

доктор экономических наук, директор Центра постиндустриальных исследований В.Л. Иноземцев. Он выделяет несколько критериев, по которым постиндустриальное общество отличается от индустриального и доиндустриального:

1) основные производственные ресурсы: в доиндустриальном обществе первичные условия производства — сырье; в индустриальном — энергия; в постиндустриальном — информация;

2) тип производственной деятельности: в доиндустриальном — добыча [extraction]; в индустриальном — изготовление [fabrication]; в постиндустриальном — последовательная обработка [processing];

3) характер базовых технологий: в доиндустриальном — трудоемкие; в индустриальном — капиталоемкие; в постиндустриальном — наукоемкие;

4) характер личностных взаимоотношений. в доиндустриальном — имитация действий других людей; в индустриальном — усвоение знаний и возможностей прошлых поколений; в постиндустриальном — интерперсональные взаимодействия.

Основой постиндустриального общества является высокоразвитое материальное производство, которое "...с избытком обеспечивает потребности населения как в традиционных, так и в принципиально новых товарах...". Но в отличие от индустриального общества, которое "... определяется через количество товаров, обозначающее уровень жизни, постиндустриальное общество определяется качеством жизни, измеряемыми услугами и различными удобствами..." (В.Л. Иноземцев).

Успех перехода Беларуси к постиндустриальной стадии — в соединении мирового опыта развития рыночной экономики и социальной жизни с особенностями нашей страны, национальными, культурными и духовными традициями.

Е.Г. Дорох, аспирантка

БГЭУ (Минск)

ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ЖИЛИЩНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА

Тенденция сокращения бюджетного финансирования жилищного строительства и состояние жилищной проблемы в Республике Беларусь в последние годы (в 2003 г. доля централизованных кредитов в общем объеме финансирования составляет 12,1 %; количество семей, нуждающихся в жилье, 555,9 тыс. чел.) предполага-

ет развитие современных направлений банковского кредитования жилищного строительства, основным из которых является ипотечный кредит.

В США и странах Западной Европы удельный вес ипотечного кредитования составляет 30 % общего объема банковских кредитов. В Германии в 2001 г. более 77,7 % жилья возведено с помощью системы стройсбережений.

Современная мировая практика ипотечного жилищного кредитования представлена двумя основными схемами: двухуровневая модель ипотечного кредитования и одноуровневая модель ипотечного кредитования (классическая континентальная модель, или модель стройсбережений).

В условиях недостаточного развития рынка ценных бумаг, отсутствия ипотечных кредитных институтов при незначительном объеме долгосрочных ресурсов у банков и наличии множества правовых проблем особенно перспективным для Республики Беларусь, на наш взгляд, является использование опыта функционирования одноуровневой модели ипотечного кредитования — системы жилищных строительных (контрактных) сбережений (ЖСС), основанной на сберегательно-ссудном принципе функционирования и не зависящей от конъюнктуры финансово-кредитного рынка.

Сущность системы строительных сбережений заключается в том, что кредитные ресурсы не заимствуются на рынке капиталов, а целенаправленно формируются в кредитных учреждениях за счет привлечения сбережений будущих кредитополучателей (заемщиков). В течение накопительного периода вкладчик ежемесячно выплачивает взносы, размер которых устанавливается при заключении жилищного контракта. После того, как сумма вклада достигнет 40—50 % стоимости жилья, вкладчик может получить кредит на 10—18 лет. В некоторых странах для стимулирования привлечения сбережений населения в жилищное строительство применяется система государственных субсидий. Так, в Германии при выполнении всех условий накопительного этапа контракта вкладчику выплачивается 10 % стоимости кредита.

На начальном этапе представляется необходимым разработать и принять специальные законодательные акты, регламентирующие развитие ипотечного кредитования (Законы “Об ипотеке”, “О стройсбережениях”, правовые нормы, регламентирующие процедуры обращения взыскания на заложенное имущество), а также способствующие развитию финансовых институтов, участвующих в системе инвестиционного жилищного кредитования (оценочных компаний, страховых ипотечных компаний, инвестиционных фондов). Для решения проблемы дефицита долгосрочных ресурсов кредитования жилищного строительства целесообразно принятие осо-

бой стратегии создания системы стройсбережений в Беларуси, основанной на следующих принципах:

- источниками строительства и приобретения жилья являются средства граждан в накопительном жилищном вкладе (50 %), государственные субсидии (10 %), средства от продажи жилья, находящегося в распоряжении граждан, но не отвечающего предъявляемым требованиям (20 %), и сумма предоставленных кредитных ресурсов (20 %);

- обеспечение реальных положительных ставок по накопительному жилищному вкладу. При этом процентные ставки целесообразно устанавливать на уровне ниже рыночных, поскольку данный вклад предоставляет право на получение льгот при кредитовании;

- оказание комплексной государственной поддержки участникам системы жилищных сбережений путем предоставления налоговых льгот и субсидий по результатам выполнения условий накопительного этапа.

Кроме того, преимущество накопительного и кредитного процессов в системе стройсбережений при государственной поддержке способствует возрождению доверия населения к банковской системе.

Д.И. Егунов, ассистент

БГЭУ (Минск)

НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ: ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ИЛИ УКЛОНЕНИЕ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ?

Упоминание о налоговом планировании из уст органов государственной власти носит чаще всего негативный характер. Это объясняется тем, что оптимизация (минимизация) налоговых обязательств субъектов хозяйствования негативно сказывается на совокупной величине доходов бюджетов всех уровней, что не может радовать государственные органы управления. Однако процесс налогового планирования является совершенно объективным и его существование не может отрицаться государством.

Принципиальное различие между оптимизацией налоговых платежей заключается в том, что в первом случае налогоплательщик идет по пути нарушения налогового законодательства и становится субъектом различных видов ответственности. Во втором случае субъект минимизирует платежи, но при этом поступает по закону либо использует имеющиеся в нем пробелы. Соответственно к минимизации (избежанию) налога обычно относят отказ от совершения сделок, исполнение по которым ведет к необходимости пла-