

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Сибирский государственный индустриальный университет»**

**НАУКА И МОЛОДЕЖЬ:
ПРОБЛЕМЫ, ПОИСКИ, РЕШЕНИЯ**

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ГУМАНИТАРНЫЕ НАУКИ

ВЫПУСК 26

*Труды Всероссийской научной конференции
студентов, аспирантов и молодых ученых
17 – 18 мая 2022 г.*

ЧАСТЬ IV

Под общей редакцией профессора С.В. Коновалова

**Новокузнецк
2022**

ББК 74.48.278
Н 340

Редакционная коллегия:

д-р техн. наук, профессор С.В. Коновалов,
канд.экон. наук, доцент О.П. Черникова,
канд.экон. наук, доцент Е.В. Иванова,
канд.экон. наук, доцент Ю.С. Климашина,
канд. техн. наук, доцент И.Ю. Кольчурина
канд. пед. наук, доцент О.А. Угольникова

Н 340

Наука и молодежь: проблемы, поиски, решения: труды Всероссийской научной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых, 17–18 мая 2022 г. Выпуск 26. Часть IV. Экономические и гуманитарные науки / Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Сибирский государственный индустриальный университет ; под общ. ред. С.В. Коновалова – Новокузнецк; Издательский центр СибГИУ, 2022. – 420 с. : ил.

ISSN 2500-3364

Представлены труды Всероссийской научной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых по результатам научно-исследовательских работ. Четвертая часть сборника посвящена актуальным вопросам экономических и гуманитарных наук (теории и практики экономики, бухгалтерского учета, стандартизации и сертификации, управления качеством, документооборота, бережливого производства), национальной безопасности, спорта и здоровья.

Материалы сборника представляют интерес для научных и научно-технических работников, преподавателей, аспирантов и студентов вузов.

ISSN 2500-3364

© Сибирский государственный
индустриальный университет, 2022

III БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ФИНАНСЫ.....	144
РАЗВИТИЕ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РОССИИ	
<i>Ахмедова Ляман Вусал Кызы.....</i>	144
ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ ЭНЕРГЕТИЧЕСКОЙ КОМПАНИИ	
<i>Саловская А.Е.</i>	148
ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	
<i>Епифанцева А.А.</i>	153
КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ ЗАЕМЩИКА И МЕТОДЫ ЕЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ	
<i>Федотова Е.В.</i>	157
РАЗРАБОТКА И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ НА ОСНОВЕ ВЫЯВЛЕНИЙ ПРЕДПОЧТЕНИЙ КЛИЕНТОВ ПРИ ВЫБОРЕ ФОРМ ОПЛАТЫ	
<i>Алигерская С.Я., Сафонов Д.А.</i>	161
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА И УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ (ЗАО ТПК «ВЕЛКОМ» г. НОВОКУЗНЕЦК)	
<i>Волобуева С.И., Меркулов И.М., Грищенко Д.С., Кондрашин В.А.</i>	166
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	
<i>Белькова В.В., Карнакова П.А., Федотова Е.В., Чирков А.С.</i>	171
ПОВЕДЕНЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В СФЕРЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ	
<i>Усов С.С.</i>	176
IV СТАНДАРТИЗАЦИЯ И СЕРТИФИКАЦИЯ.	
УПРАВЛЕНИЕ КАЧЕСТВОМ И ДОКУМЕНТОВЕДЕНИЕ.....	180
СОЗДАНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ ПРИМЕНЕНИЯ КОВОРКИНГА КАК ОБЩЕСТВЕННОГО ПРОСТРАНСТВА В СибГИУ	
<i>Кичуткина Н.А., Суродина Д.П.</i>	180
МЕТОДЫ ТАЙМ-МЕНЕДЖМЕНТА В СЕКРЕТАРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
<i>Зайцева А.А.</i>	185
РЕАЛИЗАЦИЯ МОДЕЛИ ВНУТРЕННЕЙ НЕЗАВИСИМОЙ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБУЧАЮЩИМИСЯ ПО ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫМ ПРОГРАММАМ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ	
<i>Овсянникова Д.Д.</i>	188
РАСЧЕТ СОВОКУПНОЙ СТОИМОСТИ ВЛАДЕНИЯ КАРЬЕРНОЙ СПЕЦТЕХНИКОЙ КАК ЭФФЕКТИВНЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ПРОЦЕССА ОЦЕНКИ ПОСТАВЩИКОВ	
<i>Печеркин Т.Д.</i>	192
МОДЕЛЬ ОЦЕНКИ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНТНОСТНОГО ПРОФИЛЯ СТУДЕНТА	
<i>Приходько Т.М.</i>	197
РАЗРАБОТКА ПРОЦЕССА «КОНСУЛЬТАЦИИ И УЧАСТИЕ РАБОТНИКОВ» СИСТЕМЫ МЕНЕДЖМЕНТА ОРГАНИЗАЦИИ	
<i>Продченко У.Т.</i>	201

ями банка.

