

ББК 65.261  
П57

**Рецензенты:**

Д.э.н., профессор Л.П. Павлова

Д.э.н., профессор С.А. Никитин

Д.э.н., доцент, П.Н. Машегов

**Попова, Людмила Владимировна**

Налоговые системы зарубежных стран: учебно-методическое пособие / Л.В. Попова, И.А. Дрожжина, Б.Г. Маслов.- М.: Дело и Сервис, 2008. - 368 с.

ISBN 978-5-8018-0392-0

В учебно-методическом пособии представлены теоретические положения по действующим налоговым системам зарубежных стран.

Пособие содержит контрольные вопросы, тестовые и практические задания по проведению практических занятий для студентов очной формы обучения специальности 080107 «Налоги и налогообложение» по дисциплине «Налоговые системы зарубежных стран».

В процессе обучения студенты должны научиться понимать сущность экономических явлений и механизма налогообложения этих явлений, уметь их систематизировать и учитывать влияние различных факторов, оценивать полученные результаты и выявлять резервы оптимизации налоговых платежей.

Пособие предназначено для студентов, преподавателей экономических специальностей, аспирантов, докторантов, научных работников.

ББК 65.261

*Полное или частичное воспроизведение или размножение каким-либо способом материалов, опубликованных в настоящем издании, допускается только с письменного разрешения издательства «Дело и Сервис».*

© Л.В. Попова, И.А. Дрожжина, Б.Г. Маслов, 2008

ISBN 978-5-8018-0392-0 © Издательство «Дело и Сервис», 2008

## Содержание

<b>ВВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>8</b>
<b>РАЗДЕЛ 1. НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА В ВЕДУЩИХ СТРАНАХ С РАЗВИТОЙ ЭКОНОМИКОЙ</b>	
<b>Тема 1. Общие принципы построения налоговой политики зарубежных стран .....</b>	<b>10</b>
1. Сущность, цели и принципы налоговой политики .....	10
2. Методы и инструменты налоговой политики .....	12
3. Типология налоговой политики зарубежных стран.....	15
4. Задачи налогообложения в развитой рыночной экономике ...	16
5. Особенности построения налоговой политики в ведущих странах с развитой экономикой.....	16
6. Гармонизация национальных налоговых систем в мировой экономике.....	17
<b>Тема 2. Общая характеристика налоговой статистики зарубежных стран .....</b>	<b>22</b>
1. Уровень налогообложения в мировой экономике .....	22
2. Понятие и расчет налогового бремени в развитых странах...	23
3. Налоговые риски в современном бизнесе .....	26
4. Налоговая статистика и налоговая информация.....	28
<b>РАЗДЕЛ 2. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ</b>	
<b>Тема 3. Порядок организации налоговых служб .....</b>	<b>33</b>
1. Принципы создания нормативно-правовой базы в сфере налогового регулирования.....	33
2. Органы, осуществляющие контроль и регулирование налогов в Великобритании .....	35
3. Органы контроля за налоговыми правонарушениями во Франции .....	35
4. Организация работы налоговых служб в США .....	37
5. Создание и функционирование контролирующих налоговых органов Германии.....	41
6. Органы налогового администрирования и контроля Японии.....	43
<b>Тема 4. Организация контроля за уплатой налогов.....</b>	<b>47</b>
1. Общая характеристика организации налогового контроля в зарубежных странах.....	47
2. Налоговые проверки в Соединенных Штатах Америки .....	51

3. Порядок организации налогового контроля в Канаде .....	55
4. Правила организации налоговых проверок в Германии .....	56
5. Способы взимания налогов и органы налогового контроля в Италии .....	60
6. Организация проведения налоговых проверок во Франции..	62
7. Виды ответственности за налоговые правонарушения .....	64

<b>Тема 5. Соотношение прямого и косвенного налогообложения в зарубежных странах.....</b>	<b>72</b>
1. Анализ соотношения прямых и косвенных налогов.....	72
2. Особенности построения прямого налогообложения в развитых странах .....	75
3. Общие принципы построения косвенного налогообложения.....	79

### **РАЗДЕЛ 3. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВЫХ СИСТЕМ ФЕДЕРАТИВНЫХ И КОНФЕДЕРАТИВНЫХ ГОСУДАРСТВ**

<b>Тема 6. Налоговая система США.....</b>	<b>86</b>
1. Налоговые реформы в США .....	86
2. Характеристика налоговой системы США.....	88
3. Федеральные налоги США .....	90
4. Налоговая система штатов .....	95
5. Налоги органов местного самоуправления .....	98

<b>Тема 7. Налоговая система Канады .....</b>	<b>103</b>
1. Особенности налогообложения в Канаде.....	103
2. Подоходный налог с населения Канады.....	104
3. Налог на прибыль корпораций.....	106
4. Налог с продаж (налог на товары и услуги).....	107
5. Местное налогообложение в Канаде .....	109

<b>Тема 8. Налоговая система Германии.....</b>	<b>113</b>
1. Налоговые реформы Германии .....	113
2. Особенности налоговой системы Германии. Регулирование доходной части бюджетов по средствам выравнивания .....	114
3. Федеральные и совместные налоги Германии .....	116
4. Земельные налоги Германии, налог на имущество, налог на наследство, налог на пиво .....	119
5. Церковные и местные налоги. Промысловый налог Германии.....	120
6. Перспективы развития налоговой системы Германии .....	121

<b>Тема 9. Налоговая система Японии .....</b>	<b>128</b>
1. Особенности налоговой системы Японии.....	128
2. Порядок прямого налогообложения .....	130
3. Порядок косвенного налогообложения в Японии .....	135
4. Тенденции развития налоговой системы Японии.....	137

<b>Тема 10. Налоговая система Испании .....</b>	<b>139</b>
1. Особенности налоговой системы Испании.....	139
2. Федеральные налоги Испании.....	140
3. Региональные и местные налоги Испании.....	145

<b>Тема 11. Налоговая система Италии.....</b>	<b>151</b>
1. Общая характеристика налоговой системы Италии .....	151
2. Характеристика государственных налогов Италии .....	152
3. Особенности исчисления региональных налогов Италии....	158
4. Местное налогообложение Италии .....	161
5. Перспективы развития налоговой системы Италии.....	162

<b>Тема 12. Налоговая система Швейцарии .....</b>	<b>164</b>
1. Общая характеристика налоговой системы Швейцарии .....	164
2. Характеристика налогов Конфедерации .....	168
3. Налоги кантонов и муниципалитетов.....	174
4. Специальные налоговые льготы .....	179

### **РАЗДЕЛ 4. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВЫХ СИСТЕМ УНИТАРНЫХ ГОСУДАРСТВ**

<b>Тема 13. Налоговая система Великобритании .....</b>	<b>182</b>
1. Общая характеристика налоговой системы Великобритании .....	182
2. Общегосударственные налоги Великобритании .....	183
3. Местные налоги Великобритании .....	190
4. Налоговые реформы Великобритании.....	191

<b>Тема 14. Налоговая система Франции.....</b>	<b>196</b>
1. Общая характеристика налоговой системы Франции.....	196
2. Косвенное налогообложение во Франции .....	198
3. Налогообложение прямыми налогами .....	199
4. Местные налоги Франции .....	204

### **РАЗДЕЛ 5. НАЛОГОВЫЕ СИСТЕМЫ СКАНДИНАВСКИХ СТРАН**

<b>Тема 15. Налоговая система Швеции.....</b>	<b>207</b>
1. Общая характеристика налоговой системы Швеции .....	207
2. Налог на прибыль компаний .....	208
3. Налогообложение физических лиц. Подоходный налог с граждан.....	211
4. Налог на добавленную стоимость.....	214
5. Прочие налоги Швеции .....	215

<b>Тема 16. Особенности налогообложения в Дании, Норвегии и Финляндии.....</b>	<b>220</b>
1. Налоговая система Дании .....	220
2. Налоговая система Норвегии .....	226
3. Налоговая система Финляндии .....	231

## РАЗДЕЛ 6. НАЛОГОВЫЕ СИСТЕМЫ ВОСТОЧНО-ЕВРОПЕЙСКИХ СТРАН И СТРАН СНГ

<b>Тема 16. Налоговая система Чешской Республики.....</b>	<b>239</b>
1. Общая характеристика налоговой системы Чехии .....	239
2. Налоги Чехии и особенности их исчисления .....	240
<b>Тема 17. Налоговые системы Венгрии, Болгарии и Польши.....</b>	<b>246</b>
1. Характеристика налоговой системы Венгрии .....	246
2. Налоговая система Болгарии .....	251
3. Система налогообложения в Польше.....	255
<b>Тема 18. Особенности современной налоговой системы Республики Молдова.....</b>	<b>265</b>
1. Общая характеристика налогообложения Молдовы .....	265
2. Акцизы как основные бюджетобразующие налоги.....	266
3. Налог на добавленную стоимость.....	268
4. Налоги на доходы физических и юридических лиц .....	270
<b>Тема 19. Налоговая система Казахстана .....</b>	<b>273</b>
1. Характерные черты налоговой системы Казахстана .....	273
2. Основные бюджетобразующие налоги.....	273
3. Специальные налоговые режимы.....	276
<b>Тема 20. Системы налогообложения Украины и Беларуси .....</b>	<b>278</b>
1. Сущность налоговой системы Украины .....	278
2. Характеристика налоговой системы Республики Беларусь .....	283
<b>Тема 21. Налоговые системы Литвы, Латвии и Эстонии.....</b>	<b>293</b>
1. Налоговая система Литвы .....	293
2. Система налогообложения Латвии .....	296
3. Характеристика налоговой системы Эстонии.....	299
<b>Тема 22. Налоговые системы Таджикистана и Киргизской Республики.....</b>	<b>308</b>
1. Налоговая система Таджикистана.....	308
2. Система налогообложения в Киргизской Республике .....	313
<b>Тема 23. Налоговые системы Азии и Африки.....</b>	<b>320</b>
1. Налоговая система Израиля.....	320
2. Система налогообложения в Китае .....	322
3. Особенности развития налоговых систем стран африканского континента .....	331

## РАЗДЕЛ 7. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. МЕЖДУНАРОДНОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

<b>Тема 24. Налогообложение внешнеэкономической деятельности..</b>	<b>338</b>
1. Сущность и виды налогов в сфере внешнеэкономической деятельности.....	338

2. Понятие и функции таможенного тарифа .....	339
3. Содержание и виды таможенных пошлин .....	<b>341</b>
<b>Тема 25. Международное налогообложение .....</b>	<b>346</b>
1. Общая характеристика международных налоговых отношений.....	346
2. Общие принципы международного двойного налогообложения .....	347
3. Международные договоры по вопросам налогообложения .....	350
4. Международные соглашения об избежании двойного налогообложения доходов и имущества.....	351
5. Налогообложение особых видов доходов по международным соглашениям об избежании двойного налогообложения.....	353
6. Международные соглашения РФ о сотрудничестве в области налогообложения .....	354
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....</b>	<b>356</b>
<b>Список литературы .....</b>	<b>357</b>
<b>Ответы на тестовые задания .....</b>	<b>363</b>
<b>Решения практических заданий .....</b>	<b>365</b>

## Введение

***Право облагать налогом... -  
это не только право уничтожить,  
но и право созидать.***

*Верховный суд США*

Налоги - один из древнейших финансовых институтов. Их возникновение связано с возникновением и становлением государственности. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождаются преобразованием налоговой системы. В истории развития общества еще ни одно государство не смогло обойтись без налогов, поскольку для выполнения своих функций по удовлетворению коллективных потребностей ему требуется определенная сумма денежных средств, которые могут быть собраны только посредством налогов.

Налоговые системы всех стран представлены совокупностью налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке с плательщиков - юридических и физических лиц. С помощью налогов государство воздействует на рыночную экономику. В настоящее время изучение процесса налогообложения в разных странах весьма своевременно, так как правильный (оптимальный) выбор инструментов налоговой системы является залогом успешного решения проблем, стоящих перед страной.

Применение налогов является одним из экономических методов управления и обеспечения взаимосвязи общегосударственных интересов с коммерческими интересами предпринимателей, предприятий независимо от ведомственной принадлежности и организационно-правовой формы предприятия.

Учебное пособие состоит из семи разделов. В первом разделе «Налоговая политика в ведущих странах с развитой экономикой» рассматривается сущность налоговой политики; задачи налогообложения в развитой рыночной экономике; понятия налоговых рисков, налоговой статистики и налоговой информации; расчет налогового бремени в развитых странах, а также вопросы гармонизации национальных налоговых систем в мировой экономике.

Второй раздел «общие принципы налогового администрирования в зарубежных странах» содержит принципы создания нормативно-правовой базы в сфере налогового регулирования; описание органов, осуществляющих контроль и регулирование налогов в разных странах; характерис-

тику организации проведения налоговых проверок в зарубежных странах, а также анализ соотношения прямых и косвенных налогов.

Все последующие разделы посвящены анализу действующих налоговых систем зарубежных стран и международным налоговым отношениям.

В конце каждого раздела приводятся вопросы и задания для закрепления знаний и контроля.

На разных этапах развития общества уровень экономики и структура общественного устройства оказывали значительное влияние на налоговые системы различных стран.

В настоящее время для мирового сообщества характерны интеграционные процессы, в том числе в области налогообложения. Имеются общие принципы налогообложения, характерные для многих стран. Также для современного этапа развития характерно международное сотрудничество в данной сфере.

# Раздел 1.

## Налоговая политика в ведущих странах с развитой экономикой

### Тема 1. Общие принципы построения налоговой политики зарубежных стран

1. Сущность, цели и принципы налоговой политики.
2. Методы и инструменты налоговой политики.
3. Типология налоговой политики зарубежных стран.
4. Задачи налогообложения в развитой рыночной экономике.
5. Особенности построения налоговой политики в ведущих странах с развитой экономикой.
6. Гармонизация национальных налоговых систем в мировой экономике.

#### 1. Сущность, цели и принципы налоговой политики

Рыночная экономика вовсе не означает, что государство устраняется от процессов управления и регулирования. Весь вопрос в том, что эти процессы не должны представлять собой непосредственное вмешательство в производственно-финансовую деятельность хозяйствующих субъектов. Государство обязано создать необходимые условия для функционирования рыночных механизмов и с помощью этих механизмов, одним из которых являются налоги, регулировать экономические процессы.

В разных странах даже с примерно одинаковыми условиями экономического развития степень государственного регулирования экономики различна. Наибольшее влияние государства имеет место в Швеции, в меньшей степени государство занято регулированием в Германии и Японии, а также в США. Налоги выступают одним из важнейших элементов государственного регулирования экономики, являясь одновременно составной частью финансово-экономической системы воздействия на экономику. Можно сказать, что, создавая налоговую систему страны, государство стремится использовать ее в целях определенной финансовой политики. В связи с этим она становится относительно самостоятельным направлением - налоговой политикой.

**Налоговая политика** представляет собой совокупность экономических, финансовых и правовых мер государства по формированию налоговой системы страны в целях обеспечения финансовых потребностей государства,

отдельных социальных групп общества, а также развития экономики страны за счет перераспределения финансовых ресурсов. В этой деятельности государство опирается на функции, присущие налогам, и использует эти функции для проведения активной налоговой политики.

Как специфическая область человеческой деятельности, налоговая политика относится к категории надстройки. Между ней и экономическим базисом общества существует тесная взаимосвязь. С одной стороны, налоговая политика порождается экономическими отношениями, общество не свободно в выработке и проведении политики, последняя обусловлена экономикой. С другой стороны, возникая и развиваясь на основе экономического базиса, налоговая политика, как составная часть финансовой политики, обладает определенной самостоятельностью: у нее специфические законы и логика развития. В силу этого она может оказывать обратное влияние на экономику, состояние финансов. Это влияние может быть различно: в одних случаях посредством проведения политических мероприятий создаются благоприятные условия для развития экономики, в других - оно тормозится.

На выбор конкретного варианта решения в области налоговой политики влияют следующие факторы: общая экономическая ситуация в стране, характеризующаяся темпами роста (падения) производства; уровень инфляции; кредитно-денежная политика государства.

Цели налоговой политики формируются под воздействием целого ряда факторов, важнейшими из которых являются экономическая и социальная ситуация в стране, расстановка социально-политических сил в обществе. В современных условиях государства с развитой рыночной экономикой осуществляют налоговую политику для достижения следующих важнейших целей:

- участие государства в регулировании экономики, направленном на стимулирование или ограничение хозяйственной деятельности, а также в общественном воспроизводстве;
- обеспечение потребностей всех уровней власти в финансовых ресурсах, достаточных для проведения экономической и социальной политики, а также для выполнения соответствующими органами власти и управления возложенных на них функций;
- обеспечение государственной политики регулирования доходов.

В основе формирования налоговой политики лежат две взаимно увязанные **методологические посылки**:

- использование налоговых платежей для формирования доходной части бюджетов различных уровней и решение фискальных задач государства;
- использование налогового инструмента в качестве косвенного метода регулирования экономической деятельности.

Практическая деятельность по осуществлению данных принципов, в конечном счете, направлена на решение основной проблемы страны - обеспечение экономического роста.

## 2. Методы и инструменты налоговой политики

Методы осуществления налоговой политики зависят от тех целей, которых стремится достичь государство, проводя указанную политику. В современной мировой практике наиболее широкое распространение получили следующие методы:

- а) изменение налоговой нагрузки на налогоплательщика;
- б) замена одних способов или форм налогообложения другими;
- в) изменение сферы распространения тех или иных налогов или же всей системы налогообложения;
- г) введение или отмена налоговых льгот и преференций;
- д) введение дифференцированной системы налоговых ставок.

Участие государства в регулировании экономики при проведении налоговой политики осуществляется с помощью таких налоговых инструментов, как налоговая ставка, налоговая льгота, налоговая база и некоторые другие. Государство использует при этом как прямые, так и косвенные методы налоговых инструментов.

Характерным примером прямого воздействия на процессы регулирования и стимулирования является полное или частичное освобождение от налогов через использование налоговых льгот или преференций. **Полное освобождение** от уплаты отдельных налогов, базой которых служит доход или прибыль, используется государствами, как правило, для развития новых отраслей экономики или сфер деятельности, для стимулирования инвестиций в малоосвоенные или неблагоприятные регионы страны. Подобные налоговые освобождения практикуются, в основном, сроком на три - пять лет.

В отличие от полного налогового освобождения **частичное налоговое освобождение** представляет собой систему налоговых льгот для определенной части предпринимательского дохода, что обеспечивает избирательность и гибкость применяемых форм государственного регулирования экономики. В частности, в этом случае используются такие экономические, финансовые и налоговые рычаги, как ускоренная амортизация, уменьшенная по времени против общих правил, или дифференцированная налоговая ставка, отсрочка и рассрочка уплаты налога, создание свободных от налогообложения различных резервных, инвестиционных и других фондов и другие конкретные виды налоговых льгот и преференций.

Достижение цели формирования необходимых финансовых ресурсов для органов власти всех уровней обеспечивается путем установления в общегосударственном законодательстве системы федеральных, региональных и местных налогов. Широкое применение во многих экономически развитых странах получила практика предоставления права регионам и муниципалитетам устанавливать надбавки к общефедеральным налогам.

Важным средством осуществления политики государства в области регулирования доходов является **налоговая ставка**. Изменяя ее, государство может, не изменяя всего массива налогового законодательства, а лишь корректируя установленные ставки, осуществлять налоговое регулирование. Существенный эффект от проведения налоговой политики достигается за счет дифференциации налоговых ставок для некоторых категорий налогоплательщиков, в отдельных регионах, для отдельных отраслей и предприятий. Ставка налога обеспечивает мобильность финансового законодательства, позволяет государству быстро и эффективно осуществлять смену приоритетов в политике регулирования доходов.

Наряду с налоговой ставкой эффективным средством реализации налоговой политики являются также **налоговые льготы**. Налоговые льготы, применяемые в мировой практике налогообложения, трудно систематизировать, поскольку они могут быть установлены в любых случаях, когда имеется заинтересованность государства в развитии предпринимательской деятельности, и оно готово стимулировать или, наоборот, не стимулировать определенные отрасли экономики, регионы, виды предпринимательской деятельности.

Наиболее распространенный объект налогового стимулирования - **инвестиционная деятельность**. Во многих государствах полностью или частично освобождается от налогообложения прибыль, направляемая на эти цели. Нередко для стимулирования инвестиционной активности освобождаются от НДС технологическое оборудование и запасные части к нему. В системе налогообложения ряда стран предусматривается создание специальных инвестиционных фондов, не облагаемых подоходным и некоторыми другими видами налогов.

С помощью налоговых льгот во многих странах поощряются создание малых предприятий, привлечение иностранного капитала, научно-технические разработки, имеющие фундаментальное значение для дальнейшего развития экономики, экологические проекты, стимулируется создание новых высокотехнологичных производств, способствующих выпуску конкурентоспособной продукции для мирового рынка.

При взимании налога на доходы или прибыль в ряде стран практикуется перенос убытков текущего года на прибыль либо доходы следующего года или следующих лет. В ряде стран осуществляется налогообложение

консолидированных налогоплательщиков, что позволяет в рамках их 14 баланса производить взаимозачет убытков и прибылей. Нередко используются налоговые скидки в виде возврата корпорациям налогов, ранее уплаченных государству, налоговые льготы первым покупателям новых выпусков акций компаний и др.

В ряде зарубежных стран предоставляются различные виды льгот в зависимости от формы собственности. Например, зачастую объекты, находящиеся в государственной собственности, освобождаются от уплаты земельного налога, нередко устанавливается льготное обслуживание прибыли государственной корпорации и др. Иногда налоговые льготы устанавливаются в зависимости от гражданства с целью стимулирования иностранных инвестиций.

Резкий рост бюджетных расходов во многих странах со всей остротой поставил вопрос об упорядочении предоставления различных налоговых льгот. Это связано с тем, что установление широкого перечня налоговых льгот зачастую приводит к уменьшению налоговой базы, вследствие чего для сохранения необходимого государству уровня налоговых поступлений оно прибегает к установлению более высоких налоговых ставок.

Формирование налоговой базы также является серьезным инструментом налоговой политики государства, поскольку от этого зависит увеличение или уменьшение налоговых обязательств различных категорий налогоплательщиков. Это создает дополнительные стимулы или, наоборот, ограничения для расширения производства и инвестиционных проектов и соответствующего роста (снижения) экономического развития.

Система налогообложения большинства стран предусматривает, в частности, различные формы формирования налоговой базы, связанной с амортизационными отчислениями. Разрешение осуществлять ускоренную амортизацию, то есть списывать стоимость основного капитала не в соответствующих физическому износу нормам, а в увеличенном размере, приводит к искусственному завышению издержек производства и, соответственно, к снижению отражаемой на счетах прибыли, а значит и налоговых выплат. Законодательством отдельных стран разрешено, кроме того, списывать на амортизацию половину стоимости нового оборудования.

Налоговая политика государства, являясь отражением проводимой экономической политики, имеет все же относительно самостоятельное значение. Мало того, от результатов проводимой налоговой политики в значительной степени зависит и то, какие коррективы вынуждено внести государство в свою экономическую политику.

### 3. Типология налоговой политики зарубежных стран

Условно выделяют три возможных типа налоговой политики.

Первый тип - **высокий уровень налогообложения**, то есть политика, характеризующаяся максимальным увеличением налогового бремени. При выборе этого пути неизбежно возникновение ситуации, когда повышение уровня налогообложения не сопровождается приростом поступлений в бюджеты различных уровней.

Второй тип налоговой политики - **низкое налоговое бремя**, когда государство максимально учитывает не только собственные фискальные интересы, но и интересы налогоплательщика. Такая политика способствует скорейшему развитию экономики, особенно ее реального сектора, поскольку обеспечивает наиболее благоприятный налоговый и инвестиционный климат (уровень налогообложения ниже, чем в других странах, идет широкий приток иностранных инвестиций, в том числе экспортноориентированных, и соответственно возрастает уровень конкурентоспособности национальной экономики). Налоговое бремя на субъекты предпринимательства существенно смягчено, но государственные социальные программы значительно урезаны, так как бюджетные доходы сокращаются.

Третий тип - **налоговая политика с достаточно существенным уровнем налогообложения** как для корпораций, так и для физических лиц, который компенсируется для граждан страны высоким уровнем социальной защиты, существованием множества государственных социальных гарантий и программ.

Для налоговой политики стран, которые имеют долгосрочную концепцию построения национальной экономики, характерны **следующие черты:**

- 1) четкое определение проблем, стоящих перед экономикой страны;
- 2) ранжирование целей по степени их важности и концентрация усилий на достижении наиболее важных из них;
- 3) проведение аналитической работы и изучение зарубежного опыта налоговых реформ, четкое представление об экономических результатах, выгодах и потерях при осуществлении каждой из программ реформирования;
- 4) оценка эффективности реализации подобных программ в прошлом;
- 5) анализ имеющихся в распоряжении инструментов;
- 6) анализ исходных условий;
- 7) корректировка политики с учетом национальной специфики и моментов времени.

## 16 4. Задачи налогообложения в развитой рыночной экономике

Задачи налоговой политики сводятся к обеспечению государства финансовыми ресурсами, созданию условий для регулирования хозяйства страны в целом, сглаживанию возникающего в процессе рыночных отношений неравенства в уровнях доходов населения. Всю совокупность задач налоговой политики можно условно разделить на **три основные группы**:

1) **фискальная** - мобилизация денежных средств в бюджеты всех уровней для обеспечения государства необходимыми для выполнения его функций финансовыми ресурсами;

2) **экономическая, или** регулирующая, - направлена на повышение уровня экономического развития государства, оживление деловой и предпринимательской активности в стране и международных экономических связей, содействие решению социальных проблем;

3) **контролирующая** - контроль за деятельностью субъектов экономики.

Одна из основных задач государственной налоговой политики на современном этапе - создание благоприятных условий для активной финансово-хозяйственной деятельности субъектов экономики и стимулирование экономического роста посредством достижения оптимального сочетания личных и общественных интересов, то есть оптимального соотношения между средствами, остающимися в распоряжении налогоплательщика, и средствами, которые перераспределяются через налоговый и бюджетный механизмы.

## 5. Особенности построения налоговой политики в ведущих странах с развитой экономикой

В теории и практике налогового регулирования развитых стран Запада налоговая политика в послевоенные годы строилась в соответствии с **кейнсианской концепцией** функциональных финансов. Согласно этой концепции величина расходов и норма налогообложения подчинены потребностям регулирования совокупного общественного спроса, который должен удерживаться на уровне, обеспечивающем полное использование трудовых ресурсов и капитала при сохранении стабильности цен (при этом бюджетное равновесие приносится в жертву равновесию экономическому). Начиная же с 80-х годов, в связи со снижением доли государственного сектора в экономике развитых стран и уменьшением экономической роли государства (сокращением его прямого вмешательства в экономику в основном через снижение государственных расходов) налоговая политика наряду с выполнением регулирующих функций ста-

ла средством обеспечения бездефицитности бюджета. В условиях развитой экономики эта цель достигается посредством не усиления налогового бремени, которое ложится на производителей и физических лиц, а расширения налоговой базы и сокращения государственных расходов на фоне широкомасштабного и целенаправленного снижения налогов.

В 1990-х годах выделились следующие **основные черты налоговых систем** развитых стран:

1) прямые налоги преобладают в Германии, Канаде, США, Японии, косвенные налоги - во Франции и Италии;

2) в Германии, Японии и США изменения в налоговой структуре обусловлены тем, что исходя из прогрессивного налогообложения экономический рост и инфляция оказывают более сильное влияние на доходы от прямых налогов.

**Налоговые проблемы**, существующие в развитых странах:

а) все налоговые системы сложны для понимания налогоплательщиков и сложны для эффективного управления со стороны налоговых органов. Это порождает способы уклонения от налогов;

б) личное подоходное налогообложение, как правило, характеризуется несправедливостью распределения налогового бремени, то есть очень часто одинаковый доход сопровождается разным уровнем налогообложения;

в) большие различия в ставках личного подоходного налогообложения и налогообложения компаний стимулируют компании принимать решения об инкорпорации по налоговым причинам. Дискриминация дивидендов ведет к тому, что новые инвестиции предпочтительнее финансировать за счет заемных средств;

г) налоговые системы тяготеют к прямым налогам.

Совершенствование налоговых систем в развитых странах определяется необходимостью государственного вмешательства в процесс формирования производственных отношений. Противоречия между потребностями государства в налоговых доходах и возможностями их получения являются основными при формировании всех налоговых систем.

## 6. Гармонизация национальных налоговых систем в мировой экономике

**Гармонизация** - согласование общих подходов и концепций, совместная разработка правовых принципов и отдельных решений.

Не вызывает сомнений, что процессы гармонизации, происходящие в рамках межгосударственной экономической интеграции, должны осуществляться согласованно, последовательно и синхронно. Это диктует в свою очередь необходимость системного подхода к работе по гармонизации национальных налоговых систем.

**К основным принципам** гармонизации могут быть отнесены:

- согласованность правового регулирования;
- синхронность принятия гармонизированных актов;
- последовательность этапов гармонизации;
- приоритетность международных договоров над национальным законодательством.

Можно выделить пять основных этапов процесса гармонизации.

**Первый этап** - определение требующих гармонизации отраслей законодательства, сфер в рамках отдельной отрасли и проблемных вопросов.

**Второй этап** - проведение сравнительно-правового анализа, результатом которого станет третий этап - определение согласованных перечней национальных законодательных и иных нормативно-правовых актов, подлежащих гармонизации.

**Четвертый этап** - синхронное принятие гармонизированных актов.

**Пятый этап** - контроль над реализацией решений по вопросам гармонизации.

Основаниями гармонизации служат заключенные международные договоры и собственная инициатива государств.

Основой гармонизации являются добровольность и самостоятельность государств в определении направлений и глубины участия в процессе сближения, гармонизации и унификации национальных налоговых законодательств, их постепенность и этапность реализации.

**Целью гармонизации** является установление единообразного (унифицированного) порядка регулирования межгосударственных налоговых отношений.

Одним из важнейших факторов, позволяющих говорить о становлении единой Европы, является гармонизация налоговых систем стран - членов Европейского союза (ЕС). Этому процессу уделяется особенное внимание, поскольку только при его успешной реализации можно говорить о создании единого рынка товаров, услуг, капитала и рабочей силы.

При проведении совместной политики в области налогообложения в рамках ЕС, с одной стороны, понимается важное значение максимально возможной степени унификации в этой области, с другой - требование учета интересов стран - членов Союза, зачастую прямо противоположных. Это приводит к тому, что, как правило, вначале на уровне декларации принимается принципиальное решение, как должен быть в будущем решен тот или иной вопрос, затем проводится длительная и постепенная работа по гармонизации национального налогового законодательства. Поэтому одновременно с основными нормами существует большое число переходных положений, а также правил, имеющих локальное действие для одного государства или группы государств.

Начало процессу гармонизации налоговых систем европейских государств было положено в 1951 г., когда было создано Европейское объеди-

нение угля и стали (ЕОУС). В соответствии с договором об образовании ЕОУС на границах стран-участников были ликвидированы таможенные пошлины на продукцию черной металлургии и каменноугольной промышленности. В отношении третьих стран стал применяться единый таможенный тариф.

Впоследствии в рамках Европейского экономического сообщества (ЕЭС) проводились активные меры по созданию всеобъемлющего таможенного союза.

Согласно Договору об образовании ЕЭС, вступившему в силу в 1958 г., в обязательном порядке унификации подлежали налог на добавленную стоимость, налоги на потребление и иные косвенные налоги. В отношении прямых налогов также активно проводится политика их выравнивания.

Наибольшие успехи достигнуты в области НДС. В 1977 г. была принята Шестая Директива Совета министров стран ЕЭС, предусматривающая полную унификацию принципов исчисления НДС. Дальнейший прогресс в этой сфере был достигнут в связи с вступлением в силу 1 ноября 1993 г. Договора о создании Европейского союза (так называемого Маастрихтского договора). Новое регулирование НДС было введено заблаговременно, 1 января 1993 г. Эта дата считается моментом образования единого европейского рынка.

Дополнительная унификация достигается путем выравнивания ставок НДС. Размер стандартной ставки должен составлять не менее 15%. Разрешено вводить льготные ставки, но не ниже 5%. Ограниченный круг товаров, имеющих важное социальное значение, освобождаются от НДС.

Упорядочению подверглись и налоги на потребление (акцизы). Некоторые из них были отменены. Так, в ФРГ в 1992 г. были упразднены акцизы на соль, чай, сахар.

Дополнительные трудности в процессе унификации косвенных налогов создает их неодинаковое значение при формировании бюджетов различных государств ЕС. Так, в Греции косвенные налоги составляют 70% налоговых поступлений, а в Бельгии - 40%.

Подвергнута изменениям и система взимания налогов. Межгосударственные налоговые границы упразднены. Все предприятия регистрируются в едином реестре плательщиков НДС, им присвоены отдельные идентификационные номера, под которыми предприниматели передают сведения в финансовые органы о поставляемых ими за пределы их стран товарах и, соответственно, приобретаемых за рубежом (в пределах ЕС). Таким образом, место осуществления налогового контроля переносится с межгосударственных границ непосредственно на предприятия.

Важным фактором, позволяющим говорить о государственном характере ЕС, является наличие собственного бюджета, формируемого в

значительной степени не из взносов государств - членов Союза, а из «европейских» налогов. В бюджет ЕС зачисляются, в частности, сельскохозяйственные пошлины, а также определенная доля от НДС, собираемого национальными финансовыми органами.

Для создания реальных условий гармонизации национальных налоговых систем государств - участников ЕврАзЭС на первом этапе было проведено глубокое изучение и анализ налоговых законодательств каждой страны с точки зрения развитости налоговой системы, достоинств и недостатков. Очередным этапом предусматривалось сравнение, выявление сходств и различий, использование позитивных аспектов налоговых законодательств отдельных стран с целью их гармонизации.

Для работы по координации деятельности налоговых служб Советом глав Правительств было принято решение о создании Совета руководителей налоговых служб (СРНС) Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Российской Федерации и Республики Таджикистан.

