

туциональной системы целиком, что обычно связано с резким падением благосостояния большинства населения. В этом случае перед индивидом встает проблема выживания – первичная по отношению к максимизации выгоды (например, крах коммунистической системы в бывшем СССР – именно ухудшение жизни большинства населения к концу 80-х не позволило коммунистам удерживать власть).

Революционное институциональное изменение характеризуется следующими, отличными от эволюционных, основными чертами:

- независимость от предыдущей траектории развития;
- резкость, одномоментность (не постепенность) преобразования;
- возможность направленного влияния на характеристики импортируемых институтов;
- социальная рискованность импортирования, определяющая зачастую негативное к нему отношение и обуславливающая необходимость взвешенного подхода;

В то же время наличие достаточно высокого социально-экономического риска импортирования значительно повышает важность адекватной оценки эффективности импорта институтов. Априорная (предварительная) оценка представляется более важной, но и гораздо более сложной по сравнению с апостериорной. Под априорной оценкой подразумевается отбор критериев для проведения оценки, анализ эффекта от введения данного института, анализ издержек введения.

Таким образом, априорная оценка является необходимой при анализе эффективности импорта института. Естественно, она не гарантирует 100 %-ю вероятность успешности импорта институтов, так как все факторы при анализе учесть невозможно. Тем более, что нередко ситуации, когда факторы, казавшиеся незначительными на этапе анализа к моменту начала практический действий, вследствие внешних воздействий, приобретают критический характер. Тем не менее, такие сложности не должны означать отказ от проведения анализа.

Именно благодаря предварительному, качественному анализу можно будет построить и внедрить те импортируемые в отечественную социально-экономическую структуру модели институтов, которые смогут создать основу для последующего эволюционного (инкрементного) социально-экономического развития.

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Е.В. Плавсюк

*Филиал Белорусского государственного
экономического университета в г. Пинске*

Накопительное страхование – это вид долгосрочного страхования жизни, по которому страховая сумма выплачивается страхователю при дожитии им до указанного срока или в случае смерти застрахованного его наследникам. Такие полисы гарантируют выплату страхового обеспечения (либо самому застрахованному, либо его или ее иждивенцам или наследникам), поэтому они часто играют двойную роль: как полис страхования жизни и как форма инвестиций.

В настоящее время во всем цивилизованном мире накопительное страхование жизни используется и для покупки жилья, и для оплаты образования детей, и для открытия собственного дела. Расширив свои границы, этот вид страхования приобрел практически во всем мире не только огромное экономическое, но и социальное значение, превратившись в стратегический сектор экономики.

К сожалению, в Республике Беларусь сложилась такая социально-экономическая ситуация, при которой развитие долгосрочных видов страхования представляется пока проблематичным. К факторам, тормозящим развитие страхования жизни и дополнительных пенсий, можно отнести:

- негативную историю страхования жизни в постсоветский период, когда в результате высокой инфляции обесценились все сбережения населения по накопительным программам страхования, что привело к недоверию населения к сберегательным институтам, в том числе и к страховым компаниям;

- противоречивое страховое законодательство, а также отсутствие специального законодательства, затрагивающего вопросы страхования жизни;

- неблагоприятное налоговое законодательство, связанное с отсутствием налоговых льгот и стимулов для развития долгосрочного страхования. Серьезным ударом для страховых компаний и, в частности, для компаний по страхованию жизни, стала отмена возможности включения взносов по добровольным видам страхования в себестоимость продукции, работ, услуг, что, по мнению специалистов, значительно затормозит развитие классических видов страхования;

- низкую страховую культуру населения и страховых посредников, о чем свидетельствует незначительная заинтересованность потенциальных страхователей в отечественных страховых продуктах по страхованию жизни и дополнительных пенсий, что может быть связано, с одной стороны, с отсутствием доверия к институту страхования как к реальной возможности защитить себя и своих близких от риска непредвиденных финансовых потерь, а с другой стороны, с недостаточной работой страховых агентов по формированию спроса на страховые услуги;

- отсутствие свободных средств у предприятий и населения, которые они могли бы вложить в накопительные программы, предлагаемые страховыми компаниями по страхованию жизни;

- отсутствие надежных инвестиционных инструментов, а также гарантий сохранности вложенных средств, в связи с чем страхование жизни теряет свое накопительное и сберегательное значение и не позволяет страховым компаниям наращивать свой финансовый потенциал для дальнейшего развития долгосрочного страхования.

Развитию страхования жизни также мешает традиционное использование населением других способов создания сбережений (движимое имущество, недвижимость, покупка иностранной валюты, сберегательные вклады), что отчасти является следствием тяжелого инфляционного периода отечественной экономики, когда все свободные средства сразу же вкладывались в относительно твердые ценности (ювелирные изделия, валюту, товары народного потребления).

Однако в развитии накопительного страхования заинтересованы и страхователи, и страховщики, и государство, поскольку развитие именно этой отрасли

страхования позволит в какой-то мере снизить социальную напряженность в обществе и решить многие общегосударственные проблемы, связанные с нехваткой инвестиционных ресурсов. И чем быстрее государство осознает роль страхования как стратегического сектора экономики, тем скорее в нашей стране будет осуществлен переход к социально-ориентированному рыночному росту.

КОНСТИТУЦИОННОЕ ЗАКРЕПЛЕНИЕ ПРАВ И ОБЯЗАННОСТЕЙ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ

А.В. Радцевич

Инспекция Министерства по налогам и сборам, Пинск

Статья 56 Конституции Республики Беларусь возлагает на граждан Республики Беларусь обязанность «...принимать участие в финансировании государственных расходов путем уплаты государственных налогов, пошлин и иных платежей». Применение налогов является одним из экономических методов управления и обеспечения взаимосвязанных общегосударственных интересов с коммерческими интересами предпринимателей и организаций.

Нет нужды говорить о том большом значении для государства и местного самоуправления, общества и отдельных граждан, которое имеет исправная уплата налогов и иных обязательных платежей субъектами налогового обязательства, к которым законодательство относит граждан Республики Беларусь, иностранных граждан и лиц без гражданства, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц как резидентов, так и не резидентов вне зависимости от формы собственности. Важно при этом точно определить тот круг прав и обязанностей, которыми наделяются субъекты налоговых отношений, сделать возможности их осуществления реальными. Избыточное наличие обязанностей налогоплательщика угнетает его деловую активность, увеличивает величину налогового бремени, является одним из факторов, обуславливающих наличие «теневого» экономики. От взвешенного и рассчитанного на перспективу объема правомочий и долженствования сторон зависит развитие экономики государства, субъектов предпринимательской деятельности, благосостояние граждан и общества в целом.

Особая роль в реализации государственных гарантий равных возможностей свободного использования способностей и имущества для предпринимательской и иной, не запрещенной законом, экономической деятельности, отводится правам налогоплательщика, являющихся составной, неотъемлемой частью от личности, для которой характерно разнообразное мышление и деятельность. В тесной связи с коммерческой деятельностью личностей находится и деятельность правоохранительных, фискальных и иных государственных органов, направленная на выявление и пресечение нарушений в сфере налогообложения.

Деятельность государства и предприимчивость народа осуществляется в различных направлениях, многообразие, многоплановость, относительная независимость которых друг от друга ставят проблему сопряжения между собой