

ние инновационного фонда как специализированного ресурса должно осуществляться в масштабах отрасли на принципах взаимовыгодности.

Наиболее реальным способом переоснащения производства и научно-исследовательских организаций новой техникой и технологиями, положительно зарекомендовавшим себя в мировой экономике, является лизинг. Удельный вес лизинга в финансировании капитальных вложений занимает в европейских странах 17 %, в США — 30, в России — 7,6, в Беларуси — 5,3 %. Очевидно, что в государственной инновационной стратегии данное направление развития научно-технического прогресса должно найти большее применение.

Выход белорусского производства на современный технологический уровень возможен лишь при интеграции национальной системы научных исследований и технологических разработок в научно-техническую сеть европейского сообщества. Осуществление совместных научно-технических программ позволит активизировать деятельность научных организаций, расширить экспорт наукоемкой продукции на мировые рынки, привлечь иностранные инвестиции для финансирования научных проектов.

*Т.А. Вerezубова, канд. экон. наук, доцент
БГЭУ (Минск)*

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Финансовые инструменты регулирования страховой деятельности в Республике Беларусь стимулируют ее развитие в заданном государством направлении. К ним относятся налоги, нормативы расходов на ведение дела, платежеспособность, инвестирование средств страховых резервов, регулирование процесса перестрахования и др. Проведенный анализ финансовых последствий применения данных финансовых рычагов управления страховой деятельностью показывает, что в целом выбранное государством направление развития страхования соответствует основным направлениям социально-экономического развития Республики Беларусь на 2006—2015 гг.

Особенно ярко данные тенденции отражает налоговое регулирование страховой деятельности. Так, с 2007 г. страховщики стали уплачивать налог на прибыль по ставке 24 %, который заменил ранее уплачиваемый налог на доходы по ставке 30 %. Поскольку изменилась не только ставка налога, но и значительно изменился объект обложения (ранее кроме прибыли облагались также фонд оплаты труда, износ основных средств и нематериальных активов), то для страховых компаний в 2007 г. можно отметить значительное снижение налоговой нагрузки, что позволило им направлять больше финансовых ресурсов на инвестирование и социальную поддержку работников, что способствовало оживлению деловой активности страховщиков, которые значительно увеличили сбор страховых премий в 2007 г. (получено 665 млрд р., что на 115 млрд р. больше, чем в 2006 г.). Изменения коснулись и налога на добавленную стоимость, который в страховании взимается только от операций, не связанных со страхованием: от реализации имущества, безвозмездной передачи товар-

по-материальных ценностей и др. С 2008 г. несколько увеличилась налоговая нагрузка на страховые компании за счет НДС, который стал взиматься с сумм выплачиваемых комиссионных вознаграждений страховым агентам и брокерам. Уменьшение ставки сбора в целевой бюджетный фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки до 2 % от прибыли в 2008 г. по сравнению с 3 % в 2007 г. также заметно снижает налоговую нагрузку на страховщиков.

Как видно из приведенных примеров, система налогообложения страховой деятельности в Беларуси весьма подвижна, что нельзя оценить однозначно положительно или отрицательно. Отрицательным является отсутствие стабильности и невозможность построения четкой финансовой стратегии развития страховой компании. К положительным моментам в случае снижения налоговой нагрузки можно отнести высвобождение финансовых ресурсов, ранее направляемых в бюджет, и более свободное распоряжение ими, увеличение возможностей финансового маневрирования с точки зрения страховых организаций. Но это же явление является отрицательным для бюджета страны, так как в начале заметно снижаются налоговые поступления. Однако, если государство в данный момент может позволить себе такое недополучение доходов (например, в Беларуси уже несколько лет при планируемом дефиците бюджет фактически утверждается с профицитом), то через определенный лаг времени можно ожидать значительного увеличения поступлений от данной сферы деятельности за счет активизации деловой активности страховщиков.

Для ускорения процесса развития страховой деятельности наряду с проведенными до настоящего времени изменениями было бы целесообразно в дальнейшем совершенствовать налоговое регулирование в этой сфере в направлении упрощения. Примечателен в этом отношении опыт Украины, в которой страховщики уплачивают единый налог с поступающих страховых взносов по ставке 3 % по страхованию жизни и 6 % по остальным видам страхования. Это позволило бы уменьшить административные издержки на налоговый менеджмент и направить основные усилия страховщиков на развитие проводимых видов страхования.

*Л.П. Володько, канд. экон. наук, доцент
ПолесГУ (Пинск)*

РЕЗУЛЬТАТЫ ЭКСПЕРТНЫХ ОЦЕНОК КАЧЕСТВА БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Для оценки качества банковских услуг необходимо определить перечень критериев и показателей, которые адекватно характеризуют их особенности. Принципиальной особенностью банковских услуг является то, что невозможно выделить единственный критерий для оценки их качества. Более глубокое понимание качества любой конкретной услуги требует тщательного изучения ее характеристик и того, что клиенты от нее ожидают. Однако не следует удивляться, когда для различных услуг применяются сходные наборы критериев. Например, национальное исследование в США на предмет качества услуг в банковском деле выделило следующие восемь критериев оценки, основанных на предпочтениях клиентов: доступность, видимость,