

- сконцентрировать инвестиционные ресурсы на приоритетных направлениях;
- создать базу для обоснованной разработки рациональной схемы территориального планирования.

Таким образом, макроэкономическое таргетирование позволяет планировать региональное развитие и оценивать эффективность реализуемой политики, как на уровне отдельных субъектов, так и страны в целом. К тому же, в каждом случае оценка достижения целевого индикатора дает представление об общей эффективности проводимой политики, в отличие от тематических исследований, которые предоставляют разрозненную информацию не обязательно отражающих весь механизм данного процесса. В этом смысле правильно проведенная оценка позволяет получить убедительные и исчерпывающие данные, которые можно использовать для принятия экономических решений.

Литература

1. Асланова С.Х., Топсахалова Ф.М.-Г. Стратегическое управление социально-экономическим развитием на региональном уровне // *Фундаментальные исследования* – 2015. – № 2. – С. 2389- 2393.
2. Овешникова Л.В., Сибирская Е.В., Михейкина Л.А. Таргетирование инноваций в высокотехнологичном бизнесе // *Регион: системы, экономика, управление.* – 2017. – № 3. – С. 30-38.
3. Панкратов П.А. Управление региональными социально-экономическими системами // *Экономическая безопасность: правовые, экономические, экологические аспекты: сборник научных трудов Международной научно-практической конференции.* В 2-х томах. Том 1. – Курск: Издательство: Закрытое акционерное общество «Университетская книга», 2017. – С. 272- 278.
4. Шуськин С.Н., Нестерова Н.В. Стратегическое управление социально-экономическим развитием на уровне региона // *Молодежь и инновации: материалы XVIII Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых, аспирантов и студентов.* Чебоксары, 17–18 марта 2022 года. – Чебоксары: Издательство: Чувашский, 2022. – С. 446-449.

ВЛИЯНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И ПОЛИТИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ В СТРАНЕ НА РЫНОК ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Н.Е. Соловьева,

*доцент, кандидат экономических наук,
доцент кафедры инновационной экономики
и финансов института экономики и управления
НИУ «БелГУ», Россия, г. Белгород*

Т.В. Люлина,

*бакалавр Института экономики и управления
НИУ «БелГУ», Россия, г. Белгород*

Аннотация. Данная статья посвящена рассмотрению потребительского кредитования. В статье дана трактовка понятия «потребительский кредит», выявлены его характерные особенности. Проанализировано состояние рынка потребительского кредитования по кварталам в 2022-2023 гг. Представлена динамика изменения значения средневзвешенной процентной ставке по по потребительским кредитам в разрезе целей кредитования. Определено влияние экономической и политической ситуации в стране на рынок потребительского кредитования.

Ключевые слова: потребительский кредит, банки, процентная ставка, банковский сектор, рынок кредитования.

Введение. На протяжении многих лет Россия сталкивается с различными трудностями, которые влияют на экономическую обстановку в стране. Долгие годы Россия находится под секционным давлением, которое приводит к различным экономическим изменениям, таким, как кризис, изменение уровня инфляции и т.д.

В 2022 году Россия столкнулась с новым пакетом санкций, которые были введены на Россию из-за проведения Специальной Военной операции и на территории Украины. В этом году в стране была повышена ключевая ставка ЦБ РФ до исторических максимумов в 22%, а также достигнут рекордный уровень инфляции. Таким образом, на рынок потребительского кредитования в России оказало существенное влияние геополитическая и экономическая ситуации.

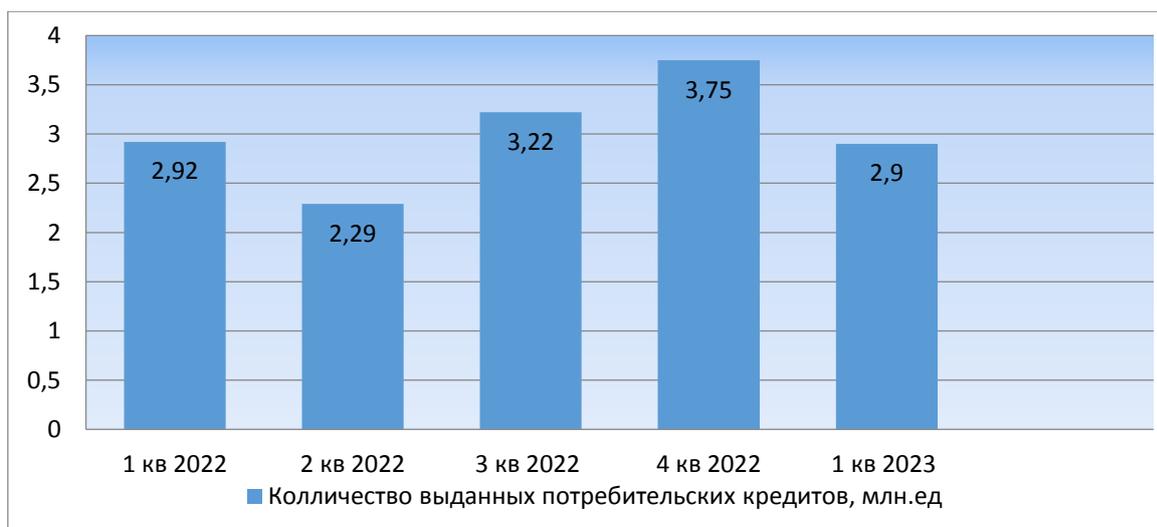
Потребительский кредит является одной из основных составляющих современной рыночной экономики. Это одна из быстрорастущих отраслей банковского сектора в России. Особенность потребительского кредита заключается в том, что он выдается гражданам для приобретения различных предметов потребления, например, квартир, мебели, автомобиля и т.д. Такой кредит может выступать в качестве приобретенных товаров и услуг с отсрочкой платежа, в форме денежных средств на потребительские цели, в частности, может предоставляться через кредитные карты с беспроцентным периодом на определенный период времени и различными предложениями для клиентов банка.

