

## **СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ И ЕЕ РАЗВИТИЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

В настоящее время, когда мировая финансовая система переживает затяжной кризис, правительства государств занимаются поиском эффективных путей преодоления его негативных последствий. В апреле 2008 г. на Форуме финансовой стабильности один из разделов доклада был посвящен системам страхования вкладов и подготовлен при содействии Международной ассоциации страховщиков депозитов (IA DI — International Association of Deposit Insurers).

Системы страхования (защиты) вкладов создаются по нескольким причинам: обеспечить защиту вкладчикам; увеличить сбережения и экономический рост; предоставить возможность небольшим и новым банкам конкурировать с крупными и (или) государственными банками; усилить доверие общества и стабильность и др.

В целом системы страхования банковских вкладов делят на два типа: американская модель; германская (европейская) модель.

Некоторые специалисты выделяют три вида систем защиты вкладов:

- страхование вкладов. В данном случае при банкротстве банка вкладчик получает из специального фонда определенную сумму в пределах страхового покрытия, формируется страховой фонд, размер страхового возмещения и т.д.;
- гарантирование вкладов. Гарантирование предполагает обязательство субъекта возратить вклад полностью или частично в случае банкротства банка;
- смешанная.

Американская модель состоит в том, что страхование банковских вкладов является обязательным для всех банков. Страховые выплаты осуществляются из специального государственного фонда страхования банковских вкладов, который формируется частично из государственных средств, а частично из средств, ежегодно отчисляемых всеми банками. Осуществлять страхование могут и государственные, и частные страховые организации. Государственные организации проводят страхование, если оно является обязательным в данной стране и не ставит перед собой цели извлечения прибыли от такой деятельности. Американская модель представлена в США, Канаде, Великобритании, Японии.

Германская (европейская) модель предполагает добровольное решение банка о страховании банковских вкладов. В данной модели государство не участвует в отношениях страхования. Страхование осуществляется органами в рамках общегосударственных банковских ассоциаций, объединяющих банки на добровольных началах. Размер ежегодного страхового взноса, условия и размеры страховых выплат определяются

каждой ассоциацией самостоятельно. Каждая ассоциация предлагает свои условия страхования, в результате чего возникает конкуренция между банками в борьбе за клиента. Германская модель получила свое распространение в Швейцарии и Австрии.

Смешанная система страхования, включающая и государственное, и частное страхование, существует в Бельгии, Испании, Норвегии.

В Республике Беларусь приняты следующие нормативно-правовые документы в данной области: Закон Республики Беларусь от 08.07.2008 г. № 369-З «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц», Декрет Президента Республики Беларусь от 04.11.2008 г. № 22 «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)».

При создании системы учтен опыт других государств, проанализированы размеры возмещений. Белорусская система защиты сбережений населения характеризуется как система гарантирования вкладов с элементами страховой защиты.

Объектами возмещения банковских вкладов (депозитов) являются денежные средства в белорусских рублях и иностранной валюте, размещенные физическими лицами на счетах и (или) во вклады (депозиты) в банках, принятых на учет в Агентстве. Банковские вклады (депозиты) физических лиц, выступающих в качестве индивидуальных предпринимателей, не являются объектами возмещения банковских вкладов (депозитов).

Агентство выплачивает физическому лицу возмещение в размере 100 % суммы банковского вклада (депозита), составляющего в эквиваленте не более 5000 евро. Часть суммы банковского вклада (депозита), превышающая сумму, эквивалентную 5000 евро, не подлежит возмещению Агентством. Если банковский вклад (депозит) размещен в белорусских рублях, при его возмещении выплачивается сумма в белорусских рублях, если в иностранной валюте, то выплачивается сумма в валюте, в которой размещен банковский вклад (депозит). При этом по желанию физического лица возмещение банковского вклада (депозита) независимо от валюты банковского вклада (депозита) может быть выплачено в белорусских рублях.

Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2010 г. прирост депозитов населения определен в размере 5,6—7,2 трлн р. В результате проводимой процентной политики в отчетном периоде сохранился опережающий рост привлеченных средств в белорусских рублях по сравнению со средствами в иностранной валюте. Объем средств физических лиц в национальной валюте за январь—июнь 2010 г. возрос на 2,2 трлн р., или на 27,2 %, а в иностранной валюте в рублевом эквиваленте — на 787,4 млрд р., или на 7,4 %. В среднем на одного жителя республики на 1 июля 2010 г. приходилось 2,3 млн р. сбережений, размещенных в банках, против

1,9 млн р. на 1 января 2010 г. В долларовом эквиваленте этот показатель за январь—июнь 2010 г. увеличился с 677,4 до 760,2 дол. США.

Таким образом, введение системы страхования вкладов помогает восстановить доверие вкладчиков к банковской системе, увеличить и ускорить абсолютный прирост вкладов населения, рост доли долгосрочных вкладов. Дальнейшее совершенствование системы гарантированного возмещения банковских вкладов (депозитов) физических лиц позволит белорусскому рынку вкладов стать более конкурентным, устойчивым к внешним воздействиям.

**В.А. Безуглая**

*Барановичский государственный университет*

## **ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМ КОСВЕННОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ РАЗВИТЫХ СТРАН МИРА**

Особое место в экономическом развитии зарубежных стран занимает налоговая система, которая является одним из важнейших инструментов государственной экономической политики в процессе регулирования рыночных отношений. Исторически налоги являются наиболее давней формой финансовых отношений между государством и членами общества с целью создания общегосударственного централизованного фонда денежных ресурсов, необходимых для выполнения государством своих функций. Налоги стимулируют или, напротив, ограничивают развитие отдельных отраслей экономики, создают предпосылки для уменьшения расходов производства и обращения национальных предприятий, тем самым обеспечивая повышение их конкурентоспособности на мировом рынке.

Вопросам исследования особенностей налогообложения в развитых и развивающихся странах мира посвящены работы многих ученых: А.С. Захарова [1], С.К. Лещенко [2], А.И. Погорлецкого [3], М.Я. Иоффе, В.Г. Князева, В.Г. Панскова [4]. Несмотря на это, еще очень много проблем остаются нерешенными и требуют более тщательного исследования.

Среди большого числа налогов, поступающих в бюджет, можно выделить прямые и косвенные. Прямые взимаются в результате приобретения и аккумуляции материальных благ и зависят от дохода или имущества, плательщиками непосредственно являются владельцы этих доходов или имущества. Их размер зависит от объекта налогообложения. Косвенные налоги — это налоги, которые определяются размером потребления и не зависят от дохода или имущества плательщика, выступают в виде надбавки к цене товара или услуги, их плательщиком является конечный потребитель данного товара или услуги. Для отдельного плательщика их размер не зависит от его доходов. К таким на-