

Решение этой проблемы требует учета совокупности возможностей по всестороннему использованию территориальных ресурсов для устойчивого развития за счет использования собственных или заимствованных финансовых ресурсов. Соответственно, в таких условиях возникают вопросы повышения стоимости имеющихся территориальных ресурсов и привлечения их в финансовый оборот.

Важной задачей использования природных ресурсов по целям устойчивого развития является формирование развитой системы управления, механизмы которой соответствовали бы современному уровню развития финансового пространства. Решение этой проблемы сосредоточено в плоскости предоставления природным ресурсам финансовой формы и обеспечения их эффективного прохождения через адекватную финансовую инфраструктуру. В свою очередь, успешность финансовой системы зависит от способности постоянно находить и создавать новые потоки активов (которые будут обеспечивать доход и играть роль в качестве залога) и источники доходов. К таким ресурсам относятся природные.

Доминанта — капитализация. Поскольку использование природных ресурсов лежит в основе большинства производственных циклов и они являются одними из тех, на основе использования которых может происходить устойчивое развитие территорий, то важной задачей стоит формирование соответствующей системы управления, которая обеспечивала предоставление природным ресурсам, с одной стороны, формы финансовых инструментов, а с другой — их эффективное прохождение через адекватную финансовую инфраструктуру, в то же время расширяет также возможности для активизации процесса их воспроизводства [3, с. 167].

Таким образом, ресурсная база, за счет которой становится возможным решение указанных проблем, связана с реализацией процессов капитализации. При этом капитализацию необходимо рассматривать в широком контексте как сложный процесс преобразования факторов производства в капитал в экономических системах на основе гармонизации интересов субъектов хозяйствования в целях обеспечения устойчивого развития национальных территориальных образований. Но в условиях эффективного рынка увеличение рыночной капитализации считается одной из главных стратегических целей экономической деятельности.

Важной предпосылкой экономического развития является возможность получения доходов от использования активов территорий. Как известно, капитал должен постоянно находиться в хозяйственном обороте, а для этого необходимо, чтобы все управленческие действия по капиталу были направлены на создание добавленной стоимости через соответствующую эффективную капитализацию активов. Только таким образом можно избежать процесса «омертвления» капитала.

Заключение. В целях активизации введения в финансовую систему новых активов необходимо создание соответствующих условий, включая четкую спецификацию прав собственности, а именно дифференциации на частичные правомочия; введение в практику регулирования природно-ресурсных отношений вмонтированных ограничений и защитных механизмов; модернизация законодательства в сфере залога, секьюритизации; формирование ликвидного рынка; обеспечение экономических агентов ресурсами; гарантии прохождения ресурсов через инфраструктуру и др.

Список цитируемых источников

1. Быстрыков, И. К. Финансовое пространство государства: воспроизведение территориальных экономических систем / И. К. Быстрыков, В. В. Филиппов // Регион. экономика. — 2012. — № 4. — С. 82—89.
2. Байбусинов, Ш. Ш. Проблемы капитализации природного капитала региона [Электронный ресурс] / Ш. Ш. Байбусинов, Г. Т. Шкиперова. — Режим доступа: http://www.krc.karelia.ru/doc_download.php?id=312. — Дата доступа: 30.03.2018.
3. Бегма, Ю. С. Капитал и оценка его стоимости в современной экономике / Ю. С. Бегма // Вестн. Рос. гос. гуманитар. ун-та. — 2010. — № 6. — С. 167—177.

УДК 347.211

Р. В. Крутько

Учреждение образования «Белорусский государственный экономический университет», Минск

ОСНОВАНИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ РЕЛИГИОЗНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГА НА НЕДВИЖИМОСТЬ

Введение. В соответствии со ст. 117 Гражданского кодекса Республики Беларусь религиозные организации являются некоммерческими организациями, особенности их правового положения как участников гражданских отношений определяются законодательством [1].

Религиозными организациями в Республике Беларусь признаются добровольные объединения граждан Республики Беларусь (религиозные общины) или религиозных общин (религиозные объединения), объединившихся на основе общности их интересов для удовлетворения религиозных потребностей,

а также монастыри и монашеские общины, религиозные братства и сестричества, религиозные миссии, духовные учебные заведения (ст. 13 Закона Республики Беларусь «О свободе совести и религиозных организациях») [2]. Одним из признаков религиозной организации является разработанная культовая практика.

Законодательством для религиозных организаций предусмотрен ряд льгот, в частности, в отношении уплаты налога на недвижимость. Полагаем, что сложившаяся практика освобождения религиозных организаций от уплаты налога на недвижимость может привести к определенным злоупотреблениям.