Таким образом, управленческий персонал может оперативно принимать все необходимые решения, опираясь на данные, представленные в совокупности группировочных таблиц, наиболее оптимальным образом и в наиболее короткие сроки, что в результате приведет к увеличению общего дохода от операций кредитования, а также снижению степени риска кредитного портфеля в целом.

Библиографический список

1. 1 Галашкин А. С. Управленческий и финансовый учет в банке. Актуальные задачи автоматизации. //Банки и технологии, 2017.
2. 2 Молчанов А.В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика / А.В. Молчанов. – Москва: Финансы и статистика, 2015.
3. 3 Булгакова, О.А. Проблемы кредитования физических лиц в современных российских условиях и пути их решения / О.А. Булгакова // В сборнике: Междисциплинарный вектор развития современной науки: теория, методология, практика. Сборник статей II Международной научно-практической конференции. Петрозаводск, – 2020.
4. 4 Илюхина, М.В. Риски коммерческих банков при кредитовании физических лиц и способы их минимизации / В сборнике: Державинские чтения. Материалы XXV Всероссийской научной конференции. Отв. редактор Я.Ю. Радюкова. – 2020.
5. 5 Шуллер, О.Д. Банковское кредитование физических лиц в России: состояние, проблемы и решения / О.Д. Шуллер // Журнал У. Экономика. Управление. Финансы. – 2020.
6. 6 Мотовилов, О.В. Банковское дело: Учебник / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. – М.: Проспект, 2016.

УДК 330.163

ПОВЕДЕНЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В СФЕРЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Усов С.С.

**Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент Ковалева Е.В.,
Цымбалюк М.В.**

*Сибирский государственный индустриальный университет,
г. Новокузнецк, mail: semen_usov250401@mail.ru*

В статье рассматриваются особенности потребительского кредитования на сегодняшний день, мотивы поведения домашних хозяйств при покупке кредитных продуктов и внешние факторы, определяющие принятие финансовых решений индивидов.

Ключевые слова: кредит, потребительский кредит, ключевая ставка, институциональная среда.

Кредитное поведение населения изучается многими науками: экономической теорией, в курсе финансов, финансовой грамотности, экономической психологией и социологией, затрагивая разные аспекты этого поведения и используя разные методы.

С точки зрения экономической теории важно то, что кредитные инструменты расширяют платежеспособный спрос, увеличивая, тем самым потребление товаров и услуг, что способствует развитию производства.

По данным Центрального банка в кредит покупается примерно 20 % товаров [1]. Это значит, что от роста кредитования выигрывает прежде всего торговля (в которой у нас занята шестая часть рабочей силы), затем, по цепочке, отрасли, поставляющие товары на рынок.

Развитие кредитных отношений определяется состоянием экономики в целом, действиями Центрального банка и его намерениями, а также потребительскими настроениями и факторами, их определяющими, в частности – умением делать выбор, развитостью чувства ответственности. Важно и то, что в условиях рынка произошел перенос акцента в государственном регулировании доходов с перераспределения на создание условий формирования доходов самим индивидом.

Экономическое поведение, как известно, формируется общественным бытием, структурой сложившихся отношений, поэтому с началом рыночных реформ в России произошел отказ от сложившихся стереотипов мышления как у людей среднего возраста, так и более старшего поколения. Появилась возможность вкладывать деньги в различные коммерческие банки, покупать валюту, ценные бумаги, пользоваться новыми финансовыми инструментами. Одновременно начала расти потребность в кредитах. Наряду с важной ролью кредита как реальной необходимостью и возможностью домохозяйств, население стало использовать кредит как средство формирования определенного стиля жизни. В кредит покупаются гаджеты, автомобили, туристические путевки, вещи, потребность в которых диктуется социальным окружением, новым потребительским сознанием.