Рабочая группа определила следующие основные направления работы:

- гармонизация налоговых законодательств;
- совершенствование принципов налогового администрирования;
- укрепление информационного обмена между налоговыми службами сторон;
- подготовка кадров.

Итогом проводимой работы по гармонизации налогового законодательства стала разработка конкретных предложений и рекомендаций по корректировке национальных налоговых законодательств, а также подготовка и принятие в перспективе Налогового кодекса стран - участниц интеграционного взаимодействия.

По степени влияния на экономику соседних государств виды налогов можно разделить на две **группы**:

- прямые и целевые налоги (налог на прибыль, подоходный налог с физических и юридических лиц, налог на имущество, транспортные средства и т.п.);
- косвенные налоги (акциз, НДС).

Системы взимания косвенных налогов подлежат гармонизации в большей степени, так как они оказывают наибольшее влияние на ценообразование и составляют наибольший удельный вес в объеме налоговых поступлений всех государств - участников Таможенного союза.

Основными направлениями гармонизации являются исключение двойного налогообложения при переходе на взимание по принципу «страны назначения», выравнивание ставок акцизного налога на импортируемую и производимую продукцию, унификация методики исчисления и перечня подакцизных товаров.

Работа по гармонизации прямых налогов ведется по следующим направлениям:

- построение рациональных систем налогообложения, направленных на стимулирование эффективного развития экономики, снижение налоговой нагрузки для товаропроизводителей, поощрение инвестиций в производственный сектор;
- формирование согласованной системы налогового администрирования;
- отмена нерыночных налогов (отчисления в различного рода фонды и т.д.);
- снижение количества налоговых льгот;
- упрощение налогообложения малого предпринимательства и др.

Одним из завершающих этапов гармонизации является подготовка предложений по основным (модельным) принципам налогового администрирования.

### Контрольные вопросы

1. Сущность ведения налоговой политики.
2. Для каких важнейших целей государства с развитой рыночной экономикой осуществляют налоговую политику?
3. Какие методологические предпосылки лежат в основе формирования налоговой политики?
4. Какие методы осуществления налоговой политики Вы знаете?
5. Охарактеризуйте механизм полного и частичного освобождения от уплаты налогов.
6. Какие типы налоговой политики существуют в настоящее время в зарубежных странах?
7. Какие черты характерны для налоговой политики стран, которые имеют долгосрочную концепцию построения национальной экономики?
8. Опишите основные задачи налоговой политики.
9. Какие налоговые проблемы существуют в зарубежных странах?
10. Охарактеризуйте механизм гармонизации национальных налоговых систем.

## Тема 2. Общая характеристика налоговой статистики зарубежных стран

1. Уровень налогообложения в мировой экономике.
2. Понятие и расчет налогового бремени в развитых странах.
3. Налоговые риски в современном бизнесе.
4. Налоговая статистика и налоговая информация.

### 1. Уровень налогообложения в мировой экономике

Важнейшим, определяющим фактором в развитии налогообложения в экономически развитых странах является тенденция глобализации мировой экономики. Переход субъектов предпринимательства разных стран к сотрудничеству, размещению капиталов в разных странах и организации производств в различных экономических зонах позволил налогоплательщику самому выбрать страну, в которой будет уплачена часть налоговых платежей. При этом в стране, на территории которой реализуются отдельные этапы производственного процесса, налицо будет наблюдаться сокращение налоговой базы. А наличие низких налоговых ставок в одном из государств становится фактором, влияющим на размещение инвестиционных потоков денежных средств. Причем глобализация экономики оказывает влияние на собираемость как прямых, так и косвенных налогов. В частности, повышение акцизов на какой-либо товар в одной стране в условиях ликвидации таможенных границ непременно породит бум «туристов» в страну с целью приобретения дешевого товара.

Анализ налоговой политики промышленно развитых стран свидетельствует, что одной из главных закономерностей является повышение роли налогов на потребление (так, удельный вес налогов вырос с 12 до 18% при практически неизменной доле налога на прибыль и подоходного налога). Промышленно развитые страны в качестве обязательного условия вступления в страны ЕС выдвинули условие введения в национальную налоговую систему НДС на уровне 15-20%, что должно способствовать выравниванию условий конкуренции для субъектов экономики в различных странах.

По уровню налогового бремени все страны мира условно можно разделить на две большие группы:

- 1) юрисдикции с высокими налогами;
- 2) юрисдикции с либеральным налогообложением.

К **юрисдикциям с высокими налогами** относятся большинство стран с развитой экономикой. Ставки налога на прибыль и индивидуального

подоходного налога составляют порядка 30-60%, а ставки налогов на распределение прибыли в форме процентов, дивидендов и роялти - 15-35%. В этих странах существует жесткая процедура создания компании, контроль финансовой отчетности, а в случаях нарушения налогового законодательства применяются суровые штрафные и уголовные санкции.

**Юрисдикции с либеральным налогообложением** делятся на три вида:

а) юрисдикции без прямых налогов на доходы физических лиц и организаций. В данных странах применяются лишь косвенные налоги в виде ежегодных пошлин за ведение бизнеса, разовых регистрационных сборов и т.д. Так, в Карибском регионе пошлина составляет 100-1600 долл. США;

б) юрисдикции с низким уровнем прямых налогов. Ставки налога на прибыль и индивидуального подоходного налога для определенных категорий налогоплательщиков менее 30%, а в ряде случаев налоги не превышают 10%. К данной группе относятся Кипр, Венгрия, Израиль, Швейцария;

в) юрисдикции с высокими налоговыми ставками, которые предоставляют налоговые преимущества некоторым типам компаний. Некоторые страны с развитой экономикой для привлечения зарубежных инвестиций и стимулирования внешнеэкономической деятельности применяют для компаний, ведущих такую деятельность, особый порядок налогообложения. К ним относятся, например, Бенилюкс, Ирландия.

### 2. Понятие и расчет налогового бремени в развитых странах

На макроэкономическом уровне **налоговое бремя** (налоговый гнет) - это обобщенный показатель, характеризующий роль налогов в жизни общества и определяемый как отношение общей суммы налоговых сборов к совокупному национальному продукту. Налоговое бремя отражает ту часть произведенного обществом продукта, которая перераспределяется посредством бюджетных механизмов. Некоторые зарубежные экономисты определяют налоговое бремя как меру экономических ограничений, создаваемых отчислением средств на уплату налога или налогов.

Категория налогового бремени применительно к уровню конкретного налогоплательщика отражает долю его совокупного дохода, изымаемого в бюджет. Как правило, расчет этого показателя производится путем отношения суммы всех начисленных налогов и налоговых платежей к объему реализации продукции (работ, услуг), включая выручку от прочей реализации. Иногда для более точного расчета в состав фискальных платежей включаются платежи во внебюджетные фонды.

В некоторых зарубежных странах для расчета налогового бремени используется показатель **эффективной налоговой ставки**, который представляет собой долю налога в суммарном облагаемом доходе налогоплательщика. Дело в том, что при применении методов обложения доходов плательщиков по методу сложной прогрессии налоговые ставки, установленные законодательством показывают размер обложения лишь для отдельных частей дохода налогоплательщика. Для того, чтобы определить эффективную налоговую ставку, необходимо вначале вычислить долю, взимаемую налогом из каждой отдельной части дохода, а затем их сумму отнести к общей сумме доходов.

Оптимальный размер налогового бремени - центральная макроэкономическая проблема любого государства. В то же время иногда как, в специальной, так и в публицистической литературе приходится сталкиваться с мнением о том, что чем ниже уровень налогового бремени, тем стремительней и динамичней развивается экономика государства. В качестве главного примера этому положению обычно приводят налоговые реформы президента США Рональда Рейгана, осуществившего в начале 80-х годов глобальную налоговую реформу. Однако в настоящий момент в тех же США к налоговым реформам «рейганомии» отношение неоднозначное, а в теории налогообложения постулат «низкие налоги - высокая экономика» до сих пор не доказан и не обоснован.

Наоборот, многие зарубежные экономисты убеждены, что снижение налогов может нанести серьезный ущерб экономике. Так, несмотря на широкое снижение налоговых ставок в 80-е годы, в США резко возрос дефицит государственного бюджета, а норма сбережений в 1986 г. в разгар налоговой «рейганомии» составляла всего 3,9% - самый низкий уровень этого показателя среди всех промышленных стран того периода.

Как считают специалисты, экономический рост доходов в США также обусловлен тем, что в условиях низкого налогообложения у богатых американцев был существенно ослаблен стимул скрывать свои доходы, которые ими декларировались, что и означало попадание этих ранее скрываемых доходов в национальную статистическую отчетность. Таким образом, совсем не просто рассчитать, действительно ли снижение ставок подоходного налога способствовало ускорению экономического роста.

В то же время не многие знают, что, несмотря на снижение налоговых ставок, в США параллельно осуществлялось частичное увеличение ставок налогов на капитал и налогов с доходов корпораций. Таким образом, как показывает практика развитых зарубежных стран, снижение налогов само по себе мало способно изменить темп экономического роста в долгосрочной перспективе.

Необходимо учитывать, что общепризнанной в теории налогообложения выступает кривая Лаффера (Laffer curve), показывающая связь

между налоговыми ставками и объемом налоговых поступлений в бюджет. В соответствии с этой кривой снижение ставок до предельной точки налогообложения вызывает прямое снижение поступлений в бюджет. В то же время повышение ставок после предельной точки влечет за собой сокращение налоговых доходов. Представляется, что именно этот аспект необходимо учитывать в первую очередь, рассматривая вопрос о влиянии размера налогов на темпы экономического развития, в то время как ставить во главу налогового реформирования непроверенные и спорные положения - необоснованно.

Для характеристики изменения налоговых поступлений под влиянием определяющих экономических факторов (валового национального продукта, доходов населения, уровня розничных цен и т.д.) в макроэкономике применяется такой показатель, как **коэффициент эластичности налогов** (tax elasticity).

Коэффициент рассчитывается по формуле:

$$\varepsilon = \frac{Y}{Y^0} \frac{X}{X^0}$$

где

$\varepsilon$  - коэффициент эластичности;

$X$  - начальный уровень налоговых поступлений (всех, группы налогов или отдельного налога);

$X^0$  - прирост налоговых поступлений (всех, группы налогов или отдельного налога);

$Y$  - начальный уровень определяющего фактора (например, ВВП, доход и др.);

$Y^0$  - прирост анализируемого фактора.

Коэффициент эластичности налогов показывает, на сколько процентов изменяются налоговые доходы (группы налогов или отдельного налога) при изменении определяющего фактора на 1%.

Данный коэффициент может быть больше, равен или меньше единицы. Если он равен единице, то доля налоговых доходов государства в ВВП остается стабильной. Так, в Германии коэффициент эластичности всех налогов на протяжении двух десятилетий равен 1. Если коэффициент больше единицы, то налоговые доходы увеличиваются более быстрыми темпами, чем возрастает ВВП и удельный вес налоговых доходов в ВВП возрастает. При коэффициенте меньше единицы, доля налоговых поступлений в ВВП снижается.

Для оценки налогового бремени используется показатель **интегральной полной ставки налогообложения** (ПСН) добавленной стоимости как отношения суммы всех налогов и обязательных платежей, внесенных

предприятием, его работниками и собственниками в госбюджет и госу-

дарственные внебюджетные фонды, к величине добавленной стоимости при условии уплаты общих для всех предприятий налогов и реализации продукции на внутреннем рынке. Упрощенная формула расчета такова:

$$\text{ПСН} = (\text{НП} + \text{НР} + \text{НС}) \times 100\% / \text{ДС}, \quad (2)$$

где

ДС - добавленная стоимость;

НП - общая сумма налогов с предприятия, включая сборы, обязательные отчисления и другие изъятия в бюджет и внебюджетные фонды;

НР - налоги с работников (прежде всего, подоходный налог и взносы в пенсионный фонд);

НС - налоги с собственников или инвесторов (налог на прибыль от долевого участия или дивиденды).

Под добавленной стоимостью здесь понимается разница между выручкой от реализации продукции и материальными затратами на ее производство (сырье, материалы, полуфабрикаты, комплектующие изделия, платежи за топливо, энергию, воду и т.п.). Зарубежные исследования показывают, что если полная ставка налогообложения превышает 40% (так называемый порог Лаффера), то инвестирование в производство становится невыгодным.

Налоговое бремя, измеренное показателем полной ставки налогообложения, в России слишком высокое даже по сравнению с Европейскими странами.

### 3. Налоговые риски в современном бизнесе

Государство может выполнять свои многочисленные функции только при наличии надлежащего финансирования. Активные действия налогоплательщика по уменьшению налоговых платежей приводят к тем или иным рискам и могут привести к негативным последствиям.

**Налоговый риск** - это возможность для налогоплательщика понести финансовые и иные потери, связанные с процессом уплаты и оптимизации налогов, выраженная в денежном эквиваленте.

Налоговые риски могут быть связаны с изменениями в налоговой политике данной страны, введением новых форм обложения, изменением ставок подоходного налога, введением новых таможенных пошлин, отменой налоговых льгот и т.п.

Налоговые риски не страхуются. Условно их можно подразделить на **непредсказуемые**, которые часто связаны с политическими причинами, и **предсказуемые**, которые можно предусмотреть. Предсказуем риск,

например, бесперспективности покупки готовой офшорной компании на Мальте, где регистрация таких фирм завершена, а к 2004 г. все мальтийские офшорные компании должны прекратить свое существование.

В отличие от предпринимательских рисков данные риски являются однонаправленными, то есть экономическая ответственность государства перед налогоплательщиками незначительна по сравнению с экономической ответственностью налогоплательщика перед государством.

Риски могут иметь место и внутри страны, когда времени опубликования новых нормативных налоговых актов и времени их введения в действие достаточно мало по сравнению с циклом предпринимательской деятельности. Для снижения данного риска в развитых странах, как правило, идет широкое обсуждение принимаемых налоговых законов, новые налоги и правила вводятся по истечении некоторого периода времени, заинтересованные стороны могут просчитывать последствия принятия публикуемых налоговых законов.

С точки зрения практики можно выделить несколько видов налоговых рисков, существенно отличающихся своей спецификой. Это риски:

а) **налогового контроля**. Они существенно зависят от уровня активности налогоплательщика в отношении минимизации налогов. У законопослушного налогоплательщика риски налогового контроля достаточно невелики и скорее сводятся к возможности появления и обнаружения налоговыми органами случайных ошибок налогового учета. У налогоплательщиков, которые предпринимают активные действия по минимизации налогов, эти риски существенно возрастают;

б) **риски усиления налогового бремени**. Эти риски свойственны экономическим проектам длительного характера, таким как, новые предприятия, инвестиции в недвижимость и оборудование, долгосрочные кредиты. К таким рискам относятся только появление новых налогов, рост ставок уже существующих налогов, отмена налоговых льгот. Задача учета рисков будущего усиления налогового бремени может быть сформулирована как поиск оптимальных управленческих решений по оперативному перераспределению инвестиционных ресурсов с использованием стоимостного критерия;

в) **риски уголовного преследования**. Существенные финансовые потери могут возникнуть у налогоплательщиков и в рамках уголовного преследования за совершение уголовных преступлений.

## 4. Налоговая статистика и налоговая информация

Налоги - один из главных инструментов государства в осуществлении экономической и социальной политики. Решение этих задач прямо зависит от объемов поступлений налогов. Анализ поступлений налогов, тенденций развития налогооблагаемой базы и составляющих ее элементов и на этой основе прогнозирование объемов поступлений платежей в бюджет являются важнейшей задачей экономических ведомств, финансовых органов на всех уровнях управления.

**Налоговая информация** дает возможность определять рентабельность производства по каждому предприятию, налогооблагаемую базу по конкретному налогу за отчетный период, которая в свою очередь служит базой для расчетов поступлений налогов на перспективу.

**Налог на доходы корпораций.** В 2000 г. ставка налога на доходы корпораций по странам Западной Европы варьируется от 28% в Финляндии и Швеции до 41% в Бельгии при средневзвешенной по 17 странам 34,8%. В США основная ставка налога на прибыль - 34%. Для сравнения: в Сингапуре - 27% и Гонконге - 17,5%. В среднем за период 1991-2000 гг. ставки в странах Западной Европы понизились на 1,9 пункта, а в скандинавских странах ставки понизились очень существенно: в Финляндии - с 40 до 25% в 1995 г., и затем вновь ставка повышена до 28%; в Швеции - с 30 до 28%. Во Франции ставка сначала была уменьшена с 37% до 33,33%, а затем была введена надбавка в 10%, что привело к росту эффективной ставки до 36,67%. Имеется тенденция к постепенному снижению ставок налога на доходы корпораций.

**НДС.** В 2000 г. по сравнению с 1991 г. ставки НДС повысились в 11 странах Западной Европы из 17, понизились - в 2 странах (Норвегии и Нидерландах) и остались без изменения в 4 странах. В основном увеличение было в пределах 1,6 пункта. Наибольший рост был в Люксембурге - с 12% до рекомендуемых ЕЭС 15%. Таким образом, прослеживается тенденция к повышению ставки НДС. В Польше НДС введен в 1994 г. по ставке 22%, которая с тех пор не менялась.

**Налог на имущество корпораций** взимается в 8 из 18 европейских стран. Во многих странах существует только налог на имущество частных лиц, который является существенной статьёй пополнения местных бюджетов. Ставки варьируются от 0,3% в Швейцарии до 2,2% в Греции.

**Интегральные ставки социальных платежей,** представляющие собой начисления на заработную плату, в 2000 г. по сравнению с 1991 г. увеличились для работодателей в 8 странах (для работников - в 11 странах), остались неизменными в 2 (3) странах, уменьшились в 7 (1) странах. Отмечается тенденция к небольшому росту ставок социальных платежей.

**Шкалы индивидуального подоходного налога** во всех странах прогрессивны. Разброс значений ставок в 2000 г. весьма значителен: минимальной ставки - от 3,1% в Швейцарии до 42% в Дании (в среднем 21,2%), а максимальной ставки - от 35,7 до 63% в тех же странах. В США максимальная ставка - 31%. Прослеживается тенденция к небольшому уменьшению ставок индивидуального подоходного налога на доход.

### Контрольные вопросы

1. На какие две большие группы можно разделить страны мира по уровню налогового бремени?
2. На какие три вида подразделяются юрисдикции с либеральным налогообложением?
3. Определите понятие и сущность налоговых рисков в современном бизнесе.
4. Охарактеризуйте риски налогового контроля и риски усиления налогового бремени.
5. Проследите изменение налоговых платежей по странам и годам.
6. Как рассчитывается показатель интегральной полной ставки налогообложения?
7. Понятие и расчет налогового бремени.

### Тестовые задания

1. На макроэкономическом уровне налоговое бремя - это:
  - а) обобщенный показатель, характеризующий роль налогов в жизни общества и определяемый как отношение общей суммы налоговых сборов к совокупному национальному продукту;
  - б) обобщенный показатель, характеризующий роль налогов в жизни общества и определяемый как произведение общей суммы налоговых сборов и совокупного национального продукта;
  - в) обобщенный показатель, характеризующий роль налогов в жизни общества и определяемый как отношение совокупного национального продукта к общей сумме налоговых сборов.
2. Налоговое бремя отражает часть произведенного обществом продукта, которая перераспределяется посредством:
  - а) кредитных механизмов;
  - б) финансовых механизмов;
  - в) бюджетных механизмов.
3. Средний уровень налогового бремени в зарубежных странах колеблется в пределах:
  - а) 45% - 55%;
  - б) 40% - 45%;

в) 35% -45%.

**4. Налоговое бремя применительно к уровню конкретного налогоплательщика отражает:**

- а) долю его совокупного дохода, изымаемого в бюджет;
- б) долю его совокупного дохода, изымаемого в специальные фонды;
- в) долю его заработной платы, изымаемой в бюджет.

**5. В некоторых зарубежных странах для расчета налогового бремени используется:**

- а) показатель максимальной налоговой ставки;
- б) показатель минимальной налоговой ставки;
- в) показатель эффективной налоговой ставки.

**6. Показатель эффективной налоговой ставки рассчитывается, как:**

- а) отношение доли налога к суммарно облагаемому доходу налогоплательщика;
- б) отношение суммарно облагаемого дохода налогоплательщика к доли налога;
- в) отношение доли налога к ВВП.

**7. Российская методика расчета налогового бремени по способу эффективной ставки предполагает:**

- а) отношение добавленной стоимости, созданной предприятием, к общей сумме налогов;
- б) отношение общей суммы налогов к добавленной стоимости, созданной предприятием;
- в) отношение общей суммы налогов к суммарному доходу налогоплательщика.

**8. Эффективная ставка налога характеризует:**

- а) общее налоговое бремя с точки зрения целесообразности установления новых налогов;
- б) общее налоговое бремя с точки зрения эффективности налоговой системы;
- в) общее налоговое бремя с точки зрения целесообразности инвестиций.

**9. Наибольшее число специалистов считают, что снижение налогового бремени может:**

- а) нанести серьезный ущерб экономике;
- б) привести к резкому экономическому росту;
- в) не окажет значительного влияния на экономику.

**10. Кривая Лаффера показывает:**

- а) связь между налоговыми ставками и ВВП;
- б) связь между налоговыми ставками и объемом налоговых поступлений в бюджет;

в) связь между налоговыми ставками и ВВП.

**11. В соответствии с кривой Лаффера снижение ставок до предельной точки налогообложение вызывает:**

- а) прямое снижение поступлений в бюджет;
- б) прямое повышение поступлений в бюджет;
- в) никаких существенных изменений не происходит.

**12. В соответствии с кривой Лаффера повышение ставок после предельной точки влечет за собой:**

- а) увеличение налоговых доходов;
- б) сокращение налоговых доходов;
- в) никаких существенных изменений не происходит.

**13. В макроэкономике для характеристики изменений налоговых поступлений под влиянием некоторых экономических факторов используют:**

- а) коэффициент эластичности налогов;
- б) коэффициент гибкости налогов;
- в) коэффициент сбалансированности налогов.

**14. Коэффициент эластичности налогов рассчитывается:**

- а) как отношение прироста налоговых поступлений к начальному уровню налоговых поступлений, деленное на отношение прироста анализируемого фактора к начальному уровню определяющего фактора;
- б) как отношение прироста налоговых поступлений к начальному уровню налоговых поступлений, умноженного на отношение прироста анализируемого фактора к начальному уровню определяющего фактора;
- в) как сумма отношений прироста налоговых поступлений к начальному уровню налоговых поступлений и прироста анализируемого фактора к начальному уровню определяющего фактора.

**15. Интегральная полная ставка налогообложения рассчитывается, как:**

- а) отношение суммы налогов с работников, общей суммы налогов с предприятия, налогов с собственников и инвесторов к добавленной стоимости;
- б) произведение суммы налогов с работников, общей суммы налогов с предприятия, налогов с собственников и инвесторов и добавленной стоимости;
- в) отношение добавленной стоимости к сумме налогов с работников, общей сумме налогов с предприятия, налогов с собственников и инвесторов.

**16. Если коэффициент эластичности меньше 1, то:**

- а) доля налоговых поступлений в ВВП снижается;
- б) доля налоговых поступлений в ВВП повышается;

в) доля налоговых поступлений в ВВП не изменяется.

17. Если коэффициент эластичности больше 1, то:

- а) удельный вес налоговых доходов в ВВП снижается;
- б) удельный вес налоговых доходов в ВВП возрастает;
- в) удельный вес налоговых доходов в ВВП остается без изменений.

18. В зарубежных странах прослеживается тенденция:

- а) к повышению налогового бремени на дивиденды;
- б) налоговое бремя на дивиденды, на протяжении долгового бремени остается на одном уровне;
- в) к снижению налогового бремени на дивиденды.

19. Для оценки налогового бремени используют показатель:

- а) интегральной вспомогательной ставки налогообложения;
- б) интегральной дополнительной ставки налогообложения;
- в) интегральной полной ставки налогообложения.

20. Коэффициент эластичности налогов показывает:

- а) на сколько процентов изменяются налоговые доходы при изменении определяющего фактора на 1%;
- б) на сколько процентов изменяются налоговые доходы при изменении определяющего фактора;
- в) на сколько процентов изменяются налоговые доходы при проведении налоговых реформ.

## Раздел 2. Общие принципы налогового администрирования в зарубежных странах

### Тема 3. Порядок организации налоговых служб

1. Принципы создания нормативно-правовой базы в сфере налогового регулирования.
2. Органы, осуществляющие контроль и регулирование налогов в Великобритании.
3. Органы контроля за налоговыми правонарушениями во Франции.
4. Организация работы налоговых служб в США.
5. Создание и функционирование контролирующих налоговых органов Германии.
6. Органы налогового администрирования и контроля Японии.

#### 1. Принципы создания нормативно-правовой базы в сфере налогового регулирования

Первое место в системе налогового законодательства занимают **регламенты**, утверждаемые Комиссией ЕС, - правовые акты общего и прямого действия. Они предназначены для закрепления наиболее важных решений институтов ЕС по вопросам, не урегулированным налоговым законодательством государств-членов. В частности, путем принятия регламента учреждаются налоги или закрепляются отдельные элементы налога.

С целью гармонизации национальных законодательств Совет и Комиссия ЕС принимают директивы, позволяющие сблизить национальные правовые нормы в установленные сроки для решения интеграционных задач без существенного нарушения налогового суверенитета государств-членов.

Директивы, принятые в отношении налогов, можно разделить на две группы:

- 1) директивы, устанавливающие единые требования к определению элементов налогов государств-членов и закрепляющие порядок взаимодействия их налоговых органов (например, Директива № 90/435 от 23 июля 1990 года об общей системе налогообложения материнских и дочерних компаний в разных государствах-членах и др.);

2) директивы, вносящие изменения и дополнения в принятые ранее директивы (например, Директива № 84/386 о внесении изменений и дополнений в Шестую директиву о НДС и т.д.).

Существенное место в системе источников налогового права большинства стран занимают **международные договоры**. Среди них наибольший интерес представляют договоры об избежании двойного налогообложения, заключаемые государствами-членами на двусторонней основе, и Конвенция об устранении двойного налогообложения в связи с корректировкой (уточнением размеров) прибыли ассоциированных предприятий.

Порядок правового регулирования налогов в ЕС во многом определяется сложившимися в сообществах подходами к проведению интеграционной налоговой политики и выбором наиболее эффективных юридических средств достижения их целей, установленных в ст. 2 и 3 Договора о ЕС.

Однако в каждом отдельном государстве налоговое право формировалось на основе сложившихся правовых традиций и особенностей развития конкретной финансовой системы. По мере формирования в Европе общего рынка в этих государствах формировалась двухуровневая система европейского налогового права, в основу которой были положены принципы права ЕС. Причем ее функционирование основано на разграничении налоговой юрисдикции и разделении налоговых доходов государств и сообществ.

В ряде государств вопросы разграничения компетенции центральных и местных органов власти в сфере налоговых отношений находят продолжение в **конституционных законах**, принимаемых в развитие и на основе прямого предписания конституции. При этом конституционные законы не имеют широкого распространения в качестве источников налогового права. Лишь в некоторых европейских государствах законодатель считает необходимым ввести в этот вид законов финансово-правовые нормы, которые можно разделить на нормы, разграничивающие компетенцию центральных и местных органов государства в области финансов (налогов), и нормы, определяющие виды государственных и местных доходов (налогов).

**Налоговые кодексы**, как одна из форм универсальных законов, охватывают практически все аспекты налогообложения и являются наиболее полным источником налогового права, содержащим исчерпывающий перечень материальных и процессуальных норм о налогообложении. Значение кодексов в системе источников определяется не только их обширным содержанием, позволяющим подробно регулировать различные виды налоговых отношений, но и большим влиянием на развитие налогового права в целом.

**Общие законы** о налогах действуют наряду с законами, регулирующими отдельные виды налогов.

## 2. Органы, осуществляющие контроль и регулирование налогов в Великобритании

Главный правительственный орган, осуществляющий управление и регулирование налоговой системы страны - **Казначейство**. Оно отвечает за разработку и осуществление общей экономической стратегии.

Организация налоговой службы возложена в основном на два правительственных департамента, подотчетных казначейству: Управление внутренних доходов (УВД) и Управление пошлин и акцизов (УПА).

Формально **Управление внутренних доходов** является самостоятельным правительственным учреждением. В его функции входит непосредственный контроль за взиманием налогов с юридических и физических лиц (подходного налога, налогов на капитал, гербового сбора). В административном отношении этот контроль осуществляет контора главного налогового инспектора, находящаяся в Лондоне. Главному инспектору подчинено 700 районных контор, с помощью которых производится непосредственный сбор налогов с населения и организована информационная и консультационная службы. В районных конторах работает значительный штат налоговых инспекторов, изучающих счета промышленных предприятий и личные счета, осуществляющих оценку суммы обложения, санкционирующих пересчет и возврат платежей и представляющих интересы УВД в спорных вопросах в суде.

Печатным органом УВД в отличие от ряда других стран, например США и Франции, не издаются руководства, толкующие налоговое законодательство страны. Наиболее распространенными документами являются специальные брошюры, публикуемые УВД по отдельным вопросам.

В ведении Управления пошлин и акцизов находится вся система косвенного обложения (за исключением гербового сбора).

Расходы Великобритании по сбору налогов составляют 2% налоговых доходов, что в несколько раз выше по сравнению с другими развитыми странами. Одной из причин высоких расходов является отсутствие компьютерной системы обработки информации.

## 3. Органы контроля за налоговыми правонарушениями во Франции

Во Франции налоговая служба включает три уровня. На национальном уровне действуют **Управление национальных и международных проверок**, Управление проверок налогового положения и Национальное Управление налоговых расследований.

Крупные предприятия во Франции обеспечивают 40-50% совокупных налоговых поступлений. Контроль этих предприятий (например, РЕНО)

осуществляет Управление национальных и международных проверок. Выделены определенные направления: банки, страховые компании, самолетостроение, пищевая промышленность, которыми занимаются соответствующие службы. Например, 4 из 30 служб данного управления специализируются на проверке банков. В течение года проводится 50 проверок наиболее крупных банков (всего во Франции одна тысяча банков). На одного проверяющего в год приходится восемь проверок.

**Управление проверок налогового положения** осуществляет контроль налогообложения физических лиц, имеющих очень высокие доходы или доходы сложной структуры: журналистов, артистов, спортсменов, руководителей крупных предприятий.

**Национальное Управление налоговых расследований** занимается не контролем в чистом виде, а сбором информации о налогоплательщиках. В определенной степени оно выполняет функции налоговой полиции, но здесь нет вооруженных структур. Расследование проводится при наличии для этого достаточных оснований, уверенности в успехе. Работники управления имеют право на обыск. При проведении обыска присутствуют сотрудники налоговой полиции под контролем налогового судьи.

Во Франции 22 региона. На региональном уровне действуют 20 региональных и 10 межрегиональных управлений. На этом уровне осуществляются проверки средних предприятий (с оборотом от 10 до 400 млн евро).

К низовому звену относятся налоговые управления департаментов. На этом уровне осуществляются налоговые проверки мелких предприятий (с оборотом менее 10 млн евро).

Основными организационными структурами местных управлений являются службы исчисления налоговой базы и контроля, службы взимания налогов, главная налоговая инспекция. В свою очередь, служба исчисления налоговой базы состоит из налоговых центров, отделов земельных налогов и секторов по ипотечным операциям.

В задачи налоговых центров входит исчисление баз для взимания прямых налогов (за исключением земельных), НДС и различных регистрационных сборов. Работники центров ведут дела налогоплательщиков (списки, напоминания), осуществляют всю текущую работу по контролю, в том числе непосредственно контактируют с налогоплательщиками. Отделы земельных налогов осуществляют оценку и переоценку недвижимого имущества, управление государственным имуществом и контроль операций с недвижимостью общественных организаций.

Службы взимания налогов обобщают бухгалтерскую отчетность по всем видам налоговых поступлений, ведут отдельные реестры поступлений по каждому налогу.

Главные налоговые инспекции административно-территориальных единиц несут ответственность за координацию и проверку результатов деятельности своих подчиненных служб.

Показателями эффективности налогового контроля является количество проверок, которые проводит один проверяющий в год. К качественным показателям относятся, **во-первых**, сумма доначисленных налогов, при этом обязательно указывается причина доначислений (сознательное уклонение от уплаты налогов или небрежность, забывчивость), а также действия, предпринятые для того, чтобы налоги были уплачены в полном объеме, **во-вторых**, соотношение между затраченными средствами и общей величиной доначисленных сумм (соотношение сил и результатов). Это позволяет сравнивать между собой деятельность разных управлений, других подразделений.

#### 4. Организация работы налоговых служб в США

Создание **Службы внутренних доходов** США относится к 1862 году, когда конгресс учредил Ведомство комиссара по внутренним доходам с целью сбора средств для финансирования гражданской войны 1861 года. В 1952 году указанная организация была переименована в Службу внутренних доходов (СВД).

В США налоговая система имеет три уровня:

1. На верхнем уровне СВД, осуществляет контроль за соблюдением налогового законодательства и сбором федеральных налогов - подоходного налога, налога на недвижимость, налога на дарения, а также некоторых акцизов.

2. На среднем уровне действуют налоговые службы штатов, собирающие налоги и сборы, вводимые законодательными собраниями штатов. Эти налоги поступают в бюджеты штатов.

3. На нижнем уровне - местные налоговые органы, которые взимают налоги, вводимые местными органами власти. Ставки налогов устанавливаются налоговым инспектором, председателем совета школ и руководителем муниципалитета.

Служба внутренних доходов США включает центральный аппарат, 7 региональных и 58 окружных налоговых управлений. Региональные и районные отделения СВД осуществляют контроль за своевременным поступлением налогов, правильностью заполнения налоговых деклараций, взиманием задолженности по налогам, возвратом налогоплательщику переплаченных сумм, удержанием штрафа с налогоплательщиков. Служба отвечает за соблюдение налогового законодательства налогоплательщиками, выпускает материалы и руководства по применению федерального налогового законодательства, контролирует правильность применения налогового кодекса, включая сбор налогов и проведение проверок, и защиту интересов США в налоговых спорах.

