

центную политику, чтобы противодействовать кредитной опасности и уменьшать степень ее негативного воздействия на финансовые результаты банковской деятельности.

На основе обобщения результатов выполненного исследования мы попытались разработать инструмент, с помощью которого можно оценить воздействие рассмотренных факторов на величину кредитных опасностей. Индикатор кредитной угрозы (индикатор риска) предлагается определять на основе многофакторной модели, которую также можно использовать для управления теми факторами, динамика которых приводит к увеличению кредитной опасности.

$$Y = F1 * F2 * F3 * F4 * \dots * Fn,$$

где  $Y$  – индикатор риска;  $F1$  – темп динамики ставка рефинансирования;  $F2$  – темп динамики маржи;  $F4, \dots, Fn$  – другие факторы кредитной опасности, которые будут рассмотрены нами на следующих этапах исследования.

Предварительная проверка достоверности данной модели, выполненная по результатам расчетов за февраль и апрель 2014 года, показала, что отрицательная величина индикатора кредитной опасности в феврале действительно привела к снижению коэффициента риска в марте месяце на 5.6%, а положительное значение индикатора в апреле сопровождалось увеличением коэффициента риска в мае на 17.6%.

$$Y_{\text{фев}} = 1 * (-4,13) * 0,87 = -3,6$$

$$Y_{\text{апр}} = 0,957 * 0,3 * 1,12 = 0,32$$

Однако данная модель не дает полностью достоверных результатов, так как нами были рассмотрены только некоторые факторы, которые влияют на кредитную опасность. Поэтому на следующем этапе исследования предполагается выяснить, как влияют на индикатор кредитного риска снижение курса национальной валюты, увеличение внешнего и внутреннего государственного долга, падение темпов экономического роста и другие макроэкономические показатели, вызывающие кредитную опасность.

#### Список цитированных источников:

1. Анализ кредитных рисков / Н.С. Костюченко. – СПб.: ИТД «Скифия», 2010. – 440 с.
2. [http://nyamo.su/metod\\_upravljenja\\_kreditnym\\_riskom.htm](http://nyamo.su/metod_upravljenja_kreditnym_riskom.htm)
3. <http://www.nbrb.by/publications/bulletin/>

УДК 338

*Чернышева В.Ю.*

*Брестский государственный технический университет, г. Брест*

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Зазерская В.В.*

## ВЛИЯНИЕ ИННОВАЦИЙ НА УРОВЕНЬ ТЕХНОЛОГИЧЕСКОГО УКЛАДА

Новые вызовы требуют от государства проведения эффективной экономической политики, меняющейся под воздействием глобальных политических, финансовых и технологических трендов. Проблема конкурентоспособности фирм, отраслей, стран – одна из наиболее актуальных в мировой экономике, ибо на ее анализ влияют такие факторы, как изменения темпов экономического роста стран, уровень безработицы, место страны или фирмы в мировой экономике. Значимость этой проблемы особенно возрастает в условиях растущей глобальной экономической конкуренции за право каждой страны занять достойное место в системе мирового хозяйства.

Модернизация действующих производств с привлечением технологий, ноу-хау и капитала стратегических инвесторов имеет большое значение. Наукоемкие и высокотехнологичные производства с низкой импортной емкостью могут дать не менее 40% прироста экспорта, что в свою очередь дает немалый доход государству. Поэтому необходимо развивать производства, способные генерировать наибольшую добавленную стоимость.

Цель работы: определение роли инноваций в развитии производства и разработка методики оценки действующего технологического уклада на основе анализа вклада отраслей народного хозяйства в ВВП страны.

Основные направления повышения конкурентоспособности регионов и национальной экономики определены в ключевых государственных программах:

- Программа структурной перестройки и повышения конкурентоспособности экономики Республики Беларусь;
- Государственная программа инновационного развития Республики Беларусь на 2011-2015 гг.;
- Государственная программа «Качество на 2011-2015 гг.».

