

ется переход к оказанию услуг по правилу открытой архитектуры, при котором персональные менеджеры клиентов будут искать наилучшие предложения для них не только в своей банке, но и в других, в том числе и в зарубежных банках [2, с. 144].

Также следует активизировать работу по внедрению в практику белорусских банков, работающих на рынке частного банковского обслуживания, современных CRM-систем, ERP-систем, широко применять инструменты интернет-маркетинга для поиска клиентов, использовать бенчмаркинг.

В целом следует отметить, что рынок услуг частного банковского обслуживания в Республике Беларусь находится пока еще на этапе становления.

Список использованных источников

1. Богуш, В.В., Волчок, В.В. Совершенствование банковского обслуживания VIP-клиентов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://edoc.bseu.by:8080/bitstream/edoc/28768/1/Bogush_V._V._Volchok_V._V..pdf/. – Дата доступа: 29.11.2019.
2. Моисеев, К.Я. Формирование системы индивидуального обслуживания состоятельных клиентов в банке: дисс. канд. экон. наук: 08.00.10 / К.Я. Моисеев. – СПб., 2015. – 168 с.
3. ЗАО «Альфа-Банк» Частным клиентам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.alfabank.by/services/alfa-concierge/>. – Дата доступа: 27.11.2019.
4. «Приорбанк» ОАО Премияльное обслуживание [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.priorbank.by/premium>. – Дата доступа: 26.11.2019.
5. ОАО «АСБ «Беларусбанк» Премияльное банковское обслуживание [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://belarusbank.by/ru/fizicheskim_licam/vip-service. – Дата доступа: 27.11.2019.
6. ОАО «БПС-Сбербанк» Сбербанк первый [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://sberbank1.by/wps/portal/main/>. – Дата доступа: 26.11.2019.

ПУТИ ИННОВАЦИОННОГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СОЦИАЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ УЗБЕКИСТАНА

Ш. У. Ражабов,

канд. экон. наук, доцент кафедры «Государственные финансы»
Ташкентского финансового института, г. Ташкент

Социальная политика – одна из главных сфер внутри политической деятельности государства, направленная на защиту каждого гражданина и всего общества от разрушительных явлений, возникающих на некоторых стадиях его развития. Решение социально значимых задач, лежащих в сфере социальной жизни общества, подкрепленное соответствующим экономическим, образовательным и культурным потенциалом общества, является необходимым условием для сильной социальной политики, и, конечно, инновационной модернизации системы социальной защиты граждан Узбекистана.

Идеи, служащие основой организации системы социальной защиты населения, были выдвинуты У.Бевеиджем, Дж.М.Кейнсом К.Марксом, А.Смитом, Ф.Энгельсом и другими.

В работах таких западных ученых как Ф.Бем, Дж.Гэлбрейт, Ф.Лутц, Ф.Мартель, Й.Штрассер предложена концепция «государства благосостояния». Разработки этих учёных были использованы Л.Эрхардом в Германии и Ф.Рузвельтом в США при формировании основ социальной политики после второй мировой войны.[1]

Как известно, в 90-е годы XX века Узбекистан перешел от планового ведения хозяйства к рыночному, что предопределило в конечном итоге необходимость кардинальных изменений в системе социальной защиты населения Узбекистана.

В условиях трансформации экономики значительная часть функций социальной защиты переходит к бизнесу.

Система государственной социальной защиты предназначена для социального характера, обеспечения защиты населения от опасностей подстерегающих граждан на протяжении всей жизни.

В новых условиях система социальной защиты может и должна основываться на рыночных механизмах и быть социально справедливой, т. е. обеспечивать не только минимальный уровень защищённости гражданина от социальных рисков, но и учитывать его собственный вклад в формировании системы социальной защиты, обусловленный размером и продолжительностью отчислений. Кроме того, рассуждая об участии в системе социальной защиты, необходимо говорить не только о конкретных гражданах, но и работодателях и профессиональных союзах, т. е. о социальных партнерах.

