

купателей новых выгод от потребления товаров и услуг. Решение такой проблемы может быть найдено благодаря формированию и реализации концепции маркетинга взаимоотношений.

Литература

1. *Акулич, И. Л.* Основы маркетинга : учебник / И. Л. Акулич. — Минск : БГЭУ, 2015.
Akulich, I. L. Fundamentals of marketing : schoolbook / I. L. Akulich. — Minsk : BSEU, 2015.
2. *Акулич, И. Л.* Маркетинг взаимоотношений : учеб. пособие / И. Л. Акулич. — Минск : Выш. шк., 2010.
Akulich, I. L. Relationship marketing : studies manual / I. L. Akulich. — Minsk : High school, 2010.
3. *Акулич, И. Л.* Введение в специальность ЭУМК [Электронный ресурс] / И. Л. Акулич. — Минск : БГЭУ, 2016. — Режим доступа: http://www.bseu.by:8080/bitstream/edoc/24368/5/EUMK_vvedenie_v_spetsialnost.docx. — Дата доступа: 16.01.2017.
Akulich, I. L. Introduction to specialty EUMK [Electronic resource] / I. L. Akulich. — Minsk : BSEU, 2016. — Mode of access: http://www.bseu.by:8080/bitstream/edoc/24368/5/EUMK_vvedenie_v_spetsialnost.docx. — Date of access: 16.01.2017.
4. *Мартышев, А. В.* Маркетинг отношений : учеб. пособие / А. В. Мартышев. — Владивосток : Дальневосточ. гос. ун-т, 2005.
Martyshev, A. V. Relationship marketing : studies manual / A. V. Martyshev. — Vladivostok : Far Eastern State Univ., 2005.
5. *Lange, S.* Der Strategische Blick auf oli Kunden-beziehung / S. Lange // OJKOS. — 2004. — № 1.

Статья поступила в редакцию 10.12.2016 г.

УДК 336.22(424.3)

T. Andreeva
Baltic international academy (Riga, Latvia)

IMPROVING OF THE SOCIAL SECURITY SYSTEM IN LATVIA

This article is dedicated to the principles of functioning of the system of mandatory national social insurance in the Republic of Latvia. The author analyzes the experience of the application of social security payments. The problematic issues on changes in tax legislation which should come into force from January 1, 2017 are considered. Particular attention is paid to the social security of employees whose income is less than monthly minimum wage as well as of employees and owners of micro-enterprises and members of the board who work without remuneration.

Keywords: *mandatory national social insurance; social security payments; minimum mandatory social insurance contributions; microenterprise tax; tax rate; tax base; minimum wage; employer; employee; member of the board.*

T. С. Андреева
магистр экономических наук, доцент
Балтийская международная академия (Рига, Латвия)

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В ЛАТВИИ

В статье рассматриваются принципы функционирования системы государственного обязательного социального страхования в Латвии. Автор анализирует опыт применения платежей со-

циального страхования. Рассматриваются проблемные вопросы по изменениям в налоговом законодательстве, которые должны вступить в силу с 1 января 2017 г. Особое внимание уделено социальному страхованию работников, у которых трудовые доходы меньше месячной минимальной оплаты труда, работников и владельцев микропредприятий и членов правления, которым не установлено вознаграждение.

Ключевые слова: обязательное государственное социальное страхование; платежи социального страхования; минимальные обязательные взносы социального страхования; налог с микропредприятий; налоговая ставка; налоговый объект; минимальная заработная плата; работодатель; работополучатель; член правления.

В настоящее время в Латвии координация социальных вопросов осуществляется в соответствии с нормативными актами Европейского союза (ЕС) в социальной сфере. Основные документы: Регула № 1408/71 о применении схемы социального обеспечения к лицам, работающим по найму, самозанятым и членам их семей, перемещающимся по территории ЕС; Регула № 883/2004 о системе координации социального обеспечения, которая предусматривает, что при передвижении лица по территории ЕС за ним сохраняются социальные гарантии. Этими документами определяется социальное обеспечение лиц, перемещающихся по территории ЕС [1]. Однако в каждом государстве существует свое национальное законодательство, и Регулы применяются с целью координации [2].

Главным внутренним нормативным документом Латвийской Республики (ЛР) в сфере государственного социального страхования лиц, находящихся на ее территории, является Закон ЛР «О государственном социальном страховании». В нем установлено право Кабинета министров определять [3]:

- порядок регистрации работодателей, самостоятельно занятых и других лиц в Регистре налогоплательщиков Службы государственных доходов (СГД);
- величину ставок обязательного и добровольного социального страхования для каждой категории застрахованных лиц и его распределение по видам государственного социального страхования.