Деятельность СВД направлена на обеспечение получения государственной казной налоговых поступлений в надлежащем объеме при минимальных издержках.

**Основными задачами налоговой службы США** являются:

- а) увеличение поступлений от добровольной уплаты налогов;
- б) облегчение процедуры уплаты налогов для налогоплательщиков;
- в) повышение качества и эффективности работы службы и более полное удовлетворение запросов клиентов.

Структура налогового управления строится не по видам налогов, а по функциональным признакам и состоит из следующих основных подразделений:

**Служба отработки налоговых деклараций** занимается компьютерной обработкой информации, содержащейся в декларациях. Сомнительные декларации подвергаются проверке, они обычно составляют 1% от общего количества поступивших деклараций.

**Служба проверки налоговых деклараций** занимается проверкой налоговых деклараций, поступивших из Службы обработки налоговых деклараций. Кроме того, каждый год проводятся проверки налоговых деклараций людей, занимающихся определенным видом деятельности, которую СВД решила проверить в этом году.

**Служба взимания налогов** обеспечивает взыскание неуплаченных или недоплаченных налогов. Она рассматривает налоговые декларации, поступившие из Службы проверки, и если возникают сомнения в лояльности налогоплательщика, то может отправить налоговую декларацию в Службу криминальных расследований. <

**Служба криминальных расследований** призвана обеспечивать исполнение налогового законодательства. Ведет расследование выявленных нарушений и выясняет, была допущена только ошибка при заполнении декларации или есть криминал.

Отдел **обслуживания налогоплательщиков** помогает налогоплательщикам ориентироваться в налоговом законодательстве, издает справочные материалы, выпускает свыше 100 бесплатных информационных изданий по финансовой тематике, организует специальные образовательные программы для фермеров и владельцев малых предприятий. Вместе с добровольцами служащие отдела оказывают бесплатную помощь в заполнении налоговых деклараций людям с низкими доходами и престарелым (любой налогоплательщик может по «горячей линии» бесплатно по телефону получить консультацию по интересующему его вопросу).

**Служба пенсионных программ и некоммерческих организаций** занимается организациями, освобожденными от налогов, а также различными программами, например социальное страхование, частные пенсионные фонды, благотворительные и религиозные организации. Этим

организациям, чтобы получить освобождение от налогов, необходимо направить в СВД заявление, которое будет рассмотрено.

**Международный отдел** занимается налогообложением многонациональных корпораций, иностранных компаний в США, американских компаний за границей, вопросами двойного налогообложения.

**Отдел кадров** - в его компетенцию входит наем на работу, подготовка и переподготовка служащих СВД и другие вопросы.

Действуют 10 компьютерных центров, в которых аккумулируется вся информация о налогоплательщиках.

Взаимоотношения налоговой службы и налогоплательщика строятся на двух предпосылках. **Во-первых**, все инструктивные материалы по налогообложению верны, и если налогоплательщик не согласен с положениями инструкции, то он должен это доказать в суде. **Во-вторых**, налогоплательщик изначально всегда прав и только решение суда может изменить положение. Поэтому запрос дополнительной информации или проверка могут привести не к увеличению налога, а к возврату переплаченных сумм.

Помимо федеральных налоговых органов каждый штат имеет собственную налоговую службу, ответственную за сбор установленных в нем налогов. Обычно она называется **департаментом доходов**. Как правило, глава этой службы назначается избираемым главой исполнительной власти штата - губернатором и находится под его началом. В трех штатах глава налоговой службы избирается на выборах всем населением штата, а в нескольких - департамент доходов управляется комиссией, назначаемой губернатором.

Налоговые службы штатов чаще организованы по функциональному принципу, а не по принципу сбора отдельных налогов. Департамент доходов обычно имеет крупные структурные единицы по: идентификации и регистрации налогоплательщиков; налоговым декларациям и денежным переводам; расчетам налогов; льготам и принудительному взиманию налогов; образованию и помощи налогоплательщикам. В департаменте имеется и ряд вспомогательных служб: юридическая, кадровая, средств обслуживания и информации. Если налогоплательщик пожелает оспорить действия налоговой службы, то он может сделать это в первую очередь в департаменте доходов, где обычно существует по крайней мере один уровень административного разрешения споров. Налогоплательщик имеет право последующего обращения в другие административные органы и судебную систему штата.

В настоящее время налоговые службы штатов получают доступ к данным других федеральных агентств для использования их в сборе налогов. Им поступает регулярная информация от таможенной службы по импортным товарам, используемая для обложения ряда из них налогом

с розничных продаж и налогом на пользование, а также для выявления возможных незарегистрированных налогоплательщиков.

Ранее поток информации шел в основном с федерального уровня. В последние годы штаты сами стали передавать больше информации федеральным налоговым службам. В частности, последние используют составленные в штатах регистрационные листы плательщиков налогов с продаж для выявления возможных неплательщиков федеральных отчислений по безработице и корпоративного подоходного налога, а также для перекрестных проверок поступающих деклараций. Федеральные службы используют картотеки штатов по лицензированию физических лиц, занятых различной торговой и профессиональной деятельностью для выявления уклоняющихся от заполнения деклараций. Лицензионные картотеки штатов являются также хорошим источником получения информации и установления возможного имущества в случаях ввода во владение. В последнем случае обмен информацией осуществляется на основе закона, определяющего порядок ее использования и защиты. Большой частью обмен информацией происходит в форме, пригодной для компьютерной обработки.

Совместный аудит индивидуальных налогоплательщиков налоговыми службами Федерации и штатов проводится в редких случаях, за исключением связанных с акцизными налогами на автомобильное топливо (когда предварительное расследование налоговыми службами Федерации или Штата выявило уголовно наказуемое уклонение от уплаты налога).

Незначительную роль играет и взаимодействие налоговых служб Федерации и штатов по контролю за уплатой акцизов на алкогольные напитки и табачную продукцию, за исключением рабочего сотрудничества местных отделений.

Определенное взаимодействие налоговых служб Федерации и штатов существует и по сбору недоимок, хотя недоимщик часто должен и той, и другому. Фактически эта область является предметом трений между налоговыми службами двух уровней, так как каждая из них пытается добиться приоритета в случае, когда ресурсов для покрытия всех недоимок недостаточно.

Налоговые службы Федерации и штатов тесно сотрудничают по оказанию содействия налогоплательщикам, разрабатывают и претворяют в жизнь совместные или объединенные программы по подготовке и обучению частнопрактикующих юристов и консультантов, занимающихся вопросами налогообложения, по обеспечению совместной регистрации и консультированию по вопросам заполнения деклараций новых предпринимателей. Налоговые службы Федерации и штатов проводят и совместное консультирование налогоплательщиков.

Формы инициирования, организации и осуществления сотрудничества между налоговыми службами Федерации и штатов весьма разнообраз-

ны и в определенной степени зависят от инициатора. В области обмена информацией инициаторами сотрудничества преимущественно выступают налоговые службы отдельных штатов и их контрагенты - окружные подразделения СВД.

Результатом регулярных встреч представителей СВД и налоговых служб штатов, на которых рассматривались формы и методы их сотрудничества, стали многие инициативы по совершенствованию работы этих служб.

## 5. Создание и функционирование контролирующих налоговых органов Германии

Специального налогового ведомства в Германии не существует. Налоговые инспекции входят в финансовую систему, структура построения которой здесь довольно своеобразна. Она отражает федеративное построение государства, относительную самостоятельность земель: существует Федеральное министерство финансов и земельные министерства финансов. В каждой земле, кроме того, есть так называемая Верховная финансовая дирекция (Главное финансовое управление), подчиненная одновременно и Федеральному, и Земельному министерствам финансов. Верховной финансовой дирекции подчинены налоговые инспекции и таможенные органы.

В **Федеральном министерстве финансов** наряду с вышеперечисленными имеются и другие управления: пошлин и акцизов, имущества и налогов со сделок, финансовых взаимоотношений между Федерацией и землями. Они занимаются и земельными налогами, но указаний землям давать не могут. В **земельном министерстве финансов** существует налоговый отдел с подразделениями по отдельным налогам.

В **Верховной финансовой дирекции**, являющейся по существу посредническим органом, также есть отдел по пошлин и налогов на предметы потребления, относящийся к федеральной части дирекции, и отдел налогов на имущество, относящийся к земельной части. Наряду с федеральными и земельными государственными чиновниками в Германии имеются консультанты по налогам. Это не работники Министерства финансов, но последнее выдает им лицензию на право деятельности. Они дают платные консультации.

В налоговых инспекциях трудятся от 100 до 300 человек. Инспекцию возглавляет начальник, как правило, юрист.

Органы финансового сыска Германии работают в тесном взаимодействии с уголовной полицией и прокуратурой. Они могут проводить расследование как по запросам последних, так и по собственной инициативе. Сотрудники финансового сыска принимают также участие в следствен-

42

ных мероприятиях по уголовным делам, если они касаются наряду с другими обстоятельствами правонарушений в сфере налогообложения.

Всеобъемлющий финансовый контроль за денежными операциями населения со стороны налоговых служб, а через них и со стороны правоохранительных органов и спецслужб в странах с развитой рыночной экономикой стал возможен на основе бурного развития систем безналичных расчетов с широким использованием компьютерных систем. Наделение налоговых служб этих стран правами и функциями правоохранительных органов, в частности, создание в их рамках подразделений финансового сыска, которые используют специфические методы работ, характерные для спецслужб, позволило существенно повысить эффективность финансового контроля в области налогообложения. Наряду с этим тесное взаимодействие налоговых служб с правоохранительными органами, прежде всего в части обмена информацией, способствовало заметной активизации борьбы с определенными видами преступлений.

Специальным органом Министерства финансов Германии, в компетенцию которого входят вопросы практической реализации налоговой политики страны, является **налоговая полиция** - «штойфа» («steufa»).

В большинстве земель «штойфа» является составной частью Министерства финансов. Налоговый розыск наделен такими же правами, что и криминальная полиция: сотрудники «штойфа» имеют право на проведение обысков, личный осмотр, на доступ к любым интересующим их документам и при необходимости на безусловное их изъятие в интересах проводимого расследования, на задержание подозреваемых лиц.

Оперативно-розыскные подразделения и следственный аппарат «штойфа» занимаются расследованием правонарушений, связанных с сокрытием доходов и уклонением от уплаты налогов, а также под прокурорским надзором осуществляют специальные оперативные мероприятия по выявлению, предупреждению и пресечению различных видов преступлений в экономической сфере.

Права и обязанности сотрудников «штойфа», а также некоторые виды ответственности за совершение налоговых правонарушений и преступлений устанавливает Налоговый кодекс Германии.

В соответствии со статьей 208 Налогового кодекса руководство «штойфа» имеет право назначать специальное расследование по любому факту нарушения налогового законодательства. При этом налоговая полиция наделена исключительным правом изъятия документов и получения необходимых ей сведений практически из всех государственных и частных учреждений страны, за исключением некоторых специальных служб.

## 6. Органы налогового администрирования и контроля Японии

Действующая в настоящее время система органов налогового управления и контроля Японии сформировалась еще в середине XX века, претерпев до настоящего времени лишь незначительные организационные и законодательные изменения.

Основным государственным органом, на который возложены все функции по начислению, сбору и пресечению случаев уклонения от уплаты всех общегосударственных прямых и косвенных налогов и сборов является **Национальное налоговое управление**, структурно входящее в Министерство финансов как его «внешнее» ведомство.

Национальное налоговое управление, имеющее в настоящее время 11 районных налоговых управлений, 518 окружных налоговых служб и налоговую службу Окинавы, было основано в 1949 г. Начальник этого управления, назначаемый министром финансов, имеет заместителя по межгосударственным налоговым вопросам и помощника по вопросам производства и налогообложения спиртных напитков. Центральное учреждение Национального налогового управления располагается в Токио. В его обязанности входят разработка основ деятельности и плана работы налоговой службы, подготовка разъяснений для районных налоговых управлений с целью единого толкования и применения налоговых законов, надзор и контроль за работой районных налоговых управлений и окружных служб. Оно поддерживает также связь с другими министерствами, ведомствами и разными организациями для разрешения налоговых вопросов.

После переустройства Национального налогового управления в июле 1991 г. его центральное учреждение состоит из секретариата, начальника и трех управлений (налогообложения, учета доходов и сбора налогов, проверки счетов и уголовного расследования).

**Секретариат**, возглавляемый заместителем начальника, состоит из семи отделов - согласования, кадров, учета, планирования социальных вопросов, общественных связей, автоматической обработки данных и двух служб (хозяйственной и межгосударственных связей). В нем работают - помощник начальника, главный наблюдатель за кадрами, управляющий по вопросам исследований и планирования, налоговый советник.

**Управление налогообложения** имеет шесть отделов (подходного налога, имущественного налога, корпоративного налога, налога на потребление, винного налога, сведений и проверок) и юридическую службу, в которой работают управляющие по оценке имущества, пивоварению и налогу на потребление.

**Управление учета доходов и сбора налогов** состоит соответственно из двух отделов. Управление проверки счетов и уголовного расследова-

ния также имеет два отдела, в нем работает управляющий по межгосударственным расследованиям налогов.

**Районные налоговые управления** располагают несколько иными подразделениями, однако, все они имеют управление согласования и хозяйства, большинство из них - два управления налогообложения, управление учета доходов и сбора налогов, управление проверки счетов и уголовного расследования. Районное налоговое управление под наблюдением центрального учреждения Национального налогового управления руководит работой расположенных в районе налоговых служб, в некоторых случаях оказывает на них прямое давление, а некоторые обязанности берет на себя.

**Окружные налоговые службы** являются непосредственными исполнителями налогового законодательства, они выполняют следующие функции:

- следят за удержанием налога;
- собирают налоги по декларациям;
- занимаются обложением доходов и имущества;
- рассматривают налоговые споры;
- оказывают налоговые консультации.

При этом согласно налоговому законодательству Японии каждая налоговая служба вправе взимать любой внутренний налог.

Устройство окружной налоговой службы отличается в зависимости от величины округа. Налоговую службу возглавляет директор, в крупных налоговых службах директор имеет заместителя, особого служащего по доходам и особого проверяющего, занимающегося проверкой счетов крупных налогоплательщиков. Большинство налоговых служб состоит из отдела согласования и трех групп (учета доходов и сбора налогов, проверки счетов личных налогоплательщиков, проверки счетов корпоративных налогоплательщиков). Кроме того, в налоговой службе работают особый служащий по общественным связям и главный проверяющий по спиртным напиткам, наблюдающий за их изготовлением и уплатой винного налога. Отдел согласования занимается кадрами, отчетностью, социальными вопросами и согласованием всей работы окружной налоговой службы.

Группа учета доходов и сбора налогов обязана учитывать разные источники доходов, собирать налоги, принудительно взимать их в случаях сокрытия доходов. Группа проверки счетов личных налогоплательщиков занимается сбором личного подоходного налога, налога на потребление, имущественного налога и сбором сведений по налогам. Группа проверки корпоративных налогоплательщиков отвечает за сбор корпоративного подоходного налога, налога на потребление, взимаемого с корпораций, подоходного налога, удерживаемого у источника дохода, и за другие косвенные налоги.

При сборе налогов японские налоговые органы исповедуют три основных принципа. Первый - уважение к законопослушному налогопла-

тельщику. Второй - простота и доступность налоговой системы. Третий - примат доверия к налогоплательщику над стремлением к наказанию.

В соответствии с **первым принципом** японские налоговые органы справедливо полагают, что налогоплательщик при уплате налога не должен испытывать неудобств. Так, к примеру, при уплате подоходного налога с физических лиц бланки деклараций с именем и адресом плательщика высылаются на дом заблаговременно. К ним прилагается подробная инструкция о том, как заполнять декларацию, включающая в себя все новейшие изменения в законодательстве. Обязательно указываются номера телефонов, по которым можно получить грамотную и, что особенно важно, доброжелательную консультацию сотрудников налогового управления.

**Простота и доступность налоговой системы** основаны на том факте, что японские налоговые органы считают, что разумные налоговые сборы, которые не разоряют граждан и не заставляют их прибегать к невероятным ухищрениям, чтобы избежать уплаты, в конечном счете, выгоднее государству. При этом японская налоговая система основывается не на строгости наказания, а на совершенной системе контроля за налогоплательщиками, при которой практически невозможно уклониться от уплаты налогов.

Руководство практической работой в сфере выявления и пресечения налоговых нарушений на основании «*Закона о контроле за нарушениями в сфере общегосударственных налогов*» возложено на директора департамента проверок и криминального расследования, в структуру которого входят отдел аудита, отдел криминального расследования и отдел по международному сотрудничеству в области расследований. Региональные налоговые бюро имеют аналогичное построение, и, кроме того, они имеют в своем штате специальных следователей, в обязанность которым вменяется сбор информации и идентификация потенциальных случаев для криминального расследования.

Налоговые инспекции на местах наделены лишь правом выявления нарушений, имея в своем штатном составе группы аудита физических лиц, корпоративного сектора и в некоторых случаях группы, занимающиеся налогообложением сферы производства алкогольных напитков.

В целом работа органов налогового управления и контроля в Японии представляется достаточно эффективной. На ее функционирование в 2003 финансовом году из бюджета было затрачено 728,5 млрд иен, из которых основная часть - 563,7 млрд иен пошла на денежное содержание служащих, 133,5 млрд иен на обслуживание помещений и 16 млрд на накладные расходы. Таким образом, на сбор 100 иен налогов было затрачено около 1,3 иены (для сравнения в 2002 финансовом году - 1,6 иены).

### Контрольные вопросы

1. Какое место в системе налогового законодательства занимают регламенты, международные договоры, конституционные законы и налоговый кодекс?
2. Какие органы в Великобритании осуществляют контроль и регулирование налогов?
3. Основные задачи налоговой службы США.
4. Как организуется контроль за налогами в США?
5. Какие основные службы входят в налоговое управление США?
6. На каких предпосылках строятся взаимоотношения налоговой службы и налогоплательщика в США?
7. Сотрудничество налоговых служб Федерации и штатов.
8. Существует ли специальное налоговое ведомство в Германии?
9. Какие функции выполняет «штойфа»?
10. Органы налогового регистрирования Японии.
11. Структура налоговой службы Франции.

## Тема 4. Организация контроля за уплатой налогов

1. Общая характеристика организации налогового контроля в зарубежных странах.
2. Налоговые проверки в Соединенных Штатах Америки.
3. Порядок организации налогового контроля в Канаде.
4. Правила организации налоговых проверок в Германии.
5. Способы взимания налогов и органы налогового контроля в Италии.
6. Организация проведения налоговых проверок во Франции.
7. Виды ответственности за налоговые правонарушения.

### 1. Общая характеристика организации налогового контроля в зарубежных странах

Среди различных элементов, участвующих в составлении процедур налогового контроля, можно выделить следующие:

*Более или менее благоприятная общественная и административная среда:*

**1) сознание гражданского долга населением.** Одна из главных целей любого налогового ведомства состоит в том, чтобы улучшать соблюдение закона и бороться против подлога и уклонения от налогов. Понятие соблюдения закона и налоговых обязательств налогоплательщиком, часто обозначаемое английским словом «compliance», с трудом определяется, каков бы ни был метод, использованный для оценки (общий подход, начиная с национальных счетов, отраслевых анализов, исчерпывающих проверок деклараций, результаты которых обобщены в целых категориях налогоплательщиков);

**2) идентификация налогоплательщиков.** Налоговые ведомства располагают одним национальным номером идентификации налогоплательщиков:

- Испания и Швеция: единственный национальный номер идентификации для общего характера налогоплательщиков;
- Канада - Нидерланды - Италия: номер, специфический для частных лиц и другой номер для юридических лиц;
- США: использует номер, изначально созданный в общественных целях;
- Франция: так же, как и в США, номер для частных лиц и номер, специфический для юридических лиц.

Определение номера важно для налоговых ведомств, так как оно позволит с одной стороны благоприятствовать эффективности услуг, предназначенных для потребителей и, таким образом, улучшить отношения

между администрацией и налогоплательщиками. С другой стороны, способствовать тому, чтобы улучшать налоговую проверку только по документам налогоплательщика, для подъема неплатежеспособных, для управления информацией по проверке сведений;

**3) механизмы взимания налога как средства предотвращения подлога.** Почти во всех европейских странах применяются методы взимания налога у источника дохода (в основном на доходы с заработной платы и на вложение капитала), так же как механизмы периодических платежей или предварительной выплаты.

Эти методы гарантируют большую долю налоговых сборов. Таким образом, в Германии они представляют 34% налоговых сборов, 32% - в Ирландии, 42% - в Великобритании.

Это также упрощает обязанности потребителей и освобождает налоговое ведомство от некоторого контроля на уровне получателей, перенося его в платежные ведомства, которые обязывают осуществлять более частое и более цельное наблюдение за декларантами.

**4) случайное обложение и сбор информации.** По окладам и зарплатам налоговые ведомства собирают информацию, предоставленную служащими и сообщенную работниками, и это не зависит от способа налогообложения, то есть от удержания налогов у источника доходов или от спонтанных деклараций налогоплательщиков.

Налоговые ведомства хранят также информацию, предоставленную спонтанно другими службами: финансовыми органами, страховыми компаниями, социальными органами.

#### *Организация контроля:*

**1) административная централизация как направление эффективности контроля.** В большинстве стран тенденция к созданию центра или децентрализованного агентства становится общепринятой, за исключением Германии и Швеции. Канада приняла эту систему в конце 1999 г. (ADCR), а Италия в 2002 г. (АЕ). Параллельно сильная централизация существует именно в вопросе сбора деклараций и управления средствами платежа, принудительного взыскания и контроля больших предприятий;

**2) политика программирования налоговой проверки.** Именно главные управления определяют политику налоговой проверки на уровне кабинетов министров и главных управлений. На двухлетний или трехлетний период политика налоговой проверки указывает общие направления, фиксируя первостепенные, количественные и качественные цели.

Ввиду федеральной организации Германии политика контроля в этой стране определена на уровне Федеральных земель, даже если Бундестаг вмешивается в работу местных структур для проверки больших предприятий и старается согласовывать частоту проверок с категориями налогоплательщиков и географическое распределение средств.

Деятельность планирования контроля остается широко централизованной в странах юга (Италия, Испания), так же как в Японии. Она рассредоточена больше в других странах, которые работают с группами налогоплательщиков, таких, как США, Великобритания, Швеция, Нидерланды;

**3) осуществление контроля.** Обобщенно, контроль осуществляется структурами, имеющими различные организационные территориальные уровни (местные, департаментские или региональные), как во Франции. Их компетенция чаще всего определяется географическими критериями и оборотом предприятий, которые надо проверять. Существуют национальные или федеральные структуры контроля в некоторых странах, как, например, в Германии, Испании, Италии, Великобритании. Другие страны, как Канада, Нидерланды, США, Ирландия, имеют оперативные управления, организованные по группам налогоплательщиков в национальном масштабе, но внедренные на региональном уровне.

#### *Полномочия органов контроля:*

**1) право на получение информации.** Налоговая администрация может потребовать от любого лица, чтобы она ему предоставила любую справку или подготовила любой документ, относящийся к налоговому законодательству. Сведения, собранные в этом случае могут быть использованы для налогообложения и проверки любых услуг либо физического или юридического лица, или третьей стороной этого лица.

Использование права на получение информации не должно позволить никоим образом осуществлять критический анализ бухгалтерского учета. Операции сбора информации должны иметь точечный характер и ограничиваться выпиской бухгалтерских бумаг или копией с документов. Такое определение права часто не эквивалентно в различных странах. В Германии, Испании, Великобритании использование этого права ограничено.

Практику права на получение информации в различных странах можно кратко изложить в таблице 1.

*Таблица 1*

#### Права на получение информации в различных странах

Страна	Право сообщения (связи)
Германия	Практика права не предусмотрена специальными документами
Канада	Право существует как по отношению к налогоплательщикам, так и в отношении третьих сторон
Испания	Право не является предметом регламентации, но администрация может осуществлять, тем не менее, это право

Окончание таблицы

Страна	Право сообщения (связи)
США	У права есть широкая область применения как ко всем налогоплательщикам, так и к третьим сторонам без ограничения. Документы должны храниться в зависимости от полезности для учреждения налогообложения. В случае отказа может быть осуществлено требование осуществить платеж
Франция	Право используется очень широко и касается как самого налогоплательщика, так и третьей стороны
Ирландия	Не имеется ясного различия между правом на получение информации и правом проверки. Право рассматривать бухгалтерские документы и согласие налогоплательщика являются общими для обеих процедур. Можно это рассматривать как обычный контроль, который осуществляется без разрешения высших налоговых
Италия	Право позволяет администрации собрать у третьих лиц информацию о налогоплательщике. Это право осуществляется отправлением запроса
Япония	Право существует в отношении должников и осуществляется в письменном виде
Нидерланды	Право довольно широко используется и позволяет получить информацию как от налогоплательщика, так и от третьих сторон
Великобритания	Право ограничено. Оно возможно по отношению к третьим сторонам, но у администрации нет никакого способа принуждения. Налогоплательщик имеет даже возможность просить у «независимого уполномоченного», чтобы расследование, объектом которого он является, было оставлено. В этом случае контролер должен получить разрешение уполномоченного при условии разоблачения. Что касается таможи, то право по отношению к третьей стороне касается только предприятий, зарегистрированных для НДС. Администрация должна просить разрешения судьи для получения информации, если доказательство превышает 1,6 млн евро
Швеция	Возможность спрашивать у налогоплательщика, который считается должником, любые необходимые сведения. Право на получение информации может осуществляться у третьей стороны только в письменной форме и виде требования

**2) право проверки.** Право проверки можно определить как возможность для администрации проверять существование и точность элементов заявленных элементов, начиная с бухгалтерских данных и уточняющих документов, хра-

нящихся налогоплательщиком. Между тем способы, распространение, срок, момент, даже цель контроля имеют различную практику:

- процедура, специфичная для контроля физических лиц не обобщена, даже если методы контроля над доходами широко распространены (баланс, свободные оборотные средства, баланс наличных);

- некоторые страны не применяют контроля на месте (Великобритания);

- одно из главных различий между странами касается неожиданного характера проведения проверки. В Германии, Испании, Италии право проверки осуществляется неожиданно, в то время как в других странах, во Франции, например, начало проверки без предварительного уведомления налогоплательщика способно свести всю процедуру на нет;

- большинство стран предусматривают обязательное сотрудничество с проверяемым налогоплательщиком;

- отсутствует ограничение срока контроля на месте для Германии, Канады, США, Нидерландов, Японии, Швеции;

- срок оговаривается в случае мошеннического поведения, способного быть прерванным отправлением уведомления о проверке;

**3) право визита и конфискации.** Эта процедура является процедурой неожиданного контроля, проводимой специализированными агентами. Эти обыски осуществляются по просьбе налоговых органов при наличии разрешения судебной власти агентами администрации, которые должны проникнуть в торговые и частные помещения. Во время обыска агенты соберут информацию и документы, способные доказать рассматриваемое мошенничество: тайная деятельность; сокрытие доходов; фиктивная деятельность и передача доходов; подлог в налоговой льготе; мошенничество с европейскими субсидиями.

## 2. Налоговые проверки в Соединенных Штатах Америки

В арсенал налоговых инспекторов США входят различные методы контроля. Однако все эти методы подчиняются ряду общих правил.

**Во-первых,** налоговая проверка начинается с того, что налоговый инспектор направляет в адрес налогоплательщика решение о проверке. Если налогоплательщик не согласится с полученным решением, налоговый инспектор может инициировать проверку через суд.

**Во-вторых,** по законодательству США Служба внутренних доходов (СВД) обязана строго соблюдать права и законные интересы налогоплательщиков. Это означает, например, что СВД не может проводить налоговую проверку налогоплательщика по непредусмотренным основаниям или с нарушением таких оснований.

**В-третьих**, в рамках проведения проверки налоговых деклараций СВД имеет право проверять документы бухгалтерского учета и принимать объяснения как самого налогоплательщика, так и третьих лиц. Если в рамках проводимой проверки налоговый инспектор принял решение проверить бухгалтерские документы третьих лиц, он должен сообщить об этом проверяемому налогоплательщику.

Наиболее распространенный метод выбора налоговых деклараций для дальнейшей проверки - это **метод «отличительного параметра»**. Он заключается в математическом подходе, используемом СВД. Метод позволяет классифицировать налоговые декларации в зависимости от вероятности наличия в них неточностей или ошибок.

В соответствии с указанным методом налоговые декларации подразделяются на несколько групп. К примеру, декларации физических лиц подразделяются на группы в зависимости от общей величины дохода, указанного в декларации, а компьютерная формула определяет параметры для оценки налоговой декларации. Указанные параметры суммируются в целях получения определенного количественного показателя - «отличительного параметра». В результате, чем выше полученный количественный показатель, тем больше вероятность того, что налоговая декларация будет подвергнута проверке. Окончательное решение, проверять отобранные по наиболее высокому количественному показателю налоговые декларации или нет, а также какой вид налоговой проверки использовать, принимается после ручного отбора налоговых деклараций.

Кроме «отличительного параметра» существуют иные методы, используемые СВД в целях выбора налоговых деклараций для дальнейшей проверки. В частности, если налогоплательщик обращается в СВД за возвратом излишне уплаченных налогов, СВД **анализирует представленную таким налогоплательщиком декларацию** и устанавливает обоснованность обращения налогоплательщика за возвратом.

СВД также использует информацию о содержащихся в налоговых декларациях ошибках или неточностях, полученную из внешних источников. К таким источникам относятся, в частности, газеты, документы публичного характера и физические лица. Если СВД сделает вывод, что указанная выше информация заслуживает доверия, информация может быть использована в целях отбора налоговых деклараций для проверки.

В США существует **три вида налоговых проверок**:

- 1) заочная (проводится путем направления документов в Контрольное управление СВД по почте);
- 2) камеральная (проводится по месту нахождения СВД);
- 3) выездная (проводится по месту нахождения налогоплательщика).

Выбор вида налоговой проверки зависит от комплекса и сложности поставленных вопросов. Как правило, камеральные налоговые провер-

ки проводятся только в отношении налоговых деклараций и не затрагивают текущие вопросы осуществления налогоплательщиком своей деятельности.

**Камеральные проверки** проводятся в СВД налоговыми аудиторам. В инициативном письме, направляемом налогоплательщику, содержится просьба о встрече с налоговым аудитором в офисе СВД. Как правило, в таком письме указывается, какие конкретно документы должен представить налогоплательщик налоговому аудитору.

**Выездные налоговые проверки** предназначены для оценки наиболее сложных налоговых деклараций физических и юридических лиц и проводятся в месте осуществления налогоплательщиком своей деятельности. Выездные проверки предполагают комплексный анализ правильности и полноты уплаты нескольких видов налогов. Подобные проверки проводят налоговые инспекторы, которые по сравнению с налоговыми аудиторами являются более опытными и квалифицированными специалистами.

При проведении налоговых проверок сотрудники СВД вправе:

- анализировать документы бухгалтерского учета и отчетности;
- вызывать любое лицо и получать необходимые свидетельские показания.

Время и место проведения налоговой проверки определяет СВД с учетом конкретных обстоятельств. Критерии обоснованности выбора места и времени для проведения собеседования с налогоплательщиком и проверки документов бухгалтерского учета и отчетности определены инструкциями СВД. В соответствии с этими инструкциями инспекторам рекомендовано назначать налоговые проверки на рабочие дни и в рабочее время. Важно, что при этом они не должны учитывать какие-либо особенности бизнеса налогоплательщика. Но во избежание сложностей СВД должна согласовывать с налогоплательщиком время проведения проверки.

Налоговый инспектор самостоятельно выбирает, какую именно налоговую проверку проводить - камеральную или выездную. При этом он руководствуется собственными представлениями, какой вид проверки наиболее эффективен и целесообразен.

По законодательству США при проведении налоговой проверки СВД практически ничем не ограничена в возможности истребовать у налогоплательщика различные документы и иные источники информации. Так, помимо бумажных носителей налоговый инспектор может оценивать и иные материальные носители информации (например, аудио- и видеозаписи и др.). На практике случается, что суды признают неправомерным истребование у налогоплательщика документов, которыми СВД уже обладала. Что касается срока представления тех или иных документов для проверки, то с момента соответствующего запроса и до момента предоставления запрашиваемых документов должно пройти как минимум десять дней.

В соответствии с Налоговым кодексом США если гражданин, который вызван налоговым инспектором для дачи показаний, а также для предоставления каких-либо документов, отказывается явиться, то районный суд США может обязать его подчиниться требованиям инспектора. Кроме того, за отказ выполнить требования налогового инспектора суд может привлечь налогоплательщика как к гражданско-правовой, так и к уголовной ответственности.

Налоговое законодательство США предусматривает также **повторные выездные проверки**. Но на их проведение действуют ограничения. Так, налогоплательщик не может быть подвергнут налоговой проверке, в которой нет необходимости. В течение календарного года налогоплательщик может быть проверен только один раз. Повторная налоговая проверка может быть назначена лишь по его письменной просьбе.

Многочисленные права налоговых инспекторов США компенсируются принципами налогового контроля, которые проверяющие обязаны соблюдать. Вместе с тем при проведении налоговых проверок налогоплательщикам законодательно предоставлен **ряд гарантий**. Существует запрет на некоторые виды запросов о проведении налоговой проверки, то есть определенные лица государства не вправе обращаться с запросами в СВД о проведении или прекращении проведения налоговых проверок, а также как-то влиять на ход проведения проверок в отношении конкретных налогоплательщиков. Такой запрет действует на президента и вице-президента США, сотрудников их аппарата и иных государственных служащих, замещающих правительственные должности. Любой запрос, сделанный с нарушением указанного запрета, направляется получившим его налоговым инспектором главному инспектору СВД. Подобное нарушение влечет уголовную ответственность. Если суд признает лицо виновным в нарушении указанной нормы, ему грозит тюремное заключение на срок до 5 лет или штраф до 5000 долларов США, либо и то и другое.