Одним из основных вопросов системы социальной защиты граждан является определение уровня участия государственных институтов в социальной защите населения. Оценивая международный опыт, отметим, что уровень соучастия государства оказывает воздействие на некоторые показатели функционирования системы социальной защиты – степень охвата населения, размер государственных расходов.

Социальное государство должно способствовать формированию благоприятного пространства общественных возможностей, защищенных от какого-либо произвола, гарантировать возможность беспрепятственного взаимодействия и улучшению социального положения граждан, социальных групп и других составляющих социальной структуры общества.

Социальная политика – одна из основных составляющих внутренней политики государства, его органов власти и стоящих за ними политических сил, направление политической деятельности, преследующее целью решение социальных проблем. В социальной политике находит практическое воплощение функционирование государства, как социального института.

В толковом тематическом словаре социальная политика трактуется как взаимоотношения основных элементов социальной структуры общества (классов, социальных групп, общностей), направленные на улучшение социального положения населения в целом и составляющих его классов, слоев, общностей.

Международной организацией труда система социальной защиты определяется как комплекс мер, включающий в себя:

- стимулирование стабильной, оплачиваемой трудовой деятельности;
- предотвращение утраты и компенсацию части доходов в случае возникновения социальных рисков посредством механизма социального страхования;
- использование инструментов социальной помощи, предназначенной для нуждающихся в ней граждан, участвующих в системе социального страхования;
- доступ граждан к основным правам и услугам, таким как образование и медицинская помощь.[2]

Социальная защита – это система, обеспечивающая жизненно необходимыми благами и поддерживающая определенный уровень жизни граждан, которые в силу неблагоприятных обстоятельств (потеря кормильца или работы, старость, заболевание, несчастный случай и т. п.) не могут быть экономически активными и самостоятельно обеспечивать себя доходами.

Понятие социальной защиты тесно связывается с понятием социального обеспечения (государственных гарантий).

Государственные гарантии (социальное обеспечение) обеспечиваются только определенным категориям населения независимо от уровня доходов за счёт бюджетов всех уровней в виде пособий, получаемых услуг и различных льгот.

На наш взгляд, современная система социальной защиты населения включает следующие основные элементы:

- совокупность государственных социальных гарантий, включая социальные льготы отдельным категориям населения (социальные выплаты);
- традиционную форму (категориальные государственного вспомоществования (социальной помощи);
- социальное страхование (обязательное государственное и добровольное корпоративное).

Рассмотрев сущность, основные направления и категории социальной политики государства и социальной защиты населения, можно отметить, что формирование государственной политики в реализации функций социального государства определяется спросом граждан на социальную защиту со стороны общества, что в конечном итоге формирует социальную политику государства в данной сфере.

Ориентирами социального государства должны стать повышение благосостояния граждан, рост образования, культуры, совершенствование образа жизни и т. п. Но надо учитывать, что вследствие появления новых социальных рисков будут возникать новые объекты социальной защиты.

Количественные характеристики социальной защиты во многом зависят от степени развития экономики страны, а избранная социально экономическая модель общества и участие государства определяют уровень солидарности граждан и стимулирования их к участию в системе.

При полной солидарности нет связи размеров взносов и размеров выплат, при этом право на них появляется с наступлением страхового случая. Налоговое бремя в этой системе распределяется в равной степени, а государство обеспечивает всем гражданам равную социальную защиту.

Механизм перераспределения доходов и единственный источник финансирования социальных выплат – государственный бюджет, регулятор – государственные институты. В подобной системе отсутствует взаимосвязь между степенью участия граждан в формировании собственных пенсионных накоплений и размером получаемой пенсии.

Финансирование системы, основанной на ограниченной солидарности, осуществляется работниками и работодателями посредством отчислений.

Права в получении выплат возникают только у граждан, накопивших отчисления в определенных размерах, или за которых эти отчисления осуществляли работодатели, поэтому в подобных системах существует дополнительная защита определенных групп населения. Т.е. возможность получения выплат появляется только при наличии взносов на счет граждан.

