отдельных факторов риска либо совместной вероятности их наличия или отсутствия.

1. Статистическая методология оценки рисков финансового поведения: моног. / Л.И.Ниворожкина, Т.Г.Синявская. – Ростов н/Д, Изд. РГЭУ, 2016.– 132 с.
2. Ashford J., Sowden R. (1970). Multivariate probit analysis. Biometrics, 26 (3), 535–546.

 4.