

стороны, учитывающего фискальный интерес государства, с другой — гарантирующего защиту частных интересов (интересов обязанных лиц в налоговых правоотношениях).

С 2018 г. в Республике Беларусь введен институт исчерпания налоговых полномочий, имеющих место по истечении установленных законом сроков истребования уплаты налога. Речь в данном случае идет о совпадении временного лимита для взыскания налоговых платежей и применения к налогоплательщику мер принудительного исполнения уплаты налоговых платежей. Ограничение во времени возможности применения к налогоплательщику мер принуждения, очевидно, преследует две цели: во-первых, не допустить теоретически бесконечного «перекоса» прав в сторону налоговых органов, а во-вторых, способствовать установлению ясности и определенности в налоговой сфере, при которой факт неуплаты налога может привести к неблагоприятным последствиям для налогоплательщика только в рамках 5-летнего срока, не связывая его вечно.

Существенным шагом на пути реализации баланса интересов налогоплательщика и государства может стать усовершенствование механизма взимания пени. Несмотря на признание компенсаторно-восстановительной природы данного правового института, что четко прослеживается в используемой в налоговом законодательстве терминологии (пени — это способ обеспечения исполнения налогового законодательства, а не мера государственного принуждения санкционного характера), в отсутствие принципа вины и обязательности наличия налоговой деликтоспособности плательщика, тем не менее, существующий механизм начисления пени свидетельствует об отсутствии существенных гарантий интересов плательщиков налогов и практически полном доминировании фискальных интересов. В этом контексте представляется возможным введение дифференцированных ограниченных временных пределов для начисления пени. Дифференция таких сроков должна соответствовать степени недобросовестности налогоплательщика (указание неверных данных в декларации или неуплата уже исчисленного налога). Заложенный в основу такого ограничения принцип един: нельзя допустить, чтобы из-за задержки в исполнении налоговыми органами своих непосредственных полномочий (по проверке заявленных в декларации данных и применению мер принуждения) размер налоговой задолженности налогоплательщика рос без ограничений. Восприятие такого подхода отечественным налоговым законодательством решило бы проблему налогов, возникновение обязанности уплаты которых связывается с получением налогового извещения, исправив ситуацию, при которой на практике задержка в исполнении прямых обязанностей налоговых органов автоматически влечет за собой начисление пени.

*Т. С. Андреева, магистр экон. наук
БМА (Рига, Латвия)*

РЕФОРМИРОВАНИЕ НАЛОГОВ С ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ В ЛАТВИИ

Налоговая реформа, проводимая в Латвии в течение 2017 г., включает ряд существенных изменений в налогообложении заработной платы. Основные изменения касаются повышения минимальной заработной платы, порядка расчета налогов на заработную плату и обязательных взносов государственного социального страхования, а также возможности вернуть переплаченный подоходный налог с населения за оправданные расходы.

С 2018 г. минимальная месячная заработная плата повышается с 380 до 430 евро.

Большей части работников в 2018 г. нужно будет платить меньший налог с заработной платы, так как в Латвии введена прогрессивная ставка подоходного налога с населения. Ставка налога, которую надо платить с облагаемого дохода, следующая:

- 20 % — с годового дохода до 20 004 евро (1-й порог дохода);
- 23 % — с части годового дохода, превышающего 20 004 евро, но не превышающего 55 000 евро (2-й порог дохода);
- 31,4 % — с части годового дохода, превышающего 55 000 евро (3-й порог дохода).

С 2018 г. ставка обязательных взносов государственного социального страхования повышена на 1 процентный пункт (0,5 % для работодателя и 0,5 % для работополучателя). Основная ставка обязательных взносов государственного социального страхования в 2018 г. составляет 35,09 %, из которых 24,09 % оплачивает работодатель и 11 % — работник.

Одновременно с повышением минимальной заработной платы существенно повышен не облагаемый подоходным налогом с населения дифференцированный минимум. В 2017 г. он составлял от 60 до 115 евро, но в 2018 г. находится в пределах от 0 до 200 евро и с каждым годом будет повышаться. В 2019 г. он достигнет предела от 0 до 230 евро, в 2020 г. — от 0 до 250 евро. К заработным платам до 440 евро в месяц (до уплаты налогов) необлагаемый минимум каждый год будет применяться в полном размере (200 евро — в 2018 г., 230 евро — в 2019 г. и 250 евро — в 2020 г.). Для доходов от 440 до 1000 евро в месяц в 2018 г. необлагаемый минимум в соответствии с формулой постепенно будет снижаться и к доходам свыше 1000 евро в месяц не будет применяться вообще. С 2019 г. с ростом необлагаемого минимума будет увеличиваться лимит доходов, к которым он не будет применяться. Это означает, что в 2019 г. необлагаемый минимум не будет применяться к доходам свыше 1100 евро в месяц, в 2020 г. — к доходам свыше 1200 евро в месяц.

Дифференцированный необлагаемый минимум планируется применять в полном размере уже в течение года таксации. До 2018 г. получатели малых доходов могли воспользоваться преимуществами дифференцированного необлагаемого минимума только в следующем таксационном году после подачи годовой декларации о доходах. В 2018 г. Служба государственных доходов два раза в год — до 1 января и 1 августа — будет информировать работодателей о прогнозируемом необлагаемом минимуме конкретных работников.

С 2018 г. повышена налоговая льгота за иждивенца со 175 евро до 200 евро в месяц. Планируется повышать эту льготу и в дальнейшем: в 2019 г. — до 230 евро в месяц и в 2020 г. — до 250 евро в месяц.

В дальнейшем все плательщики подоходного налога с населения при подаче годовой декларации о доходах будут иметь возможность получить обратно часть уплаченного налога за образование, лечение, взносы в пенсионные фонды и другие оправданные расходы. Главные изменения связаны с размером суммы, с которой можно будет вернуть переплаченный подоходный налог с населения, но фактически это начнет действовать только с 2019 г. при подаче годовой декларации о доходах за 2018 г.

*М. А. Аннануров, аспирант
БГУИР (Минск)*

БАНКОВСКИЙ МАРКЕТИНГ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ В ТУРКМЕНИСТАНЕ

Банковский маркетинг — это применение общей идеологии маркетинга в сфере банковских услуг. Внедрение маркетинга способствует росту прибыльности и уменьшению рисков банковской деятельности.