

спад наличных банкнот в денежном обращении, ведь стоит заметить, что большинство инноваций проводится именно в сфере безналичных расчётов, что обеспечивает их лёгкость и доступность, тем самым вытесняя наличные средства;

б) дисбаланс инновационной политики на сегментах финансового рынка. Этот факт объясняется тем, что слишком мощное инновационное развитие только одного сегмента не даст совокупного полезного эффекта для всей системы, исходя из закона убывающей отдачи, следовательно, произойдёт меньшая отдача эффективности в отличие от той, которая ожидалась, таким образом, это приведёт к стагнации, а затем и к рецессии;

в) изменение законов и механизмов финансовой системы. Это довольно интересная особенность инноваций, ведь она не просто осуществляет увеличение мощности экономических сегментов финансовой системы, а производит качественное изменение самих механизмов, модифицируя при этом их законы и закономерности функционирования.

II. Теория «Инновационной адаптации». Сущность теории – это универсальный закон адаптации или сопротивления, под влиянием негативных воздействий. Данный универсальный закон относится ко всем самоорганизованным системам, а финансовая система как раз является таковой.

Автор в ходе научных исследований обосновал данную теорию, исходя из уже рассмотренной выше «Гипотезы взаимосвязи рецессии и инновационных механизмов», по одному из принципов которой, рецессия – это инновационный импульс, но и инновация может создать негативные последствия, которые в небольшом влиянии способны оказать положительный эффект адаптации экономической системы.

Например, при инновациях в безналичных и электронных платежах данная область денежного рынка становится доминирующей и мониторинг несоответствия функционирования рынка ценных бумаг и электронных расчётов вынуждает или выступает импульсом для инновационного решения проблем на рынке ценных бумаг [5].

Основным нюансом инновационной адаптации является граница полезного эффекта, то есть при небольшой нагрузке на финансовую систему будет наблюдаться положительный эффект, это и есть адаптация, но при увеличении нагрузки и инфляционного механизма полезный эффект по началу немного увеличится, затем начнёт падать, вплоть до полной рецессии и улады экономики.

Следовательно, возникает вопрос о контроле и мониторинге инновационных процессов, механизма рецессии и адаптации в целях развития экономики, прогнозирования кризисов и антициклического сглаживания.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Банковское дело / Под ред. О.И. Лаврушина. – М., 1995.
2. Деньги, кредит, банки / Под ред. Г.И. Кравцовой. – Минск, 1997.
3. Барздов, Г. Инструмент денежно-кредитного регулирования // ФУА, 1999. – № 3.
4. Бельх, Л.П. Основы финансового рынка. – М., 1999.
5. Власкин, Ю. О небесплатности для народа эмиссионных денег / Ю. Власкин, В. Дашкевич. – Белорусский рынок, 1996. – № 35.

УДК 669

Ковалюк К.В.

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

ПРИКЛАДНЫЕ АСПЕКТЫ МОНИТОРИНГА ИННОВАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Инновационная сфера финансовой системы представляет собой большой интерес для научных исследований, результаты которых могут быть решениями важнейших экономических задач, которые являются приоритетными в любой экономической системе

стран мировой арены. Инновации играют важную роль в развитии экономики и финансов и на сегодняшний день являются приоритетным направлением инвестиционной и научной деятельности.

Научно-исследовательская работа. Сущность данной статьи заключается в разработке концепции «мониторинга инновационных механизмов финансовой системы». Объектом исследования являются коммерческие банки, вследствие их доминирующего влияния на финансовую сферу, а так же их рационального поведения.

Для достижения цели поставлены следующие задачи:

- изучить мониторинг инновационных процессов в финансовой и экономической системах страны,
- изучить процесс управления инновациями,
- определить границы адаптации финансовой и экономической систем.

Основные принципы концепции «мониторинга инновационных механизмов финансовой системы» вытекают из научных исследований автора в сфере инноваций, из которых следует, что инновации имеют влияние, следовательно в этой концепции можно выделить два подхода:

1. Объектный подход – инновация влечёт за собой косвенный эффект на других элементах финансовой системы. Например, при инновации на рынке ссудных капиталов, обороты расчётов значительно возрастают, что создаёт импульс к инновациям на денежном рынке финансовой системы. Влияние инновации обусловлено некоторой процентной взаимосвязью сегментов финансовой системы, определяемой по финансовой и статистической отчётности.

