

Значительным минусом системы TaxFree в Беларуси является то, что возврат производится специальным оператором. В данный момент им является РУП «Белтаможсервис», взимающий за свои услуги определенный процент [1]. Таким образом, если предусмотрен возврат 20 % стоимости покупки, а комиссия составляет 5 %, то в итоге будет выплачено 15 % исходной суммы. В это же время во многих европейских магазинах предусмотрен возврат всей суммы НДС непосредственно в местах продаж или же с помощью таких операторов, как GlobalBlue и PremierTaxFree, имеющих свои представительства во многих странах [2]. Таким образом, Республике Беларусь необходимо налаживать контакты с крупными операторами возврата НДС, а также разрабатывать и совершенствовать свои национальные системы.

Еще одной проблемой развития системы TaxFree в Республике Беларусь является ее недостаточная реклама, т.е. иностранные граждане попросту не знают о предоставляемых им преимуществах.

Таким образом, процесс полноценной работы системы TaxFree в Беларуси находится на этапе становления, однако преимущества ее применения в Беларуси неоспоримы и принесут пользу как отечественным производителям, так и государству в целом. Изучив мировой опыт применения TaxFree, можно сделать вывод, что Республика Беларусь посредством применения данного механизма, во-первых, повысит свой имидж, особенно при проведении культурных, спортивных и иных мероприятий, во-вторых, повысит привлекательность белорусской торговли для иностранного покупателя и, в-третьих, будет способствовать развитию туризма.

### **Литература**

1. Таможня «Минск-2» [Электронный ресурс] — Режим доступа: <http://minsk2.customs.gov.by/index.php/11-novosti/81-tax-free-v-belarusi>. — Дата доступа: 14.04.2016.
2. Tax Free покупки [Электронный ресурс] — Режим доступа: <http://www.globalblue.ru/customer-services/tax-free-shopping8/>. — Дата доступа: 14.04.2016.

**А.И. Зорько**

*БГЭУ (Минск)*

*Научный руководитель — кандидат экономических наук Н.С. Ананенко*

## **СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: ДЕЙСТВУЮЩАЯ ПРАКТИКА И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

Страхование жизни обеспечивает плановые накопления денежных средств, компенсацию финансового ущерба и материальную под-

держку близких в случае наступления непредвиденных событий, тем самым создавая уверенность застрахованных в материальном благополучии на определенное время. В связи с этим выбранная тема является актуальной.

В Республике Беларусь страхование жизни развито недостаточно, о чем свидетельствует удельный вес страховых взносов по страхованию жизни в ВВП, в 2014 г. он составил лишь 0,06 %. Для сравнения: в развитых странах данный показатель варьируется от 6 до 8 % [1, с. 4].

В Республике Беларусь государство стимулирует развитие страхования жизни предоставлением налоговых льгот для различных категорий страхователей, введен резерв дополнительных выплат с целью повышения совокупной доходности и др.

В то же время на рынке страхования жизни сохраняются неравные условия проведения страховых операций для страховщиков различной формы собственности. По состоянию на 01.01.2016 операции по страхованию жизни осуществляют три страховые организации, на долю наиболее крупной из них, РДУСП «Стравита», приходится 87 % рынка.

Основные тенденции развития страхования жизни в стране:

- страховые взносы по страхованию жизни ежегодно увеличиваются как в текущих, так и в сопоставимых ценах (в 2014 г. — 193,8 млрд руб.);

- в общем объеме страховых взносов по накопительному страхованию преобладает страхование дополнительной пенсии (в 2014 г. — 59 %). Это объясняется спросом на страхование дополнительной пенсии со стороны юридических лиц [2];

- постепенно увеличивается уровень выплат по страхованию жизни (в 2014 г. — 23,9 %) в связи с истечением срока действия договоров страхования жизни и осуществления страховых выплат по ним;

- в большей степени услуги по страхованию жизни реализуются при помощи агентской сети (57 %), страховых брокеров (38 %), незначительный вес составляют прямые продажи (5 %). В среднем на одного штатного работника в 2015 г. приходится 2,9 млрд руб.;

- в 2015 г. совокупная доходность по договорам страхования жизни в белорусских рублях составила 33,2 % (156 % индекса потребительских цен), в иностранной валюте — 6,6 % (114 % банковской средней процентной ставки).

Основные проблемы рынка страхования жизни в Республике Беларусь: высокий уровень инфляции, невысокие доходы населения, несовершенство страхового законодательства, монополизация рынка страхования жизни и др.

Для развития страхования жизни в Республике Беларусь необходимо:

- совершенствование законодательства за счет создания равноправных условий для функционирования организаций всех форм собственности, расширение практики налоговых льгот и др.;

- развитие каналов продаж страховых услуг, в частности, взаимодействие банков и страховых организаций в рамках «банкострахования»;

- совершенствование маркетинговой деятельности по страхованию жизни путем активизации рекламной деятельности, коммуникативной политики страховых организаций.

Эти и ряд других направлений будут способствовать развитию страхования жизни на страховом рынке Республики Беларусь.

### Литература

1. *Полтаржицкая, Е.* Обзор рынка страхования жизни и дополнительной пенсии / Е. Полтаржицкая // Страхование в Беларуси. — 2015. — №9. — С. 4–7.

2. Статистическая информация о состоянии рынка страховых услуг Республики Беларусь [Электронный ресурс] / М-во финансов Респ. Беларусь. — Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/supervision/stat.htm>. — Дата доступа: 10.04.2016.

**А.В. Зыкина**

**Т.В. Гайдукевич**

*БГУ (Минск)*

*Научный руководитель — Ж.П. Гляцевич*

## ДОХОДЫ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ КАК ИСТОЧНИК ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ

Доходы домашних хозяйств являются одним из источников формирования финансовых ресурсов, поэтому доходы населения, источники их формирования заслуживают пристального внимания и обсуждения.

В современных условиях сохраняется актуальность проблемы неравенства денежных доходов населения. Основными показателями, характеризующими социальное неравенство населения, являются коэффициент Джини и квинтильный коэффициент. Коэффициент Джини в Республике Беларусь колебался в пределах от 0,265 (2010 г.) до 0,283 (2013 г.) и снизился до 0,275 в 2014 г., что свидетельствует о сокращении социального неравенства. Доходы располагаемых ресурсов 20 % наиболее обеспеченных групп домашних хозяйств в 4 раза превышают доходы 20 % наименее обеспеченных групп за 2010–2014 гг. [1].

Кроме проблемы неравенства доходов населения на номинальные доходы влияет инфляционный рост цен, что объясняет сокращение реальных доходов и снижение покупательной способности населения. Номинальные денежные доходы населения Республики Беларусь в 2015 г. по сравнению с 2014 г. увеличились на 6,9 %, а реальные сни-