Не все виды государственного социального страхования можно считать налогом. Добровольные взносы налогом не считаются. Обязательные платежи социального страхования имеют налоговую природу. Поэтому Закон ЛР «О налогах и пошлинах» в список налогов включает только обязательные платежи (взносы) государственного социального страхования.

Для решения поставленной задачи по совершенствованию системы социального страхования в Латвии будет использован системный подход, метод сравнения статистических данных по странам ЕС, разным периодам и разным показателям, исследована их динамика.

Платежи социального страхования в странах Европейского союза. Важнейшей тенденцией развития налоговых систем в странах Европейского союза является рост взносов на социальное страхование. Как правило, платежи социального страхования исчисляются по ставкам от трудового дохода, а налоговое бремя в определенной пропорции делится между работником и работодателем.

Ставки социальных взносов, применяемые в странах — членах ЕС в 2016 г., представлены в табл. 1.

Таблица 1. Ставки социальных взносов в странах ЕС в 2016 г., %

Страна	Работодатель	Работник	Всего
1	2	3	4
Австрия	25,22	17,03	42,25

1	2	3	4
Бельгия	14,00	9,52	23,52
Болгария	13,0	9,7	22,7
Великобритания	15,70	14,05	29,75
Венгрия	27,0	14,5	41,5
Германия	19,445	18,145	37,590
Греция	22,05	9,90	31,95
Дания	0,0	8,0	8,0
Ирландия	8,5	4,0	12,5
Испания	31,08	6,25	37,33
Италия	31,18	9,19	40,37
Кипр	7,8	7,8	15,6
Латвия	23,59	10,50	34,09
Литва	28,17	9,00	37,17
Люксембург	9,25	9,65	18,90
Мальта	10,0	10,0	20,0
Нидерланды	10,3	18,5	28,8
Польша	19,11	13,71	32,82
Португалия	23,75	11,00	34,75
Румыния	17,3	11,0	28,3
Словакия	20,2	9,4	29,6
Словения	16,1	22,1	38,2
Финляндия	22,52	7,85	30,37
Франция	37,865	13,400	51,265
Хорватия	17,2	20,0	37,2
Чехия	25,28	6,50	31,78
Швеция	26,89	7,00	33,89
Эстония	33,8	3,6	37,4

Источники: составлено автором на основании [2].

Приведенные данные свидетельствуют о том, что в отношении социальных взносов четко проявляется специфичность национального налогового регулирования.

В качестве примера подобного рода можно привести схему финансирования программ социального обеспечения, принятую в Дании. В соответствии с данной схемой взнос на социальное обеспечение подлежит уплате работником по ставке 8 % общей суммы дохода, полученного от трудовой деятельности. Работодатели в Дании в общем случае не уплачивают социальных взносов. В таких странах, как Кипр и Мальта, работода-

тели и работники платят социальные взносы в равных пропорциях. Почти в равных пропорциях социальные взносы платят работодатели и работники в Германии, Великобритании, Люксембурге. В то же время в большинстве стран Европейского союза преобладающая часть социальных взносов начисляется и уплачивается работодателем. Самая высокая ставка социальных взносов в 2016 г. установлена во Франции — 51,265 %, из которых на долю работодателя приходится 37,865 %.

Взносы обязательного социального страхования в Латвии. Закон «О государственном социальном страховании» определяет общие принципы государственного социального страхования, а также регулирует его финансовую и организационную структуру.

Социальное страхование является составной частью системы государственной социальной защиты в Латвийской Республике. Государственное социальное страхование дает возможность социально застрахованным лицам в случае утраты трудового дохода получать одно из шести видов пособий [4]:

- государственное пенсионное страхование;
- социальное страхование на случай безработицы;
- социальное страхование от несчастных случаев на работе и профессиональных заболеваний;
- страхование по инвалидности;
- страхование по материнству и болезни;
- родительское страхование.

Ставки социальных взносов для лиц, подлежащих социальному страхованию, а также ставки по отдельным видам государственного страхования ежегодно устанавливаются правилами Кабинета министров Латвийской Республики.

Ставка обязательных взносов, если наемный работник застрахован на *все виды* социального страхования (*общая ставка*), в 2016 г. составляла 34,09 %, из которых 23,59 % уплачивает работодатель и 10,50 % — наемный работник. Такая же ставка будет действовать и в 2017 г.