2. Субъектный подход – этот подход является представлением конкурентной передачи инновации от субъекта к субъекту, на примере коммерческих банков. Практические примеры имеют массовый и глобальный характер: перенятие опыта западных стран в банковской деятельности, векселях, чеках, обезличенных металлических счетах и так далее.

Именно субъектный подход является динамической особенностью инновационного развития. Следовательно, автором была разработана модель субъектной передачи инноваций. Графическая сущность данной модели изображена на рисунке 1.

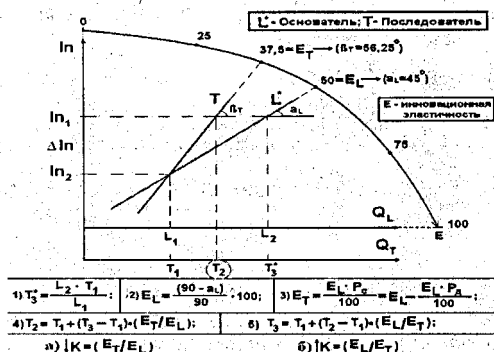


Рисунок 1 – Модель субъектной передачи инноваций

На рисунке 1 изображена модель субъектной передачи инноваций (между банками и другими кредитными и финансовыми учреждениями). На оси абсцисс изображены потенциалы субъектов (Q), представленные прибылью, как основным критерием эффек-

тивности инноваций. Автор не случайно представил данную модель, где количество осей абсцисс равно количеству субъектов, то есть каждый субъект имеет свою ось прибыли. Это объясняется тем, что общая закономерность инновационного роста должна соответствовать не только начальным значениям прибыли (малого и крупного банка, к примеру), но и должна иметь одинаковое влияние по масштабу, что математически соблюдается в данной модели. На оси ординат находится некий инновационный уровень.

Основной принцип модели – это графическая иллюстрация субъектов финансов, а также математическая фиксация передачи инноваций.

Основная сущность модели отражается в том, что происходит инновационный рост в финансовой системе. А учитывая доступность данных и информации в современном информационном обществе, данная инновация по уровню является равной для всех субъектов, однако же у них наблюдается разный инновационный эффект роста прибыли.

Это объясняется тем, что банки – основатели инноваций имеют как правило преимущество в первую очередь во времени, освоении и во вложениях в инновацию над конкурентами, которые только осваивают новые продукты и технологии и начинают вкладывать деньги.

Эта закономерность отражена графически в виде угла наклона прямых, каждая из которых представляет отдельный субъект: (L) – основатель инновации, (T) – последователь инновации.

При этом стоит отметить обратную зависимость инновационного эффекта – роста прибыли от инновации – и наклоне прямых: чем меньше угол наклона, тем больше эффект от инновации (рост прибыли). Что и видно из модели: угол (α) основателя инновации (L) меньше угла (β) последователя (T), при этом отдача (прибыль) от инновации у основателя значительно превышает прибыль от той же инновации у последователя.

В последующих исследованиях автор вывел понятие «инновационной эластичности», представленной на рисунке 1 буквой (E).

Инновационная эластичность – это способность субъекта финансовой системы к эффе-ктивному перенятию той или иной инновации, она определяется в расчётах инновационного потенциала субъектов (из истории), на которую делается поправка, исходя из затрат именно на текущую инновацию основателя и последователя. При этом не имеет значения, какой из потенциалов (основателя или последователя) корректировать: при корректировке последователя его потенциал будет уменьшен, в силу того, что коэффициент корректировки будет меньше единицы, а при корректировке основателя – его потенциал будет увеличен, в силу того, что коэффициент корректировки будет больше единицы.

Рассмотрим нахождение инновационной эластичности на рисунке 2.