Методы и организация исследования. В статье были применены научные методы как метод теоретического исследования: анализ и синтез, метод эмпирического исследования: сравнение и измерение, а также монографический метод, метод оценки и группировки и другие.

Основная часть. В современных реалиях, потребительский кредит используется достаточно широко среди различных слоев населения, так как это один из самых простых и быстрых способов займа, хотя зачастую процентные ставки по такому виду кредитования значительно завышены. Актуальность продуктов и услуг в сегменте потребительского кредитования в России обусловлена низкой покупательной способностью населения страны для совершения единовременной дорогостоящей покупки [3].

Рассмотрение потребительского кредитования имеет весомое значение, поскольку такой кредит является одним из высокодоходных продуктов для коммерческой структуры государства, занимает весомую долю в источниках доходов коммерческих банков [6].

В рамках определения современных тенденций потребительского кредитования в России рассмотрим динамику выдачи кредитов в период 2022-2023 гг., представленную на рисунке 1.



Источник: [1]

Рис.1 Динамика выдачи потребительских кредитов в России в период 2022-2023 гг., млрд.

Анализируя данные, представленные на рисунке 1, можно заметить, что наибольшее количество потребительских кредитов было выдано в 4 квартале 2022 года, их количество составило 3,75 млрд. Оценивая значения показателей можно заметить, что в 1 квартале 2022 года было выдано 2,92 млрд. потребительских кредитов, а во 2 квартале 2022 года их количество уменьшилось на 0,63 млн ед.. Несмотря на то, что в первом квартале 2022 году началась СВО, Центральный банк повысил ключевую ставку до рекордных 22%, количество выдаваемых потребительских кредитов уменьшилось только во втором квартале. Так происходило лишь по тому, что до марта коммерческие банки выдавали кредиты по старым схемам, что хоть не на долго, но спасло ситуацию на рынке кредитования.

В третьем квартале 2022 года наблюдается положительная динамика на рынке потребительского кредитования, количество потребительских кредитов увеличилось на 0,93 млрд. по сравнению со вторым кварталом 2022 года. Такой рост был связан в первую очередь со стабилизацией экономики в стране, а также со снижением ключевой ставки регулятором до 9,5% в июне, а затем до 8% и 7,5% в июле и сентябре соответственно [5].

В 4 квартале 2022 года наблюдается положительная тенденция выдачи кредитов, такая положительная динамика сложилась благодаря удержанию ключевой ставки регулятором на уровне 7,5%.