Основная часть. В соответствии с нормой абзаца 4 подп. 2.2 п. 2 ст. 185 Налогового кодекса Республики Беларусь (Особенная часть) не признаются объектом налогообложения налогом на недвижимость культовые капитальные строения (здания, сооружения), объекты сверхнормативного незавершенного строительства религиозных организаций (объединений), зарегистрированных в соответствии с законодательством [3].

В нормативных правовых актах Республики Беларусь отсутствует понятие «культовое капитальное строение». В данной ситуации возможно применение института аналогии закона (ст. 1 Закона Республики Беларусь «О нормативных правовых актах Республики Беларусь») [4].

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 26 ноября 2004 года № 1502 утвержден перечень видов имущества культового назначения, на которое не может быть обращено взыскание по претензиям кредиторов [5]. В п. 1 данного перечня перечислено недвижимое имущество, к которому относятся храмы и храмовые комплексы, ансамбли монастырей, отдельно стоящие церкви, часовни (культовые здания), синагоги и иешивы. Обратим внимание, что в перечне не указаны мечети, а синагоги и иешивы, с точки зрения законодателя, не являются культовыми зданиями. В перечне указано, что не может быть обращено взыскание кредиторов на здания и строения социального, благотворительного, культурно-просветительского назначения. Несмотря на то, что эти здания и строения имеют социальное, благотворительное и культурно-творческое назначение, предполагается, что они имеют еще и культовое назначение.

В подп. 1.3 п. 1 указанного перечня к недвижимому имуществу отнесены постройки хозяйственного и жилого назначения, иные объекты, связанные с отведенными религиозным организациям земельными участками [5]. Следовательно, делает вывод Л. Л. Летковская, капитальные строения, находящиеся на земельном участке, отведенном религиозной организации, следует относить к культовым капитальным строениям (зданиям, сооружениям) [6, с. 42]. Она же приводит пример и отмечает, что у религиозной организации на выделенном ей в постоянное пользование земельном участке имеются: здание церкви, гараж, сборно-разборный павильон для хранения хозяйственного инвентаря, металлический забор, площадка из мелкоштучной плитки, фонтан, одноквартирный жилой дом, которые относятся к культовым капитальным строениям (зданиям, сооружениям) и не включаются в объект налогообложения налогом на недвижимость [6, с. 42].

Таким образом, по мнению Л. Л. Летковской, капитальные строения становятся культовыми, если они находятся на земельном участке, отведенном религиозной организации.

Итак, существует перечень видов недвижимого имущества культового назначения, на которое не может быть обращено взыскание по претензиям кредиторов, которое приравнивается к культовым капитальным строениям (зданиям, сооружениям) и не признается объектом налогообложения налогом на недвижимость. Возможно ли в данной ситуации применение аналогии закона?

В Инструкции об основаниях назначения и порядке технической инвентаризации недвижимого имущества, а также проверки характеристик недвижимого имущества при совершении регистрационных действий, утвержденной постановлением Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь от 24 марта 2015 года № 11 (Инструкция) [7], даны определения капитальных строений.

Гараж — капитальное строение (здание, сооружение) или изолированное помещение, имеющее капитальные или перегородочные стены, перекрытия, кровлю, проемы, пол, смотровую яму, подвал (допускается отсутствие смотровой ямы, подвала), предназначенное для хранения транспортных средств (подп. 2.13 Инструкции) [7].

Хозяйственная постройка — капитальное строение (здание, сооружение), которое по отношению к основному строению имеет второстепенное значение на земельном участке и является принадлежностью основного строения. К хозяйственным постройкам относятся: сараи, бани, гаражи (индивидуального пользования), навесы, дворовые сооружения и иные подобные постройки (подп. 2.76 Инструкции) [7].

В соответствии с абзацем 8 ст. 3 Закона Республики Беларусь «О свободе совести и религиозных организациях» культовое имущество — предметы, иные материальные объекты (здания, церковная утварь и т. д.), необходимые для совершения религиозных обрядов, ритуалов и церемоний [2]. Ранее мы отмечали, что в законодательстве Республики Беларусь для обозначения имущества, принадлежащего религиозным организациям, используются разные понятия: «культовое имущество», «имущество религиозного назначения», «имущество культового назначения», «предметы культового назначения», «предметы культа», что не соответствует нормотворческой технике [8, с. 129].

В абзаце 7 ст. 3 Закона Республики Беларусь «О свободе совести и религиозных организациях» указано, что религиозный культ — главный вид религиозной деятельности, заключающийся в определенном поведении и специфических действиях, выражающих религиозное поклонение сверхъестественному [2].