Запрет не применяется, если с запросом о проведении проверки через государственное лицо обратился сам налогоплательщик или кто-либо от его имени. Запрет также не распространяется на запрос о раскрытии информации налоговой декларации при условии, что такой запрос сделан с соблюдением и на основании соответствующих положений законодательства США. Наконец, запрет не действует в отношении запросов, с которыми обращается секретарь Казначейства вследствие изменений в налоговой политике.

Законодательство также обязывает СВД предоставлять налогоплательщику точную информацию о порядке взыскания налогов, процедуре обжалования, правах налогоплательщика и даже о номерах телефонов налоговых инспекций СВД на местах. В этой связи СВД разработала

**Инструкцию**, согласно которой налогоплательщик имеет право на представление его интересов специально уполномоченным лицом (например, аттестованным бухгалтером). Если интересы налогоплательщика представляет специально уполномоченное лицо, инспектор не может встречаться с налогоплательщиком в отсутствие этого лица. Без представителя налогоплательщик может встретиться с сотрудником СВД только по своему согласию.

СВД не может использовать такой метод выявления незадекларированных доходов, как установление финансового положения налогоплательщика. Иными словами, налоговый инспектор не может, проанализировав финансовое положение налогоплательщика, сделать вывод о том, что налогоплательщик не задекларировал свои доходы.

За умышленное нарушение указанной нормы предусмотрена уголовная ответственность. Инспектор может быть уволен с занимаемой должности, наказан штрафом до 1000 долларов США, либо лишением свободы на срок до года, либо штрафом и лишением свободы одновременно.

СВД не может настаивать на том, чтобы налогоплательщик отказался от своего права на оспаривание актов и действий СВД и ее налоговых инспекторов. Однако такой отказ возможен, если он заявлен налогоплательщиком добровольно и осознанно или налогоплательщик надлежащим образом информировал о нем своего адвоката или иного представителя.

### 3. Порядок организации налогового контроля в Канаде

**Налоговая служба** Канады носит название - Агентство по делам таможи и доходов (АТДК).

В арсенал налоговых инспекторов Канады входят методы контроля, аналогичные методам, применяемым в США. Это метод «отличительного параметра».

В Канаде, так же как и в США, существует **три вида налоговых проверок**:

- 1) заочная (проводится путем направления документов по почте);
- 2) камеральная (проводится по месту нахождения СВД);
- 3) выездная (проводится по месту нахождения налогоплательщика).

Проверка крупных компаний и корпораций, их филиалов, зависимых компаний проводится одновременно на всей территории Канады и координируется из центра.

При АТДК создано и работает **следственное управление**, которое занимается расследованием налоговых правонарушений, сбором доказательств, свидетелей, формированием дела для представления в суд.

При АТДК также создана **криминалистическая лаборатория**, которая исследует и готовит заключения и выступает в суде в качестве экспертов по незаконному производству продукции в Канаде, которое вышло из под налогообложения; по легальному производству и экспорту в США без уплаты акциза в Канаде; по незаконному ввозу продукции из США, Таиланда и других стран.

Создана специальная судебная система и орган по вопросам налоговых правонарушений и социальных гарантий гражданам - **Налоговый суд**.

Широко развита сеть предоставления консультационных услуг налогоплательщикам, созданы благоприятные условия в приемных пунктах налогоплательщиков, существует единая телефонная сеть консультационных услуг в целом по стране с единым телефонным номером. На работу со СМИ выделяется достаточно средств из бюджета, так как положительный эффект оправдывает затраты. Проводятся регулярные социологические исследования и изучается качество услуг, которые оказывают государственные структуры, по доступности, понятности, доброжелательности.

#### 4. Правила организации налоговых проверок в Германии

В соответствии с Положением о проведении финансовой проверки, утвержденным Минфином Германии по согласованию с Бундесратом Германии, налоговая проверка проводится с целью установления и оценки обстоятельств дела, имеющих существенное значение для налогообложения, а не для изыскания дополнительных налогов. При назначении и проведении проверки учитываются принципы соразмерности средств, потраченных на проведение проверки, предполагаемым результатам и наименьшего вмешательства в дела предприятия.

Налоговый орган принимает по собственному усмотрению решение о назначении проверки, ее сроках и объеме.

Работа налоговых органов по проведению контрольных проверок организуется на основании планов контрольных проверок, ежегодно и ежеквартально утверждаемых руководителем налогового органа. Вышестоящие налоговые инстанции практически не участвуют в составлении указанных планов. Однако им предоставлено право самостоятельно проводить проверки отдельных налогоплательщиков, которое обычно используется при проверке наиболее крупных налогоплательщиков, имеющих разветвленную производственную структуру.

Заслуживает внимания действующая в Германии **система балльной оценки** работы налоговых инспекторов, осуществляющих контрольные проверки. Балльный нормативный показатель является средством для

осуществления служебного или специального надзора, главным образом, со стороны руководителей отделов налоговых проверок.

Сущность балльной оценки состоит в следующем. В зависимости от категории каждого проверенного предприятия (исходя из классификации на крупные, средние, малые и мелкие, а также отраслевой принадлежности) налоговому инспектору засчитывается определенное количество баллов (от 1 до 8). При этом за отчетный год каждый инспектор должен набрать, как минимум, 34 балла, что является основанием для начальника сделать вывод об его служебном соответствии. По истечении финансового года руководитель отдела налоговых проверок делает заключение о том, имеются ли основания при значительном отклонении результатов работы конкретного налогового инспектора от нормативного показателя критически рассмотреть деятельность данного налогового работника и принять соответствующие организационные меры. Кроме того, балльный норматив служит основой для составления планов проверок на предстоящий отчетный период в части наиболее оптимального распределения нагрузки между отдельными инспекторами.

В распоряжении о назначении проверки указываются правовые основы ее проведения, виды налогов, подлежащих проверке, и отчетные периоды, охватываемые проверкой. К документу о назначении проверки прилагаются указания на основные права и обязанности налогоплательщика при проведении проверки. Если в процессе проверки работники налогового органа приходят к выводу о необходимости контроля каких-либо дополнительных вопросов, то издается дополнительный документ о расширении круга проверяемых вопросов, с которым должен быть ознакомлен налогоплательщик.

Как правило, уведомление о предстоящей проверке крупные предприятия получают за 4 недели до ее начала, средние - за 3 недели, малые и мелкие предприятия - за 1 неделю. По ходатайству налогоплательщика дата начала проверки может быть перенесена на другое время при наличии уважительных причин.

Средняя продолжительность контрольных проверок составляет:

- на крупном предприятии - 25-30 дней;
- на среднем предприятии - 15 дней;
- на малом и мелком предприятиях - 6-8 дней.

Налогоплательщик должен оказывать содействие проверяющим при установлении обстоятельств дела, имеющих существенное значение для налогообложения. В частности, он обязан давать справки, предъявлять бухгалтерскую отчетность, журналы, деловую документацию и иные документы, давать пояснения.

По итогам налоговой проверки составляется **акт**, в котором отражаются выявленные в процессе проверки факты, имеющие существенное

58

значение для налогообложения физических и юридических лиц, а также внесенные изменения в размер причитающихся к уплате налогов. При отсутствии выявленных нарушений, а также внесения каких-либо изменений в размер налоговых обязательств вместо составления отчета о проверке достаточно направить налогоплательщику уведомление о невыявлении нарушений в процессе проведенной проверки.

Проводимые в Германии **документальные проверки** охватывают относительно небольшое количество предприятий. Так, например, из 160 тысяч предприятий, расположенных на территории города Берлина, ежегодно проверяются 30 тысяч (для справки: в Берлине насчитывается около 9 тысяч налоговых инспекторов, из которых 900 специализируются на проведении документальных проверок). Под документальную проверку ежегодно подпадают 19% крупных, 7% средних и 2% малых предприятий.

Основным документом, определяющим порядок осуществления процедуры отбора налогоплательщиков для проведения контрольных проверок, является Приказ Министерства финансов Германии от 08.03.81 года «О рационализации отбора налогоплательщиков для проведения контрольных проверок».

Исходя из положений документа, в Германии используются два способа отбора налогоплательщиков для проведения документальных проверок:

**1) случайный отбор** - предполагает выбор объектов для проведения контрольных проверок на основе применения методов статистической выборки. При этом преследуются следующие цели: обеспечение максимального охвата предприятий контрольными проверками; профилактика налоговых нарушений внезапностью и непредвиденностью контрольных проверок; оценка состояния налоговой дисциплины на контролируемой налоговым органом территории за счет репрезентативного отбора всех категорий налогоплательщиков для проверок;

**2) специальный отбор** - обеспечивает целенаправленную выборку налогоплательщиков, у которых вероятность обнаружения налоговых нарушений представляется наиболее высокой по результатам анализа всей имеющейся в налоговом органе информации о налогоплательщике. Отбор предприятий указанным способом осуществляется отделами контрольных проверок налоговых инспекций на основании анализа данных картотеки предприятий, содержащей всю необходимую информацию о налогоплательщиках, а также с учетом предложений отдела, занимающегося начислением налогов.

При целенаправленном отборе налогоплательщиков для проверки выбираются такие предприятия, налоговая проверка которых представляется приоритетной.

При отборе предприятий для проведения проверок первоочередное внимание уделяется анализу следующих факторов:

а) наличие крупных изменений в структуре налогового баланса предприятия по сравнению с налоговым балансом на момент последней проверки;

б) полнота учета доходов предприятий (при этом широко используются возможности сопоставления с показателями доходности других аналогичных предприятий);

в) соотношение вложений частных средств в развитие предприятия и объемов изъятия материальных и финансовых средств для личного потребления (превышение вкладов над изъятиями в течение длительного времени является основанием для назначения проверки);

г) информация о нарушениях налогового законодательства, поступившая от других контролирующих организаций. В соответствии с законодательством Германии все государственные службы обязаны сообщать налоговым органам об известных им фактах уклонения от уплаты налогов. Вместе с тем, следует отметить, что налоговые органы имеют право получать информацию о налогоплательщике, являющуюся по законодательству его коммерческой тайной, в том числе об операциях по счетам в банках, коммерческих операциях, если только имеются существенные основания предполагать, что данным налогоплательщиком совершено налоговое правонарушение;

д) продажа (приобретение) земельных участков, изменения в правах пользования земельными участками ввиду появления в результате проведения этих операций значительных сумм доходов (расходов) предприятий;

е) реализация другого имущества предприятий в крупных размерах (например, если при продаже автомобиля предприятие в соответствующей строке налоговой декларации не показало прибыль от этой операции, возникает сомнение в правильности отражения доходов в налоговой декларации);

ж) участие в других предприятиях, наличие финансовых вкладов, ценных бумаг;

и) приобретение, отчуждение, реорганизация, прекращение деятельности предприятия;

к) получение финансовых дотаций от государства, вызывающее необходимость осуществления контроля за соблюдением условий государственного субсидирования;

л) информация от Минфина Германии о совершении предприятием крупных экспортных (импортных) операций (по законодательству Германии таможенные органы входят в систему Минфина).

Анализ опыта Германии и других государств убедительно свидетельствует о том, что наличие эффективной процедуры отбора налогоплательщиков для проведения налоговых проверок является абсолютно необходимым для рациональной организации системы налогового контроля. Только примене-

ние данной процедуры может обеспечить в условиях значительной нагрузки на специалистов налоговых органов максимальную результативность проверок как с точки зрения произведенных по их результатам доначислений в бюджет, так и с точки зрения их профилактического воздействия на налогоплательщиков.

## 5. Способы взимания налогов и органы налогового контроля в Италии

Проверки, проводимые налоговыми органами Италии, разделяются на выборочные, по жеребьевке, по другим причинам (из сферы повышенной налоговой значимости, особого вида работ или товаров, трудно контролируемого порядка уплаты налогов).

Традиционное уведомление о контроле со стороны налоговых органов является завершающим этапом исков по выявлению доходов, проводимых налоговыми управлениями. На практике извещению о контроле доходов предшествует ряд трудоемких процедур предварительного следствия, состоящих из получения сведений, рассылки вопросных листов, банковского контроля и «перекрестных» проверок. Только при условии правильного, основательного и имеющего юридическую силу предварительного следствия извещение о контроле может выдержать возражения по всем позициям при судебном разбирательстве по жалобе налогоплательщика. Основные типы контроля, применяемые налоговыми органами Италии:

1) **аналитический контроль** - налоговые управления вносят корректировки в указанные в декларации данные на основе бухгалтерских записей, проводок. Его неотъемлемым условием является правильное и точное ведение бухгалтерского учета. Как правило, данная форма контроля требует проведения проверки бухгалтерских записей и всей документации предприятия;

2) **индуктивный контроль** проводится, если в декларации не полностью указаны источники доходов, отсутствует ряд бухгалтерских записей, имеются серьезные нарушения правил бухгалтерского учета;

3) **частичный контроль** проводится непосредственно по реестру налогоплательщиков. Примером частичного контроля может служить практика контроля доходов на основании «предполагаемых коэффициентов дохода»;

4) **сокращенный контроль** заключается в том, что при обнаружении у налогоплательщика платежеспособности, превосходящей ту, которая указана в декларации о доходах, налоговые бюро обладают полномочиями вносить необходимые изменения в указанный совокупный доход.

Закон устанавливает сроки, в течение которых налоговые управления должны уведомить налогоплательщика о предстоящем контроле его декларации. Уведомление направляется в период до 31 декабря пятого года после того, в котором была заполнена декларация. Например: декларация о доходах представлена в 1999 г. - налогоплательщик извещается о контроле до 31 декабря 2004 г. Если декларация не представлена в установленные сроки, то уведомление о контроле направляется в период до 31 декабря шестого года после ее регистрации. Уведомление вручает **специальный муниципальный извещатель**, и даже в случае отсутствия налогоплательщика уведомление считается врученным, а после регистрации отдается на хранение в муниципальный архив.

Налоговые санкции налагаются налоговыми бюро и указываются непосредственно в самом извещении о контроле или же в ряде случаев в последующем извещении.

Налоговые споры рассматриваются налоговыми комиссиями трех уровней. Рассмотрение споров обычно затягивается и до их разрешения может пройти 5-6 лет. В особых случаях допускается обращение в кассационный суд. Налогоплательщик должен иметь своего представителя в комиссии. Все затраты по ведению судебного разбирательства падают на долю потерпевшей поражение стороны. До 90% всех налоговых споров обычно выигрывают налогоплательщики.

Важная роль в системе органов, контролирующей налогообложение как юридических, так и физических лиц, принадлежит **финансовой гвардии**, или налоговой полиции Италии. Она существует более двухсот лет, с 1881 г. ей было поручено контролировать всю систему налогообложения страны. Современная структура, функции финансовой гвардии установлены законом от 1959 г. Она входит в состав министерства финансов и имеет собственную академию, училище унтер-офицеров, легион курсантов. Министерство финансов Италии занимается только доходами, в него входят налоговые и таможенные органы.

Взаимодействие между различными контролирующими органами осуществляется на основе сотрудничества и обмена информацией.

Партнерами информационной системы являются: торговая палата промышленников, работников аграрного сектора и ремесленников, налоговая полиция, налоговый архив и картотека налогоплательщиков, департамент по сбору прямых налогов, департамент по учету налога на добавленную стоимость, ведомство автомобильного реестра гражданских транспортных средств.

Проверки или ревизии завершаются принятием соответствующего акта и его рассылкой департаменту по прямым налогам, департаменту по учету НДС, архиву и картотеке налогоплательщиков, отделу по учету налогов с недвижимости, местному налоговому управлению.

## 6. Организация проведения налоговых проверок во Франции

*Отбор дел для проверок во Франции осуществляется различными способами:*

### 1) на основе изучения дел налогоплательщиков по декларациям.

Декларации поступают в налоговые центры, где проверяется их формальная сторона. Затем полученная налоговыми органами информация сравнивается с данными, представленными налогоплательщиками. В настоящее время такие сопоставления осуществляются автоматически. В результате изучения деклараций сотрудники управления выявляют типичные нарушения и вносят соответствующие предложения;

### 2) поиск сторонней, внешней информации.

С целью такого поиска на всех трех уровнях созданы специальные структуры, например, на департаментском уровне - бригада контроля и поиска информации, на общенациональном - межрегиональные бригады. Кроме того, свои предложения вносят сотрудники, осуществляющие выездные проверки.

Отбор налогоплательщиков осуществляется на основе совокупности всей информации. При этом большая часть предложений о проверке исходит из налоговых центров.

В Налоговом кодексе Франции процедуры налогового контроля в отношении предприятий и физических лиц четко разделены. Все эти процедуры четко прописаны в «**Книге налоговых процедур**», которая представляет собой процессуальный Налоговый кодекс. По каждой процедуре налогоплательщик имеет право вносить свой протест. Многие процедуры требуют разрешения суда. Ревизионный период, или глубина проверки, на крупных предприятиях составляет три года. Обычно проверяются все налоги предприятия за трехлетний период. Глубину проверки можно увеличить в случае убыточности предприятия. Например, в 2004 г. можно проверить уплату налогов с 2000 по 2002 гг. включительно или период, начиная с года возникновения убытка на данном предприятии. При наличии убытка у французского предприятия за границей контролеры проверяют, не является ли причиной такого убытка скрытый перевод прибылей во Францию (трансфертное ценообразование).

Глубину проверки можно увеличить также в том случае, если есть подозрения в злостном уклонении от налогов. При наличии обоснованных подозрений налоговые органы могут обратиться к двум более ранним годам, но для этого необходимо разрешение суда. Более чем до 5 лет нельзя увеличивать глубину проверки.

Ревизионный цикл (период между двумя проверками) составляет обычно 4-5 лет. Так, банки проверяются один раз в четыре года.

С 1997 г. во Франции применяется новая процедура «**Общая проверка малых предприятий**». Минимальный срок проверки равен 2-3 дням. Контролеры стремятся его минимизировать, так как прибытие контролера нарушает нормальный ход работы предприятия. Кроме того, финансовые последствия проверок таких предприятий не могут быть значительными. Ревизионный период для малых предприятий, как правило, составляет один год. В том случае, если нет нарушений или они незначительны, проверка на этом заканчивается, в других случаях можно проверять еще два года. На всех предприятиях может проводиться также точечная (тематическая) проверка, когда проверяется какой-либо один налог или один из конкретных вопросов, например, применение налоговых льгот.

Проверку проводит, как правило, один человек, реже - два специалиста: один - по бухгалтеру, другой - по информатике (на общенациональном уровне действует 7 бригад по информатике). Повторные проверки в отношении того же периода или того же вопроса не применяются, кроме случаев установления нарушений уголовного характера.

Специальные правила установлены в отношении проверок физических лиц. Срок проверки составляет не более года. Налогоплательщика обязательно уведомляют о предстоящей проверке. Ему дается время на подготовку, он может обратиться за помощью к специалистам.

Для предприятий, не представляющих налоговую декларацию, налоговые органы определяют сумму налоговых обязательств расчетным путем, исходя из данных по аналогичным предприятиям. Если декларация представлена позже 30 дней после получения специального уведомления, также считается, что она не представлена. В этих случаях налогоплательщик теряет право на состязательную процедуру, на него ложится бремя доказательств. Сумма налога устанавливается по максимуму. Тем не менее попытки взыскать задолженность в бесспорном порядке в 80% случаях приводят к исчезновению налогоплательщика.

Проблемы со сбором налогов возникают в отношении предприятий, испытывающих финансовые трудности. В том случае, если эти трудности носят временный характер, предприятие может обратиться в налоговые органы с просьбой об отсрочке уплаты налогов. Такая отсрочка может быть предоставлена при условии определенных гарантий со стороны налогоплательщика. Другая возможность урегулирования отношений с налоговыми органами - погашать задолженность постепенно, на основе плана урегулирования платежей. Физические лица могут растянуть уплату налога на три года, если они получили какие-либо экстраординарные, исключительные доходы, например, от продажи имущества, при выходе на пенсию, увольнении со службы.

Если же задолженность предприятия постоянно возрастает: оно не платит налогов, социальных взносов, не оплачивает банковский кредит,

налоговая служба имеет право инициировать банкротство предприятия. Для того чтобы начать соответствующий процесс, налоговой службе нужно получить разрешение Торгового суда. Суд должен принять соответствующее решение в течение трех месяцев со дня обращения.

## 7. Виды ответственности за налоговые правонарушения

Ключевым критерием отнесения того или иного противоправного деяния к разряду экономических преступлений является объект посягаательства. Такие преступления наносят ущерб экономике государства в целом или отдельным секторам экономики, а также предпринимательской деятельности. Среди наиболее существенных негативных последствий уклонения от уплаты налогов следует выделить следующие:

- а) недополучение казной налоговых сборов приводит к сокращению доходной части государственного бюджета и росту его дефицита;
- б) неуплата отдельными предприятиями налоговых обязательств в полном объеме ставит субъекты хозяйственной деятельности в неравное положение и искажает истинную картину рыночной экономики;
- в) нарушается принцип социальной справедливости, поскольку возникает дополнительное налоговое бремя для того, кто исправно выполняет свои налоговые обязательства.

Ущерб, причиненный такого рода преступлениями государству, может быть экономическим и моральным.

В количественном отношении наиболее полно учитывается экономический ущерб. Говоря о моральном ущербе от экономической преступности, исследователи считают, что такая преступность разлагает общество, подрывает веру граждан в дееспособность государственных институтов и учреждений, в возможность четко получать прибыль и участвовать в конкуренции.

«Интернационализация» преступной деятельности в экономической сфере, отчетливо наметившаяся еще в конце 1960-х годов, привела к тому, что ущерб от одного преступления может наноситься национальным экономикам нескольких государств.

К **собственно налоговым преступлениям** законодательство зарубежных стран относит нарушения по уплате различных налогов, а также таможенные правонарушения, прямо или опосредованно связанные с уплатой таможенной пошлины, являющейся разновидностью косвенных налогов.

В ряде стран к числу налоговых преступлений относят не только действия лиц, уклоняющихся от уплаты налогов, но и злоупотребления должностных лиц и работников налоговой службы.

Особенность зарубежного налогового законодательства состоит в том, что в ряде стран уголовная ответственность за налоговые правонарушения установлена не нормами уголовных законов, а нормативными правовыми актами, входящими в систему налогового законодательства.

В США на уровне федерации ответственность за налоговые преступления регулируется законодательством, кодифицированным в разделе 26 Свода законов США. Ответственность за уклонение от уплаты налогов в пользу штатов и местных налогов регулируется соответствующими законами штатов.

В Японии ответственность за налоговые преступления предусмотрена в многочисленных актах так называемого уголовно-административного законодательства - Законе о взимании государственных налогов 1959 года, Законе о подоходном налоге 1947 года, Законе о налоге с юридических лиц 1947 года.

**Общий налоговый кодекс Франции** представляет собой весьма подробный кодифицированный акт, с помощью которого регулируются налоговые отношения. Он является сводом неуголовных законов, куда помещено несколько положений, которыми устанавливается ответственность лица, совершившего уклонение от налогов.

**Действующее налоговое законодательство Германии состоит из трех сводов законов:** налоговые законы и 15 специальных законов, регулирующих данную сферу; экономические законы - всего 5; законы о недвижимом имуществе - их число равно 6. С учетом предмета нашего исследования наибольший интерес представляет Порядок налогообложения, состоящий из 415 статей, содержащих, в том числе и уголовно-правовые нормы, представляющие законную основу борьбы с различными формами уклонения от налогов в Германии. Несмотря на то, что практически все составы налоговых преступлений определены в Положении о налогах, **УК Германии все же содержит несколько норм, входящих в систему налогового деликтного права.** Речь идет, **во-первых**, об ответственности должностных лиц, которые превышают размер налогов; **во-вторых**, о нарушении налоговой тайны; **в-третьих**, об ответственности за подделку и подготовку подделки знаков оплаты, в том числе таможенных пошлин и иных налогов, взимаемых таможенными органами.

В Великобритании законодательство об ответственности за налоговые правонарушения не систематизировано. Деликтные налогово-правовые нормы могут содержаться как в финансовых законах, так и в законах, регулирующих отдельные аспекты налоговых отношений.

В Испании уголовно-правовая ответственность за налоговые правонарушения может устанавливаться как в формальных законах, принимаемых Генеральными Кортесами и санкционируемых главой государства, так и в материальных законах, принимаемых другими государственными

органами в делегированных законах, законодательных декретах, ординасах или чрезвычайных законах.

Несистематизированным является и законодательство об ответственности за **налоговые преступления в Италии**. Соответствующие нормы могут содержаться в законах, декретах-законах, декретах Президента Республики.

Применяющиеся в развивающихся странах системы законодательства, регулирующие ответственность за налоговые преступления, могут быть условно сведены к трем наиболее часто встречающимся вариантам: нормы содержатся в уголовном кодексе, в специальных уголовных законах, смешанный вариант.

В странах континентальной системы права налоговые правонарушения, за которые предусмотрена ответственность, по тяжести содеянного делятся на преступления и уголовные проступки (во Франции - на преступления, уголовные деликты и уголовные проступки). В основе такого деления лежат предусмотренные санкции.

Так, в общих положениях ст. 389 Порядка Германии под заголовком «Налоговые преступления» перечислены следующие виды налоговых уголовных деяний, предусмотренных в немецком законодательстве:

- 1) преступления, наказуемые в соответствии с налоговыми законами;
- 2) контрабанда запрещенным товаром;
- 3) фальсификация стоимостных знаков и ее подготовка, если преступление относится к налоговым преступлениям;
- 4) предоставление привилегий лицу, совершившему преступления, предусмотренные п. 1-3.

Кроме того, п. 2 ст. 380 Порядка предусматривает, что «на налоговые преступления распространяются общие законы уголовного права, если уголовными постановлениями налоговых законов не предусмотрено иное».

В п. 3 этой статьи содержатся четыре квалифицированных формы уклонения от налогов. Наказание от 6 месяцев до 10 лет лишения свободы назначается лицу, которое: а) в грубых корыстных целях в большом объеме занижает налоги или получает необоснованные налоговые льготы; б) как должностное лицо злоупотребляет своими полномочиями или своим положением; в) прибегает к помощи какого-либо должностного лица, которое злоупотребляет своими полномочиями или своим положением; г) и, используя фальсифицированные или поддельные доказательства, постоянно занижает налоги или получает налоговые привилегии.

Особой отличительной чертой немецкого уголовного налогового законодательства можно считать содержащееся в п. 5 ст. 370 Порядка решение, которое расширяет объект защиты от уклонения от налогов в отношении товаров, ввоз, вывоз и транзит которых запрещены.

Уклонение от налогов, как уголовное преступление в Германии, описывается в ст. 370 Порядка. Согласно этой статье денежный штраф или наказание в виде 5 лет лишения свободы предусмотрено для лица, которое совершило следующие деяния: 1) представило в налоговые органы неточные или неполные сведения о фактах, относящихся к налогам, или 2) вопреки своей обязанности не сообщило налоговым органам о фактах, значимых для налогообложения, или 3) вопреки своей обязанности пропускает целью получения необоснованных налоговых льгот для себя или иного лица. Законодатель предусматривает также наказание и за попытку совершения перечисленных действий.

Налоговые преступления в Италии наказываются лишением свободы и штрафом, а совершение уголовных проступков может повлечь за собой применение ареста и возмещение убытков. Мошеннические действия всегда являются основанием для квалификации деяния не как проступка, а как преступления.

Исходя из налоговых правонарушений, влекущие за собой уголовную ответственность, могут быть деликтами - деяниями, влекущими за собой тяжкие наказания, и уголовными проступками, за которые предусматриваются менее наказания. Процедура разбирательства уголовных проступков носит упрощенный характер и осуществляется, как правило, устно.

В Франции влекут за собой уголовные наказания (лишение гражданских прав, ссылка, лишение свободы), деликты - исправительные (оказания (арест и штраф)).

Традиционным для англосаксонской системы права является деление преступных деяний на более тяжкие - фелонии и менее тяжкие преступления - мисдиминоры. В Великобритании все преступления делятся на арестные и неарестные. В США фелониями признаются деяния, наказуемые смертной казнью или лишением свободы в тюрьме штата, а мисдиминорами - деяния, наказуемые штрафом или лишением свободы в местной тюрьме.

Анализ законодательства зарубежных стран по вопросам санкций за налоговые правонарушения, можно выявить два основных подхода.

Первый — «американский» - характеризуется применением жестких санкций за налоговые правонарушения, криминализацией значительного количества налоговых деликтов. Жесткость санкций за налоговые преступления в законодательстве США достигается не только использованием какого уголовного наказания, как тюремное заключение, но и комбинацией штрафных санкций, способным вызвать ощутимые материальные последствия для правонарушителя. В кодексе о внутренних доходах предусматривается возможность наложения на правонарушителя комбинированного штрафа за уплату налога не в полном объеме: 5% от

неуплаченной суммы и 50% от суммы, которую налогоплательщик получил бы в случае помещения этих денег в банк. Вторая часть штрафной санкции нацелена, прежде всего, на обеспечение действенности наказания и избежания профанации воздействия на правонарушителя штрафом: нередко абсолютный размер штрафов несоизмеримо мал по сравнению с тем доходом, который неплательщик может получить в случае выгодного вложения неуплаченных налоговых сумм. Привязка суммы штрафа к результатам возможной капитализации налоговых сумм позволяет предотвратить ситуацию, когда налогоплательщику становится выгоднее не платить налог, а вкладывать «сэкономленные» средства в оборот и получать доходы, на много порядков превышающие размеры установленных законом санкций.

Вторая тенденция зарубежного законодательства в вопросе установления налоговых санкций - так называемый **европейский подход** - отличается более гуманным отношением к нарушителям налоговых предписаний. Одним из направлений реформирования налогового законодательства европейских государств является декриминализация ряда налоговых деликтов. Уголовные наказания нередко заменяются различными доплатами к налогам, установленными не судами, а административными органами. Повторное совершение налогового правонарушения одним и тем же лицом приводит к значительному увеличению размера штрафных санкций. Например, за представление бухгалтерского отчета с искажением части суммы, подлежащей налогообложению (при условии, что искажение превышает 1000 евро или 1/10 доходов), французским Общим кодексом о налогах в качестве наказания предусмотрен штраф от 5000 до 250 000 евро и/или тюремное заключение на срок от одного года до пяти лет. В случае повторного совершения правонарушения в течение пяти лет виновное лицо наказывается штрафом от 15 000 до 700 000 евро и тюремным заключением на срок от четырех до десяти лет.

Наряду с основными санкциями за налоговые преступления могут применяться и различные дополнительные санкции. Неплательщиков налогов суд может лишить водительских прав, а также права коммерческой деятельности. Налоговое законодательство может предусматривать многочисленные способы опосредованного воздействия на нарушения налоговых норм, суть которых состоит в использовании в интересах казны практики занижения налогоплательщиком оценки объекта налогообложения. Так, в ряде стран за налоговой администрацией закрепляется право преимущественной покупки товара, если в декларации указана явно заниженная стоимость. Другая ситуация: суд должен установить размер возмещения за ущерб, причиненный имуществу налогоплательщика. За основу судья может взять налоговую декларацию, и если налогоплательщик занизил в ней стоимость своего имущества, то и получаемая им в

порядке возмещения за причиненный ущерб сумма будет меньше реальной стоимости имущества.

В целях повышения эффективности уголовных санкций за налоговые правонарушения законодательство устанавливает особый порядок придания гласности судебным приговорам и оповещения общественности о наказании неплательщиков налогов.

Характерной особенностью уголовной ответственности за уклонение от уплаты налогов в странах англосаксонской системы права является то обстоятельство, что она наступает не только для физических, но и для юридических лиц.

В контексте ответственности юридических лиц за налоговые и иные экономические преступления на передний план выступает проблема ответственности администрации корпорации, ее главы и служащих. Подходы к ее решению в национальных законодательствах стран различны.

Наиболее жесткую позицию по этому поводу заняли США. Гражданско-правовая теория исключительной ответственности, в соответствии с которой главе корпорации могут вменяться в вину преступления, совершенные его служащими (принцип ответственности третьих лиц), перенесена и в уголовное право США. Корпорация может признаваться ответственной за преследуемые в уголовном порядке действия своих служащих, когда последние в рамках своих служебных обязанностей совершают преступления с целью принести выгоду корпорации (при этом сами виновные служащие понесут персональную ответственность).

Судебная практика исходит из того, что точная идентификация лица, совершившего преступление для корпорации, определение его места в иерархии корпорации не являются обязательным условием признания корпорации виновной. Даже если конкретный исполнитель был оправдан, суд может признать корпорацию виновной. Корпорация может быть оправдана, если суд установит, что действия исполнителя были направлены на получение личной выгоды, а не прибыли для корпорации.

Другой существенной характеристикой налогового законодательства западных стран является закрепление в законе отдельных случаев освобождения от ответственности.

На этот раз за примером обратимся к германскому законодательству. Освобождение от наказания за совершенное уголовное преступление по уклонению от налогов предусмотрено в ст. 371. Однако в отличие от других фискальных систем, где обобщенно перечисляются только условия, при которых лицо, совершившее уголовное преступление по уклонению от налогов, может быть освобождено от наказания, законодатель в п. 2 ст. 371 перечисляет также и ситуации, когда освобождение от штрафных санкций недопустимо. Согласно этому пункту освобождение не предусматривается, если:

1) перед объявлением, дополнением или дополнительным представлением данных о доходах а) должностное лицо налогового органа должно осуществить налоговый контроль или расследовать какое-либо налоговое преступление или проступок или б) виновный или его представитель был уличен в открытии против него уголовного процесса или процесса по штрафным санкциям за правонарушение;

2) преступление во время объявления, дополнения или дополнительного представления данных о доходах уже было полностью или частично раскрыто, причем виновный об этом знал или должен был это учесть при профессиональной оценке фактического состояния.