Ставка обязательных взносов соцстрахования для работников, достигших пенсионного возраста или которым начислена государственная пенсия по возрасту (в том числе досрочно), составит в 2017 г. 29,73 %, из них 20,57 % должен вносить работодатель, 9,16 % — работник (в 2016 г. эта пропорция составляла 19,9 и 8,85 %).

Для работников, получающих пенсии по выслуге лет, и людей с инвалидностью, получающих специальные государственные пенсии, ставка взносов соцстрахования в 2017 г. составит 31,42 %, из них работодатель вносит 21,85 %, работник — 9,57 % (в 2016 г. — 21,51 и 9,57 % соответственно).

Ставка обязательных взносов соцстрахования для самозанятых лиц в 2017 г. составит 31,13 % (в 2016 г. — 30,58 %).

Как видно, ставки обязательных взносов имеют тенденцию к увеличению.

По данным Министерства благосостояния, в Латвии число социально застрахованных лиц составило 859 250 чел. (данные на июнь 2016 г.).

Динамика поступлений от взносов обязательного социального страхования в государственный бюджет Латвии представлена в табл. 2.

Таблица 2. Поступления взносов обязательного социального страхования

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г. (план)
Взносы обязательного социального страхования, млн евро	1980,8	1976,1	2048,7	2108,9
Доля обязательных взносов от налоговых доходов, %	30,8	29,6	29,2	28,6

Источники: составлено автором на основании данных Министерства финансов Латвийской Республики.

Взносы социального страхования составляют львиную долю налоговых поступлений в государственном бюджете Латвии. В 2015 г. они составили 29,2 % совокупных налоговых поступлений, план 2016 г. — 28,6 %.

В 2015 г. доходы от взносов социального страхования составили 2048,7 млн евро, что на 72,6 млн евро больше, чем в 2014 г. (+ 3,7 %). В соответствии с Законом ЛР «О государственном бюджете на 2016 год» взносы социального страхования запланированы в размере 2108,9 млн евро. Это на 60,2 млн евро больше, чем в 2015 г. (+ 2,9 %). В законопроекте «О государственном бюджете на 2017 год» сумма взносов социального страхования планируется в размере 2243,7 млн евро.

Введение минимальных социальных платежей за работников. По данным Министерства благосостояния Латвийской Республики, в настоящее время из всех социально застрахованных лиц за 31,2 % работников социальные платежи платятся с суммы, которая меньше установленной в стране минимальной месячной заработной платы. Таким образом, существует опасность, что треть социально застрахованных людей не сможет заработать даже минимальную пенсию. В результате в будущем у них не будет достаточно средств к существованию. Это также создаст дополнительную нагрузку на остальных плательщиков обязательных взносов государственного социального страхования. Поэтому для обеспечения минимальных социальных гарантий для людей, вознаграждение которых меньше минимальной месячной заработной платы, с 1 января 2017 г. предлагается установить *минимальный уровень обязательных взносов государственного социального страхования.*

С 1 января по 31 декабря 2017 г. предусмотрен переходный период, в течение которого обязательные взносы государственного социального страхования нужно платить с 75 % установленной в стране минимальной месячной заработной платы. С 1 января 2018 г. за каждого работополучателя, вознаграждение которого установлено в размере меньшем минимальной месячной заработной платы, обязательные взносы государственного социального страхования надо будет платить с установленной в стране минимальной месячной заработной платы.

При применении предприятиями *общего режима налогообложения* социальные взносы с разности между фактически установленной заработной платой и установленной в стране минимальной месячной заработной платой обязательные взносы государственного социального страхования будет платить работодатель из своих средств. В свою очередь при применении *режима налога с микропредприятий* за каждого работника работодатель из своих средств должен будет платить обязательные взносы с минимальной месячной заработной платы.

Предусмотрены категории работников, за которых обязательные взносы государственного социального страхования можно будет вносить в пониженном размере при *общей системе налогообложения* — с фактической заработной платы, при *режиме налога с микропредприятий* — с 50 % минимальной заработной платы (в 2017 г. — с 75 % половины минимальной заработной платы).

Эти категории следующие:

- получатели пенсии по возрасту;
- осужденные лица, трудоустроенные во время отбывания наказания в местах лишения свободы;
- работники, которым до получения пенсии по возрасту осталось пять или менее лет, и они до получения статуса работополучателя хотя бы один год были без работы;
- работники с I и II группами инвалидности;
- работники, которые впервые получили статус работополучателя (первые три месяца);

• работники в возрасте до 24 лет, которые продолжают обучение в общеобразовательном, высшем или специальном учебном заведении, кроме времени, когда обучение прервано.