Некоторые системы социальной защиты характеризуются отсутствием солидарности и заключаются в перечислении персонифицированных взносов, когда размер выплаты прямо зависит от наступления социальных рисков.

Максимальное участие государства характерно для систем социальной защиты Австрии, Бельгии, Германии, Италии, Франции, Японии. К странам с минимальным участием государства относятся страны Латинской Америки, где частному рынку были переданы большинство инструментов социальной защиты. Многие страны (США, Великобритания, Аргентина, Голландия, Дания, Швеция, Польша, Латвия) используют смешанную систему. Системы с полной солидарностью являются государственными. В частных системах, как правило, используются накопительные персонифицированные системы. Смешанные системы применяются для систем с ограниченной солидарностью, участники которой – и частные, и государственные институты. На основе анализа зарубежного опыта установлено, что уровень участия государства определяет некоторые показатели эффективности системы социальной защиты: уровень охвата населения и размер государственных расходов. Частные системы характеризуются более высокими административными расходами на обслуживание системы, а государственные и

смешанные системы – более низкими. Государственные системы охватывают практически все трудоспособное население, в смешанных системах степень его охват тоже высока, в частных системах относительно низка.[3]

В заключении можно добавить, что особенностью систем с полной солидарностью является минимальные стимулы участия населения в системе социальной защиты, тогда как системы с персонифицированным учетом взноса гораздо больше стимулируют граждан заботиться о последующей пенсии. Уровень взаимосвязи «взносы выплаты» влияет на побуждение населения к активной трудовой деятельности, что является дополнительным преимуществом для трудящихся при использовании таких систем.

Анализ зарубежного опыта показал, что самыми эффективными системами социальной защиты являются комбинированные, использующие преимущества солидарных и персонифицированных систем, совмещающие возможности государственных и частных институтов, они используются в большинстве развитых стран. Они комбинируют преимущества солидарных и персонифицированных систем.

Список использованных источников

1. Антропов В.В. Социальная защита в странах Европейского союза: история, организация, финансирование, проблемы. М.: Экономика, 2006. 271 с.
2. Дериглазова Л.В. Модернизация европейской социальной модели в условиях кризиса // Вестн. Том. гос. ун-та. 2012. № 1(17). С. 64–74.
3. European Social Statistics. Social Protection. Expenditure and Receipts. Data 1995–2003. Luxembourg, 2006.

АНАЛИЗ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК ПО КРЕДИТАМ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Р. О. Самохвалов,

студент экономического факультета
Белорусского государственного университета, г. Минск

М. В. Драгун,

преподаватель кафедры международного менеджмента
Белорусского государственного университета, г. Минск

Многие учёные уже констатируют факт того, что мир вступил в эпоху нового, шестого технологического уклада. Его ядро составляют нано-, био-, информационные, коммуникационные и другие высокие технологии, от состояния которых зависит место той или иной страны в иерархии технологически развитых стран. Поэтому многие страны ускоренно развивают свой промышленный комплекс, особенно его наукоемкий, высокотехнологичный секторы, ведь в мировой экономике господствует тот, кто производит лучшие автомобили, станки, суда, самолеты, компьютеры, электронику, вооружение. Страны, которые не смогут выжить в этой конкурентной борьбе, ждет незавидная участь зависимых, находящихся в вечном кризисе стран. Естественно, что в Беларуси это хорошо понимают, поэтому и стоит задача в наращивании промышленного потенциала страны [1]. В связи с этим, в Беларуси актуальной является проблема процентных ставок по кредитам, ведь чтобы нарастить промышленный потенциал и выжить в конкурентной борьбе с другими странами, цена продукции белорусских предприятий должна быть ниже цены продукции предприятий других стран, а для этого должна быть ниже и ставка по кредиту, ведь организации, взявшие кредит, должны включать его стоимость в цену своей продукции, чтобы в итоге рассчитаться с банками.