В отношении применения института освобождения от наказания законодатель предусматривает три возможности:

- самостоятельное представление сокрытого от налога запрещенного товара. От наказания освобождается лицо, которое в случаях, указанных в ст. 370, сообщившее налоговым органам неточные или неполные сведения, дополняет их или дополнительно декларирует упущенные факты;

- если уже занижены налоги или получены налоговые льготы, тогда участник этих действий не подвергается наказанию, а только обязан возместить утаенные в свою пользу суммы налога в определенный срок;

- если декларация представляется своевременно и по установленным правилам, в этом случае третье лицо, обязанное указать соответствующие сведения, но не сделавшее этого или указавшее их не полностью или неточно, уголовно не преследуется, за исключением тех случаев, когда в отношении данного лица или его представителя уже проводились уголовные процессы или процессы по наложению штрафных санкций за правонарушение.

Уклонение от уплаты налогов - наиболее распространенный вид налоговых правонарушений. Оно может происходить в различных формах: непредставление информации о доходах в налоговые органы, использование поддельных документов с целью сокрытия реальных доходов, незаконное использование предприятиями налоговых льгот, несвоевременная уплата или непредставление документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов. При уклонении от уплаты налогов налогоплательщик стремится уменьшить свои налоговые обязательства способами, запрещенными законом.

### Контрольные вопросы

1. Назовите элементы, участвующие в составлении процедур налогового контроля.
2. Как осуществляется организация налогового контроля?
3. Назовите полномочия органов контроля.
4. В чем заключается право визита и конфискации налоговых органов? "

5 Методы контроля в США и виды налоговых проверок.

6. Как осуществляется организация проведения налоговых проверок во Франции?

7. Органы налогового контроля в Италии и способы взимания налогов.

8. Основные типы контроля в Италии.

9. Каковы основные правила организации налоговых проверок в Германии?

10. Продолжительность проведения налоговых проверок в Германии.

11. Налоговая служба Канады. Порядок организации налоговых проверок.

12. Каковы виды ответственности за налоговые правонарушения в развитых странах?

## Тема 5. Соотношение прямого и косвенного налогообложения в зарубежных странах

1. Анализ соотношения прямых и косвенных налогов.
2. Особенности построения прямого налогообложения в развитых странах.
3. Общие принципы построения косвенного налогообложения.

### 1. Анализ соотношения прямых и косвенных налогов

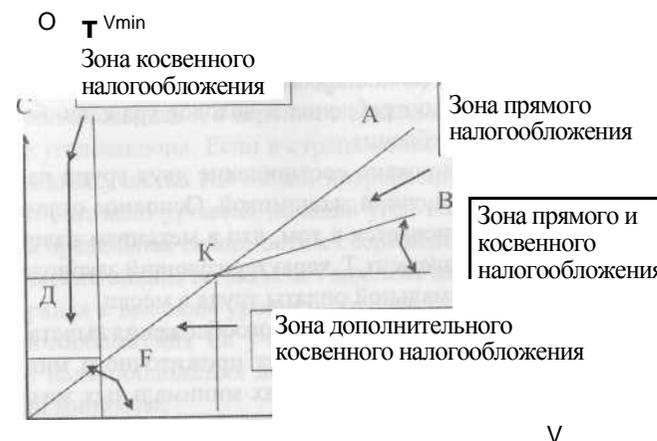
Эволюция зарубежного и отечественного налогообложения свидетельствует о постоянном поиске способов разрешения споров - какая из подсистем должна быть преобладающей: подсистема прямых или косвенных налогов. Несмотря на значительные преимущества прямых, полная замена ими косвенных налогов представляется нереальной даже в условиях экономики благосостояния. Моделей, дающих представление о соотношении прямых и косвенных налогов, созданных зарубежными и российскими специалистами в последнее время, несколько. Одной из них является модель, предлагаемая Р.Г. Гаджиевым. Она имеет две важные особенности:

1) дает представление о возможности анализа соотношения прямых и косвенных налогов в условиях разных уровней экономического благосостояния стран;

2) можно определить пропорции между группами прямых и косвенных налогов в разные временные периоды.

Определив такие пропорции, можно установить предел перелаживаемости косвенных налогов, за которым они становятся, по сути, стимулом инфляционных процессов.

Система прямого налогообложения должна быть преобладающей в экономике развитых стран. Для этого в модели использован кейнсианский подход к анализу потребления и сбережений в масштабах национальной экономики. Графически проблема сочетания разных налогов по модели Гаджиева отображена на рисунке 1.



V - доход; C - потребление; Vmin - уровень прожиточного минимума

Рис. 1. Соотношение прямого и косвенного налогообложения в странах с развитой рыночной экономикой

При изучении графика следует иметь в виду, что представленные на нем зависимости дают представление о границах применения системы прямого и косвенного налогообложения, а не о фактически возможных поступлениях по этим группам налогов.

Линия OA (линия доходов) проводится под углом 45 градусов так, что любая точка, лежащая на ней, отражает равенство расходов на потребление полученным доходам. В действительности такое равенство имеет место только в пределах величины прожиточного минимума, когда доход полностью расходуется на удовлетворение первичных потребностей. Линия OB отражает потребление. В пределах величины прожиточного минимума прямого налогообложения нет. Поэтому в данной зоне налогом облагается потребление, то есть имеет место только косвенное налогообложение. Точка пересечения линии доходов и линии потребления характеризуется нулевым сбережением.

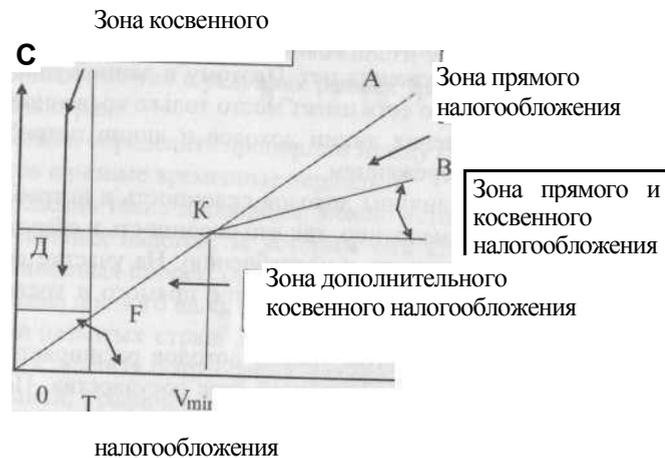
При дальнейшем росте величины доходов склонность к потреблению продолжает расти, но очень медленно, так что склонность к сбережению значительно опережает склонность к потреблению. На участке доходов (OV) линия потребления отражает соотношение прямого и косвенного налогообложения.

Из рисунка 1 видно, что с ростом уровня доходов расширяется база прямых налогов в общей налогооблагаемой базе государства. Поэтому можно сделать вывод, что соотношение между прямым и косвенным налогообложением в экономике рыночного типа зависит, прежде всего, от среднего уровня доходов в стране, то есть чем выше уровень доходов, тем продуктивнее использование прямых налогов, и наоборот.

Определенный недостаток графического отображения проблемы заключается в том, что анализ соотношения прямых и косвенных налогов ведется на уровне только личного потребления и доходов граждан, без учета других видов и уровней потребления.

На рисунке 2 проиллюстрировано соотношение двух групп налогов в странах со слаборазвитой рыночной экономикой. Основное отличие графических зависимостей заключается в том, что в механизм налогообложения искусственно введен элемент  $T$ , характеризующий законодательно установленный размер минимальной оплаты труда в месяц.

При введении в механизм подоходного налогообложения вычета МРОТ, величина которой значительно ниже уровня прожиточного минимума, зона косвенного налогообложения в пределах минимальных жизненных потребностей остается без изменений и представляется на графике участком ОК. Это объясняется тем, что косвенное налогообложение в пределах прожиточного минимума не учитывает величины дохода, то есть первоначально человек потребляет всю сумму полученного дохода для поддержания минимального уровня жизни. Однако в области прямого налогообложения происходят значительные изменения. Искусственное снижение величины вычета приводит к завышению налогооблагаемого дохода на величину, равную разнице между уровнем прожиточного минимума в стране и установленным МРОТ. Фактически это означает законодательное формирование дополнительного объекта прямого налогообложения, который на графике представлен участком АКВ. Линия потребления в этой связи тоже видоизменяется ЕФКВ. Такое положение приводит к усилению бремени прямых налогов, причем для категории плательщиков с относительно низким уровнем доходов.



$T$  - минимальный размер оплаты труда

Рис. 2. Соотношение прямого и косвенного налогообложения в странах со слаборазвитой рыночной экономикой

На следующем участке, то есть величина доходов превышает уровень прожиточного минимума, форма кривой потребления не меняется. Она остается такой же, как и в странах с высоким уровнем доходов, но изменяется ее угол наклона. Если в странах с высоким уровнем доходов крутизна наклона участка КВ линии потребления сравнительно низкая, то для стран с низким уровнем доходов угол наклона кривой потребления больше, а предельная склонность к сбережениям сравнительно ниже.

Графический анализ по модели Гаджиева дает ряд важных выводов:

- 1) в странах с высоким уровнем доходов отсутствие прямого подоходного налогообложения на участке  $0V_{\min}$  компенсируется эффективной системой налогообложения доходов, превышающих минимальный прожиточный минимум;
- 2) в развивающихся странах в отличие от развитых имеет место факт искусственного увеличения объекта прямого налогообложения в низко доходной зоне;
- 3) в странах с невысоким уровнем экономического потенциала дополнительная база подоходного налогообложения, создаваемая в низко доходной зоне, компенсирует в определенной степени слабую продуктивность данного налога в высоко доходной зоне;
- 4) в условиях низкого уровня общественных доходов временно исключена возможность перехода такой экономической системы от использования МРОТ к показателю прожиточного минимума.

Таким образом, косвенные налоги считаются налогами стабилизирующего характера по отношению к решению проблем финансового благополучия государственной казны.

Сравнение доли прямых и косвенных налогов в сумме налоговых поступлений с мировыми тенденциями показывает, что в отличие от ведущих стран мира налоговые поступления определяются преимущественно косвенными налогами, и эта тенденция устойчиво сохраняется. Доля косвенных налогов в отношении к ВВП устойчиво преобладает над прямыми налогами, причем наблюдается тенденция снижения доли прямых налогов, что не соответствует мировым налоговым тенденциям.

## 2. Особенности построения прямого налогообложения в развитых странах

По характеру налогового изъятия налоги подразделяются на прямые и косвенные.

**Прямые налоги** взимаются непосредственно по ставке или в фиксированной сумме с дохода или имущества налогоплательщика, так что он ощущает их в виде недополучения дохода. К прямым налогам относятся

налог на доходы с физических лиц, налог на прибыль предприятий, имущественные налоги, налоги с наследств и дарений, земельный налог, налоги, регулирующие процессы природопользования, и ряд других. Нередко и прямые, и косвенные налоги подразделяют на несколько видов.

Прямые налоги подразделяются на реальные и личные. Разделение налогов на реальные и личные основывается на том, что **реальными налогами** облагаются отдельные вещи, принадлежащие налогоплательщику, а **личными налогами** - совокупность доходов или имущество налогоплательщика.

**Косвенные налоги** изымаются иным, менее «заметным» образом, посредством введения государственных надбавок к ценам на товары и услуги, уплачиваемых покупателем и поступающих в государственный бюджет. К косвенным налогам могут быть отнесены акцизные налоги, таможенные пошлины (налоги на экспорт и импорт), налог с продаж, НДС. Косвенные налоги именуют еще безусловными в связи с тем, что они не связаны непосредственно с доходом налогоплательщика и взимаются вне зависимости от конечных результатов деятельности, получения прибыли. Акцизы бывают индивидуальные и универсальные. Ярким примером универсального акциза является налог на добавленную стоимость. Индивидуальные акцизы устанавливаются как по отдельным видам товаров, так и по группам товаров.

Прямые налоги распространяются на стадии производства и реализации продукции, косвенные - в большей степени регулируют процессы распределения и потребления. Поэтому если прямые налоги - это налоги на доходы, то косвенные можно в определенном смысле считать налогами на расходы.

**Налог на доходы организаций** получил распространение в связи с развитием форм бизнеса, основанных на принципе ограниченной ответственности - в отличие от принципа полной ответственности, при котором всякое лицо, осуществляющее коммерческую деятельность, отвечает за возникающие долги и по обязательствам не только вложенным в нее капиталом, но и всем своим состоянием. Данный налог взимается с чистого дохода компании. Системы налогообложения дохода определяются подходом к решению вопроса о сокращении экономического двойного обложения дохода на уровне компании и на уровне акционеров, получающих дивиденды.

Различают следующие **системы налогообложения дохода**:

1) классическая система, не предусматривающая ослабления экономического двойного налогообложения. Распределяемая прибыль компании облагается корпорационным и личным подоходными налогами. Эта система действует в США, Швейцарии, Швеции, Бельгии, Люксембурге, Нидерландах;

2) система уменьшения обложения прибыли на уровне компаний может функционировать в двух вариантах:

- на основе разных ставок, при этом распределяемая прибыль облагается налогом по более низкой ставке. Эта система используется в Германии, Австрии, Португалии, Японии;

- на основе частичного освобождения от налогообложения распределяемой прибыли. Система действует в Испании, Исландии, Финляндии;

3) система уменьшения обложения прибыли на уровне акционеров. Выделяют два способа снижения налогообложения доходов в виде дивидендов:

- налоговый кредит или система зачета. Данная система используется во Франции, Великобритании, Ирландии;

- частичное освобождение от налога дивидендов, независимо от того, был ли удержан корпорационный налог с распределяемой прибыли или нет. Эта система действует в Австрии, Канаде, Дании;

4) система полного освобождения от налога распределяемой прибыли. Она может быть организована на уровне компании (Греция и Норвегия) или на уровне акционеров (Германия и Италия).

Налог на прибыль организаций взимается, как правило, по пропорциональным ставкам (24—40%). Данный налог применяется в основном в отношении коммерческой деятельности, осуществляемой организацией.

**Основные принципы обложения подоходным налогом физических лиц** для большинства стран едины, хотя наблюдаются некоторые различия в подходах к определению величины облагаемого дохода и его составных частей. В состав налогооблагаемого дохода включаются заработная плата, различные формы вознаграждения за труд, доходы от предпринимательской деятельности, пенсии, рента, проценты, дивиденды и другие виды доходов. Общим для всех развитых стран является:

- понятие необлагаемого минимума;

- скидки, увязываемые с суммой фактических расходов, произведенных налогоплательщиком на те или иные оговоренные в налоговых законодательствах цели;

- доход разбивается на части, для каждой из которых предусматривается определенная ставка по возрастающей шкале (в ряде стран восточноевропейских стран предусмотрена плоская шкала);

- налог взимается, как правило, с дохода, полученного в течение календарного или финансового года.

Основные различия при исчислении подоходного налога с населения в развитых странах заключаются в определении: объема и состава дохода, подлежащего налогообложению; понятия «единицы налогообложения»; состава и характера налоговых льгот при подсчете окончательных налоговых обязательств; шкалы обложения.

В состав облагаемого дохода обычно входят:

- 1) основная заработная плата рабочих и служащих;
  - 2) дополнительные выплаты, доплаты, премиальные и другие вознаграждения сверх основной заработной платы (Ирландия, Австралия, Новая Зеландия);
  - 3) доходы от предпринимательской деятельности (фермерство, малый бизнес, торговля);
  - 4) дивиденды, проценты по счетам в банках (Финляндия, Греция), проценты по государственным бумагам (Австралия, Финляндия, Турция);
  - 5) взносы по страхованию жизни (Дания, Испания, Япония);
  - 6) доходы, получаемые от коммерческого использования недвижимой собственности;
  - 7) условные доходы от владения домом, в котором проживают налогоплательщик и его семья (Бенилюкс, Греция, Италия, Португалия);
  - 8) алименты, выплачиваемые на содержание детей (кроме Австралии, Австрии, Германии, Японии и Швейцарии);
  - 9) единовременные выплаты, пособия (кроме Швеции, Великобритании, Канады, Финляндии);
  - 10) пенсии;
  - 11) выплаты по безработице, по болезни, семейные выплаты и льготы.
- Эксперты отмечают характерную тенденцию постепенного перехода от принципа обложения объединенных доходов супругов (семейный принцип) к обложению их доходов на индивидуальной основе (доход отдельного физического лица).

Один из важнейших элементов системы подоходного налогообложения населения - стандартные скидки, являющиеся основными налоговыми льготами по подоходному налогу с населения.

Налогообложение **капитала и собственности** осуществляется с помощью следующих групп налогов:

- 1) налог на личное состояние. Налогом облагается имущество физических лиц за вычетом обязательств, возникающих в связи с владением этим имуществом. Оценка имущества производится по рыночной стоимости. Налог носит регулирующий характер, взимается по единой ставке (Германия, Бельгия, Люксембург) или по прогрессивной шкале (Испания, Швеция, Швейцария, Финляндия). Особенностью данного налога являются достаточно высокая сумма, с которой начинается взимание, а также значительные льготы, предоставляемые при обложении. Поступления по данному налогу не превышают 3% в общем объеме налоговых поступлений;
- 2) налог на наследство и дарение. Данными налогами облагается имущество, право на которое переходит к новому владельцу не в результате коммерческой сделки. Практически во всех странах этот налог осуществляется на центральном уровне, но в Швейцарии налогообложение осуществляет-

ся на местном уровне. Ставки обложения налогом во всех странах строятся по сложной прогрессии. В ряде стран подлежит вычету определенная часть имущества или земли; не подлежит обложению переход права собственности к государству или к благотворительным организациям;

3) налог на прирост капитала. Этим налогом облагаются доходы физических лиц и организаций, получаемые от реализации имущества (Великобритания, Швейцария). Данный вид налога можно отнести к вспомогательным видам. В ряде стран этот налог установлен специально с целью обложения доходов от спекулятивных и коммерческих операций с недвижимым имуществом;

4) налог на конкретные виды имущества. Эти налоги отнесены к компетенции местных органов управления.

### 3. Общие принципы построения косвенного налогообложения

Налоги на потребление наряду с походным налогом и взносами в фонды социального страхования являются важнейшим источником поступлений в бюджеты развитых стран. К налогам на потребление относятся:

- общие налоги на потребление (НДС);
- налоги по отдельным видам товаров и услуг (акцизы).

Решающую роль среди налогов на потребление в развитых странах в современный период играет НДС.

#### Причины популярности НДС:

- 1) стремление увеличить государственные доходы от налогов на потребление НДС имеет потенциально широкую базу обложения;
- 2) предпочтение облагать расходы конечных потребителей, а не затраты производителей по производству товаров и услуг.

В связи с указанными причинами несомненный интерес, особенно для России, представляет анализ опыта развитых стран в использовании НДС как части системы налогов на потребление.

Внедрение НДС в налоговые системы развитых стран мира берет начало со второй половины прошлого столетия после того, как он был теоретически разработан во Франции в 1954 г. Необходимость применения такого показателя как добавленная стоимость в качестве объекта налогообложения в европейских странах была обусловлена построением общего рынка. Распространение налога на добавленную стоимость в странах Европы ускорило принятие в 1967 г. I и III Директив ЕС, в которых НДС утверждался в качестве основного косвенного налога для стран-членов ЕС и обязательного условия для стран, имеющих намерение в будущем вступить в сообщество.

*Можно формулировать три отличительные особенности НДС. Во-первых*, в облагаемый оборот не включаются суммы ранее внесенного плательщиком налога (основное отличие НДС от ранее действовавшего «каскадного» налога с оборота, ставка которого применялась к валовой стоимости товара, аккумулированной на всех стадиях его продвижения). **Во-вторых**, облагаемый оборот и налог учитываются и указываются в счетах организаций отдельно в составе цены товара. **В-третьих**, обложению подлежит весь оборот, но уплачивается в бюджет только часть налога, соответствующая стоимости, которая добавлена к цене закупок плательщиком. НДС является многоступенчатым налогом на потребление. Многоступенчатость означает налогообложение товаров при каждом переходе права собственности на товар. Некоторые ученые выделяют «НДС горизонтальный» и «НДС вертикальный». Горизонтальный НДС - это налог по конкретной (единичной) гражданско-правовой сделке. Вертикальный НДС - это итоговая сумма налога за некоторый период времени, определяемый по совокупности гражданско-правовых сделок. Вертикальный НДС и горизонтальный НДС тесно взаимосвязаны между собой.

Взимание «НДС горизонтального» осуществляется методом частичных платежей. На каждой стадии движения товара плательщик компенсирует свои затраты и добавляет налог на вновь созданную стоимость. При этом на стадии движения товара налог перечисляется одним плательщиком другому сверх цены. В конечном итоге вся сумма горизонтального НДС входит в цену товара, покупаемого конечным потребителем (фактическим плательщиком).

«Вертикальный НДС» формируется на основе горизонтального налога. По результатам налогового периода налогоплательщики определяют вертикальный НДС как совокупность горизонтального налога по всем операциям купли-продажи товаров. Таким образом, вертикальный НДС может быть трех видов: «входной НДС», «выходной НДС» и НДС, подлежащий уплате в бюджет.

При определении итоговой суммы вертикального налога, подлежащего уплате в бюджет, применяется, так называемый, зачетный метод по счетам, или косвенный метод вычитания, который формирует данный НДС как разность между «выходным НДС» (налогом, полученным от покупателей реализованных товаров) и «входным НДС» (налогом, уплаченным поставщикам материальных ресурсов). Вышеназванный метод иллюстрируется формулой:

$$VAT = R \times S - R \times C,$$

где

VAT - налог на добавленную стоимость,

R - ставка налога,

S - стоимость реализованных товаров,

C - материальные затраты.

Заложенный в основе экономической природы налога механизм налогообложения добавленной стоимости функционирует только когда:

- 1) налог перечисляется между плательщиками сверх цены;
- 2) плательщик, заплативший за товар цену, формирует «НДС уплаченный» и может отнести его к возмещению из бюджета, если плательщик, получивший этот налог, сформирует «НДС полученный» и уплатит его в бюджет. Именно в этом проявляется системная взаимосвязь механизма действия НДС;
- 3) все плательщики налога состоят на учете и отчитываются в налоговых органах.

Из этих основных положений исходили авторы налога. При любом нарушении указанных положений экономический механизм взимания НДС полноценно функционировать не будет, а, следовательно, не будет надлежащей собираемости этого налога.

### Контрольные вопросы

1. Какое соотношение прямого и косвенного налогообложения в странах со слабо развитой рыночной экономикой?
2. Соотношение прямого и косвенного налогообложения в развитых странах - модель Гаджиева.
3. Принципы разделения налогов на реальные и личные.
4. Разграничение прямых и косвенных налогов.
5. Какие существуют системы налогообложения дохода?
6. С помощью каких групп налогов осуществляется налогообложение капитала и собственности?
7. Принципы налогообложения НДС как одного из основных косвенных налогов.
8. Какие методы исчисления НДС существуют?

### Тестовые задания

1. Прямые налоги, по мнению многих экономистов-политологов являются:
  - а) признаками свободы населения, так как каждый точно знает, сколько он заплатит и сколько он может потребовать от государства;
  - б) признаками несвободы населения, так как каждый точно не знает, как расходуются данные средства.
2. Прямые налоги по сравнению с косвенными:
  - а) легче поддаются налоговой оптимизации;
  - б) труднее поддаются налоговой оптимизации.

**3. Прямое налогообложение включает в себя:**

- а) НДС, налоги на доходы корпораций, налоги на доходы физических лиц и налоги с капитала;
- б) налоги на доходы корпораций, налоги на доходы физических лиц и налоги с капитала, собственности, имущества;
- в) акцизы, налоги на доходы корпораций, налоги на доходы физических лиц и налоги с капитала.

**4. Подоходный налог с организаций взимается:**

- а) с чистого дохода;
- б) с общего дохода;
- в) с серого дохода.

**5. Необходимые условия для отнесения к сфере действия корпорационного налога:**

- а) наличие рабочих мест и коммерческой деятельности;
- б) наличие коммерческой деятельности и наличие зарегистрированной организации;
- в) наличие домицилия у генерального директора компании.

**6. Вопрос отнесения к налоговой юрисдикции того или иного государства решается на основе двух критериев:**

- а) резидентства и территориальности;
- б) домицилия и инвариантности;
- в) численности вооруженных сил каждой страны.

**7. Для борьбы с уходом от подоходного налога с корпораций в США и Нидерландах установлен предел соотношения между собственным и заемным капиталом компании для отдельных видов деятельности:**

- а) 1:4;
- б) 1:5;
- в) 1:2.

**8. Общим для всех развитых стран является:**

- а) понятие необлагаемого минимума;
- б) понятие поэтапного увеличения ставки налога;
- в) понятие серой зарплаты.

**9. К общим направлениям реформ подоходного налога с населения относят:**

- а) расширение базы обложения и снижение прогрессии шкалы подоходного обложения;
- б) создание специальных офшорных зон;
- в) перекладывание налогового бремени на нерезидентов.

**10. Налогообложение капитала и собственности осуществляется с помощью следующих групп налогов:**

- а) налог на личное состояние, налог на наследство и дарение, налог на прирост капитала, налог на конкретные виды имущества;

- б) налог на личное состояние, налог на наследство и дарение;
- в) налог на прирост капитала, налог на конкретные виды имущества.

**11. Оценка имущества для целей налогообложения как правило производится:**

- а) по рыночной стоимости;
- б) по номинальной стоимости;
- в) по капитализации.

**12. Налогом на прирост капитала облагаются:**

- а) стоимость имущества;
- б) сумма увеличения стоимости имущества;
- в) доходы физических лиц и организаций, получаемые от реализации имущества.

**13. В англо-саксонской системе налогового регулирования экономики главенствующую роль играют:**

- а) прямые налоги;
- б) косвенные налоги.

**14. Косвенное налогообложение - это:**

- а) налогообложение, бремя которого несут лица или организации, уплачивающие налоги;
- б) налогообложение, бремя которого должны нести физические лица, уплачивающие непосредственно данные налоги;
- в) налогообложение, бремя которого должны нести лица или организации, не уплачивающие непосредственно данные налоги.

**15. Основным косвенным налогом в развитых странах является:**

- а) налог на добавленную стоимость;
- б) акцизы;
- в) таможенные пошлины.

**16. Рост доли косвенного налогообложения приводит к:**

- а) многократному снижению цен на товары;
- б) многократному росту цен на товары;
- в) не оказывает существенного влияния.

**17. В каких странах преобладает косвенное налогообложение:**

- а) США, Япония;
- б) Франция, Германия;
- в) Италия, Франция.

**18. В каких странах преобладает прямое налогообложение:**

- а) США, Япония;
- б) Франция, Германия;
- в) Италия, Франция.

**19. Эмпирическим путем было доказано, что средний уровень изъятия доходов предприятия не должен превышать:**

- а) 35-36%;
- б) 30-35%;
- в) 31-32%.

**20. Рыночная экономика Запада - это:**

- а) экономика товарного производства, ориентированная на удовлетворение экономических потребностей общества;
- б) экономика производства, не ориентированная на удовлетворение экономических потребностей общества;
- в) экономика товарного производства, ориентированная на удовлетворение социально-экономических нужд общества.

**21. По сравнению с западными странами в России количество малых предприятий:**

- а) намного ниже;
- б) находится на том же уровне;
- в) намного выше.

**22. В чем заключается отличие американской налоговой системы от европейской:**

- а) преобладание подоходного принципа налогообложения;
- б) обложение оборота в форме налога на добавленную стоимость;
- в) не имеет отличия.

**23. Что способствует становлению затратной экономики:**

- а) присутствие полной конкуренции при свободном ценообразовании;
- б) полное отсутствие конкуренции при свободном ценообразовании;
- в) отсутствие конкуренции при урегулированном ценообразовании.

**24. Какова доля цен, регулируемых государством, в странах с развитой рыночной экономикой:**

- а) в пределах 50-60%;
- б) в пределах 20-30%;
- в) в пределах 40-50%.

**25. Высокие налоговые ставки и конфискационный характер налогообложения:**

- а) не содействуют развитию производства;
- б) содействуют развитию производства;
- в) не оказывают существенного влияния на развитие производства.

**26. Доля косвенных налогов в налогообложении России:**

- а) падает;
- б) остается неизменной;
- в) возрастает.

**27. В каком случае подавляющая часть налогов приобретает косвенный характер:**

- а) когда налоги не включаются в цену;
- б) когда налоги включаются в цену;
- в) когда используется подоходный принцип налогообложения.

**28. В чем состоит основной недостаток налоговой системы России:**

- а) в том, что она ориентирована на устранение дефицитности бюджета изъятием доходов предприятий;
- б) в том, что она ориентирована на устранение превышения доходов над расходами бюджета;
- в) в том, что она ориентирована на равенство доходов и расходов бюджета.

**29. К чему стремятся многие предприятия, чтобы снизить сумму косвенных налогов:**

- а) увеличивают себестоимость продукции;
- б) уменьшают себестоимость продукции;
- в) уменьшают сумму коммерческих расходов.

**30. В зарубежных странах прослеживается тенденция:**

- а) к повышению налогового бремени на дивиденды;
- б) налоговое бремя на дивиденды, на протяжении долгового бремени остается на одном уровне;
- в) к снижению налогового бремени на дивиденды.

## Раздел 3. Особенности налоговых систем федеративных и конфедеративных государств

### Тема 6. Налоговая система США

1. Налоговые реформы в США.
2. Характеристика налоговой системы США.
3. Федеральные налоги США.
4. Налоговая система штатов.
5. Налоги органов местного самоуправления.

#### 1. Налоговые реформы в США

Современная структура американской налоговой системы сложилась не сразу. В XIX в. федеральный бюджет США формировался главным образом из таможенных пошлин и сборов, акцизных платежей, а также доходов от продажи государственных земель. Вплоть до начала Гражданской войны 1861-1865 гг. федеральный бюджет был в основном сбалансирован и не испытывал серьезных напряжений в ходе формирования доходных статей. Серьезное превышение расходов над бюджетными поступлениями, возникшее в ходе войны Севера и Юга, привело к тому, что для пополнения федеральной казны было начато использование временного и чрезвычайного **федерального подоходного налога**, который был принят американскими налогоплательщиками не сразу и с большими трудностями. С момента первого применения этого налога и до начала его постоянного использования прошло свыше 50 лет. Только в 1913 г. наряду с большинством промышленно развитых стран того периода окончательно ввели в действие единый федеральный подоходный налог.

В XX столетии в США было проведено несколько крупных налоговых реформ и «налоговых революций» - в 1920-е, 1960-е и 1980-е годы. В ходе проведенных изменений налогового режима приоритет в функциях налоговых составляющих федерального бюджета попеременно отдавался либо мобилизации финансовых средств для удовлетворения потребностей самого бюджета, связанных, главным образом, с необходимостью уменьшения или ликвидации его дефицитов, либо стимулированию развития экономики путем ослабления налоговой нагрузки.

В 20-е годы, в период безраздельного господства «фискального консерватизма», республиканские администрации последовательно проводили

сокращение налогов, стремясь тем самым понизить долю федерального сектора в американской экономике. Федеральные законы о бюджетных доходах 1921, 1924 и 1926 гг. снизили максимальную ставку индивидуальных подоходных налогов с 73 до 25%, и на этом низком уровне налоговые ставки продержались до биржевого и финансового кризиса 1929 г.

Биржевой и финансовый крах 1929 г. и последовавшая за ним «Великая депрессия» привели к огромной несбалансированности федерального бюджета, вызванной не в последнюю очередь падением жизненного уровня десятков миллионов рядовых налогоплательщиков, что в свою очередь обернулось резким снижением абсолютных и относительных размеров сборов подоходных налогов.

Спустя 10 лет, в конце второй мировой войны к 1944 г. в результате стремительного роста экономического потенциала страны на базе развития военного производства и достижения полной занятости трудоспособного населения удельный вес индивидуальных подоходных налогов достиг 45%, налоги на прибыли корпораций - 34%, акцизов - 11 %, отчислений в фонды социального обеспечения - 8%. Современная налоговая система США, ее пропорции и основные структурные параметры окончательно сформировались уже в послевоенные годы. Налоговые реформы середины 60-х и первой половины 80-х годов не изменили сложившейся структуры федеральных доходов. Скорее можно говорить о том, что они несколько замедлили темпы роста доли ведущей доходной статьи — федеральных подоходных налогов.

Успешный опыт налоговых реформ 20-х годов был продолжен в 60-е годы при демократических администрациях Дж. Кеннеди и Л. Джонсона. В 1964 г. было принято новое налоговое законодательство, в результате которого максимальные ставки индивидуального подоходного налога были понижены с 91% в 1963 г. до 70% к 1965 г. В результате в период между 1963 и 1966 гг. сборы от подоходных налогов в федеральный бюджет выросли более чем на 16%.

Росту оппозиции «налоговым экспериментам» в этот период, возможно, способствовало и то обстоятельство, что, прежде всего, возросла доля подоходных налоговых поступлений от наиболее обеспеченной части населения. Объем налогов, собранных среди налогоплательщиков с размером дохода свыше 50 000 долларов в год, с 1963 по 1966 г. вырос на 57%, тогда как налоговые сборы, поступившие от семей и лиц с доходами ниже 50 000 долларов в год, увеличились только на 11%. В результате доля наиболее состоятельных налогоплательщиков в общем объеме поступлений в федеральный бюджет от подоходных налогов за указанный период возросла с 11,6% до 15,1%.

В начале 80-х годов республиканская администрация Р. Рейгана попыталась воспроизвести налоговые реформы А. Меллона в условиях несба-

лансированного бюджета. По инициативе президента Р. Рейгана в США было принято два основных блока налогового законодательства, которые снизили максимальную ставку индивидуального подоходного налога с 70% в 1980 г. до 28% к 1988 г.

Основная причина роста бюджетной несбалансированности США в 1980-е годы коренилась в общей потере управляемости системы федеральных финансов, на фоне которой, в частности, был резко (почти в два раза за пять лет) увеличен военный бюджет. Администрации Рейгана также не удалось сократить в запланированных объемах и социальные расходы. В результате, спустя 10 лет после кумулятивного нарастания относительных и абсолютных объемов дефицитного финансирования, администрация президента Дж. Буша летом 1990 г. была вынуждена пойти на повышение как подоходных налогов, так и налогов на прибыли корпораций, что в немалой степени способствовало возникновению и развитию экономической рецессии 1990-1991 годов.