На динамику объемов потребительского кредита оказывают влияние множество факторов, определяющими из них с учетом современных реалий являются ключевая ставка банка России; процентные ставки коммерческих банков (как цена получения кредита); темпы роста инфляции и, соответственно, инфляционные ожидания населения; уровень реальных доходов (рост или падение); геополитика, которая влияет как на экономику, так и на социальную политику в стране.

Но то, каким будет спрос на кредитные услуги, определяется наличием потребностей в дополнительных денежных средствах и их структурой. Это могут быть потребительские, страховые, инвестиционные мотивы. Специ-

фика кредитной деятельности, в отличие от сбережений состоит в возможности получить крупную денежную сумму быстро и целиком. Отсюда, в свою очередь, возможность удовлетворения первоочередных потребностей здесь сразу. Предпочитаемый размер и срок получения кредита заемщик определяет в зависимости от его цели.

В поведенческой экономике предлагаются разные подходы, позволяющие учесть поведенческие особенности потребителей. Согласно психологической экономике Д. Канемана люди не способны к полному анализу в сложных ситуациях, когда последствия решений являются неопределенными. В этих условиях их решения часто основываются на методе проб и ошибок или случайном выборе, человек в оценке своих решений «не чувствует времени». В психологической экономике установлено, что будущие доходы человек не способен оценить в абсолютном выражении, так как он оценивает их в сравнении с некоторым привычным уровнем доходов или его сложившимся уровнем. Архитектура выбора Талера основана на влиянии на выбор индивида архитектора выбора, который наделяется полномочиями деликатного подталкивания людей к определенному решению. Под подталкиванием Талер понимал ненавязчивое и предсказуемое влияние на выбор людей, при этом самого выбора человека не лишают. Пример такого подталкивания в современной экономике (лето 2022 года) – льготная ставка по ипотеке до конца 2022 года – 7 %.

Среди всех форм кредита в последнее время наиболее высокими темпами оформлялись кредитные карты (по сравнению с ипотекой, потребительскими кредитами). Объем российского рынка кредитных карт в 2020 году превысил 1,6 трлн. рублей. В 2021 году количество клиентов с активными кредитными картами увеличилось на 20,5 %. При этом доля используемого лимита по кредитным картам к концу 2021 года составила в среднем 35 %. Лидерами по этому показателю стали: Республика Тыва (47,1 %), Ингушетия (44,4 %) и Дагестан (41,8 %). В пятерку лидеров также вошли Кабардино-Балкария, где заемщики используют лимиты своих кредитных карт на 39,8 %, и Москва – 39,7 % [2].

Можно выделить несколько причин, почему кредитные карты стали массовым финансовым продуктом: возможность покупки и использования on-line (что сделало их особенно привлекательными для молодежи), переменность лимита, привязка к различным бонусным программам, беспроцентный период, относительная простота оформления.

В марте 2022 г., Центральный банк, как известно, резко повысил ключевую ставку с 9,5 до 20 %, тем самым послав сигнал экономике: «стоп». Целей было несколько, во-первых, затормозить отток денег из банков из-за повышения ставок по депозитам; во-вторых, замедлить темпы кредитования, поскольку резкое повышение ставки моментально привело к удорожанию кредитов (процентные ставки по потребительскому кредиту выросли до 30 %) [1].

В первые четыре месяца 2022 года произошло резкое сокращение потребления. Об этом говорит снижение поступлений от внутреннего НДС, в среднем в первые три месяца 2022 года. В дальнейшем ключевая ставка стала изменяться в другую сторону, Банк России взял курс на понижение: 20%-17%-14%-11%-9,5% [1]. Существенной характеристикой экономики стало замедление текущих темпов роста цен за счет укрепления рубля и охлаждения потребительской активности.

Таким образом, поведение населения на рынке финансовых услуг на сегодняшний день сталкивается с высокими рисками фондовых и валютных рынков, неопределенности в политике Центрального банка в условиях санкций и особенностей личностных факторов, влияющих на принятие финансовых решений. Это заставляет повышать уровень своей финансовой грамотности, а также умение собирать и анализировать информацию о продукте и его поставщиках.

Библиографический список

1. Федеральная служба государственной статистики. [Электронный ресурс] URL: [http: //www.gks.ru/](http://www.gks.ru/).
2. Центральный банк Российской Федерации. [Электронный ресурс] URL: <https://www.cbr.ru/>.