

После работы комиссии, установления степени брака и количества затрат, понесенных организацией, будет устанавливаться индивидуальная финансовая ответственность каждого сотрудника, ответственного за объект брака.

Финансовое моделирование данного бизнес-процесса будет заключаться в сравнении затрат, понесенных организацией до и после ввода его в деятельность организации. Изначально данный проект не требует капитальных затрат, достаточно незначительно увеличить количество обязанностей, возлагаемых на перечисленных специалистов. Кроме того, согласно постановлению Совета Министров Республики Беларусь от 01.04.2014 № 299, застройщик перечисляет на специальный счет денежные средства в размере 0,5 процента стоимости строительных, специальных, монтажных работ, выполненных подрядчиком в периоде, принятом за расчетный, и принятых заказчиком [2]. То есть 0,5 процента значительной суммы средств не может быть получено организацией для того, чтобы были определены ресурсы для устранения возможного брака. Эти средства могут быть использованы не по целевому назначению по истечению срока гарантийного обслуживания, если брак не был выявлен. Предложенный нами бизнес-процесс значительно снизит риск выявления брака клиентом, что повысит шанс возврата и использования данных денежных средств организацией.

Для внедрения данной модели предлагаем в систему менеджмента качества предприятия ввести процесс контроля качества строительно-монтажных работ, с разработкой детализированного паспорта процесса.

Список использованных источников

1. Горбунова, О. Н. Методология анализа бизнес-процессов в системе сбалансированных показателей предприятия [Электронный ресурс] / О. Н. Горбунова. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodologiya-analiza-biznes-protsessov-v-sisteme-sbalansirovannyh-pokazateley-predpriyatiya/viewer>. – Дата доступа: 2023.

2. Об утверждении Положения о порядке резервирования подрядчиком средств для обеспечения устранения результата строительных, специальных, монтажных работ ненадлежащего качества, выявленных в период гарантийного срока эксплуатации объекта строительства, их учета, расходования, в том числе перечисления в местный бюджет [Электронный ресурс]: постан. Совета Министров Респ. Беларусь, 1 апр. 2014 г. № 299. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=C21400299&p1=1>. – Дата доступа: 2023.

УДК 368.914

ПРЕИМУЩЕСТВА ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ

Кошелева Е. В.

Калацкая С. В., старший преподаватель

**Белорусская государственная сельскохозяйственная академия, г. Горки,
Республика Беларусь**

Аннотация. В статье обоснована необходимость выбора наиболее доходного финансового инструмента накопления средств к моменту выхода на пенсию в период активной трудовой деятельности. Повышение материального обеспечения в старости и сохранение привычного уровня жизни стимулирует граждан задуматься о пенсии заранее.

Ключевые слова: накопления, депозит, пенсия, страхование, добровольное страхование, накопительная пенсия.

BENEFITS OF VOLUNTARY INSURANCE ADDITIONAL FUNDED PENSION

Kosheleva E. V.

Kalatskaya S. V., Senior Lecturer

Belarusian State Agricultural Academy, Horki, The Republic of Belarus

Annotation. *The article substantiates the need to choose the most profitable financial instrument for accumulating funds by the time of retirement during active labor activity. Increasing material security in old age and maintaining the usual standard of living encourages citizens to think about retirement in advance.*

Keywords: *savings, deposit, pension, insurance, voluntary insurance, funded pension.*

Пенсионное страхование – обязательное страхование на случай достижения пенсионного возраста, установления инвалидности, потери кормильца. Если рассматривать систему пенсионного обеспечения в Республике Беларусь, то следует отметить, что более 2,4 млн граждан страны, достигших пенсионного возраста, в настоящее время получают выплаты пенсий из средств Фонда социальной защиты населения (ФСЗН), для обеспечения которых необходимо поддерживать существующую систему обязательного пенсионного страхования.

Пенсионная система Республики Беларусь считается распределительной. На протяжении 2017–2021 годов общеустановленный пенсионный возраст постепенно повышался (ежегодно на 6 месяцев) с 55 до 58 лет для женщин, с 60 до 63 лет для мужчин. Основным законодательным актом, регулирующим вопросы пенсионного обеспечения, является Закон Республики Беларусь «О пенсионном обеспечении» от 17 апреля 1992 г. № 1596-ХІІ (в редакции от 17.07.2023, № 300-3) [4].