В 90-е годы при администрации президента Клинтона в США возобладал принципиально иной подход к политике налоговых реформ, суть которого состояла в том, что теперь на первое место была выдвинута задача достижения бюджетной сбалансированности, и только после ее реализации следовало определяться с перспективами использования различных компонентов федерального бюджета, таких как профицит, доходы и расходы, взятых в комплексе, а не по одному из всего набора его составляющих, в том числе подоходных налогов. Поэтому, например, повышение подоходных налогов и налогов на прибыли корпораций, проведенное администрацией Клинтона летом 1993 г., не имело больших негативных последствий для экономического роста США в 90-е годы. Необходимо также иметь в виду и то обстоятельство, что федеральная налоговая система США представляет собой весьма сложный механизм, в рамках которого стимулирующие эффекты сокращения ставки подоходных налогов могут перекрываться пропорциональным характером воздействия поступлений от налоговых взносов в фонды социального обеспечения или регрессивностью акцизных сборов.

## 2. Характеристика налоговой системы США

В США налоги с экономически активного населения представляют собой главный источник финансовых поступлений в федеральный бюджет и одновременно важнейший канал контролируемого федеральным правительством перераспределения национального дохода. *Налоговая система США состоит из трех уровней, соответствующих трем уровням власти:*

- **верхнего**, где собираются федеральные налоги, поступающие в федеральный бюджет;



- **среднего**, где собираются налоги и сборы, вводимые законами штатов, поступающие в бюджеты штатов;

- **нижнего**, где собираются налоги, вводимые органами местного самоуправления, поступающие в местные бюджеты.

Полная **классификация американских налогов** включает восемь позиций:

- 1) индивидуальные подоходные налоги;
- 2) налоги с прибыли корпораций;
- 3) налоговые отчисления в фонды социального обеспечения;
- 4) налоги на наследства и дарения;
- 5) акцизные сборы;
- 6) таможенные пошлины;
- 7) налоги с розничных продаж потребительских товаров;
- 8) налоги на движимую и недвижимую собственность.

Первые пять видов налогов взимаются в различных пропорциях на всех уровнях, таможенные пошлины поступают только в федеральный бюджет, а налоги последних двух категорий взимаются налоговыми службами штатов и местными органами власти.

Законодательные органы штатов могут вводить лишь налоги, не противоречащие федеральному налоговому законодательству, а органы местного самоуправления вправе взимать налоги, разрешенные им законодательствами штатов. Виды налогов, взимаемые на каждом уровне, представлены в таблице 2.

Таблица 2

Состав и структура налоговой системы США

Федеральные налоги	Налоги штатов	Местные налоги
Подоходный налог	Подоходный налог	Подоходный налог
Налог на прибыль корпораций	Налог на прибыль корпораций	Налог на прибыль корпораций
Налог на социальное страхование		
Акцизы	Акцизы	Акцизы
Таможенные пошлины		
Налоги на наследство и дарения	Налоги на наследство и дарения	Налоги на наследство и дарения
	Налог с продаж	Налог с продаж
	Поимущественные налоги	Поимущественные налоги
	Налоги с владельцев автотранспорта	
		Экологические налоги

Современную систему в Соединенных Штатах в целом характеризуют следующие черты:

- 1) прогрессивный характер налогообложения;
- 2) дискретность налоговых начислений - каждая более высокая ставка применима лишь к строго определенной части облагаемой суммы;
- 3) регулярное изменение в законодательном порядке действующих ставок налогообложения;
- 4) универсальность обложения - при равенстве сумм дохода обычно действуют одинаковые налоговые ставки;
- 5) наличие большого количества целевых скидок, льгот и исключений;
- 6) обособленность от налоговых сборов в фонды социального обеспечения;
- 7) фиксированный минимальный уровень индивидуальных доходов, не подлежащий налогообложению.

### 3. Федеральные налоги США

В настоящее время федеральные налоги в США выполняют **три основные функции**:

- а) служат главным источником формирования бюджетных средств для финансирования расходных статей; ■\*
- б) являются мощным и гибким средством государственного экономического регулирования и используются для стимулирования экономического роста;
- в) служат эффективным инструментом перераспределения национального дохода в целях уменьшения неравенства в объемах получаемых доходов и имеющихся богатств различных слоев американского населения.

Рассмотрим принципы взимания различных видов федеральных налогов.

**Федеральный подоходный налог** с населения составляет основную часть доходов федерального бюджета. Он взимается с физических лиц, а также с индивидуальных предприятий и партнерств, не имеющих статуса юридического лица. Каждый налогоплательщик - физическое лицо имеет свой налоговый статус. В зависимости от принадлежности к той или иной группе налогоплательщик имеет право на налоговые льготы.

Условно подсчет доходов выполняется в **три этапа** (рис. 3).

Подсчитывается **валовой доход**:

заработная плата  
аннуитет  
пенсии  
алименты  
доходы по ценным бумагам  
вознаграждения, бонусы  
рента и роялти  
фермерский доход  
социальные пособия и пособия по безработице, стипендии  
доходы от трастовых операций и недвижимости и т.д.

Валовой доход корректируется на разрешенные **затраты и льготы**:

торговые или производственные затраты  
убытки от продажи или обменных операций с ценными бумагами  
пенсионные взносы лиц  
уплаченные алименты  
авансовые налоговые взносы и т.д.

Скорректированный валовой доход уменьшается на классифицированные, или **стандартные вычеты**

**Налогооблагаемый доход**

Рис. 3. Этапы формирования налогооблагаемого дохода

**Характерная особенность** налоговой политики США состоит в том, что далеко не все американцы должны полностью платить установленные налоги на физических лиц. Параллельно с основными налоговыми ставками в стране существует сложная система налоговых исключений и льгот, которая частично или полностью освобождает миллионы семей от налоговых платежей. Наиболее распространены **следующие виды налоговых льгот**:

- необлагаемый налогами минимум доходов на плательщика и на каждого иждивенца;
- налоговые скидки;
- изъятие из обложения определенных видов доходов, например, заработной платы за работу сотрудников американских фирм за рубежом или денежного довольствия военнослужащих в периоды ведения боевых действий;
- вычеты из суммы налогов в форме налогового кредита, например, в случаях покрытия за счет поступающего дохода убытков прошлых лет;
- полное освобождение отдельных лиц от уплаты некоторых налогов;
- дополнительные скидки для лиц старше 65 лет и инвалидов;



- расходы по переезду на новое место жительства;
- связанные с повышением квалификации командировочные;
- благотворительные взносы и др.

Указанные вычеты могут производиться в размере не более 50% скорректированного валового дохода, а оставшиеся 50% могут быть вычтены из доходов в течение 5 лет. Ставки подоходного налога представлены в таблице 3.

Таблица 3

## Ставки подоходного налога

Налогооблагаемый доход, долл.				налоговые ставки, %
супружеская пара, совместные доходы	супружеская пара, разделенные доходы	одинокий глава семьи	одинокий человек	
0-29 750	0-14 875	0-23 900	0-17 850	15
29 751-71 900	14 876-35 950	23 901-61 650	17 851-31 150	28
71 901-149 250	35 951-113 300	61 651-123 790	43 151-89 560	33
Свыше 149 250	Свыше 113 300	Свыше 123 790	Свыше 89 560	28

В зависимости от уровня полученного налогооблагаемого дохода применяют ставки налога от 15 до 33%. Подоходный налог взимается «у источника» во время получения заработной платы.

Налог на прибыли корпораций претерпел существенные изменения в результате налоговых реформ 80-90-х годов. Хотя фискальная роль данного налога не столь значительна по сравнению с подоходным налогом, он представляет собой важный финансовый инструмент, который правительство использует для влияния на соотношения и пропорции в экономике с целью обеспечения стабильных темпов ее развития.

Главным принципом налогообложения корпораций является взимание налога с чистой прибыли, то есть валового дохода за исключением разрешенных льгот. Законодательством установленные ставки налога на прибыль корпораций приведены в таблице 4.

Таблица 4

## Текущие ставки федеральных налогов на прибыли корпораций

Размер налогооблагаемого дохода, долл.	Налоговые ставки, %
Менее 50 000	15
50 001-75 000	25
75 001-100 000	34
100 001-335 000	39
335 001-10 000 000	34
10 000 001-15 000 000	35
15 000 001-18 333 333	38
Более 18 333 333	35

Такое построение налоговой шкалы предусматривает пониженные ставки для средних и малых фирм, являющихся наиболее динамичным элементом частного предпринимательства и играющих существенную роль в создании крупных инноваций, расширении производства и увеличении занятости.

Расчет налогооблагаемого дохода осуществляется в **несколько этапов** (рисунок 4).

**Определяется валовой доход:**

выручка от реализации товаров и услуг (за минусом издержек)  
 рентные платежи  
 роялти  
 доход от прироста капитала и прочие доходы

**Из валового дохода вычитаются:**

заработная плата работников  
 расходы на ремонт  
 безнадежные долги  
 рентные платежи  
 уплаченные налоги (местные и штатные)  
 проценты за кредит  
 амортизация (в обрабатывающей промышленности)  
 скидки на истощение природных ресурсов (в добывающих отраслях) от 5 до 22%, но не свыше 50% налогооблагаемого дохода  
 расходы на рекламу  
 взносы в пенсионные фонды  
 убытки от стихийных бедствий  
 благотворительные взносы и др.

**Вычитаются:**

чистые операционные убытки до  
 30% полученных дивидендов  
 некоторые организационные расходы (для компаний, создающих новые рабочие места, - по 2,4 тыс. долл. на одно рабочее место)  
 расходы на НИОКР  
 расходы на капитальный ремонт (до 10% инвестиций) и реставрацию зданий, имеющих историческую ценность (до 20%)

**Налогооблагаемый доход за вычетом льгот**

**Рис. 4. Этапы расчета налогооблагаемого дохода по налогу на прибыль корпораций**

Налог на доходы корпораций имеет большое количество льгот. Из чистого дохода вычитаются штатные и местные налоги на доходы, 100% дивидендов от находящихся в полной собственности местных дочерних компаний, 70-80% дивидендов, полученных от облагаемых налогом местных корпораций, проценты по ценным бумагам местных властей и штатов, взносы в благотворительные фонды. Применяются налоговые льготы в рамках системы ускоренного возмещения стоимости основного капитала (амортизации), льгота на инвестиции, на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы. Действуют налоговые скидки, стимулирующие использование альтернативных видов энергии. Компаниям предоставляется «налоговый кредит» в размере 50% стоимости оборудования, использующего солнечную энергию или энергию ветра в ходе производственного процесса.

Не входит в доходы удорожание стоимости активов, если оно не реализуется путем продажи.

Доходы, обеспечиваемые поступлениями **взносов на социальное страхование**, постоянно растут. Их уплачивают предприниматели и застрахованные по одинаковым ставкам: 6,2% в виде отчислений на социальное обеспечение (составляют более 27% налоговых поступлений федерального бюджета) и 1,45% - на бесплатную медицинскую помощь (более 7% всех налоговых доходов). Таким образом, комбинированная ставка для наемных работников и работодателей составляет 15,3%. Кроме того, с предпринимателей взимаются отчисления на пособия по безработице в размере 0,8% фонда заработной платы (с первых 7 млн долларов в год), что составляет более 2% общего объема налогов федерального бюджета. Система начисления этих налоговых сборов носит строго адресный характер последующего целевого распределения собранных средств.

Роль акцизов, наоборот, все время снижается. Такое положение объясняется постепенной отменой некоторых акцизов или снижением их размера, например, на почтовые марки, спички и др.

Ставки акцизов могут устанавливаться в двух **видах**: в процентах к цене товаров и услуг и в долларах (центах) по отношению к определенному количеству, весу, объему товаров, а также к стоимости услуг. Федеральные акцизы установлены из товаров - на алкогольные и табачные изделия, из услуг - на дороги и воздушные перевозки, на топливную продукцию - бензин, дизельное топливо, авиационный керосин, на промышленные изделия - автомобильные шины, снаряжение для спортивного рыболовства и охоты, медицинские вакцины и активные препараты. К особой группе акцизных сборов относятся транспортные и коммуникационные налоги, а также природоохранные сборы, включаемые в стоимость реализации различной товарной продукции, в состав которой

входят химические активные вещества, способствующие разрушению озонового слоя земной атмосферы.

**Налоги с наследства и дарений** физические лица платят по ставке от 18 до 55%, если стоимость имущества превышает 600 тысяч долларов. Их доля в общем объеме федеральных налоговых поступлений невысока и имеет тенденцию к снижению за счет повышения значимости этого налога на местном уровне.

**Таможенные пошлины** дают незначительную часть доходов федерального бюджета. Их доля практически не меняется на протяжении длительного периода времени.

#### 4. Налоговая система штатов

Соединенные Штаты Америки состоят из 50 штатов и Федерального округа Колумбия, каждый из которых имеет свой собственный бюджет. Органы власти штатов проводят независимую налогово-бюджетную политику и вправе самостоятельно вводить налоги и сборы на своей территории. Собственные поступления составляют приблизительно 80% доходов бюджета, а оставшиеся 20% - федеральные субсидии (гранты).

Первое место в доходах бюджетов штатов занимает **налог с продаж**, доля которого в объеме поступлений превышает 40%. Его уплачивают потребители при покупке различных товаров. Величина налоговых ставок существенно варьируется в зависимости от штата. Среди штатов, где этот налог отсутствует, штаты Аляска, Дэлавер, Нью-Джерси. Наиболее низкая ставка налога в Колорадо и Вайоминге - 3%, в Алабаме, Луизиане, Мичигане, Джорджии, Южной Дакоте, Айове - 4, наиболее высокая - в Калифорнии - 7,25, Иллинойсе - 8, Нью-Йорке - 8,25%.

В соответствии с американскими законами общим налогом с продаж облагается как валовая выручка от реализации на каждой стадии обращения товара, так и оборот оказанных населению услуг. Объектами обложения таким налогом являются бензин, табачные изделия, алкогольные напитки.

Вторым по значимости для бюджетов штатов является **подоходный налог с населения**. Он составляет более 30% в общем объеме поступлений штатов. Данный налог взимается почти во всех штатах (в 44 из 50). В некоторых штатах, где подоходный налог не взимается, такими правами наделены органы местного самоуправления.

Налогообложение доходов населения во всех штатах осуществляется по общим принципам, однако различными являются размер ставок и величина предоставляемых по данному налогу льгот. Минимальная ставка равна 2%, максимальная - 10%. Но с целью унификации и удобства использования большинство штатов исчисляют свои ставки как определенный процент от базового, федерального налога. Во всех штатах на

каждого плательщика предоставляется необлагаемый минимум. Если налогоплательщик является главой семейства, то необлагаемый минимум увеличивается в 2 раза. Подобная льгота предоставляется также и на каждого иждивенца.

В каждом штате могут быть различные объекты обложения данным налогом. В одних штатах это доходы проживающих в них граждан, полученные в пределах этих штатов, в других - прибыли, возникшие за границами данных штатов. Есть штаты, в которых подоходным налогом облагаются все доходы налогоплательщиков, проживающих или работающих в них, независимо от места их получения. Важно отметить, что суммы подоходного налога, уплаченного налогоплательщиком в бюджеты штатов, вычитаются при определении его обязательств по федеральному подоходному налогу.

Еще одним источником доходов бюджета штата является налог на прибыль корпораций. Его доля в общем объеме налоговых поступлений штатов составляет приблизительно 7%. Этот налог является не столько фискальным рычагом штата, сколько инструментом, при помощи которого правительство штата может воздействовать на его экономическую ситуацию, развитие наиболее выгодных для данной территории направлений производства товаров и услуг. Налог на прибыль взимается почти во всех штатах. Большинство штатов используют пропорциональные ставки данного налога.

Многие штаты предоставляют компаниям налоговые льготы. Прежде всего, такие преференции предусматриваются для тех корпораций, которые инвестируют свои средства на данной территории. Значительные скидки имеют и те компании, деятельность которых необходима для штата.

Практически во всех штатах взимается **налог на имущество**. Его уплачивают как физические, так и юридические лица. Ставки налога различаются и варьируются в размерах от 0,5 до 5%. Доля данного налога в общем объеме налоговых поступлений бюджета штата составляет приблизительно 2%.

В различных штатах предоставляются разнообразные льготы по налогу на имущество. В некоторых штатах полностью освобождаются от обложения данным налогом компании, впервые зарегистрированные в этом штате. Преференции также предусматриваются для определенных видов производств, развитие которых необходимо для конкретной местности. В большинстве штатов полностью освобождаются от налога на имущество и пользуются правом ускоренной амортизации корпорации по оборудованию, используемому для очистки отходов производства и предотвращения загрязнения окружающей среды.

Штатами взимается и **налог с наследства**. Его доля в общем объеме доходов штата составляет приблизительно 1%. В большинстве штатов

налогом облагаются доходы наследника. Ставки налога дифференцированы в зависимости от степени родства наследника и наследодателя, а также от размера наследства. Вместе с тем уровень налоговых ставок различается и по штатам.

По налогу с наследства существуют определенные льготы. Прежде всего, это необлагаемый минимум, исключаемый из налогообложения, величина которого также варьируется по штатам. В некоторых штатах данный налог не уплачивается, если получателем наследства является супруг(а) умершего наследодателя.

На уровне штатов взимаются всевозможные **акцизы**. Их уплачивают потребители по различным ставкам, размер которых зависит от вида товаров или услуг. Все штаты взимают налог на разные виды топлива по своим собственным ставкам. Они устанавливаются в центах с галлона (1 американский галлон = 3,78 л) топлива. Ставки данного налога имеют тенденцию к повышению.

Штатами собираются акцизы на спиртные напитки. В одних эти налоги устанавливаются в процентах от объема оптовой или розничной продажи, в других - ставки выражены в долларах с галлона напитка и различаются в зависимости от его крепости.

Акцизными являются также налоги, уплачиваемые корпорациями с добычи природных ископаемых: нефти, газа, угля, леса. В некоторых штатах вместо поимущественного налога установлен **налог на добытые полезные ископаемые**. Его платят собственники этих ресурсов. Размер ставок составляет от 3 до 5%. Такой налог взимается штатами в виде компенсации за разработку минеральных ресурсов на их территории. Доля данного налога в общем объеме налоговых доходов бюджетов штатов в среднем составляет 2%.

Каждый штат взимает **лицензионные сборы**. Их ежегодно оплачивают юридические лица за право заниматься определенными видами деятельности на территории данного штата. В общем объеме налоговых поступлений штатов их доля составляет приблизительно 6%.

Еще одним налогом, уплачиваемым компаниями на уровне штата, является **налог на капитал**, ставка которого равна 0,75%.

Работодатели производят обязательные **отчисления на выплату пособий по безработице**. Ставки таких взносов варьируются по штатам и находятся в пределах от 2,7 до 7,5% заработной платы (с первых 8 млн долл.).

Некоторые штаты, например Калифорния, взимают **налог на деловую активность**. Налог включает два элемента: налогообложение общего годового оборота предприятия в пределах от 1 до 2,5%, и налог на фонд заработной платы. В Калифорнии налог составляет 1,6%.

## 5. Налоги органов местного самоуправления

Наряду со штатами в качестве административных образований в США насчитывается почти 85 тысяч районов, подпадающих под юрисдикцию местных органов власти. Почти все штаты разделены на графства, и в них существует примерно 20 тысяч муниципалитетов. Графства, муниципалитеты, тауншипы (специфические территориальные образования) имеют свои органы управления, являющиеся правительствами общего назначения и предоставляющие свои услуги в пределах данной территории. Каждый орган самоуправления может формировать свой собственный бюджет, вводить налоги и реализовывать различные действия по обеспечению поступлений в него.

Органы местного самоуправления имеют в своем распоряжении не так много источников поступлений, приносящих в их бюджеты основную долю средств. Таковыми являются: налог на имущество, подоходный налог с физических лиц, налог с продаж, лицензионные сборы, другие налоги и текущие платежи, поступления из бюджетов вышестоящих органов власти.

Наибольшее значение среди местных налогов имеет **поимущественный налог**. Он не взимается на федеральном уровне и является приоритетом исключительно органов местного самоуправления. В настоящее время поимущественный налог наглядно демонстрирует воплощение принципа разделения налоговых доходов в бюджеты штатов и местных органов власти. На практике этот налог включает в себя огромное множество отдельных налогов, так как почти все территории, обладающие правом вводить местные налоги, взимают свои собственные налоги на имущество.

В середине 90-х годов на долю поимущественного налога в среднем приходилось около 30% общих доходов или свыше 75% налоговых доходов бюджетов органов местного самоуправления.

Налог взимается один раз в год, а на многих территориях плательщики могут выплачивать его по частям на протяжении всего года. Поимущественный налог взимается с физических и юридических лиц, владеющих какой-либо собственностью. Виды собственности четко классифицированы в законодательстве. Выделяются **две основные группы**: недвижимость и личная собственность. Недвижимостью являются земля и недвижимые приспособления, возведенные с целью ее улучшения. Личная собственность бывает материальной и нематериальной. Материальныя собственность - это машины и оборудование, материально-технические запасы, мебель и драгоценности, урожай и скот; нематериальная собственность - это акции, облигации, денежные средства и т.п. В одних штатах личная собственность не подлежит налогообложению, в других

- налог взимается в основном с оборудования и материально-технических запасов.

Базой для определения поимущественного налога является оценочная стоимость собственности. Ее определением занимается специальное официальное лицо - оценщик. Он ведет оценочный список - перечень объектов, подлежащих налогообложению, находящихся в пределах юрисдикции конкретного органа местного самоуправления. Налог на имущество во всех случаях является определенным процентом от оценочной стоимости. Средний уровень налоговой ставки составляет примерно 2%. Существуют преференции по данному налогу, выраженные в освобождении определенных видов имущества от налогообложения. Это распространяется на собственность, принадлежащую федеральному правительству, штатам и органам местного самоуправления, религиозным и благотворительным организациям, а также некоммерческим образовательным учреждениям. Кроме того, в различных местностях освобождаются от уплаты этого налога объединения ветеранов, трудовые союзы, фермерские объединения, а также личное имущество, оговоренное в законодательстве. Преференции охватывают домашнее имущество, автомобили, определенные виды сельскохозяйственного оборудования и запасов.

Важной особенностью поимущественного налога, отличающей его от других налогов, является то, что он взимается в соответствии с экономическим состоянием собственности, а не исходя из потока поступления средств. В результате облагаемая база по этому налогу не находится в зависимости от текущих операций.

Поимущественный налог обладает еще одним преимуществом, связанным с идентификацией налоговой базы. Недвижимость трудно утаить, а определение ее стоимости с целью налогообложения происходит независимо от желания собственника. Штаты придают особую важность поддержанию этого налога как главного источника поступлений в местные бюджеты.

Почти в половине штатов взимается **местный налог с продаж**, являющийся дополнением к штатному налогу с продаж. Доходы от этого налога собираются в штате, а затем возвращаются тому органу местного самоуправления, на территории которого они были получены.

Местные органы вправе вводить свои собственные налоги с розничных продаж, если это им разрешено законодательством штата, на территории которого они находятся. Ставки местных налогов обычно ниже ставок налогов штатов и не превышают 2%.

Еще одним источником доходов местных бюджетов являются **текущие платежи**. Они взимаются с физических и юридических лиц за определенные товары и услуги, предоставляемые органами местного самоуправления, например услуги по водоснабжению, канализации, сбору мусора

и т.п. Текущие платежи в отличие от налогов, уплачиваемых в зависимости от определенной платежеспособности, производятся на основании получаемой выгоды. Однако по многим видам услуг, предоставляемым местными властями, трудно установить конкретного выгодополучателя общественных благ (например, охрана общественного порядка). То же можно отнести и к предоставлению начального и среднего образования, что является самой важной и дорогостоящей услугой, оказываемой органами местного самоуправления. Поэтому для подобных видов услуг налоги являются необходимой формой обеспечения финансирования.

Местными органами власти лицензируется **право продажи продуктов** (отдельно - молока), спиртных напитков, табачных изделий, владение ресторанами. Выдаются лицензии на право пользования автомобилями, мотоциклами, на право содержания домашних животных. Лицензионные сборы входят в систему местных налогов.

Местные налоги в США играют самостоятельную роль и в отличие от России, Германии, ряда других стран служат основой доходной части местных бюджетов. Тем не менее без крупных правительственных субсидий города не обходятся. Даже столица США Вашингтон, имеющий в качестве специального округа Колумбия прерогативы штата, может покрывать свои расходы лишь на 84%. Остальные 16% составляет федеральная субсидия. В Нью-Йорке субсидия равна 32% бюджета города.

Специфика налоговых доходов бюджетов городов отражает общие особенности, присущие в целом поступлениям от налогов в бюджеты органов местного самоуправления. Постоянно увеличивающиеся расходы сопровождаются таким же быстрым ростом поступлений. Вместе с тем периодически происходит отставание доходной части бюджетов от расходной, то есть дефицит.

### Контрольные вопросы

1. Историческое развитие налоговой системы США.
2. Какие основные реформы налоговой системы были проведены в США?
3. Какие уровни включает в себя налоговая система США?
4. Перечислить позиции полной классификации налогов США?
5. Состав и структура налоговой системы США.
6. Какие налоги относятся к федеральным?
7. Структура налоговой системы штатов.
8. Какие налоги взимаются органами местного самоуправления?
9. Какие черты американской налоговой системы применимы для России?

### Тестовые задания:

#### 1. Возрастание уровня налогообложения в США произошло:

- а) в 1970 г.;
- б) в 1980 г.;
- в) в 1990 г.

#### 2. Налоговая система США состоит из:

- а) 1-го уровня;
- б) 2-х уровней;
- в) 3-х уровней.

#### 3. Ставки налога на доходы корпораций в США:

- а) ступенчатые;
- б) корреляционные;
- в) интегрированные.

#### 4. Корпорации должны вносить оценочны платежи:

- а) 1 раз в год;
- б) 2 раза в год;
- в) 4 раза в год.

#### 5. Амортизация здании начисляется по:

- а) прямолинейному методу;
- б) методу уменьшенного остатка;
- в) линейному и нелинейному методу.

#### 6. Доход, по достижении которого корпорации должны уплачивать налог на охрану окружающей среды:

- а) 2 млн долл.;
- б) 3 млн долл.;
- в) 4 млн долл.

#### 7. Первое место в доходах бюджетов штатов занимает:

- а) налог на имущество;
- б) налог на ремесла;
- в) налог с продаж.

#### 8. Налогообложение супругов производится:

- а) отдельно;
- б) вместе;
- в) по желанию.

#### 9. Существует ли в США налог с наследства и дарений:

- а) да;
- б) нет.

#### 10. Существует ли в США система удержания подоходного налога:

- а) да;
- б) нет.

11. Трансферт дивидендов между США и РФ облагается по ставке не более:

- а) 10-15%;
- б) 15-25%;
- в) 25-30%.

12. Аналогичной службе ФНС в РФ в США является:

- а) Служба внутренних доходов;
- б) FBI;
- в) Комиссия Хартинга и Кинси.

13. Минимальный размер штрафа за непредставление в установленный срок налоговой декларации в США составляет:

- а) 100 долл.;
- б) 200 долл.;
- в) 500 долл.

14. Основным отличием налоговой системы РФ и США является:

- а) отсутствие НДС;
- б) налоговый либерализм;
- в) налоговый федерализм.

15. Существуют ли в США минимальный альтернативный налог с физических лиц и корпораций:

- а) да;
- б) нет.

16. Служащие налогового ведомства, занимающиеся оценкой недвижимого имущества, называются:

- а) налоговыми оценщиками;
- б) налоговыми инспекторами;
- в) фискалами.

**Задача на тему «Альтернативный подоходный налог с физических лиц»**

Семья имеет доход в размере 65 000 долл., из них; 30 000 - заработная плата, 15 000 доход по ценным бумагам, 20 000 - фермерские доходы.

Расходы для целей налогообложения составили 15 000 долл.

Взносы в на медицинское страхование 5000 долл. (включается в расход до 25%).

Определить сумму налога.

Ставки:

Доход семьи, долл.	Ставка, %
До 35 150	15
35 151-90 800	28
90 801-147 050	31
147 051-288 350	36
Более 288 350	39,6

## Тема 7. Налоговая система Канады

1. Особенности налогообложения в Канаде.
2. Подоходный налог с населения Канады.
3. Налог на прибыль корпораций.
4. Налог с продаж (налог на товары и услуги).
5. Местное налогообложение в Канаде.

### 1. Особенности налогообложения в Канаде

Налоговая система Канады в сравнении с другими государствами обладает свойством высокой децентрализации, что означает значительную роль провинции в формировании стратегии национальной экономики и решении вопросов налогообложения. На долю провинций приходится больше половины всех правительственных расходов, особенно в сфере образования, здравоохранения и социального страхования.

**Налоговая система Канады в современных условиях представлена на трех основных уровнях:**

- федеральном (48% государственных доходов);
- провинциальном (42% государственных доходов);
- местном (10% государственных доходов).

Основу **доходов федерального бюджета** составляют подоходный налог с населения, налог на корпорации, налог на товары и услуги, акцизы, таможенные пошлины и взносы в фонды социального страхования, на долю которых приходится 50% от общей суммы собираемости налогов в бюджет.

**Доходы провинций** складываются из подоходного налога с населения, налога с продаж, налога на прибыль корпораций, акцизов, взносов в фонды социального страхования, налогов на дарение, рентных платежей, регистрационных и лицензионных сборов, доля которых в общем балансе налогов составляет 40%.

**Налоговые поступления местных бюджетов** состоят из налога на недвижимость и налога на предпринимательство, которые составляют долю в 10% в общей системе налоговых поступлений в бюджет.

В принципе все налоги носят национальный колорит, но по своим характеристикам (налоговой базе, объекту обложения, исчислению ставок) мало чем отличаются от европейских систем налогообложения.

Несмотря на достаточно широкие полномочия провинций в сфере налогообложения, они получают поддержку со стороны правительства в форме государственных трансфертов, которые составляют около 28% всех их доходов. Федеральные трансферты провинциям преследуют цели выравнивания экономик регионов, оказания помощи по линии социального обеспечения и регулирования бюджетной сферы провинций.

Конкуренция провинций за привлечение капитальных вложений препятствует увеличению налогов и ведет к выравниванию в целом по стране налогового давления.

## 2. Подоходный налог с населения Канады

Федеральный налог на доходы физических лиц и провинциальный налог на доходы физических лиц платятся непосредственно физическим лицом или некорпорированным бизнесом один раз в год с общей суммы доходов из всех источников.

Если из валового дохода гражданина вычесть расходы, связанные с его получением, то остается **доход как объект налогообложения**. Произведя из него определенные законом вычеты, получим налогооблагаемый доход.

Доход классифицируется **по шести позициям:**

- заработная плата;
- предпринимательский доход;
- доход от имущества, сдаваемого в аренду;
- доход от инвестиций: проценты, дивиденды;
- приращение капитала;
- прочие доходы, включая пенсии, дотации и др.

Из дохода вычитаются платежи в пенсионные фонды; профсоюзные взносы и членские взносы в ассоциации и общественные организации; расходы на содержание детей; расходы, связанные с инвестициями, процентные выплаты по ссудам; убытки, полученные за предыдущие годы.

В соответствии с реформой 1987 г. в Канаде на федеральном уровне стали действовать три ставки подоходного налога вместо ранее существовавших десяти, и в каждом регионе - свои местные ставки подоходного налога, что представлено в таблицах 5 и 6.

Таблица 5

Ставки федерального подоходного налога

Доход, тыс. канал, долл.	Максимальная федеральная ставка, %
0-29 590	17
29 590-59 180	26
более 59 180	29

Наличие **провинциального подоходного налога** существенно меняет картину. Провинциальный подоходный налог исчисляется как процент от федерального налога. Ставки колеблются от 43% в северо-западных территориях до 38% в провинциях Ньюфаундленд, Нью-Брансуик и Саскачеван. За счет этого фактическое обложение федерально-провинциальным подоходным налогом находится в пределах от 26 до 45%.

Таблица 6

Ставки подоходного налога с физических лиц, действующие в регионах

Провинция, территория	Основная ставка, %	Основная федерально-провинциальная ставка, %
Ньюфаундленд	21,0	52,3
Новая Шотландия	19,0	50,3
о. Принца Эдуарда	19,0	50,3
Нью-Брансуик	20,1	51,4
Квебек	21,6	52,9
Онтарио	21,6	52,9
Манитоба	19,1	50,4
Саскачеван	20,6	51,9
Альберта	14,8	46,1
Брит. Колумбия	22,9	54,2
Юкон	15,3	46,6
Северо-западные территории	13,0	44,4

Таким образом, налоговая система построена на одинаковом обложении доходов, независимо от их величины и формы вложения капитала, а также на обложении реальных величин доходов.

Большое значение в системе подоходного налога с населения имеет **налог на прирост рыночной стоимости активов**. Если ранее только половина этого дохода подпадала под налогообложение, причем реальная ставка совокупного федерально-провинциального налога равнялась 26%, то в настоящее время облагаемая доля расширилась до 75%, а реальная ставка налога на прирост рыночной стоимости возросла до 30%.

**Обязательные взносы в государственный фонд страхования занятости и государственный пенсионный фонд** отчисляются в форме вычета из заработной платы. При отчислении средств в фонд занятости работодатели ежемесячно платят 4,06 доллара с каждых 100 долларов фонда заработной платы. У работников вычитаются суммы из расчета 2,90 доллара на каждые 100 долларов заработка. Взносы в государственный пенсионный фонд с 2003 г. отчисляются по ставке 9,9% от суммы заработка. От уплаты пенсионных взносов освобождены работники, получающие менее 3,5 тыс. долларов в год. Вместе с тем такие взносы не взимаются и с сумм, превышающих определенный максимум (39 000 долларов в год).

### 3. Налог на прибыль корпораций

В налоговой системе Канады преобладает прямое налогообложение. Наибольшее регулирующее воздействие на экономику оказывает **налог на прибыль компаний**.

Удельный вес поступлений от налога на прибыль корпораций составляет примерно 10% в общих доходах федерального бюджета и 4% в доходной части бюджетов провинций.