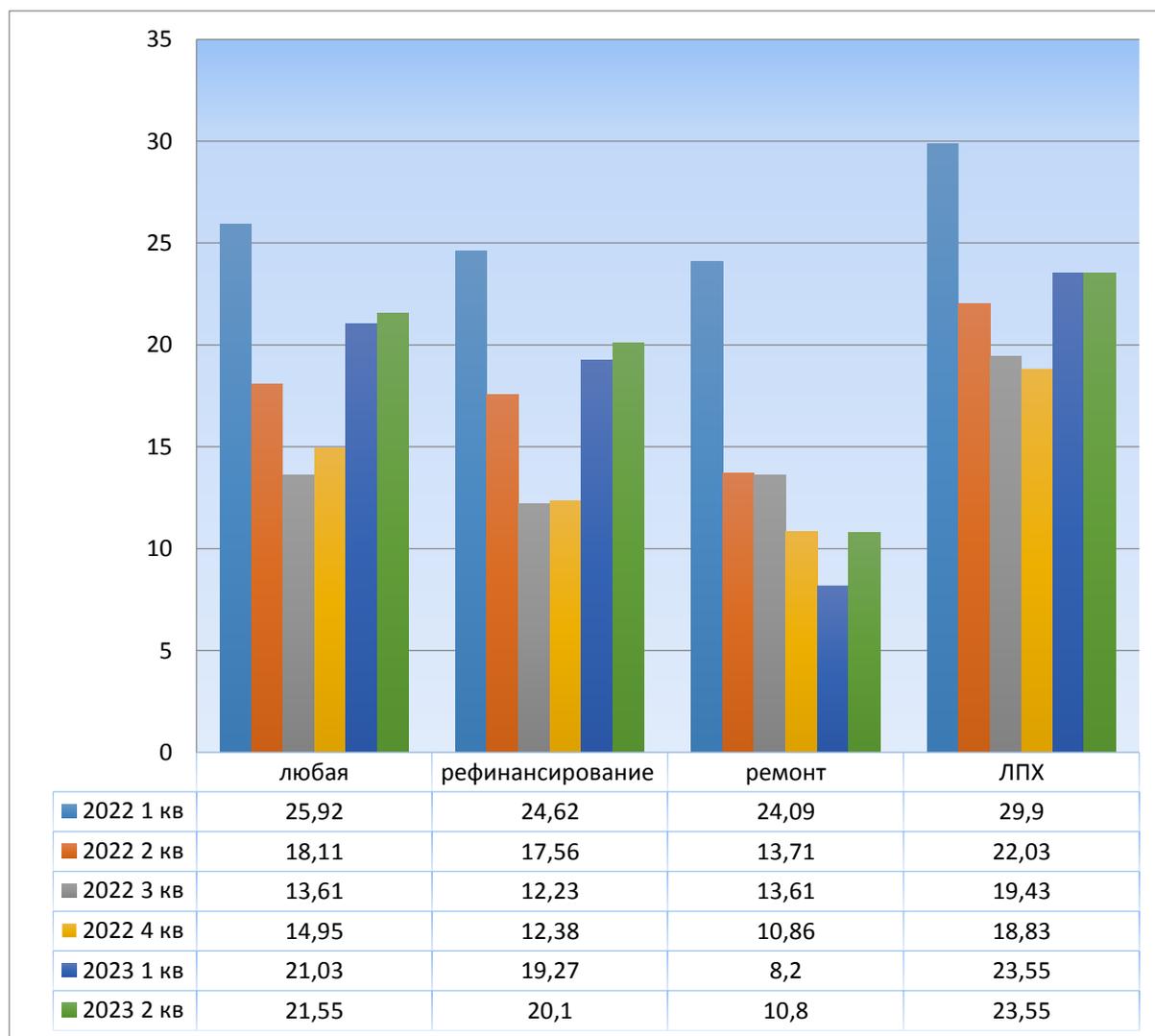
Стоит отметить, что в первом квартале 2023 года наблюдается резкое снижение количество выданных потребительских кредитов до 2,9 млрд, так по сравнению с 4 кварталом 2022 года количество уменьшилось на 0,85 %. Можно отметить, что количество выданных потребительских кредитов в 1 квартале 2023 года практически соответствует первому кварталу 2022 года. Можно предположить, что такая ситуация вызвана объявленной в сентябре частичной мобилизацией, не смотря на снижение ключевой ставки и удержанием ее на уровне 7,5% регулятором.

Таким образом, количество выданных потребительских кредитов зависит от различных факторов, таких как изменение ключевой ставки, экономическая и геополитическая обстановка в стране.

Потребительские подразделяют на различные цели, такие как рефинансирование, ремонт, ЛПХ и другие. Количество выдачи кредитов зависит о процентных ставок на них, поэтому немало важным является рассмотрение средних процентных ставок по потребительским кредитам в разрезе кредитования по кварталам в 2022-2023 гг.

Рассмотрим средние процентные ставки по потребительским кредитам в разрезе цели кредитования, представленные на рисунке 2. На цели рефинансирования процентная ставка в первом квартале 2022 года составила 4,62%. Далее, можно наблюдать тенденцию снижения данного показателя, так во втором квартале 2022 года процентная ставка составила 17,56% (-7,06%), в третьем квартале 12,23% с уменьшением относительно второго квартала 2022 года на 5,33%. Но с четвертого квартала 2022 года можно заметить тенденцию роста, так ко второму кварталу 2023 года проценты на цели рефинансирования составили 20,1%.