В экономической литературе отмечают, что о пенсии нужно позаботиться в период активной трудовой деятельности. Для этого целесообразно использовать финансовые инструменты: лично накопить деньги, осуществить вложения на банковский счет (депозит), заключение договора добровольного пенсионного страхования, приобретение инвестиционной недвижимости. И чем раньше об этом позаботиться, тем большую финансовую поддержку можно накопить к старости с наименьшими расходами в активном трудоспособном возрасте.

Накопить деньги самостоятельно – это наихудший из всех возможных способов хранения денег, потому что крупная сумма может быть похищена, повреждена или уничтожена. При этом высок риск обесценения денег.

Вложения денежных средств на срочный банковский счет (депозит) – это наиболее распространенный способ накопления. Банки предлагают различные виды вкладов и условия их предоставления: по сроку, валюте, периодичности начисления дохода и способу его получения. Однако, как и у других финансовых инструментов, здесь есть определенные риски: колебание уровня инфляции; потребуется периодическое переоформление, при котором условия будут изменяться; риск потратить накопленные денежные средства до выхода на пенсию.

По мнению экспертов, наиболее подходящий вариант сбережений на старость – пенсионное страхование. Договор о добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии позволяет накопить финансовые ресурсы на достойную старость за счет уплачиваемых страховых взносов и бонусов.

Проведем расчет накопления денежных средств на достойную старость с использованием конкретного цифрового материала по трем из возможных финансовых инструментов:

вариант 1 – личное накопление денег без участия государства;

вариант 2 – депозит;

вариант 3 – добровольное страхование дополнительной накопительной пенсии.

Результаты расчетов представлены на рисунке 1.

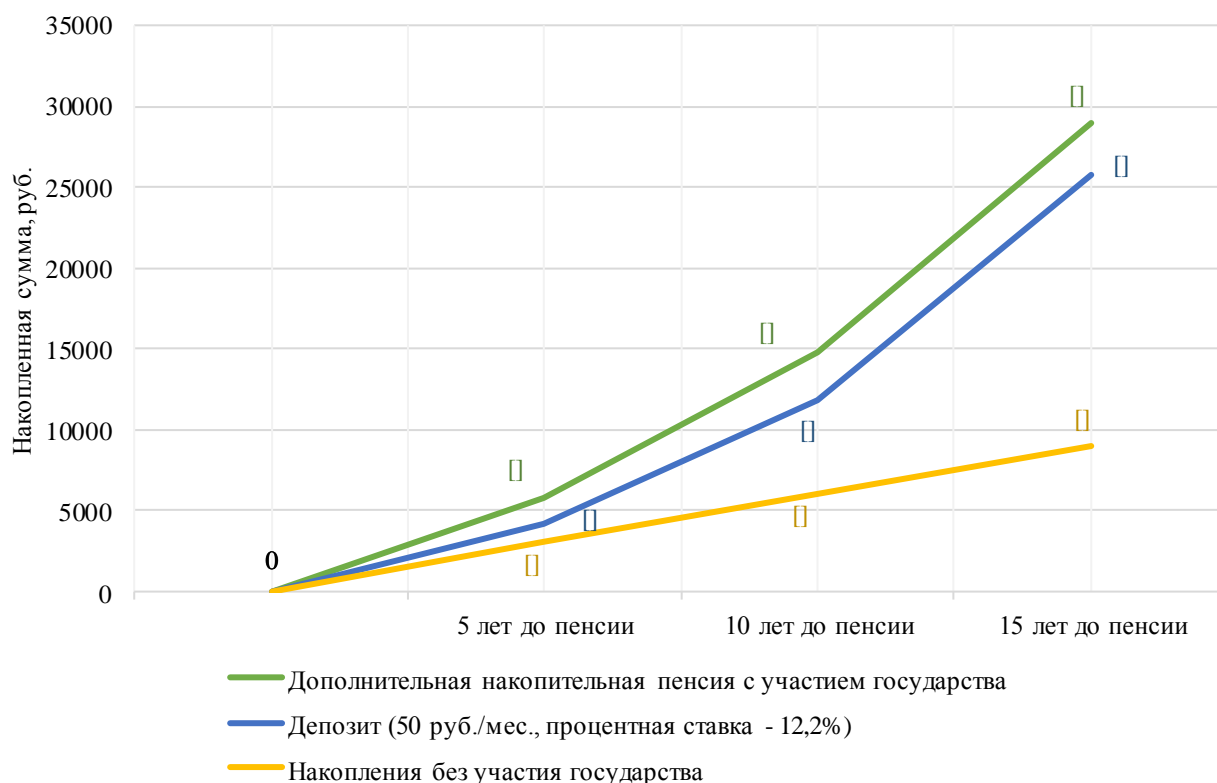


Рисунок 1 – Варианты пенсионных накоплений

Для всех вариантов определим сбережения в размере 5 % от заработной платы работника 1 000 руб. в месяц, что составляет 50 руб.

