

- 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-

зились на 5,9 %. Сокращение реальных доходов населения вызывает сокращение сбережений [1].

Главная особенность сбережений населения — это то, что они являются составной частью финансовых ресурсов. Перед домашними хозяйствами стоит дилемма — как обеспечить сбережения и как их сохранить. Что же на сегодняшний день может способствовать сбережению денежных средств? Куда их можно инвестировать, чтобы сохранить во время инфляции? Возьмем, например, недвижимость. Неплохой вариант, однако для таких вложений необходимы очень большие средства. Вместе с тем ликвидность недвижимости низкая. Сбережения можно вкладывать в ценные бумаги, но они должны быть привлекательными, должны обращаться и обеспечивать доходность. Однако ценные бумаги являются малопривлекательными, так как не дают домашним хозяйствам высоких дивидендов. На сегодняшний день самым привлекательным и популярным инструментом сбережений является банковский депозит.

Основной проблемой рынка сбережений страны является недоверие домохозяйств к национальной валюте, что негативно влияет на планирование банками своего кредитного портфеля и, как следствие, повышает риски банковской сферы.

На 1 марта 2016 г. физические лица хранили в банках 207,2 трлн руб., но эта сумма почти на 2 трлн руб. меньше, чем на начало февраля. Наряду со снижением доли рублевых депозитов происходит сокращение доли валютных вкладов. Введены безотзывные вклады. Процентные ставки по отзывным вкладам снижены, что не удовлетворяет запросы населения. С 1 апреля 2016 г. взимается подоходный налог в размере 13%. Это касается вкладов в белорусских рубля до 1 года и валютных вкладов до 2 лет.

Фактором, негативно влияющим на динамику банковских депозитов, являются доходы населения. Так, в январе 2016 г. средняя зарплата в Беларуси составила 327 дол., а в январе 2015 г. — около 600 дол. Очевидно, что сбережения населения за 2015 г. имели тенденцию к сокращению. В настоящее время часть населения тратит свои сбережения на поддержание достигнутого уровня жизни.

Таким образом, роль доходов домашних хозяйств как источника финансовых ресурсов снижается, а сбережения до сих пор не стали главным звеном инвестиционного и инновационного развития национальной экономики.

Литература

1. Социальное положение и уровень жизни населения Республики Беларусь : стат. сб. / Нац. стат. ком. Респ. Беларусь. — Минск, 2015.