

Годовая декларация о доходах – действительно ли лотерея? (2) 3/13/25



Старший консультант отдела
налогового консультирования, PwC
Латвия

Madara Hmeļevska

Окончание статьи, опубликованной на прошлой неделе.

Уменьшение размера облагаемого ПНН дохода или ПНН к уплате

Льготы за иждивенцев

В 2024 году размер льготы за 1 иждивенца составлял 250 евро в месяц (3000 евро в год). Если льгота не применялась ежемесячно при расчете налогов с зарплаты, это можно сделать при подаче ГДД. В пункте 1 части первой статьи 13 закона «О ПНН» приводится полный список лиц, за которых налогоплательщик может применить льготу, в том числе за:

- несовершеннолетнего ребенка и ребенка, получающего образование (до 24-летнего возраста);
- неработающего супруга (с 1 июля 2018 года действуют дополнительные критерии, например, имеющего на иждивении ребенка в возрасте до 3 лет);
- неработающих родителей, бабушек и дедушек, если они признаны инвалидами, и др.

Чтобы применить льготу, налогоплательщику нужно пройти особую регистрацию для идентификации в СЭД начала периода, с которого лицо находится на иждивении. Если это уже сделано, дополнительные действия не требуются, однако это может быть актуально для тех, кто в 2024 году стал родителями, а ребенок еще не зарегистрирован на иждивении ни одного из них.

Другие оправданные расходы

Чаще всего переплата по ПНН возникает из-за других оправданных расходов налогоплательщика в течение года, которые уменьшают размер облагаемого ПНН дохода.

1. Расходы на образование, медицинские услуги (включая операции и стоматологию), пожертвования и подарки зарегистрированной в Латвии партии и организациям со статусом организации, работающей на благо общества. Данные расходы учитываются в ГДД в размере 600 евро на одного человека при условии, что они не превышают 50% от брутто-дохода лица за налоговый год. Если сумма расходов окажется больше, ее можно перенести для использования в последующие годы, кроме суммы пожертвований, которую можно использовать только в тот налоговый год, когда пожертвования сделаны.

Налогоплательщик также может включить в свою ГДД оправданные расходы членов семьи, соблюдая указанные ограничения.

NB! В начале марта 2025 года было опубликовано сообщение о том, что СГД не советует

использовать приложение «Оправданные расходы» для добавления чеков за оправданные расходы. В конце 2024 года СГД приняла решение не вкладывать средства в содержание приложения, поэтому его больше нельзя скачать, а продолжать использование приложения, даже если у налогоплательщиков оно сохранилось в телефоне, не рекомендуется, поскольку расходы могут не учитываться в СЭД. В дальнейшем рекомендуется использовать только функцию указания расходов, доступную в СЭД.

1. Взносы в частные пенсионные фонды и платежи премий страхования жизни тоже можно включать в ГДД. Для данных расходов установлен общий предел в размере 4000 евро в год, однако они не должны превышать 10% от облагаемого дохода лица. В листе D ГДД будет указана информация о взносах налогоплательщика в пенсионные фонды или накопительное страхование жизни латвийских поставщиков соответствующих услуг, однако в ГДД можно включить и расходы на взносы в равноценные учреждения стран – участниц ЕС, ЕЭЗ и Организации экономического сотрудничества и развития.

Расходы из данной категории во всех случаях могут создать только переплату по ПНН или уменьшить размер доплаты ПНН, если она возникнет.

Изменения в 2025 году

В контексте изменений в законе «О ПНН» в декларации за 2024 год можно вернуть 20% оправданных расходов, соблюдая вышеуказанные лимиты, а в 2025 году – 25,5%. Обсуждалась возможность отменить категорию оправданных расходов, учитывая значительную административную нагрузку СГД в процессе проверки расходов, но пока не предложено никаких изменений в регулировании, поддерживающих такой подход в следующие периоды.

Другие причины возникновения переплаты по ПНН

Одной из причин, вызывающих необходимость доплатить, являются полученные в Латвии или зарубежных государствах доходы, при выплате которых не удерживался ПНН или приравняемый к нему налог, например зарубежный процентный доход, доход от ценных бумаг (не являющихся государственными или муниципальными ценными бумагами). Соответственно обязанность уплатить ПНН в Латвии может возникнуть только при подаче декларации.

Среди прочего на практике мы обнаружили, что одной из наиболее частых причин возникновения обязанности доплатить ПНН является пособие по болезни В, выплаченное Государственным агентством социального страхования (ГАСС). ГАСС при выплате пособия в 2024 году применяло ставку 20%, не учитывая общий размер доходов лица. Соответственно и работодатель, которому налогоплательщик передал зарплатную налоговую книжку, в полном объеме применял ставку 20% к доходу до 20 004 евро в год (1667 евро в месяц), а к превышению – ставку ПНН в размере 23%. При подготовке ГДД происходит перерасчет, и если доходы лица превысили указанный предел в размере 20 004 евро, то фактически к выплаченному ГАСС пособию следовало применять ставку ПНН в размере не 20, а 23 или 31% в зависимости от размера дохода. Соответственно выплаченная сумма пособия обязывает налогоплательщика доплатить ПНН – в размере 3% или 11% – при подаче декларации.

Аналогичная ситуация может возникнуть у работающих пенсионеров – в первую очередь ГАСС применяет к пенсии ставку ПНН в размере 20%. Если пенсионер передал работодателю

зарплатную налоговую книжку, ставка ПНН в размере 20% может применяться дважды и после превышения обоими видами доходов суммы 20 004 евро перерасчет в ГДД может образовать доплату по ПНН, а не переплату.

Изменения в 2025 году

Оценивая описанные ситуации, отметим, что в 2025 году вышеупомянутая переплата или дополнительный платеж возникнуть не должны, поскольку ежемесячно к налоговым резидентам ЛР, принимающим участие в системе социальной защиты ЛР, будет применяться единая ставка как на уровне работодателей, так и на уровне ГАСС при выплате пособий – 25,5%. В то же время необходимо учитывать, что, если суммарные доходы налогоплательщика в 2025 году превысят 200 000 евро, к превышению будет применяться дополнительная ставка в размере 3%, что является новинкой и может стимулировать дальнейшие дискуссии о возникновении доплаты по ПНН в результате подачи ГДД. Исходя из общедоступной информации, доля лиц, к которым может применяться ставка в размере 3%, не превышает 10% от численности латвийских налогоплательщиков.

Результат – доплата или переплата по ПНН

Если у налогоплательщика в результате подачи декларации возникла обязанность уплатить ПНН в государственный бюджет, срок уплаты налога может отличаться в зависимости от срока подачи декларации или суммы уплачиваемого ПНН – уплата может производиться одним или тремя платежами. См. обзорную информацию ниже.

Срок подачи

Следующий налоговый год
1 марта – 1 июня

Следующий налоговый год
1 апреля – 1 июля

Срок уплаты налога

<640 евро до 23 июня
>640 евро тремя равными платежами в течение трех месяцев – до 23 июня, 23 июля и 23 августа

<640 евро до 23 июля
>640 евро тремя равными платежами в течение трех месяцев – до 23 июля, 23 августа и 23 сентября

Независимо от указанного в таблице налогоплательщик в случае необходимости может обратиться в СГД с просьбой разделить сумму уплачиваемого налога вплоть до 12 частей, подав в СЭД особое заявление. В таком случае уплата ПНН будет выполняться согласно предложенному СГД графику, в котором будет предусмотрено погашение не только основной суммы ПНН, но и пеней.