Центральное место в экономике любой страны занимает экономический рост, который, прежде всего, зависит от следующих факторов:

- природные ресурсы – наиболее полное извлечение, комплексная и глубокая переработка сырья;
- трудовые ресурсы – совершенствование образования, профессиональной подготовки; улучшение условий труда;
- предпринимательские способности – государственное поощрение предпринимательской деятельности;

- основные производственные фонды – совершенствование технологии и организации производства;
- научно-технический прогресс – развитие научно-исследовательских и опытно-конструкторских разработок (НИОКР), лучшее использование их результатов;
- совокупный спрос – поощрение спроса путем снижения цен, инфляции, развития системы кредита;
- инвестиции – привлечение иностранного капитала.

Инновации как фактор повышения международной конкурентоспособности – процесс применения новой технологии в производстве с целью усиления своего конкурентного преимущества путем выпуска новой продукции, реорганизации производственных процессов, более эффективного использования факторов производства вследствие внедрения новых методов и привычек. Опыт развития мирового хозяйства свидетельствует, что стойкое развитие в долгосрочном периоде зависит не столько от ресурсных возможностей, сколько от качества и направленности факторов развития, то есть их инновационной основы.

Поэтому исследователи национальной конкурентоспособности все больше фокусируются на инновационных факторах развития как главенствующих в определении места государства на мировом рынке. Национальные экономики, которым удалось развить внутренние инновационные возможности, имеют конкурентные преимущества в долгосрочном периоде. Инновации в широком смысле становятся фактором структурной перестройки народного хозяйства.

По своему содержанию инновации подразделяются на две группы: улучшающие и радикальные. Улучшающие направлены на совершенствование, улучшение отдельных характеристик выпускаемой продукции, используемых технологий, методов работы. Радикальные инновации не улучшают, а изменяют способ производства или удовлетворения потребности. Радикальные инновации в совокупности с соответствующими новыми технологиями, организационно-экономическими нововведениями закладывают основы нового технологического уклада.

Технологический уклад означает единый технический уровень составляющих его производств, связанных потоками качественно однородных ресурсов, опирающихся на общие ресурсы квалифицированной рабочей силы, общий научно-технический потенциал и др.

На сегодняшний день в развитых странах действует пятый технологический уклад. К его элементам относятся следующие отрасли: вычислительную технику, программное обеспечение, авиационную промышленность, телекоммуникации, информационные услуги, производство и потребление газа. Ядром формирования нового уклада можно назвать биотехнологии, космическую технику, тонкую химию, микроэлектронные компоненты. Основными преимуществами данного технологического уклада по сравнению с предыдущим (четвертым) укладом являются: индивидуализация производства и потребления, преобладание экологических ограничений на энерго- и материалопотребление на основе автоматизации производства, размещение производства и населения в малых городах на основе новых транспортных и телекоммуникационных технологий и др.

Точкой отсчета становления шестого технологического уклада следует считать освоение нанотехнологий преобразования веществ и конструирования новых материальных объектов, а также клеточных технологий изменения живых организмов, включая методы генной инженерии. Вместе с электронной промышленностью, информационными технологиями, программным обеспечением этот ключевой фактор составляет ядро шестого технологического уклада.

Ключевой фактор – нанотехнологии, клеточные технологии и методы генной инженерии, опирающиеся на использование электронных растровых и атомно-силовых микроскопов, соответствующих метрологических систем.

Ядро – наноэлектроника, молекулярная и нано-фотоника, наноматериалы и наноструктурированные покрытия, оптические наноматериалы, наногетерогенные системы, нанобиотехнологии, наносистемная техника, наноборудование.

Несущие отрасли – электронная, атомная и электротехническая промышленность, информационно-коммуникационный сектор, станко-, судо-, авто- и приборостроение, фармацевтическая промышленность, солнечная энергетика, ракетно-космическая промышленность, авиационное, клеточная медицина, семеноводство, строительство, химико-металлургический комплекс. В настоящее время влияние нанотехнологий на различные отрасли экономики и готовность отраслей к восприятию нанотехнологий весьма неравномерны.

Пятый и шестой технологический уклады являются высшими, перспективными, и в настоящее время производства этих укладов могут потенциально генерировать наибольшую добавленную стоимость. Поэтому развития производств 5-ого и 6-ого технологических укладов есть производство будущего.