Ставка налога на прибыль складывается из федеральной и провинциальной. Общая федеральная ставка - 28% (для компаний обрабатывающей промышленности - 23%). Провинциальные ставки налога на прибыль представлены в таблице 7.

Таблица 7

Ставки налога на прибыль, действующие в регионах

Провинция, территория	Основная ставка, %	Основная федерально-провинциальная ставка, %
Ньюфаундленд	14,00	43,12
Новая Шотландия	16,00	45,12
о. Принца Эдуарда	15,00	44,12
Нью-Брансуик	17,00	46,12
Квебек (от вида деятельности)	8,90-16,25	38,02^5,37
Онтарио	15,50	44,62
Манитоба	17,00	46,12
Саскачеван	17,00	46,12
Альберта	15,50	44,62
Брит. Колумбия	16,50	45,62
Юкон	15,00	44,12
Северо-западные территории	14,00	43,12

**Основные налоговые льготы** для корпораций включают:

- инвестиционный налоговый кредит;
- налоговый кредит на расходы НИОКР;
- ускоренные нормы амортизации;
- льготные условия налогообложения стоимости активов;
- скидки на истощение недр и др.

Постоянно увеличивающийся дефицит федерального бюджета привел к более рациональному использованию налоговых льгот, что, прежде всего, выразилось в сужении сфер их применения и в уменьшении размеров. Снижены нормы амортизации для пассивной части основного капитала в горнодобывающей промышленности для бурового оборудования, рабочих частей машин, рекламного оборудования.

Инвестиционный кредит для атлантических провинций составляет 15%, а для специально выделенной группы районов - 10%. Налоговый кредит на капиталовложения в НИОКР составляет 30% для всех компаний и 45% - для обрабатывающего сектора в отдельных районах.

Для стимулирования развития сельского хозяйства и рыболовства также предусмотрены меры налогового характера. Существуют три специальные льготы для компаний данных отраслей.

**Цель одной из них** - привлечь детей фермеров к работе в сельском хозяйстве. После смерти родителей ферма, доля в семейной фермерской корпорации или семейном фермерском партнерстве переходит к детям без необходимости пожизненной уплаты налога на прирост рыночной стоимости активов. Его оплата откладывается до того момента, когда дети будут располагать какой-либо другой собственностью помимо данной семейной.

**Другая льгота** состоит в праве усреднять доход за пятилетний период в целях защиты фермеров и рыбаков от резких колебаний доходов, свойственных данным отраслям.

**Третья льгота** связана с методом исчисления дохода для фермеров и рыбаков; дает возможность фермерам регулировать распределение доходов по годам, уменьшать или увеличивать сумму, оставшуюся в их распоряжении после уплаты налога. Большое внимание в Канаде уделяется стимулированию деятельности

малого бизнеса.

После налоговой реформы ко всем компаниям малого бизнеса применяется единая ставка - 12%. Правительство Канады возлагает большие надежды на малый бизнес как на возможность повысить уровень занятости в стране.

Последние тенденции в развитии налоговой системы связаны с расширением базы налогообложения и снижением размеров ставок налогов и направлены на сокращение дефицита федерального бюджета при сохранении возможностей воздействовать на экономические процессы.

### 4. Налог с продаж (налог на товары и услуги)

Налог с продаж по своей природе - это более удобный механизм сбора доходов, чем подоходный налог. Действующий налог с продаж имеет **две характерные черты**:

- 1) распространяется только на потребление, освобождая от налогов сам производственный процесс и тем самым не угрожая внутреннему производству;

2) опирается на более широкую базу.

До 1991 г. федеральное правительство полагалось на единую ставку федерального налога с продаж - 13,5%. Под этот налог попадали и производственные ресурсы. Эта ставка распространялась на производителей, и ее эффективное значение существенно изменялось от продукта к продукту, завися от системы их распределения. Налог облагал внутреннее производство больше, чем импортные товары, примерно на одну треть. Половина доходов от этого налога полностью шла от налогообложения потребляемых в производстве ресурсов, увеличивая стоимость инвестиций в среднем на 4%. В небольшой открытой экономике, которая характерна для Канады, эти факторы стали основными препятствиями к росту.

Столкнувшись с недостатками федерального налога с продаж, федеральное правительство решило основные усилия направить на реформу местного налога с продаж. Этот шаг правительства породил предложение развивать и взимать национальный налог с продаж по европейской модели налога на добавленную стоимость.

В 1991 г. был принят **налог на товары и услуги**. В отличие от европейского налога на добавленную стоимость налог на товары и услуги в Канаде имеет преимущество, которое выражается в установленной единой ставке - 7%. В то же время основные продукты питания, лекарства, медицинские препараты и оборудование налогообложению не подвергаются, освобождаются от налогов услуги здравоохранения и образования.

Налог на товары и услуги приносит стране значительный доход. Более широкая экономическая база и низкая ставка позволяют уменьшить искажающее воздействие на рынок и достигнуть наиболее эффективного распределения ресурсов.

Само по себе введение этого налога означало существенное улучшение налоговой системы Канады, однако оно привело и к дополнительным сложностям. Дело в том, что налог взимается одновременно с **провинциальными налогами с розничных продаж**. Два налога существуют в сфере розничной торговли параллельно, принося массу неудобств продавцам, вынужденным калькулировать два налога с разными базами и приспособлять к ним систему бухгалтерского учета. С другой стороны, это является стимулом к унификации системы провинциальных налогов и ее гармонизации с федеральным налогом.

За исключением провинции Альберта и двух территорий, все провинции взимают местные налоги с продаж.

В 1997 г. Нью-Брансуик, Новая Шотландия и Ньюфаундленд объединили свои местные налоги с продаж с федеральным налогом на товары и услуги («GST»). Комбинированная ставка равна 15% (7% - федеральная ставка и 8% - провинциальная). Объединенный налог включается в розничные цены, но вся сумма уплаченного налога отражается в чеке.

# Г

В настоящее время в регионах Канады действуют следующие ставки налогов с розничных продаж:

- Ньюфаундленд - 12%;
- Новая Шотландия - 11%;
- о. Принца Эдуарда - 10%;
- Нью-Брансуик - 11%;
- Квебек - 6,5% (в Квебеке взимается объединенный налог: провинциальный и федеральный);
- Онтарио - 8%;
- Манитоба - 7%;
- Саскачеван - 9%;
- Британская Колумбия - 7%, называется «налог на социальные услуги», им облагается потребление товаров и определенных видов услуг.

К определенным видам товаров и услуг могут применяться другие ставки данного налога. Например, в провинции Онтарио - стандартная ставка налога - 8%, но для алкогольных напитков, продаваемых в специализированных магазинах, ставка увеличена до 12%.

## 5. Местное налогообложение в Канаде

Из местных налогов самый крупный - **налог на недвижимость**. Обычно при этом налогообложении исходят из стоимости земли, на которой ведется застройка. Оценка облагаемой собственности входит в функцию провинциальных властей для формирования единого подхода в провинции. облагаются земля и здания, оборудование налогом не облагается. При оценке учитываются три фактора: расходы на создание данной стоимости; доход, который она реально приносит владельцу; учет рыночной стоимости на момент оценки. Налог с недвижимости взимается обычно в размере 0,5-1,0% от стоимости собственности. Ставка резко повышается, если недвижимость используется для определенных видов деятельности. Например, налог с парикмахерской устанавливается в размере 30% стоимости здания, налог с адвокатских контор и врачебных кабинетов - 50%. А если здание используется для производства алкогольной продукции, налог на недвижимость составляет 140%.

Правительственные и провинциальные здания и сооружения освобождены от налога на недвижимость, но помимо общих дотаций и субвенций муниципалитетам выделяются суммы, равные тому налогу, который они не уплачивают.

В ряде провинций муниципалитетам предоставлено право собирать дополнительные **налоги на продажу** спиртного, при взимании платы за услуги гостиниц и ресторанов. Значительную часть поступлений в бюджеты муниципалитетов - в среднем примерно половину - составляет плата за различного рода лицензии и разрешения.

### Контрольные вопросы

1. Какая налоговая система (централизованная или децентрализованная) в Канаде?
2. Структура и состав налоговой системы Канады.
3. Назовите позиции дохода в Канаде.
4. Как распределяются ставки налога на прибыль в Канаде?
5. Какие налоговые льготы присущи налоговой системе Канады?
6. Общие принципы исчисления и взимания налога на товары и услуги.
7. Принципы местного налогообложения в Канаде.

### Тестовые задания

#### 1. В Канаде функционирует:

- а) децентрализованная трехступенчатая система;
- б) централизованная система;
- в) децентрализованная двухступенчатая налоговая система.

#### 2. В Канаде на федеральном уровне налогообложения главную роль играют:

- а) косвенные налоги;
- б) прямые налоги на доходы населения;
- в) прямые налоги на доходы корпораций.

#### 3. Доходы местных органов власти Канады на половину складываются:

- а) за счет местных косвенных налогов;
- б) за счет имущественных налогов;
- в) за счет подоходных налогов на население.

#### 4. Федеральный и провинциальный налог на доходы физических лиц в Канаде:

- а) платится непосредственно физическим лицом с суммы доходов, полученных на территории Канады;
- б) платится непосредственно физическим лицом или некорпорированным бизнесом один раз в год с общей суммы доходов из всех источников;
- в) платится семейной парой из доходов, полученных из всех источников.

#### 5. Сбор провинциальных подоходных налогов осуществляет:

- а) федеральная налоговая служба на основании данных, включенных гражданами в декларацию о доходах;
- б) федеральное казначейство на основании данных, включенных гражданами в декларацию о доходах;
- в) федеральная налоговая служба на основании данных из сторонних источников.

#### 6. В Канаде установлен минимальный не облагаемый налогом доход:

- а) в размере 1 тыс. долларов;

- б) в размере 2 тыс. долларов;
- в) не установлен.

#### 7. Декларация должна быть заполнена и представлена в налоговую службу:

- а) до 1 августа;
- б) до 30 апреля;
- в) до 30 июля.

#### 8. Финансовый год в Канаде:

- а) начинается 1 апреля и заканчивается 31 марта;
- б) начинается 1 августа и заканчивается 30 июля;
- в) начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

#### 9. Налогом на прирост капитала облагается:

- а) доход, полученный от различных операций с имуществом;
- б) доход, полученный в результате изменения курса мировых валют;
- в) доход, полученный в результате игры на курсовых разнице ценных бумаг.

#### 10. Обязательные взносы в государственный фонд страхования за нетости и государственный пенсионный фонд отчисляется в форме:

- а) прямого платежа, определяемого договором на пенсионное обеспечение;
- б) вычета из заработной платы;
- в) отчислений из фонда оплаты труда, по трудовым доходам.

#### 11. От уплаты пенсионных взносов освобождены работники:

- а) получающие менее 3,5 тыс. долларов в год;
- б) не желающие получать пенсию по достижении определенного возраста;
- в) не имеющие в настоящий момент постоянной работы.

#### 12. Федеральный налог на товары и услуги (GST):

- а) платит предприятие исходя из количества рабочих мест;
- б) платит конечный потребитель - физическое лицо по ставке 15%;
- в) платит конечный потребитель по ставке 7%.

#### 13. Федеральный налог на доходы корпораций:

- а) платится корпорациями на основе вмененной прибыли;
- б) платится непосредственно корпорациями на основании ежегодно представляемых ими финансовых отчетов;
- в) платится учредителями корпорации, пропорционально доле акций в уставном капитале.

#### 14. Льготным режимом налогообложения налогом на доходы корпораций пользуются:

- а) предприятия малого бизнеса, предприятия государственных монополий;

б) предприятия финансового сектора, предприятия государственных монополий;

в) предприятия обрабатывающей промышленности, предприятия малого бизнеса.

15. Налоговая служба Канады носит название:

- а) Агентство по делам таможи и доходов;
- б) Служба внутренних доходов;
- в) Налоговая служба Канады.

16. Наиболее распространенный метод выбора налоговых деклараций для дальнейшей проверки:

- а) плановый метод;
- б) метод «отличительного параметра»;
- в) метод случайной выборки.

17. В Канаде существует три вида налоговых проверок:

- а) заочная, камеральная, выездная;
- б) камеральная, выездная;
- в) документальная, заочная.

18. Проверка крупных компаний и корпораций, их филиалов, зависимых компаний проводится:

- а) одновременно, координируется согласно разработанной программе проверки;
- б) одновременно на всей территории Канады и координируется из центра;
- в) согласно графику проверочных работ налоговой службы на местах.

19. Следственное управление АТДК занимается:

- а) расследованием налоговых правонарушений, сбором доказательств, свидетелей, формированием дела для представления в суд;
- б) сбором доказательств и формированием дела для предоставления в суд;
- в) выявлением налогоплательщиков подлежащих проверке.

20. Судебная система и орган по вопросам налоговых правонарушений и социальных гарантий гражданам носит название:

- а) агентство налоговых споров при Правительстве Канады;
- б) налоговый суд;
- в) арбитражный суд.

#### Задача

Компания, работающая в Канаде, получила в:

- I квартале - 65 тыс. канадских долларов;
- во II - 35 тысяч канадских долларов;
- в III - 76 тысяч канадских долларов;
- в IV - 18 тысяч канадских долларов.

Рассчитать сумму налога на доходы.

## Тема 8. Налоговая система Германии

1. Налоговые реформы Германии.
2. Особенности налоговой системы Германии. Регулирование доходной части бюджетов по средствам выравнивания.
3. Федеральные и совместные налоги Германии.
4. Земельные налоги Германии: налог на имущество, налог на наследство, налог на пиво.
5. Церковные и местные налоги. Промысловый налог Германии.
6. Перспективы развития налоговой системы Германии.

### 1. Налоговые реформы Германии

В Германии осуществляются налоговые реформы. **Цель реформ:** стимулирование экономического роста, активизация рыночного механизма.

**Задача реформ:** облегчение налогового бремени, создание благоприятного инвестиционного климата, рост самофинансирования, поощрение мелких форм, стимулирование потребительского роста. Налоговая система Германии насчитывает около 50 видов налогов, различающихся по плательщикам, базе обложения, ставкам.

Налоговую систему Германии также нельзя назвать привлекательной, хотя НДС (16%) и налог на прибыль предприятий (25%) являются едва ли не самыми низкими на континентальной части Европейского союза. Правда, к сумме налога на прибыль применяется «солидарная надбавка» (5,5%) - фактически это плата за объединение Германии, что увеличивает ставку налога до 26,375%. Кроме того, местные органы взимают налог на торговую деятельность, ставка которого колеблется от 13% до 20,5%, в зависимости от того, где акционерное общество ведет деятельность. Правда, двойного налогообложения не получается - сумма налога на торговую деятельность вычитается из налогооблагаемой базы по налогу на прибыль. Результирующая фактическая ставка налога на деятельность акционерных обществ в Германии составляет приблизительно 40%. Неприятным дополнением к этому служит прогрессивная шкала подоходного налога, ставки которого в зависимости от суммы дохода варьируются от 19% до 51%. При этом стоимость рабочей силы в Германии достаточно высока. Так, например, годовая зарплата генерального директора среднего акционерного общества может составлять приблизительно 120 000 евро.

При образовании в 1871 году Германской империи установление всех основных прямых налогов являлось прерогативой входящих в нее государств (нынешних земель). Империи же было передано право устанавливать лишь таможенные пошлины и общеимперские налоги на предметы потребления: табак, пиво, водку, сахар, соль.

Закрепление права сбора таможенных пошлин и акцизов положило начало созданию общего экономического пространства. Но для финансирования общих расходов этого, естественно, не хватало. Источником средств явились доходы от почтового и телеграфного ведомств и взносы отдельных земель, имевшие характер подушного налога. Для покрытия чрезвычайных потребностей предусматривалась возможность использовать займы.

В Германии укоренились **важнейшие принципы построения системы налогообложения**:

- налоги по возможности минимальны;
- минимальны или, точнее, минимально необходимы и затраты на их взимание;
- налоги не могут препятствовать конкуренции, изменять чьи-либо шансы;
- налоги соответствуют структурной политике;
- налоги нацелены на более справедливое распределение доходов;
- система должна строиться на уважении к частной жизни человека; в связи с налогообложением человек должен по минимуму открывать государству свою частную жизнь; налоговый работник не имеет права никому дать какие-либо сведения о налогоплательщике;
- сохранение коммерческой тайны гарантировано;
- налоговая система исключает двойное обложение;
- величина налогов соответствует размеру государственных услуг, включая защиту человека и все, что гражданин может получить от государства.

Налоги в Германии являются важнейшим (около 80%) источником доходов государства.

## 2. Особенности налоговой системы Германии. Регулирование доходной части бюджетов по средствам выравнивания

Система налогообложения в Германии существенно отличается от действующих систем других промышленных стран. Ее своеобразие основано на концепции вертикального и горизонтального выравнивания положения отдельных административных единиц с помощью перераспределения через федеральный бюджет налоговых поступлений в пользу наиболее бедных территорий. Это является следствием неравномерного экономического развития территорий.

**Особенностью правового обеспечения** налоговых систем Германии являются установление посредством Конституции страны основных объектов налогообложения, взаимоотношений и полномочий по взиманию и

распределению налогов между федерацией, землями и общинами. По компетенции взимания и распределения доходов налоги в Германии подразделяются на: федеральные, земельные, совместные, местные и церковные.

Право устанавливать наиболее важные налоги (подходный налог, НДС, поимущественные налоги, акцизы и др.) принадлежит федеральным органам власти. Порядок установления и взимания отдельных налогов, таких как промысловый и поземельный налог, регулируется специальным законодательством. Согласно этому законодательству установление базы налогообложения, налоговых льгот и необлагаемого минимума находится в компетенции федеральных властей, за базовые ставки отвечают власти земель, а общины устанавливают специальные коэффициенты. Коэффициенты играют важную и эффективную роль как инструмент финансовой политики государства.

Местные налоги входят в компетенцию общин, к данной группе налогов относятся: налог на вторую квартиру, на открытие питейного заведения, налог с владельцев собак. На основании законов федеральных земель первым правомочно взимать церковный налог и распоряжаться им для выполнения церковных задач.

Объекты налогообложения в Германии весьма многочисленны и всеобъемлющи, в связи с чем перечень налогов приближается к 50.

*Федеральный бюджет* формируется за счет поступлений:

- федеральных налогов: таможенных пошлин, налога на добавленную стоимость, налога на доход от страховой деятельности, земельного налога, солидарного налога, налогов по линии Европейского сообщества, акцизов (кроме налога на пиво);
- доли в совместных налогах;
- доли в распределении промыслового налога.

*Земли* получают доходы от:

- земельных налогов: имущественного налога, налога на наследство, налога на приобретение земельного участка, налога с владельцев автотранспортных средств, налога на пиво, налога с тотализатора и проведения лотерей, налога на противопожарную охрану, от сбора с выручки в казино;
- доли в совместных налогах;
- доли в распределении промыслового налога. К числу совместных налогов относятся: налог на заработную плату, подходный налог, налог с корпораций, налог на добавленную стоимость (включая налог с оборота ввозимых товаров).

*Общины* получают часть поступлений от:

- местных налогов: промыслового налога, земельного налога, местных акцизов и налога на специфические формы использования доходов (налог с владельцев собак, на доходы увеселительных заведений);

- доли в поступлениях от налога на заработную плату и подоходного налога;
- налоговых взносов в рамках земельного законодательства.

Церкви (католическая, протестантская и лютеранская) правомочны взимать с верующих соответствующей концессии **церковный налог**.

### 3. Федеральные и совместные налоги Германии

Основу федеральных налогов в Германии составляют акцизы, такие как: налог на минеральное топливо, налог на спиртоводочные изделия, налог на табак, налог на доходы от страховой деятельности, таможенные пошлины и т.д. Данные налоги полностью перечисляются в бюджет федерации.

Большое значение среди федеральных налогов имеет налог на спиртоводочные изделия и налог на табак и табачные изделия.

Объектом обложения **налога на спиртоводочные изделия** является этиловый спирт (денатурированный и питьевой), смесевые напитки на его базе с содержанием алкоголя не менее 12%, шипучие и нешипучие вина, крепленые вина, вермут и смеси подобных напитков с содержанием алкоголя более 22%.

Спирт, производимый на территории действия государственной монополии, подлежит сдаче в обязательном порядке федеральному монопольному управлению, которое осуществляет оценку спирта, импорт спирта и торговлю спиртными изделиями.

Налоговая ставка на реализованные частным управлением спиртные изделия составляют 2,5 тысяч евро за гектолитр спирта. Спирт, предназначенный для специального использования, направляемый на косметический цели и т.д., налогообложению не подлежит, а уплаченный налог подлежит возврату.

Предприятия - производители спирта опломбированы таможенной. Спирт-заводы, уплатившие отступные, опломбированию не подлежат. Эти предприятия получают налоговую льготу, если сами занимаются сбытом произведенной продукции. Как правило, это мелкие спиртзаводы с годовым выпуском до 3 гектолитров.

Объектами обложения **налогом на табак и табачные изделия** являются: сигареты, папиросы, товары, приравненные к табачным и полностью или частично состоящие из заменителя табака. Налоговые ставки зависят от конкретного изделия из табака.

В особых случаях предусмотрены налоговые льготы для табачных изделий, используемых в исследованиях, проводимых административными или научными учреждениями, а также в отношении безвозмездно отданной продукции в качестве натуральной оплаты.

Федерация и земли имеют **совместные налоги**, часть которых поступает в бюджет федерации, а часть в бюджет земель. К данным налогам относятся: подоходный налог, налог с корпорации, налог на обороты (налог на добавленную стоимость). Эти налоги являются одними из самых важных для бюджетной системы страны, поэтому право устанавливать их принадлежит федеральным властям.

**Подоходный налог** - это единственный из совместных налогов, распределяемых между тремя уровнями власти:

42,5% - в центральный бюджет;

42,5% - в бюджет земель;

15,5 - в бюджет вотчин.

Объектом обложения данным налогом является доход физических лиц вне зависимости от характера его возникновения. Подоходные налоги с граждан взимаются независимо от гражданства. Он может уплачиваться либо на основании декларации, либо в качестве налога на доходы в зависимости от категории: от работы в сельском и лесном хозяйстве, от промысловой деятельности, самостоятельной деятельности, наемного труда, сдачи имущества в аренду и т.д.

К каждой категории могут применяться свои вычеты. Вычитаются расходы на общественный транспорт от дома до работы. Не облагаются выплаты из фондов социального страхования, государственная социальная помощь и др. Величина облагаемого дохода может корректироваться на скидки по возрасту (старше 64 лет).

Особые расходы налогоплательщиков могут вычитаться в пределах 5-10% общей суммы доходов налогоплательщиков (страховые взносы, взносы на повышение квалификации, пожертвования). Вычитаются непредвиденные расходы (пребывание в больнице, уход за членом семьи) и необлагаемые минимумы, предоставляемые разным категориям налогоплательщиков.

Прогрессивная ставка колеблется: 15-46%. Все, что больше 204 тысяч евро облагается по ставке 47%. Вычитается 1800 евро на ребенка до 18 лет и 2400 - старше 18 лет. Ставки шкал налогообложения - прогрессивные от 0 до 51% (табл. 8).

Таблица 8

Ставки подоходного налога Германии

Общий налогооблагаемый доход, евро	Маргинальная ставка, %	Сумма налога, евро
До 13 499	0	0
13 500-17 495	22,90-25,00	12-957
17 496-114 695	25,00-51,00	970-37,892
Свыше 114 695	51	37 919

**Налог на заработную плату** отличается спецификой отнесения плательщика к одной из 6 групп в зависимости от ряда факторов (холостые, женатые, оба работают и др.). Работодатель ведет для каждого работника налоговую карточку. По истечении года происходит корректировка сумм налога. Физические лица уплачивают также **взносы в фонды социального страхования**, которые рассчитываются в процентах к фонду заработной платы, но только до определенной величины зарплаты, после достижения которой они становятся постоянными (для 2004 г. - от 6450 евро/мес. до 8600 евро/мес).

Объектом обложения **налога с корпораций** является прибыль. С 2001 года ставка по налогу на корпорации - 25%. Существует ограниченная и неограниченная повинность по данному налогу. **Ограниченная повинность** - если корпорации расположены за пределами Германии, но получают доходы на ее территории. Неограниченная - распространяется на территории Германии. Налогом на доходы корпораций облагаются компании различных правовых форм. Декларация по данному налогу представляется в налоговое ведомство до 31 мая. Платежи осуществляются ежеквартально (до 10 марта, 10 июня, 10 сентября, 10 декабря) равными долями. К налоговой декларации прилагаются баланс, отчет прибылей и убытков, доклад ревизоров, копии решения собрания акционеров.

Налоговое законодательство не содержит специальных предписаний, касающихся расчета прибыли; главную роль здесь играет торговый баланс, составляемый по принципу «осторожности». Из налогооблагаемой базы исключаются: многочисленные резервные фонды (для компенсации инфляционного роста цен на сырье и т.д.); амортизационные отчисления; пожертвования на общественно полезные расходы; представительские расходы в пределах норм.

Работодатели платят в социальные фонды: пенсионного страхования (9,65%; предел налоговой базы - 8600 евро), медицинского страхования (6,75%; предел налоговой базы - 6450 евро), фонд занятости (3,25%; предел налоговой базы - 8600 евро). Амортизация по движимому имуществу начисляется линейным методом по ставкам, указанным в таблице 9.

**Амортизация**, осуществляемая по линейному методу, может быть рассчитана с применением ставок с коэффициентом до 3, но не более 30%. Имущество стоимостью до 800 евро может быть списано на расходы в год введения в эксплуатацию.

Таблица 9

## Ставки на амортизацию по движимому имуществу

Вид имущества	Ставка
Оборудование	10%
Офисное оборудование	от 20% до 25%
Автомобили, грузовики	12,5%
Патенты	12,5%

Земля не амортизируется. Здания амортизируются по линейному методу с применением ставки 2%. Допустимо применение следующих ставок при применении метода снижаемого остатка:

- первые восемь лет - 5%;
- следующие шесть лет - 2,5%;
- оставшиеся тридцать шесть лет - 1,25%.

Гудвилл списывается линейным методом в течение 15 лет.

Для малого бизнеса установлен необлагаемый минимум прибыли. В настоящее время идет ужесточение правил расчета налогооблагаемой прибыли компаний.

**Налоговый период** - календарный год.

Объектом обложения **НДС** - является стоимость товара или услуг.

Его удельный вес в доходах бюджета равен 28%. Основная ставка налога составляет 16%. Основные продовольственные товары, а также книжно-журнальная продукция облагаются по сниженной ставке - 7%. Если оборот предпринимателя менее конкретной суммы, то он либо освобождается от уплаты НДС, либо платит по ставке, составляющей 80% от установленной ставки для товара. От этого налога освобождены предприятия сельского и лесного хозяйства, товары, идущие на экспорт.

Система обложения данным налогом построена так, что он уплачивается только, когда товар поступает конечному потребителю, сколько бы этапов до этого не прошло. Это достигается посредством существования вычетов налога, которые указываются в счетах, выставляемых одной стороной другой. В случае порчи товара государство налога не получает.

Предприниматели с оборотом в текущем году менее 32,5 тыс. евро имеют право на освобождение от уплаты НДС в следующем году.

#### 4. Земельные налоги Германии: налог на имущество, налог на наследство, налог на пиво

Наиболее значительными среди земельных налогов являются: имущественные налоги, налоги на наследство, налог с владельцев автотранспортных средств и акцизы на пиво.

Объектом налогообложения **имущественного** налога является собственность налогоплательщика. Базой исчисления налога является совокупное имущество налогоплательщика к началу календарного года, уменьшенное на необлагаемый минимум предприятия либо конкретного лица. Данный налог полностью поступает в бюджеты федеральных земель.

Оценка имущества происходит по видам материальных ценностей. Так имущество предприятий оценивается по единой стоимости без надбавки.

Льготы также устанавливаются по видам имущества. Личный необлагаемый минимум составляет около 70 тысяч евро. Дополнительный необлагаемый минимум в 50 тысяч евро предоставляется лицам старше 60 лет, имеющим 100% инвалидность. Ставки налога - 0,5% для физических лиц и 0,6% для юридических лиц от стоимости налогооблагаемого имущества.

Объектом **налога на наследство** является наследуемое приобретение в связи со смертью наследователя, если и он, и наследополучатель к тому моменту были гражданами Германии. Если наследополучатель не является гражданином Германии, возникает налоговая повинность по факту приобретения имущества на территории страны. С целью недопущения уклонения от уплаты налога на наследство посредством дарения в Германии существует **налог с дарений**. Для указанных налогов установлены единые правила налогообложения: необлагаемый минимум для супруга составляет 600 тысяч евро, для детей - 400 тысяч евро. Налоговые ставки по этим налогам в зависимости от величины имущества или дарения и налоговой группы получателя составляют 7% - 50%.

Объектом обложения **налогом на пиво** являются пиво из солода, а также смеси пива с безалкогольными напитками. Безалкогольное пиво не подлежит налогообложению. Регулярная ставка 1,54 евро на гектолитр за каждый градус. Размер налога зависит от содержания в пиве основного сула и объема производства пивоварни. Мелким пивоварням предоставляются льготы. Так, например, пивоварням с годовым объемом 5 000 гектолитров и менее может быть предоставлена скидка до 50% от регулярной налоговой ставки.

Освобождаются от уплаты данного вида налога пиво, безвозмездно отдаваемое работникам пивоварни для личного потребления, а также пиво, изготовленное в домашних условиях в количестве до 2 гектолитров в год.

## 5. Церковные и местные налоги. Промысловый налог Германии

На основании законов федеральных земель церкви правомочны взимать церковный налог и распоряжаться им для исполнения своих задач.

Объектом налогообложения **церковным налогом** в основном является годовая сумма подоходного налога, уменьшенная на 300 евро на каждого ребенка налогоплательщика. Налогоплательщиками являются прихожане церкви или члены церковной общины. Выход из церкви означает прекращение уплаты церковного налога.

Налоговые ставки колеблются в зависимости от федеральных земель от 1 до 9% подоходного налога.

Основу денежных поступлений бюджетов общин (свыше 40%) принадлежит налоговым доходам. Главную роль здесь играют местные налоги,

такие как промысловый налог, земельный налог, местные акцизы и налог на специфические формы использования доходов (налог на владельцев собак, на доходы увеселительных заведений).

**Промысловый налог** является важнейшим источником общин для покрытия общественных издержек. Объектом обложения самим налогом являются промышленные предприятия, а именно его доход. При этом промысловый налог включается в издержки и снижает размер налогооблагаемой прибыли. Промысловым налогом не облагается деятельность в сельском и мелком хозяйстве и деятельность лиц свободных профессий. Кроме того, освобождаются от налогообложения капитал предприятий, находящихся на новых федеральных землях.

Налогооблагаемый минимум 1444 тысяч евро. Базовая ставка данного налога 5% на доход фондов, подлежащих налогообложению. Для обоих подвидов данного налога предусмотрены необлагаемые минимумы. Местные власти могут устанавливать коэффициенты. Данный налог сильно зависит от конъюнктуры.

Объектом налогообложения **земельным налогом** является земельная собственность юридических и физических лиц. Платежи по данному виду налога не зависят от доходов субъектов. Земельный налог взимается общинами, хотя его часть поступает в бюджет земель. Его ставка состоит из двух частей: базовой величины, установленной централизованно, и надбавки общины. От уплаты этого налога освобождены органы, финансируемые из бюджета, церкви и земельные участки, используемые в научных целях. Ставки налога установлены 0,6% для предприятий сельского и лесного хозяйства и от 0,26 до 0,35% для прочих земельных участков.

## 6. Перспективы развития налоговой системы Германии

Совершенствование налоговой системы Германии определяется такими объективными факторами, как необходимость государственного вмешательства в процесс формирования производственных отношений и социально-экономические границы налогообложения. Противоречие между потребностями в налоговых доходах и возможностями их получения является основным при формировании всех налоговых систем. В Германии идет постоянный поиск путей уменьшения государственных расходов и, следовательно, сокращения потребностей в налоговых доходах, с одной стороны, и увеличения эффективности существующей системы - с другой. По мнению западных экономистов, **основные налоговые проблемы** в Германии состоят в следующем:

- современная налоговая система слишком сложна для понимания налогоплательщиками и эффективного управления со стороны на-

логовых органов. Это неизбежно ведет к излишним административным издержкам и порождает изощренные способы уклонения от налогов;

- личное подоходное обложение характеризуется несправедливым распределением налогового бремени: одинаковый уровень доходов сопровождается неодинаковым уровнем обложения. Это вызывает протесты со стороны налогоплательщиков и подрывает устои «налоговой» морали;
- высокие маргинальные ставки налогов отрицательно влияют на процесс принятия экономических решений. Налогоплательщики, попадающие в эту группу обложения, теряют стимулы к работе и сталкиваются с трудностями в накоплении сбережений;
- налогообложение заставляет компании инвестировать средства и перестраивать баланс не по экономическим, а по налоговым причинам. Это отрицательно сказывается на качестве капиталовложений и распределении ограниченных ресурсов;
- большие различия в ставках личного подоходного обложения и обложения компаний вынуждают компании принимать решения об инкорпорации по налоговым причинам. Дискриминация дивидендов ведет к тому, что новые инвестиции предпочтительнее финансировать за счет заемных средств.

Несовершенство налоговой системы Германии в перечисленных аспектах существовало всегда. Однако уменьшение возможностей финансирования государственных расходов через налоги, а также стремление к более рациональному использованию природных ресурсов сделало необходимость решения этих проблем более настоятельной и неотложной.