В условиях первого варианта при ежемесячном «откладывании» 50 руб. за 5 лет накопится 3 000 руб. (50 руб. · 12 мес. · 5 лет). Соответственно, за 10 лет накопится 6 000 руб., за 15 лет – 9 000 руб.

При использовании второго варианта денежные средства вносятся на депозитный счет на условиях действующего вклада в белорусских рублях в ОАО «АСБ Беларусбанк» «Дамский к@приз» (безотзывный), представленного в таблице 1.

Таблица 1 – Условия вклада «Дамский к@приз» (безотзывный)

Срок хранения	13 месяцев	24 месяца
Первоначальный взнос	от 50 BYN	
Годовая процентная ставка (% годовых)	12,1 %	в течение первых 6-ти месяцев 12,3 % по истечении первых 6-ти месяцев хранения вклада – 12,15 %
Пополнение вклада	до дня наступления последних 12 месяцев хранения	
Порядок выплаты процентов	ежемесячная капитализация и в день возврата вклада	
Расходные операции	в пределах капитализированных процентов	
Автоматическое перезаключение (продлонгация) на новый срок	не предусмотрено	

Примечание – Составлена на основании действующих вкладов в белорусских рублях, представленных на официальном сайте ОАО «АСБ Беларусбанк» [1]

Переменная годовая процентная ставка по вкладу изменяется в случае изменения базового показателя (ставки кредита овернайт Национального банка Республики Беларусь, СКО НБРБ) со следующего дня после его изменения.

Расчет полученной суммы денежных средств по вкладу произведен с использованием будущей стоимости срочной финансовой ренты (пренумерандо) по формуле

$$S = R \frac{\left(1 + \frac{j}{m}\right)^{mn} - 1}{j} \left(1 + \frac{j}{m}\right), \quad (1)$$

где S – накопленная сумма, руб.;

R – сумма годового взноса, руб.;

j – годовая процентная ставка;

m – количество раз начисления процентов;

n – количество лет, в течение которых вносятся платежи.

Будущая стоимость денежных вложений, произведенных в течение 5 лет на депозитном счете с процентами, составит 4 147 руб. Аналогично, за 10 и 15 лет – в сумме 11 756 руб. и 25 717 руб. соответственно.

Расчет накоплений по третьему варианту осуществим в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 27 сентября 2021 г. № 367 «О добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии» [3].

Документом предусмотрено, что работникам с 1 октября 2022 года предоставляется право уплачивать дополнительный страховой взнос на накопительную пенсию в размере до 10 % заработка (в дополнение к обязательному страховому взносу в бюджет ФСЗН в размере 1 % заработной платы). Одновременно работодатели будут обязаны делать соразмерные взносам работников доплаты (но не более чем 3 %) на накопительные пенсии из средств, предусмотренных на уплату обязательного 28 %-го взноса в бюджет ФСЗН.

Осуществляет добровольное пенсионное страхование Государственное предприятие «Стравита», которое на протяжении 20 лет занимается добровольным страхованием жизни и дополнительной пенсии.

Пример действия программы рассчитан с использованием калькулятора дополнительной накопительной пенсии с участием государства, представленного на официальном сайте страховой компании Государственного предприятия «Стравита» [2]. Исходными данными для расчетов по третьему варианту являются: заработная плата в размере 1 000 руб.; тариф по договору составит 8 % (5 % работник + 3 % работодатель (государство)); норма доходности – ставка рефинансирования (по состоянию на 01.12.2023) – 9,5 %; расходы на ведение дела страховщика – 6 % (они считаются от взноса, а доходность начисляется на всю сумму, накопленную на счете). Если в течение 5 лет активной трудовой деятельности работник ежемесячно уплачивает страховые взносы по добровольному страхованию дополнительной накопительной пенсии в сумме 50 руб., то к моменту выхода на пенсию будет накоплено 5 731 руб. В течение 10 и 15 лет – 14 754 руб. и 28 958 руб. соответственно.