Необходимость получения такого показателя, как инновационная эластичность, возникла в силу того, что угол наклона имеет обратную пропорциональность с потенциалом отдачи от инновации (Q).

Далее Автор использовал принципы модели передачи инновации от одного субъекта к другому и разработал систему мониторинга банком своих инноваций.

Данная система основывается на том, что инновации взаимодействуют и передаются на другие сегменты финансовой системы, а учитывая деятельность коммерческих банков и их задействованность на большинстве сегментов финансового рынка, можно утверждать, что проведение инновационной политики в продвижении продуктов на различных сегментах финансовой системы влечёт за собой переплетение и взаимодействие инноваций. Этот механизм вытекает так же из положения гипотезы «взаимосвязи рецессии и инновационных механизмов» о том, что инновации изменяют реальные механизмы финансовой системы.

Расчёт инновационного потенциала субъектов

$$R = \frac{\sum I_t}{\sum Z_t}$$

Где:

- 1) R - Рентабельность всех инноваций, в определённой области, за период (t);
- 2) $\sum I_t$ - Сумма всех прибылей от инноваций за период (t);
- 3) $\sum Z_t$ - Сумма всех затрат на инновации за период (t).

Расчёт корректировки текущей инновации

$$K_B = \frac{Z_B \cdot [1]}{Z_A} \Leftrightarrow \frac{W_A = R_A \cdot [2]}{W_B = R_B \cdot K_B \cdot [2]} \Leftrightarrow \frac{W}{W_{cp}} = \frac{W_A + W_B}{2}$$

Где:

- 1) Z - затраты на текущую инновацию субъектом.
- 2) W - итоговый потенциал субъектов (скорректированный на любого одного)
- 3) W_{cp} - средний потенциал, для расчёта эластичности.

Расчёт Эластичности субъектов

$$E_B = \frac{\bar{E}(50) \cdot W_B}{W_{cp}} \quad E_A = \frac{\bar{E}(50) \cdot W_A}{W_{cp}}$$

Рисунок 2 – Расчёт инновационной эластичности

Вывод: каждая последующая инновация будет проходить по другим законам, изменяя инновационную эластичность (E) сегмента. И эту закономерность необходимо учитывать, путём системы представленной на рисунке 3.

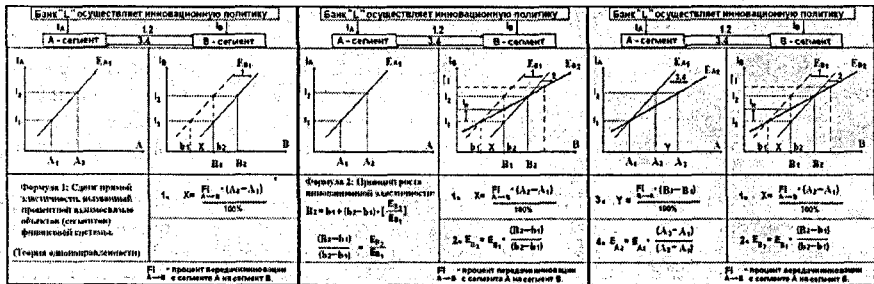


Рисунок 3 – Система мониторинга банком двух инноваций на двух сегментах финансовой системы

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Деньги, кредит, банки / Под ред. Г.И. Кравцовой. – Минск, 1997.
2. Барздов, Г. Инструмент денежно-кредитного регулирования. – ФУА, 1999. – № 3.

УДК: 657.1:004

Козлова В.А.

Научный руководитель: доцент Аверина И.Н.

АВТОМАТИЗАЦИЯ УЧЕТА ПРИ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Целью настоящего исследования является изучение методики учета при УСН и оптимизация организации учета при помощи автоматизации.

Упрощённая система налогообложения (УСН) – специальный налоговый режим, направленный на снижение налоговой нагрузки на субъекты малого бизнеса и среднего бизнеса, а также облегчения и упрощения ведения налогового учёта и бухгалтерского учёта. В РБ применение УСН в настоящее время регулируется Налоговым Кодексом (особенная часть, 7 раздел, 34 глава), а также другими подзаконными актами, вносящими