Учитывая дискретно-эволюционный характер трансформации технологического уклада и тот факт, что в любой момент времени в любой стране имеют место факторы различных укладов, стоит задача определения интегрального уровня технологического уклада, достигнутого страной. Поставленная задача может быть решена путем анализа структуры внутреннего валового продукта (ВВП) страны.

Предлагаемая методика заключается в следующем:

1. Определяются доли составляющих в структуре ВВП.
2. Экспертным путем устанавливается принадлежность той или иной структурной составляющей к тому или иному укладу и присваивается этой составляющей номер технологического уклада.

3. Определяется вклад каждой структурной составляющей ВВП в оценку достигнутого уровня технологического уклада путем перемножения доли составляющей в структуре ВВП на номер уклада этой составляющей.

4. Определяется интегральный уровень технологического уклада, достигнутого страной, путем суммирования вкладов структурных составляющих ВВП.

Анализ структуры ВВП показал сложное экономическое положение реального сектора экономики, острый недостаток финансовых ресурсов у предприятий, неразвитость рыночных механизмов препятствуют развитию спроса на исследования и разработки. В результате медленно осваиваются как отечественные, так и передовые зарубежные разработки.

Для достижения этой цели по переходу к инновационному пути развития необходимо:

1) создание организационных и экономических механизмов для опережающего развития важнейших прикладных научно-исследовательских работ и разработок и повышения востребованности производством отечественных и зарубежных инноваций;

2) постоянное повышение научно-технического уровня и новизны исследований в соответствии с потребностями реального сектора экономики и социальной сферы;

3) адаптация научно-технического комплекса к условиям рыночной экономики, привлечение внебюджетных источников, собственных средств научных организаций, банковских кредитов;

4) совершенствование нормативно-правовой базы научной, научно-технической и инновационной деятельности;

5) развитие государственно-частного партнерства.

**Список цитированных источников:**

1. Макроэкономическая политика Республики Беларусь: теория и практика: курс лекций / М.В. Мясникович. – Минск: Академия упр. при Президенте РБ, 2012. – 176 с.

УДК 338

*Черник К.С.*

*Брестский государственный технический университет, г. Брест*

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Зазерская В.В.*

## ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ И МЕРЫ ПО СНИЖЕНИЮ ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

**Потребительский кредит** – одна из наиболее удобных для физических лиц форм кредитования и заключается в продаже торговыми предприятиями потребительских товаров с отсрочкой платежа или предоставления банками кредитов на покупку потребительских товаров, а также на оплату расходов личного характера.

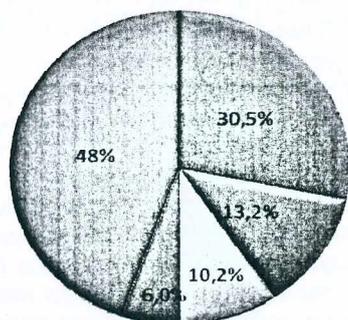
Потребительские кредиты бывают:

- целевые (предполагают трату денег на определенные нужды);
- нецелевые (когда деньги идут туда, куда нужно, не давая отчета никому);
- с обеспечением (для получения которого нужен поручитель или какой-то залог);
- без обеспечения (которые не требуют ничего из предыдущего пункта);
- экспресс-кредиты (позволяют брать в кредит прямо в магазине технику, мебель и другие товары);
- кредитная карточка (обычный кредит, только деньги выдаются не наличными, а переводятся на кредитную карту).

Выдача потребительского кредита населению:

- ✓ увеличивает его текущий платежеспособный спрос, повышает жизненный уровень;
  - ✓ ускоряет реализацию товарных запасов, услуг, способствует созданию основных фондов.
- В период с 2001-2013 гг. кредиты, выданные физлицам, составляли 17-30% от общего объема кредитов. В настоящее время потребительский кредит берут 52% граждан, в т.ч.:

- кредит на покупку товара с рассрочкой платежа – 30,5%,
- кредит на строительство жилья – 13,2%,
- кредит на текущие расходы – 10,2%,
- кредит на ремонт жилого помещения – 6,0%.



### Кредиты, выданные физ.лицам

- на покупку товаров, с отсрочкой платежа
- на строительство жилья
- на текущие расходы
- на ремонт жилого помещения

Рисунок 1. Кредиты, выданные физическим лицам за 10 месяцев 2014 г.