Какие специфические действия, выражающие поклонение сверхъестественному, осуществляются в гаражах, сараях и других постройках хозяйственного назначения и насколько они необходимы для совершения религиозных обрядов, остается только догадываться.

Заключение. Полагаем, что для понятия «культовое капитальное строение» определяющим является слово «культовое». Капитальные строения не могут становиться культовыми только на том основании, что они находятся на земельном участке, отведенном религиозной организации. Полагаем, что культовые капитальные строения — церкви, костелы, молитвенные дома, каплицы, часовни, монастыри, а также мечети, синагоги и иешивы, безусловно, не должны признаваться объектом налогообложения налогом на недвижимость. Возможно, не должны признаваться объектом налогообложения налогом на недвижимость и жилые дома, в которых проживают священнослужители и члены их семей, а также используются для социальных целей (например, как общежития для проживания паломников). А вот гаражи и другие хозяйственные постройки не являются культовыми и подлежат налогообложению на общих основаниях. Это касается и жилых домов, в которых не проживают священнослужители, их семьи и которые не используются для социальных целей.

Список цитируемых источников

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 7 дек. 1998 г., № 218-3 : в ред. Закона Респ. Беларусь от 09.01.2017 г. № 14-3 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. — 12.01.2017. — 2/2452.
2. О свободе совести и религиозных организациях [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 17 дек. 1992 г., № 2054-ХП : в ред. Закона Респ. Беларусь от 22.12.2011 г. № 328-3 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2012. — № 2. — 21880.
3. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) [Электронный ресурс] : 29 дек. 2009 г., № 71-3 : в ред. Закона Респ. Беларусь от 09.01.2017 г. № 15-3 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. — 12.01.2017. — 2/2453.
4. О нормативных правовых актах Республики Беларусь [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 10 янв. 2000 г., № 361-3 : в ред. Закона Респ. Беларусь от 02.07.2009 г. № 31-3 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2009. — № 161. — 2/1583.
5. Об утверждении перечня видов имущества культового назначения, на которое не может быть обращено взыскание по претензиям кредиторов [Электронный ресурс] : постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 26 нояб. 2004 г., № 1502 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 2004. — № 190. — 5/15226.
6. *Летковская, Л. Л.* Особенности налогообложения религиозных организаций / Л. Л. Летковская // *Налоги Беларуси.* — 2015. — № 38. — С. 38—43.
7. Об утверждении Инструкции об основаниях назначения и порядке технической инвентаризации недвижимого имущества, а также проверки характеристик недвижимого имущества при совершении регистрационных действий [Электронный ресурс] : постановление Гос. ком. по имуществу Респ. Беларусь, 24 марта 2015 г., № 11 : в ред. постановления Гос. ком. по имуществу Респ. Беларусь от 27.10.2015 г. № 37 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. — 31.10.2015. — 8/30334.
8. *Крутько, Р. В.* О совершенствовании нормотворческой техники в законодательстве об имуществе религиозных организаций / Р. В. Крутько // *Вестн. БарГУ.* — 2015. — С. 126—131. — (Серия «Исторические науки и археология. Экономические науки. Юридические науки» ; вып. 3).

УДК 368.9.06

О. Ю. Прокуда

Учреждение образования «Барановичский государственный университет», Барановичи

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Введение. Приоритетными направлениями социальной политики Республики Беларусь являются охрана здоровья граждан и предоставление им качественной медицинской помощи. В соответствии с ч. 1 ст. 45 Конституции Республики Беларусь гражданам Республики Беларусь гарантируется право на охрану здоровья, включая бесплатное лечение в государственных учреждениях здравоохранения [1].

Государственные обязательства по оказанию населению бесплатной медицинской помощи необходимого объема и качества в настоящее время не обеспечены в полной мере финансовыми ресурсами. Возрастающая потребность общества в услугах здравоохранения требует дополнительных источников финансирования, которые может обеспечить медицинское страхование.

Основная часть. Медицинское страхование является составной частью страховой деятельности в Республике Беларусь и одной из форм государственной защиты населения.

В настоящее время медицинское страхование организовано в государствах Западной Европы, Северной Америки, а также в Австралии, Израиле, Новой Зеландии, Японии [2, с. 30].

Регулирование страховой деятельности в Республике Беларусь осуществляется Гражданским кодексом Республики Беларусь от 7 декабря 1998 года № 218-3 (гл. 48) (ГК) [3], Положением о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденным Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 года № 530 «О страховой деятельности» (Положение о страховой деятельности) [4].

В соответствии со ст. 817 ГК и п. 3 Положения о страховой деятельности страхование может осуществляться в формах обязательного и добровольного страхования [3; 4].