Минимальные взносы государственного социального страхования должен будет производить тот работодатель, которому представлена *книжка налога на заработную плату*. Если книжка налога на заработную плату не представлена ни одному работодателю, обязательные взносы государственного социального страхования с минимального объекта будет платить тот работодатель, у которого работник раньше получил статус работника.

В Системе электронного декларирования (EDS) Службы государственных доходов будет сделана отметка о том, кому платить минимальные взносы. В свою очередь Агентство государственного социального страхования будет рассчитывать и возвращать переплаченные обязательные взносы государственного социального страхования.

Особенности минимальных социальных платежей за работников микропредприятий. Введенный в 2010 г. налоговый режим — налог с микропредприятий — в 2017 г. предлагается существенно реформировать. Это связано с тем, что при уплате единого пониженного налогового платежа — 9 % оборота — размер обязательных взносов государственного социального страхования за работников не дает работникам возможности получать полноценные социальные услуги [5]. Поэтому микропредприятиям придется отдельно платить за работников социальные взносы, но при этом будет снижена ставка налога с микропредприятий.

С 1 января 2017 г. ставка налога для всех микропредприятий с годовым оборотом не более 7000 евро будет составлять 5 %.

Для микропредприятий с годовым оборотом свыше 7000 евро, но не более 100 000 евро ставка налога составит:

- в первые три года хозяйственной деятельности с момента получения статуса плательщика налога с микропредприятий — 5 % оборота;
- начиная с четвертого года хозяйственной деятельности после получения статуса плательщика налога с микропредприятий — 8 % оборота.

Дополнительные ставки налога с микропредприятий за превышение установленных ограничений (оборот, число работников и их доходы), а также минимальный платеж налога с микропредприятий — 50 евро — не изменились и будут действовать в дальнейшем [5].

Если число работников плательщика налога с микропредприятий в квартале превысило пять человек, за каждого дополнительно трудоустроенного работника применяется дополнительная ставка 2 п.п. При расчете числа работников учитываются лица, которые отработали не менее половины квартала.

При превышении установленного ограничения оборота 100 000 евро к части превышения применяется ставка налога 20 %.

При превышении установленного законом ограничения дохода работника — 720 евро в месяц — к части превышения дохода применяется повышенная ставка налога 20 %.

Если в период таксации (в календарном году) у микропредприятия не было оборота либо рассчитанная сумма налога с микропредприятий не превышает 50 евро, микропредприятие должно уплатить минимальный налоговый платеж 50 евро.

С 1 января 2017 г. все микропредприятия должны будут платить за своих работников социальные платежи с минимального объема взносов обязательного государственного социального страхования.

На 2017 г. минимальный объем обязательных взносов установлен в размере $\frac{3}{4}$ минимальной месячной заработной платы.

Для отдельных категорий работников объем социальных взносов установлен в размере половины минимального объема социальных взносов (эти категории были перечислены выше).

На 2017 г. минимальная месячная заработная плата установлена в размере 380 евро. Для лиц, застрахованных по всем видам социального страхования, ставка обязательных взносов составляет 34,09 % объема обязательных взносов.

Таким образом, в 2017 г. микропредприятие должно будет платить социальные взносы за работников:

- с 285 евро (97,16 евро в месяц), если лицо застраховано по всем видам социального страхования и для него не предусмотрен пониженный размер объема обязательных взносов;
- с 142,50 евро (48,58 евро в месяц), если лицо застраховано по всем видам социального страхования и для него предусмотрен пониженный размер объема обязательных взносов.

С 2018 г., если не изменятся размер минимальной месячной заработной платы и ставки социальных взносов, микропредприятие должно будет платить социальные взносы за работников:

- с 380 евро (129,54 евро в месяц), если лицо застраховано по всем видам социального страхования и для него не предусмотрен пониженный размер объема обязательных взносов;
- с 190 евро (64,77 евро в месяц), если лицо застраховано по всем видам социального страхования и для него предусмотрен пониженный размер объема обязательных взносов.

Если микропредприятие, оценив изменения в налогообложении, решит перейти на общий режим налогообложения (уплату подоходного налога с населения или уплату подоходного налога с предприятий), оно должно подать в Службу государственных доходов соответствующее заявление.