Процентные ставки по потребительским кредитам на цели ремонта имели тенденцию снижения с первого квартала 2022 года по 1 квартал 2023 года. Так, в первом квартале 2022 года процентная ставка была на уровне 24,09 %, во втором квартале 13,1% (-10,38 по сравнению с первым кварталом 2022), в третьем квартале 2022 процентная ставка составила 13,61 % (-0,1 % по сравнению с 3 кварталом 2022), а в 4 квартале – 10,86 % (- 2,75% по сравнению с третьим кварталом). В первом квартале 2023 года отмечена самая низкое процентная ставка по потребительскому кредиту на цели ремонта и составила 8,2%. Стоит отметить, что во втором квартале произошел рост процентной ставки и составил 10,8 %.



Источник: [2,3,4]

Рис. 2 Средняя ставка по потребительским кредитам в разрезе цели кредитования, % годовых по кварталам в период с 2022 по 2023 гг.

Рассматривая процентные ставки на цели ЛПХ, можно отметить тенденцию снижения показателя с первого по четвертые кварталы 2022 года с 29,9% до 18,83% соответственно. В первом и втором кварталах 2023 года наблюдается тенденция роста по сравнению с четвертым кварталом 2022 года процентных ставок по потребкредитам на цели ЛПХ.

В целом средние ставки по потребительским кредитам на различные цели кредитования в период с 2022 по 2023 годы имели тенденцию как увеличения, так и снижения. Можно отметить, что при снижении ставок по кредитам их количество растет, а при увеличении – уменьшается.

Так, подводя итоги вышесказанному, хочется отметить, что потребительских кредит является одним из высокодоходных продуктов на рынке кредитования. В большей степени состояние рынка зависит от таких факторов, как показатели ставки ЦБ, экономическая и геополитическая обстановка в стране. Несмотря на то, что спрос на потребкредиты у населения есть всегда, он изменяется в зависимости от представленных ранее факторов, так как от них напрямую зависит развитие рынка кредитования, а также спрос у населения на кредиты.

Литература

1. НБКИ: в 1 квартале 2023 года количество выданных потребкредитов составило 2,9 млн ед. – Новости Национального бюро кредитных историй [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nbki.ru/company/news/?id=1917461> (Дата обращения 08.09.2023)
2. Индекс Банки.ру: средние ставки по потребительским кредитам и кредитным картам в IV квартале 2022 года составили 14,89% и 32,4% Аналитические исследования Банки.ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10979102> Рис. 3 Средневзвешенная ставка по автокредитам, предоставленным в течение месяца, % в 2021-2023 гг. (Дата обращения 08.09.2023)
3. Индекс Банки.ру: средняя ставка по потребительским кредитам в I квартале 2023 года составила 19,52%, по кредитным картам — 30,62% годовых Аналитические исследования Банки.ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10983694> (Дата обращения 08.09.2023)
4. 2 квартал Индекс Банки.ру: средние ставки по потребкредитам и кредитным картам по итогам II квартала 2023 года составили 20,68% и 31,32% годовых | Аналитические исследования Банки.ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10987690> (Дата обращения 12.09.2023)
5. Ключевая ставка Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.From=01.01.2021&UniDbQuery.To=04.04.2022 (Дата обращения: 17.09.2023).
6. Коньшина Л.А., Люлина Т.В. Потребительский кредит и тенденции его развития в современных условиях / Современные проблемы социально-экономических систем в условиях глобализации: сборник научных трудов XVI Международной научно-практической конференции, г. Белгород, 27 октября 2022 г. / под науч. ред. Е.Н. Камышанченко, Ю.Л. Растопчиной, А.А. Швецовой. – Белгород: ИД «БелГУ» НИУ «БелГУ», 2022. – 508 с

ТОРГОВЛЯ КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ ПРИГРАНИЧНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОТРУДНИЧЕСТВА В РЕГИОНАХ ФРОНТИРНОГО ТИПА

Су Фанюнь,
аспирант Института экономики и управления, НИУ «БелГУ»
Е.Н. Камышанченко,
доктор педагогических наук, профессор,
профессор кафедры мировой экономики, НИУ «БелГУ»

***Аннотация.** Торговля способствует экономическому развитию общества, поскольку люди могут прогрессировать, в первую очередь, используя свои ресурсы и концентрируясь на производстве того, что они могут производить лучше всего. Насытив этой продукцией местный рынок, они продают ее в другие регионы или страны в обмен на другую продукцию, которая производится лучше и эффективнее. Данное исследование посвящено изучению торговли как фактора развития приграничного экономического сотрудничества в регионах фронтального типа. В большинстве стран можно обмениваться всеми видами товаров, поскольку роль приграничного сотрудничества в глобальном развитии, политике, торговле и культуре имеет решающее значение для общего развития современного населения. Приграничное сотрудничество также является одной из самых ранних форм взаимодействия между регионами. Развитие приграничных экономических связей создает хорошие условия для укрепления приграничного сотрудничества и делает торговлю более удобной и эффективной.*