Участвовать в системе страхования могут работающие граждане, которым до достижения общеустановленного пенсионного возраста остается не менее 3 лет. Накопленные средства страхователи-пенсионеры будут получать равными долями ежемесячно на протяжении 5 или 10 лет.

В случае несчастья, не позволившего страхователю дожить до пенсионного возраста, наследникам выплачивается накопленная сумма, включая бонус и доходность, за минусом расходов страховой организации. Накопленная по страхованию дополнительной пенсии сумма денежных средств наследуется по закону. При этом страхователь может оформить завещание с указанием наследника, который будет вправе получить средства после смерти. Также если страхователь вышел на пенсию, но через какое-то время ушел из жизни, все, что причитается ему по договору, также получают наследники.

Преимуществами добровольного страхования дополнительной накопительной пенсии являются:

- получение дополнительной пенсии;
- в накоплении пенсии участвует государство;

- при выборе тарифа от 1 до 3 % государство удваивает взнос. При выборе от 4 до 10 % – добавляет 3 %;
- участие в программе не влияет на размер трудовой пенсии;
- увеличение суммы накоплений за счет доходности на уровне ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь плюс страховой бонус (в том числе во время выплаты накопительной пенсии);
- льгота по подоходному налогу;
- перечисление взносов осуществляет работодатель;
- трудовой стаж не влияет на право получения дополнительной пенсии.

Среди возможных недостатков следует отметить, что договор нельзя расторгнуть без определенных потерь. В случае расторжения договора по инициативе страхователя страховая компания вернет уплаченные страховые взносы за вычетом расходов на его обслуживание.

Таким образом, считаем, что в настоящий момент наиболее доходным вариантом накопления денежных средств на старость является добровольное страхование дополнительной накопительной пенсии.

Список использованных источников

1. «Дамский к@приз» (безотзывный) [Электронный ресурс] // Беларусбанк / Действующие вклады в белорусских рублях. – Режим доступа: https://belarusbank.by/ru/fizicheskim_licam/33357/vklady/byr/35932. – Дата доступа: 01.12.2023.
2. Калькулятор дополнительной накопительной пенсии с участием государства [Электронный ресурс] // СТРАВИТА. – Режим доступа: <https://stravita.by/programmy-strahovaniya/-dobrovolnoe-strahovanie-dopolnitelnoj-nakopitelnoj-pensii/>. – Дата доступа: 01.12.2023.
3. О добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии [Электронный ресурс]: Указ Президента Респ. Беларусь, 27 сентября 2021 г., № 367: в ред. от 11.09.2023 № 283. – Режим доступа: <https://etalonline.by/document/?regnum=P32100367>. – Дата доступа: 01.12.2023.
4. О пенсионном обеспечении [Электронный ресурс]: Закон Респ. Беларусь, 17 апреля 1992 г., № 1596-ХП: в ред. от 17.07.2023 г. № 300-3. – Режим доступа: <https://etalonline.by/document/?regnum=V19201596>. – Дата доступа: 01.12.2023.

УДК 336.77

ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ САМОЗАНЯТЫХ ЛИЦ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Блинова Я. Ю.

Семенюк Е. В., м. э. н., старший преподаватель

Брестский государственный технический университет, г. Брест, Республика Беларусь

***Аннотация.** Статья обсуждает важность доступа к кредитам для экономического роста и расширения потребительского спроса. Особое внимание уделяется самозанятым, которые являются специфической категорией граждан, участвующих в экономике и создании ВВП, но сталкивающимися с отказами в получении кредитов со стороны банковских учреждений из-за своего правового статуса. Статья подчеркивает, что стандартные методики оценки кредитоспособности, используемые для физических лиц или индивидуальных предпринимателей, нецелесообразно применять для самозанятых без модификации со стороны кредитных учреждений. Статья призывает банки к разработке специальных кредитных продуктов для самозанятых, учитывая их уникальные характеристики и потребности.*

***Ключевые слова:** кредитование, самозанятые лица, плательщики налога на профессиональный доход, кредиты физическим лицам, банковское кредитование.*