Если микропредприятие планирует отказаться от этого статуса, оно обязано в письменном виде оповестить своих работников, что работодатель до выплаты дохода от работы по найму будет удерживать налог на заработную плату согласно Закону «О подоходном налоге с населения» и производить обязательные взносы государственного социального страхования согласно Закону «О государственном социальном страховании».

Особенности социальных взносов за членов правления. Обязательное социальное страхование членов правления, которые выполняют свои обязанности на основании договора полномочий без вознаграждения, введено с 2015 г.

Член правления общества капитала, оборот которого в месяц составляет пять минимальных месячных заработных плат и в котором нет ни одного работника с заработной платой не меньше минимальной месячной заработной платы, согласно Закону «О государственном социальном страховании» считается работником. Это значит, что в этот месяц за него надо платить социальные взносы с суммы не менее минимальной месячной заработной платы.

Эти лица подлежали страхованию по всем видам социального страхования, т.е. взносы надо было платить по общей ставке 34,09 % объема социальных взносов.

С 1 января 2017 г. будет снижена ставка обязательных взносов государственного социального страхования для членов правления.

Изменениями в Законе предусмотрено, что член правления подлежит только пенсионному страхованию и страхованию на случай инвалидности, а член правления, достигший возраста, дающего право на получение пенсии по старости, — только пенсионному страхованию. Следовательно, за членов правления социальные взносы нужно будет платить соответственно по ставке 26,84 или 24,54 % объема обязательных взносов. Эти обе ставки ниже, чем общая ставка взносов.

При организации хозяйственной деятельности необходимо учитывать дополнительные расходы на уплату социальных взносов. Норма не требует, чтобы заработная плата единственному члену правления выплачивалась фактически. Достаточно только рассчитать и перечислить в государственный бюджет налоги на рабочую силу — подоходный налог с населения (налог на заработную плату) и обязательные взносы государственного социального страхования.

Проанализировав систему социального страхования в Латвии, можно сделать следующие выводы.

Проблемы, связанные с изменениями в системе социального страхования, являются сложными и противоречивыми. Главная цель введения минимальных социальных платежей — улучшение социальной защиты работников.

По данным Министерства финансов Латвийской Республики, благодаря введению минимальных социальных платежей государство планирует в 2017 г. получить дополнительно 69 млн евро, а в 2018 г. — 118 млн евро.

В то же время существует большая вероятность, что вырастет количество предприятий, для которых будет сложно осуществить уплату минимальных социальных взносов за работодателей, особенно это касается работников, занятых на неполную ставку, неполный рабочий день, т.е. лиц, получающих оплату труда, которая ниже минимальной заработной платы, установленной в стране. В самом сложном положении могут оказаться микропредприятия. Эти сложности могут привести к увольнению работников, увеличению безработицы, большому напряжению на социальный бюджет.

Порядок расчета и уплаты минимальных социальных взносов, их администрирование — сложная и громоздкая процедура.

Л и т е р а т у р а

1. *Ketners, K. Eiropas Savienības nodokļu politika. Mācību līdzeklis / K. Ketners, M. Petersone. — Rīga : RTU Izdevniecība, 2014. — 207 lpp.*
2. *Social Security Programs Throughout the World: Europe, 2016 // Social Security Administration. — Washington. — Released. September 2016. — 340 p.*
3. *Ketners, K. Nodokļi un nodevas Latvijā un Eiropā. Vispārīgie aspekti / K. Ketners. — Rīga : Info Tīlts, 2013. — 289 lpp.*
4. *Андреева, Т. С. Некоторые особенности налогообложения рабочей силы в Латвии / Т. С. Андреева // Науч. тр. / Белорус. гос. экон. ун-т. — Минск, 2016. — Вып. 9. — С. 14—29.*
Andreeva, T. S. Nekotorye osobennosti nalogooblozheniya rabochey sily v Latvii / T. S. Andreeva // Nauch. tr. / Belarus. gos. ekon. un-t. — Minsk, 2016. — Vyp. 9. — S. 14—29.
5. *Андреева, Т. С. Теория и практика налогообложения микропредприятий в Латвии / Т. С. Андреева // Науч. тр. / Белорус. гос. экон. ун-т. — Минск, 2014. — Вып. 7. — С. 17—23.*
Andreeva, T. S. Teoriya i praktika nalogooblozheniya mikropredpriyatij v Latvii / T. S. Andreeva // Nauch. tr. / Belarus. gos. ekon. un-t. — Minsk, 2014. — Vyp. 7. — S. 17—23.

Статья поступила в редакцию 20.12.2016 г.