

RCH for over 10,000, subject to the condition. The Member State asks the Commission for implementing decisions on the introduction of the general RCH. The condition of approval is that the VAT GAP of the applicant is at least EU median plus 5 percentage points, and carousel fraud by the state accounts for at least 25 % of total VAT fraud. At the same time, the applicant must show that no conventional measures can effectively combat VAT evasion. Subsequently, the Commission will review the application and decide on the issue of the authorization.

Paradoxically, the condition for applicants for the implementation of the General RCH set by the Commission may exclude the Czech Republic from the list of applicants. According to EU statistics, the median is 10.4 %, so the minimum VAT GAP of the state for a request for general reverse charge is 15.4 %. The Czech VAT GAP is currently 16.14 %, although according to the Commission's statistics, the VAT collection in the Czech Republic is still improving in the international comparison. In September 2017, a VAT GAP is expected to show whether VAT has improved.

The question is whether the implementation of the domestic general RCH will meet the expectations of the Tax Administration. Maybe new types of VAT fraud arise, who knows? Probably there will always exist taxpayers circumventing tax law, seeking an unjustified tax benefits and has profiting from VAT.

Literature

1. Act No. 235/2004 Coll., on the VAT, as amended.
2. Financial Administration: Taxes [Electronic resource] // FINANČNÍ SPRÁVA. — Mode of access: <http://www.financnisprava.cz/>. — Date of access: 25.06.2017.
3. Study and Reports on the VAT Gap in the EU-28 Member States: 2016 Final Report [Electronic resource] // European Commission. — Mode of access: https://ec.europa.eu/taxation_customs/sites/taxation/files/2016-09_vat-gap-report_final.pdf. — Date of access: 09.06.2017.

<http://edoc.bseu.by:8080>

Я.Д. Афонин

*Научный руководитель — кандидат экономических наук И.Н. Алешкевич
БГЭУ (Минск)*

РЕФОРМИРОВАНИЕ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Пенсионная система Республики Беларусь, как известно, является распределительной. Пенсии выплачиваются, в основном, за счет отчислений в ФСЗН работодателей в размере 28 % от фонда заработной платы и работников в размере 1 % от начисленной заработной платы. Эти отчисления тут же перераспределяются в пользу пенсионеров. Возникает вопрос: как бы отличались пенсии работающих граждан в старости, ес-

ли все эти взносы аккумулировались в рамках *пенсионной системы накопительного типа*? Для выяснения данного факта следует сделать ряд допущений.

Экономическая ситуация в стране не будет изменяться в течение всего трудового стажа граждан, так как при распределительной системе пенсии зависят от экономического состояния государства. Далее при переводе пенсионной системы на накопительный лад допустим крайний вариант только накопления пенсий. Также из-за отсутствия серьезного аналога ФСЗН, отдадим роль накопителя банковской системе. Остальные количественные допущения отражены в табл. 1.

Таблица 1. Социально-экономические показатели в Республике Беларусь в 2017 г.

Показатель	Значение
Номинальная начисленная среднемесячная заработная плата	814,6 руб.
Средний размер назначенных пенсий	314,3 руб.
Темп инфляции за год (в среднем за месяц)	1,046 (1,0037548)
Средняя процентная ставка по новым долгосрочным депозитам	11,8 %
Возраст выхода гражданина на постоянную работу	23 года
Возраст выхода на пенсию	60 лет
Ожидаемая продолжительность жизни	70 лет
Трудовой стаж	37 лет

Источники: собственная разработка на основе данных [1–3].

Далее в табл. 2 отразим механизм накопления.

Таблица 2. Механизм накопления пенсий

Этап	Характеристика
1	Ежемесячно в «банк-пенсионный фонд» под ставку 11,8 % перечисляются взносы в размере 29 % от средней заработной платы, т.е. 236,234 руб.
2	Эти денежные средства ежемесячно капитализируются, а также с каждым новым месяцем взнос будет индексироваться, т.е. увеличиваться в 1,0037548 раза
3	Срок, в течение которого денежные средства будут накапливаться, – 37 лет
4	Накопленные денежные средства равномерно распределяются на 10 лет

Источники: собственная разработка.

Осуществив необходимые расчеты, было выявлено, что сумма денежных средств в распоряжении среднестатистического работника через 37 лет составит 2 789 887,448 руб. Однако далее эту сумму следует привести в цены базисного периода, что покажет реальную сумму пенсион-

ных накоплений — 528 341,05 руб. Далее эта сумма распределяется на 10 лет ежемесячными платежами, что составит 4402,84 руб. в месяц.

Положительными аспектами накопления пенсий, помимо повышения доходов пенсионеров, являются увеличение инвестиционных ресурсов в экономике, возможность снизить нагрузку на работодателей в части обязательных социальных отчислений от фонда заработной платы, что, в свою очередь, снизит себестоимость выпускаемой продукции.

Несмотря на необходимость и эффективность изменения типа пенсионной системы, следует отметить проблемы, которые возникают в этом процессе: необходимость *покрытия бюджетного разрыва* для пенсионного обеспечения существующих пенсионеров; *старение населения* в Республике Беларусь, факт который подтверждается значением коэффициента системной нагрузки 1,68 при оптимальном значении 3,0 [1]; необходимость в *системе, гарантирующей возврат* нового вида накоплений населения; *психологические проблемы*, заключающиеся в индивидуальной ответственности граждан при использовании пенсионных накоплений.

Литература

1. Социальная сфера [Электронный ресурс] // Национальный статистический комитет Республики Беларусь. — Режим доступа: <http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/solialnaya-sfera/>. — Дата доступа: 16.03.2018.

2. Информация о динамике изменения потребительских цен и тарифов [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/inflation>. — Дата доступа: 16.03.2018.

3. Динамика ставок кредитно-депозитного рынка [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. — Режим доступа: <http://www.nbrb.by/statistics/CreditDepositMarketRates/>. — Дата доступа: 16.03.2018.

Е.В. Божко, Е.С. Медведева

*Научный руководитель — А.Н. Иващенко
БГЭУ (Минск)*

ИННОВАЦИИ НА МИРОВОМ СТРАХОВОМ РЫНКЕ. ПЕРСПЕКТИВЫ ИХ ВНЕДРЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Одной из основных характеристик страхового продукта является наличие уникальности, чаще всего связанной не только с содержанием продукта, но и с организацией процессов продаж и продвижения.

Главной целью работы было исследование инновационных видов страхования на мировом рынке. Помимо выявления и описания инно-