Реформирование налогов с населения имеет наиболее важное значение для Германии. В качестве *перспектив совершенствования личного подоходного налога в Германии* можно выделить следующие основные направления:

- **расширение базы налогового обложения.** В этом отношении можно выделить **два подхода**. Первый состоит в том, чтобы включить в базу налогового обложения новые источники дохода, например, социальные пособия, особенно пособия по болезни и безработице, и доходы от прироста капитала. Второй подход сводится к устранению льготного режима налогообложения некоторых видов доходов, особенно дополнительных выплат, уменьшению возможностей вычета затрат из суммы облагаемого дохода и отмене субсидий, предусмотренных налоговой системой;
- **пересмотр налоговых ставок.** Почти все налоговые реформы предусматривают сокращение максимальных налоговых ставок, хотя в большинстве стран налог по этим ставкам платят не бо-

лее 0,2% налогоплательщиков. В некоторых государствах это сопровождается сокращением числа групп налогоплательщиков. В других странах введены минимальные средние налоговые ставки. В целом снижение предельных налоговых ставок дает больший эффект, чем изменение средних ставок, поскольку сокращение шедулярных ставок компенсируется расширением базы налогового обложения;

- **более единообразный режим обложения различных видов дохода.** Доход от прироста капитала облагается по более льготным условиям, чем другие источники дохода. Необходимо устранение этих различий с целью обеспечения более нейтрального налогового режима.

*Для проведения реформы налогообложения доходов компаний целесообразно применять следующие основные направления:*

- **устранение налоговых льгот, искажающих решения об инвестициях.** В налоговой системе Германии налогообложение компаний предусматривает разные инвестиционные льготы (инвестиционные налоговые кредиты, региональные льготы и т.д.) и «налоговая» амортизация значительно превышает экономическую. В целом реформа должна предусматривать отмену специальных инвестиционных льгот и положений, направленных на компенсацию инфляционных последствий и сближение «налоговой» амортизации с экономической;
- **снижение налоговых ставок.** Расширение базы налогообложения неизменно сопровождается уменьшением налоговых ставок;
- **уменьшение дискриминации распределенной прибыли.** Подобные меры иногда принимают форму разрешения компаниям вычитать из облагаемого дохода часть выплаченных дивидендов, предоставлять акционерам налоговый кредит (на всю налоговую сумму, уплаченную на уровне компании, или ее часть) или вводить систему отдельных ставок.

Несмотря на определенные трудности и ограничения, широкая дискуссия по налогам и масса выдвинутых предложений дают представление о том, в каком направлении может идти развитие налоговой системы Германии. Предлагаемые пути решения налоговых проблем наталкиваются на значительные ограничения социально-экономического и административного характера, а огосударствление национального дохода может достичь предельной черты. Кроме того, в расчет приходится принимать и внешние аспекты налоговой политики, а конкретно то влияние, которое оказывают налоги на конкурентоспособность страны на мировом рынке.

Для проведения адекватной налоговой политики необходимо сохранение курса дальнейшего снижения налогового бремени, прежде всего, в обрабатывающих отраслях промышленности и в сфере услуг. Это придаст новый импульс инвестиционной активности, усилит мотивацию

роста прибыли и отказа от теневой хозяйственной деятельности, будет стимулировать инновационную деятельность и развитие высоких технологий. Тем самым будут созданы необходимые условия для диверсификации структуры экономики и ее дальнейшего роста.

### Контрольные вопросы

1. Назовите основные налоговые реформы Германии.
2. Какие важнейшие принципы соблюдаются налоговой системой Германии?
3. Как осуществляется регулирование доходной части бюджета посредством выравнивания?
4. За счет каких источников формируется федеральный бюджет Германии?
5. Что включают в себя федеральные и совместные налоги Германии?
6. Какие земельные налоги существуют в Германии? Их сущность.
7. Для чего используется промысловый налог?
8. Каковы перспективы налоговой системы Германии?

### Тестовые задания

#### 1. Налоговая система Германии насчитывает около:

- а) 50 видов налогов;
- б) 30 видов налогов;
- в) 70 видов налогов.

#### 2. Местные органы власти Германии взимают налог на торговую деятельность, ставка которого колеблется от 13% до 20,5%, в зависимости от:

- а) решения местных органов власти;
- б) того, где акционерное общество ведет деятельность;
- в) от вида деятельности.

#### 3. Сумма налога на торговую деятельность в Германии:

- а) вычитается из налогооблагаемой базы по налогу на прибыль;
- б) прибавляется к налогооблагаемой базе по налогу на прибыль.

#### 4. В Германии укоренились важнейшие принципы построения системы налогообложения:

а) налоги по возможности минимальны, налоги соответствуют структурной политике, налоги нацелены на более справедливое распределение доходов;

б) налоги по возможности максимальны, налоги соответствуют структурной политике, налоги нацелены на более справедливое распределение доходов;

в) налоги по возможности минимальны, налоги соответствуют структурной политике.

#### 5. Налоги в ФРГ составляют порядка:

- а) 90% доходов бюджета;
- б) 80% доходов бюджета;
- в) 50% доходов бюджета.

#### 6. Налоговый закон Германии определяет:

- а) только общие условия и процессуальные принципы налогообложения (порядок расчета, взаимоотношения и полномочия по их взиманию);
- б) только виды налогов;
- в) не только общие условия и процессуальные принципы налогообложения (порядок расчета, взаимоотношения и полномочия по их взиманию), но и виды налогов, а также распределение налоговых поступлений между федерацией, землями и общинами.

#### 7. Из налогов на юридических лиц наиболее высокие доходы приносят Германии:

- а) НДС;
- б) налог на прибыль;
- в) налог на имущество юридических лиц.

#### 8. Удельный вес НДС в доходах бюджета Германии равен примерно:

- а) 38%;
- б) 18%;
- в) 28%.

#### 9. Общая ставка НДС в Германии в настоящее время составляет:

- а) 16%;
- б) 13%;
- в) 12%.

#### 10. Основные продовольственные товары, а также книжно-журнальная продукция облагаются по уменьшенной ставке НДС:

- а) 7%;
- б) 8%;
- в) 9,3%.

#### 11. Налог на доходы корпораций в Германии взимается по ставке:

- а) 35%;
- б) 45%;
- в) 55%.

#### 12. Налог с корпораций уплачивают юридические лица:

- а) акционерные общества, различные товарищества, а также государственные организации, в том случае если они занимаются частной хозяйственной деятельностью;
- б) только акционерные общества;
- в) акционерные общества, различные товарищества.

#### 13. Промысловым налогом в Германии облагаются:

- а) все предприятия, товарищества, физические лица;

- б) предприятия, товарищества, физические лица, занимающиеся промышленной, торговой и другими видами деятельности;
- в) предприятия, товарищества, занимающиеся промышленной, торговой и другими видами деятельности.

**14. Ставки промыслового налога в Германии:**

- а) 10% на доход;
- б) 5% на доход;
- в) 15% на доход.

**15. Подоходные налоги с граждан в Германии взимаются:**

- а) независимо от гражданства;
- б) в зависимости от гражданства;
- в) в зависимости от национальности.

**16. База обложения налогом на доходы в Германии:**

- а) доход физического лица;
- б) только доходы с дивидендов;
- в) банковские проценты.

**17. Ставка налога на наследство и дарение в Германии зависит от:**

- а) степени родства;
- б) стоимости имущества;
- в) степени родства и стоимости имущества.

**18. У физических лиц в Германии обложению налогом на имущество подлежат:**

- а) недвижимое имущество, денежные средства на банковских счетах, ценные бумаги, вклады в страховые компании, драгоценности, предметы роскоши;
- б) только недвижимое имущество;
- в) недвижимое имущество и денежные средства на банковских счетах.

**19. Церковный налог в Германии уплачивают:**

- а) все посетители церкви;
- б) члены церковной организации;
- в) все граждане Германии.

**20. База обложения солидарным сбором:**

- а) исчисленный корпорационный налог и подоходный налог с физических лиц;
- б) уплаченный корпорационный налог и подоходный налог с физических лиц;
- в) исчисленный корпорационный налог.

**Задача**

Корпорация «Сименс» в Германии за 2004 год получила прибыль в размере 1 200 000 евро. Компания является налоговым резидентом Германии.

Полученная прибыль была распределена на выплату дивидендов и создание резервов.

Амортизационные отчисления за 2003 год составили 48 000 евро.

Также компания выделила средства на пожертвования на общественно-полезные расходы в сумме 30 000 евро.

Определите сумму налога на доходы корпораций и укажите срок подачи налоговой декларации за данный период.

## Тема 9. Налоговая система Японии

1. Особенности налоговой системы Японии.
2. Порядок прямого налогообложения.
3. Порядок косвенного налогообложения в Японии.
4. Тенденции развития налоговой системы Японии.

### 1. Особенности налоговой системы Японии

Анализ налоговой системы Японии имеет особое значение, поскольку ее налоговая система, как и экономика в целом, обладает исключительной гибкостью и высокой адаптивностью, чутко реагируя на все заметные изменения как в экономической, так и в социальной сферах.

Налоговая система Японии сложилась еще в XIX веке. В современном виде она функционирует, начиная с послевоенного времени, когда была проведена налоговая реформа, названная по имени профессора Шоупа.

Основу налоговой системы Японии в настоящее время составляют государственные и местные налоги. При этом 62% налоговых поступлений дают государственные налоги, а остальные 38% - местные налоги. Значительная часть налоговых средств перераспределяется через государственный бюджет Японии путем отчислений от государственных налогов в местные бюджеты. В стране 47 префектур, объединяющих 3045 городов, поселков, районов, каждый из которых имеет свой самостоятельный бюджет. Распределение налогов является как бы зеркальным отражением их сбора: примерно 60% финансовых ресурсов расходуются как местные средства, а остальные средства обеспечивают осуществление общегосударственных функций.

**Особенностью японской налоговой системы** является наблюдаемая в последние годы тенденция к увеличению доли местных налогов. Так, в 2003 финансовом году из общей суммы всех фискальных сборов в 81,78 трлн иен местные налоги составили 34,35 трлн иен (42% от общей суммы сборов). Для сравнения - в 1995 финансовом году эти цифры составили 64,26 трлн иен и 23,31 трлн иен (36% от общей суммы фискальных сборов) соответственно.

Однако, несмотря на это, величина налоговых поступлений, собираемых на местах, не позволяет местным органам власти надлежащим образом выполнять свои функции и, прежде всего, финансировать систему образования, общественные работы, сферу социального обеспечения и другие. В этой связи сложилась устойчивая практика перераспределения финансовых ресурсов из госбюджета в виде ежегодных субсидий. Кроме того, государством оплачивается часть внутренних заимствований пре-

фектур в виде облигаций, которая не может быть погашена за счет их собственных бюджетов.

Важно отметить, что доходная часть бюджета страны и бюджетов префектур строится не только на налогах. В Японии по сравнению с рядом других стран довольно высока доля неналоговых поступлений. Так, в государственном бюджете налоги составляют более 80% и неналоговые средства - около 20%, местные органы управления имеют до четверти неналоговых поступлений. Сюда входят арендная плата, продажа земельных участков и другой муниципальной недвижимости, пени, штрафы, продажа облигаций, доходы от лотерей, займы и др. В неналоговые статьи дохода включается также остаток предыдущего года.

Налоговая система Японии, как в США и Европе, характеризуется множественностью налогов. Их имеет право взимать каждый орган территориального управления. Но все налоги страны зафиксированы в законодательных актах. Каждый вид государственного налога регулируется законом. «Закон о местных налогах» определяет их виды и предельные ставки, все остальные элементы устанавливаются местным парламентом. Всего в стране 25 государственных и 30 местных налогов.

Все многообразие государственных налогов можно разделить на две основные группы:

- прямые,
- косвенные.

Наблюдается устойчивая тенденция роста доли прямых налогов в структуре доходов государственного бюджета Японии. Среди прямых налогов, обеспечивающих наибольший доход государственному бюджету, ведущую роль играют подоходный налог с юридических и физических лиц, налог на имущество, налог на прибыль корпораций и некоторые другие. При этом государственные подоходные налоги в последние годы занимают долю около 55%, имущественные - 24-26%, потребительские налоги - 19-21%. Это соотношение вполне естественно, если учесть, что существенная доля имущественных налогов направляется в местные бюджеты.

Особенностями налоговой системы Японии являются:

- 1) умеренный уровень налогового бремени (самый низкий уровень среди развитых стран): доля налогов в национальном доходе Японии - 26%, тогда как, например, в Великобритании - 40%, Франции - 34%;
- 2) высокий уровень местных налогов;
- 3) тенденция к увеличению доли косвенных налогов;
- 4) самая высокая среди развитых стран доля подоходных налогов (около 50%);
- 5) заметная роль налоговых льгот в повышении эффективности экономики и достижения целей экономической политики;

б) централизованный сбор налогов (в отличие, например, от США и Канады).

Япония занимает среди развитых стран первое место по уровню налогообложения доходов и последнее - по уровню налогообложения потребления.

## 2. Порядок прямого налогообложения

В структуре доходов государственного бюджета Японии наибольшую долю составляют **прямые налоги**. К прямым налогам относятся подоходный налог с юридических и физических лиц, налог на имущество, на доходы от операций с ценными бумагами и некоторые другие.

Самый высокий доход государству приносят подоходный налог с юридических и физических лиц. Он превышает 50% всех налоговых поступлений.

Физические лица уплачивают **государственный подоходный налог** по прогрессивной шкале, имеющей пять ставок (таблица 10).

Таблица 10

Прогрессивная шкала государственного подоходного налога

Совокупный годовой доход	Ставка, %
менее 3 млн иен	-
от 3 млн иен до 3,299 млн иен	10
от 3,3 млн до 8,299 млн иен	20
от 9 млн до 17,999 млн иен	30
от 18 млн до 29,999 млн иен	40
свыше 30 млн иен	50

Кроме того, есть **подоходный префектурный налог** по трем ставкам: 5, 10 и 15%. Помимо этого существуют местные подоходные налоги.

Подоходным налогом облагаются заработная плата, жалование, доходы крестьян, лиц свободных профессий, доходы от недвижимости (сдача в аренду), а также дивиденды, проценты, случайные заработки, пенсии и т.д.

Все **налогооблагаемые доходы** в Японии делятся на десять категорий:

- 1) проценты по вкладам;
- 2) дивиденды;
- 3) доходы от недвижимости;
- 4) заработная плата;
- 5) доходы от предпринимательской деятельности;
- 6) выходные пособия, пенсии;
- 7) случайные доходы;
- 8) бонусы;

9) смешанные, разносторонние доходы;

10) доходы от капитала.

Для исчисления подоходного налога суммируются доходы налогоплательщика, полученные им из разных источников, а затем из общей суммы дохода вычитается необлагаемый минимум, устанавливаемый с учетом различных скидок (базисной, на иждивенцев, на взносы по социальному страхованию, по страхованию жизни, в пенсионный фонд и т.д.). Отличительной особенностью подоходного налогообложения в Японии является то, что необлагаемый минимум для семьи из 4-х человек в Японии гораздо выше, чем, например, в США, ФРГ, Англии, Франции.

Основными налоговыми льготами, которыми пользуется средний налогоплательщик, являются **«базовая льгота»** - необлагаемый минимум дохода налогоплательщика, равный 350 тыс. иен (около 300 долларов), вычет на неработающих членов семьи - также 350 тыс. иен, страховые платежи, убытки от стихийных бедствий и пр. Кроме того, такие виды доходов, как заработная плата, пенсии и выплаты социального страхования имеют специальные налоговые освобождения. Министерство финансов Японии при подсчете налогооблагаемой базы для каждого налогоплательщика предоставляет пять видов льгот.

Помимо адресных, персональных освобождений, которые широко применяются к налогооблагаемому доходу в целом, существует ряд узкоспециальных льгот по налогообложению доходов, полученных из различных источников, введенных в налоговую систему по ряду важных причин:

- с целью справедливого налогообложения доходов разных категорий населения введена **специальная скидка**, уменьшающая налогооблагаемый доход налогоплательщика. Размер скидки равен сумме специально определяемых «персональных расходов». **Цель введения этой скидки** - достижение равного для целей налогообложения положения лиц наемного труда, с одной стороны, и предпринимателей - с другой. Последние имеют возможность списывать часть своих личных расходов в «расходы бизнеса» и выводить их из-под налогообложения, чего лица наемного труда до введения этой скидки были лишены (что, с точки зрения Налогового управления Японии, не соответствует критерию справедливости налогообложения). На практике использовавшим эту скидку предпринимателям удавалось добиться уменьшения налогооблагаемой подоходным налогом базы на 20-30%. К примеру, многие предприниматели, подававшие налоговые декларации, списывали по статье «представительские расходы» несколько сот или даже тысяч долларов, поскольку длительные застоля в ресторанах с большим количеством пива и саке являются неотъемлемым элементом деловой жизни. Однако при этом в счете, предоставленном в налоговую инспекцию из ресторана, должно быть указано, что посетителей было более двух - тогда он будет признан. Кроме того, костюм, обувь

и другие детали туалета вполне могут быть заявлены как «спецодежда» и также списаны в качестве необходимых расходов;

- специальные налоговые льготы имеют разносторонние доходы и доходы от капитала. Для разносторонних доходов налогооблагаемая сумма уменьшается на 400 000 иен в год, если индивид имеет стаж работы менее 20 лет, и дополнительно к этой сумме на 700 000 иен, если трудовой стаж превышает 20 лет.

**Доходы от капитала и недвижимости** облагаются отдельно от обычного подоходного налога после вычета сумм соответствующих льгот. Кроме того, часто предоставляются налоговые кредиты для таких целей, как внешние (иностраные) налоги, налоговый кредит в связи с увеличением расходов на НИОКР и другие кредиты, предоставление которых обусловлено какими-либо специфическими политическими целями.

В налоговой системе Японии неденежные доходы (такие, как разница в арендной плате за жилье, предоставленное государством или компанией своему сотруднику по льготной цене, и его рыночной стоимостью), предоставляемые получателям заработной платы и предпринимателям, либо освобождаются от налогов вообще, либо облагаются частично.

Семейные пары с одинаковым годовым доходом в Японии платят различный подоходный налог в зависимости от того, работает ли один супруг в семье или двое. Современная налоговая система Японии приветствует семьи, в которых работают оба супруга, поэтому семейные пары, где работает только один супруг, несут более тяжелое налоговое бремя (табл. 11).

Таблица 11

**Размер налогов, уплачиваемых семьями с одним и двумя работающими супругами**

Шкала дохода, млн. иен	Семья с одним работником		Семья с двумя работающими	
	Сумма налога, иен	Уровень налогового бремени, %	Сумма налога, иен	Уровень налогового бремени, %
3	0	0	0	0
4	57 500	1,4	57 500	1,4
5	130 500	2,6	130 500	2,6
8	469 000	5,9	384 500	4,8
10	821 000	8,2	560 500	5,6
20	4 282 000	21,4	2 836 500	14,2
30	5 577 500	28,6	6 182 000	20,6
50	18 077 500	36,2	14 177 400	28,4

При этом соблюдаются следующие условия: супруги являются наемными рабочими (служащими); включены стандартные льготы; супружеская пара имеет двоих детей. Налоговые льготы семьи в основном получа-

ет муж. В расчет включены персональные льготы и льготы на членов семьи.

Анализируя данные таблицы 11, можно сделать следующий вывод: семьи с одним и двумя работающими уплачивают одну и ту же сумму налога и несут равное налоговое бремя до тех пор, пока их доход составляет 3-5 млн иен. Затем при увеличении дохода семья с одним работающим будет нести более высокое налоговое бремя по сравнению с семьей другой категории.

При расчете **подоходного налога юридических лиц** суммируются доходы, полученные ими из разных источников за вычетом суммы производственных расходов за год. Сюда входят затраты на расходные материалы, оборудование представительские расходы, транспорт и т.д. Как и в России, в течение года необходимо собирать все квитанции и чеки, подтверждающие производственные расходы.

Налоговую декларацию по подоходному налогу обязаны подавать все, кто имеет более одного источника выплат. Остальные выплачивают налоги по основному месту работы, и расчеты при этом производит бухгалтерия.

Представители свободных профессий, люди с несколькими источниками дохода и мелкие предприниматели заполняют единый тип налоговой декларации, который сдается в налоговую инспекцию ежегодно к 15 марта.

Оплата продекларированной суммы налога может быть произведена разными способами. Налоговое управление может выслать чек для оплаты наличными в банке или же, чаще для юридических лиц, списать напрямую с банковского счета налогоплательщика необходимую сумму по договоренности с клиентом.

Большой объем поступлений доходов обеспечивает также **налог на прибыль корпораций**, который в Японии зачисляется в национальный, префектуральные и муниципальные бюджеты. Национальная ставка налога составляет 33,48%, префектуральная - 5% от национальной, то есть 1,67% от прибыли, и муниципальная - 12,3% от национальной ставки, или 4,12% от прибыли.

Таким образом, общий объем изъятий по данному налогу составит около 40% прибыли корпораций. Но в Японии предусмотрены и льготные ставки по данному налогу для малого бизнеса. Налогооблагаемой базой по данному налогу выступает прибыль корпораций, определяемая согласно международным правилам бухгалтерского учета.

Юридические и физические лица уплачивают **налоги на имущество** по единой ставке, которая в большинстве случаев составляет 1,4% от стоимости имущества. Переоценка, имущества осуществляется один раз в три года. В объем налогообложения входят: все недвижимое имущество, земля, ценные бумаги, проценты по банковским депозитам. Налоги упла-

чиваются также в момент перехода собственности от одного владельца к другому, то есть при приобретении или продаже имущества. К этой же группе относятся налог на регистрацию лицензий, гербовый сбор, налог на наследство, налог на ирригацию и улучшение земель.

Весьма сложным вопросом в налогообложении является оценка стоимости земельных участков. Со второй половины 80-х годов в Японии начался резкий рост цены на землю, что не удивительно, учитывая высокую плотность населения страны. В эти же годы правительством Японии был объявлен план реконструкции столицы, которым предусматривается большая застройка. После опубликования плана началась лихорадочная скупка земель в расчете на выгодную перепродажу государственным органам. Также в отличие от другого недвижимого имущества при покупке-продаже земли не взимались налоги. К тому же банки легко и на льготных условиях предоставляли кредиты фирмам, совершающим сделки с земельными участками, в том числе долгосрочные кредиты. Твердо укоренилось убеждение, что земля может только дорожать и никогда не дешевеет. В результате за последнее время были годы, когда темпы роста цены земли в Токио составляли 50-75%. Этот процесс коснулся и других крупных городов Японии.

Пропорционально стоимости возрастающие налоги могли бы усилить негативные явления. В связи с этим введен порядок, по которому земельный налог не может быть увеличен больше чем на 10% по сравнению с последней переоценкой.

Большое внимание уделяется в Японии налогообложению момента перехода имущественных прав от одного собственника к другому. Передача имущества, наследство, подарки всегда были объектами налогообложения. *Существуют две главные предпосылки для обложения наследств и дарений: во-первых*, такой налог на передачу имущества препятствует чрезмерной концентрации богатства в одних руках и способствует более равномерному распределению ресурсов; *во-вторых*, введение этого налога способствует пополнению бюджета.

Существуют две основные формы обложения передаваемой собственности - дар и завещание. Соответственно в зависимости от момента передачи существуют два сходных налога - налог с наследства и налог с дарений.

Ставка налога на наследование дополнительно увеличивается на 20% для наследников, которые не являются детьми, родителями, братьями и сестрами, хотя общая налоговая ставка, включая эти добавки, не должна превышать 75% фактической доли наследника.

При наличии дополнительных условий наследникам предоставляются налоговые кредиты трех **видов**:

1) по налогу с дарений при обложении собственности, полученной в дар в течение календарного года, существует базовое освобождение от налога, то есть не облагаются налогом подарки, полученные одариваемым, если стоимость этих подарков, полученных в течение одного календарного года, не превышает 600 тысяч иен (около 6000 долларов);

2) собственность, полученная в подарок наследником от умершего, включается в налогооблагаемую базу; одариваемый, однако, получает кредит в размере налога с дарений по такой собственности во избежание двойного налогообложения. Это налоговый кредит по налогу на дарения;

3) если наследнику менее 20 лет, сумма налога на наследство, которую он должен уплатить, снижается на 60 тысяч иен за каждый год наследника, недостающий до 20. Аналогично, если наследник страдает какими-либо заболеваниями или имеет инвалидность, которые отражаются на его трудоспособности, сумма налога на наследство, которую он должен уплатить, снижается на 60 тысяч иен (120 тысяч иен в случае полной утраты трудоспособности) за каждый год до 70 лет (пенсионный возраст).

Стоимость собственности, переходящей от одного владельца к другому, при таких формах передачи, как наследство или дар, оценивается по текущим рыночным ценам или по цене приобретения. Из налогооблагаемой базы исключается собственность, приобретенная от родственников для получения образования и проживания, и собственность, завещанная благотворительным, религиозным, научным и другим государственным и общественным организациям.

Дополнительно к основному освобождению собственность стоимостью до двадцати миллионов иен, переданная в подарок супругу, с которым даритель прожил вместе более 20 лет, освобождается от налога.

Кроме того, если лица, частично или полностью утратившие трудоспособность, получают деньги, ценные бумаги, другую собственность по трастовому соглашению в пределах суммы 60 млн иен, налог на дарения не взимается. Налоговые ставки применяются к каждой части налогооблагаемого наследства.

Таким образом, основу доходов в Японии составляют именно прямые налоги. Однако в последние несколько лет наблюдается устойчивая тенденция к росту доли косвенных налогов.

### 3. Порядок косвенного налогообложения в Японии

Среди косвенных налогов Японии основным выступает налог на потребление, взимавшийся по ставке 5%.

Существенное пополнение бюджета приносят налоги на владельцев автомобилей, акцизы на спиртное, табачные изделия, нефть, газ, бензин,

налог на развитие источников электроэнергии, акцизы за услуги: за проживание в гостинице, питание в ресторанах, купание в горячих источниках и т.д.

**Акцизное налогообложение** в Японии имеет ряд особенностей. Например, если в США и странах Западной Европы целью введения дополнительного налогообложения на алкоголь и табачные изделия был контроль за уровнем потребления товаров, то в Японии в течение длительного времени этот вид акцизов рассматривался как один из основных источников налоговых поступлений.

Необходимо отметить и существование специальных налогов на нотариат, гербовый сбор, на деятельность фондовых бирж и операции с ценными бумагами.

Главным звеном реформы начала 90-х налоговой системы стало введение нового косвенного потребительского налога, напоминающего по своей сути **налог на добавленную стоимость**. Этим налогом облагаются практически любые сделки по продаже товаров и оказанию услуг. Этот налог уплачивается на различных стадиях производства и реализации товаров, но облагается им лишь добавленная стоимость.

Выделение добавленной стоимости в каждом звене производства и реализации имеет важное значение:

- четко ограничиваются все элементы цены товара, что побуждает производителя снижать издержки производства;
- в процессе расчетов по налогу государство получает сведения о темпах оборачиваемости промышленного и торгового капитала, тем самым облегчаются задачи макроэкономического программирования;
- государству поступают доходы еще до реализации товара населению - единственному и конечному плательщику полной суммы налога.

При расчете налога на добавленную стоимость используется четыре метода его определения:

- 1) прямой аддитивный, или бухгалтерский;
- 2) косвенный аддитивный;
- 3) метод прямого вычитания;
- 4) косвенный метод вычитания, или зачетный метод по счетам.

Наибольшее распространение получил четвертый метод расчета налога на добавленную стоимость. На практике его использование не требует определения собственно добавленной стоимости. Вместо этого ставка применяется к ее компонентам (затратам и произведенной продукции).

Этот метод удобен тем, что позволяет применить ставку налога непосредственно при сделке, что дает преимущества технического и юридического характера.

Кроме того, чтобы использовать первый и второй методы расчета налога, то есть методы, основанные на балансах, необходимо определить

прибыль. Но поскольку в балансах компаний совершенные операции по продаже не подразделяются на виды товарной продукции в соответствии с действующими ставками налога, а также не выделяются по видам товаров закупки, то становится ясным, что в этом случае применима лишь единая ставка на добавленную стоимость. Четвертый метод дает возможность использования дифференцированной ставки налога.

Налоги на потребление наряду с подоходным налогом и взносами в фонды социального страхования являются важнейшим источником поступлений в бюджет страны.

#### 4. Тенденции развития налоговой системы Японии

В настоящее время в Японии одной из главных проблем является то, что местные органы власти, несмотря на все налоговые поступления, поступающие в их распоряжение, не в состоянии надлежащим образом выполнять свои функции. В этой связи сложилась устойчивая практика перераспределения финансовых ресурсов из госбюджета в виде ежегодных субсидий. Одним из путей решения данной проблемы может послужить проект налоговой реформы, предусматривающий пересмотр действующей системы в сторону сокращения дотаций местным органам власти при одновременной передаче им ряда полномочий по полному взиманию определенных налогов на местах и отмене части налоговых субсидий, идущих, в частности, на погашение внутренних займов префектуральных органов власти.

Также налоговая реформа призвана решить проблему прогрессирующего старения нации, которая приводит к росту доли косвенных налогов, так как в противном случае повышение доли прямых налогов означало бы непомерное увеличение бремени для трудоспособного населения. Поэтому, в ходе реформы должен произойти пересмотр налогообложения, чтобы «снизить бремя работающего поколения и разделить его со всеми членами общества». Правительство обещает при этом принять необходимые меры, чтобы не допустить большого воздействия налоговой реформы на лиц с низкими доходами старше 65 лет.

Необходимость пересмотра действующей налоговой системы остро осознается еще и из-за продолжающегося в течение последних лет сокращения фискальных и иных поступлений в казну. Так, по данным Минфина, в 2002 финансовом году доля общегосударственных налоговых сборов, а также доходов полугосударственных предприятий и от продажи госимущества составила всего 52,9% от доходной части бюджета.

Такая тенденция сохраняется и в настоящее время, что вынуждает правительство идти по пути увеличения внутренних заимствований для покрытия расходной части бюджета. Решение этой проблемы является одним из главных приоритетов планируемой налоговой реформы.

Кроме того, в результате реформы, очевидно, сократится доля законодательных налоговых преференций, что приведет к расширению налогооблагаемой базы. Все это позволит собирать как минимум то же количество налоговых поступлений при более низких ставках подоходных налогов.

Считается общепризнанным, что такие серьезные экономические преобразования могут успешно осуществиться лишь в том случае, если они будут подкреплены продуманной, обоснованной и технически грамотной системой налогового законодательства.

Таким образом, в настоящее время в Японии находится в стадии рассмотрения новый пакет налоговых предложений, суть которых сводится к дальнейшему пересмотру соотношения прямых и косвенных налогов, решению проблемы финансирования местных органов власти, к принятию налоговой системы, имеющей большую сбалансированность налогообложения доходов, потребления и собственности.

### Контрольные вопросы

1. Определить основные особенности налоговой системы Японии.
2. Какие основные группы налогов существуют в Японии?
3. Как организован порядок прямого налогообложения в Японии?
4. Какие основные льготы предусмотрены в Японии?
5. В чем различие в расчете налогов, уплачиваемых семьями с одним и двумя работающими супругами?
6. Организация косвенного налогообложения в Японии.
7. Какие особенности имеет акцизное налогообложение?
8. Какие методы расчета НДС применяются в Японии?
9. Основные тенденции развития налоговой системы Японии.

## Тема 10. Налоговая система Испании

1. Особенности налоговой системы Испании.
2. Федеральные налоги Испании.
3. Региональные и местные налоги Испании.

### 1 Особенности налоговой системы Испании

Налоговая система Испании - одна из самых молодых в Европе. Но по-настоящему она стала создаваться лишь в постфранкистский период и в дальнейшем видоизменялась в соответствии с требованиями Европейского Союза.

В соответствии с административно-территориальным делением налоговая система Испании трехуровневая. Юридические и физические лица платят федеральные, региональные и местные налоги (рис. 5).

#### Налоговая система Испании

##### Федеральный уровень:

подоходный налог (38% доходов федерального бюджета) налог на прибыль корпораций (8,2% доходов федерального бюджета) налог на добавленную стоимость (24,9%) акцизы на алкогольные напитки, табачные изделия, топливо, автомобили и некоторые другие товары (13,2%) таможенные пошлины и пени за просрочку налоговых платежей

##### Региональный уровень:

налог на собственность (1,7% от доходов регионального бюджета) налог на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения (2%) налог на передачу имущества (6,4%) налог на игровой бизнес (2,2%) налог на игру бинго (0,6%) налоги на водопровод и систему водоснабжения и канализации (0,3%) налог на страхование жизни и ряд других мелких налогов

##### Местный уровень:

налог на недвижимость (14,9% муниципального дохода) налог на экономическую деятельность (3,4%) налог на автотранспорт (4,1%) налог на возрастающую стоимость земельных участков налог на строительство зданий общественной значимости налог на вывоз мусора и т.д.

Рис. 5. Налоговая система Испании

Таким образом, в основе формирования региональных бюджетов лежат не столько собственные источники, сколько субсидии, то есть налоги перераспределяются «сверху вниз».

В большинстве стран мира уклонение от налогов - основная проблема, с которой приходится бороться государству. *Повысить собираемость налогов в Испании удалось с помощью ряда мер.*

**Во-первых**, проводилась постоянная разъяснительная работа, цель которой - убедить население в необходимости выплаты налогов и демонстрация выгоды уплаты налогов, значительная часть которых идет на нужды образования. В сознание граждан постепенно внедряется мысль, что налоги являются важным условием финансово-экономической стабильности в стране в целом и способствуют развитию экономики.

**Во-вторых**, в Испании введено обязательное предоставление налоговых деклараций, фиксирующих все доходы, получаемые гражданами.

В налоговой системе Испании существует три вида деклараций:

- 1) декларация для добровольного декларирования;
- 2) информативная декларация;
- 3) декларация по результатам.

**В-третьих**, установлен жесткий контроль за сбором налогов, осуществляемый инспекционной службой, организационно входящей в Государственное налоговое агентство.

## 2. Федеральные налоги Испании

Испанцы исчисляют **подходный налог** на основании заполняемых всеми деклараций о доходах, в которые вносятся данные обо всех видах доходов.

Налогооблагаемая база в Испании гораздо шире, чем в большинстве европейских стран: помимо заработной платы, доходов от предпринимательской и профессиональной деятельности, дивидендов от капитала, в нее включаются также пенсии и пособия по безработице. Не облагаются подходным налогом только пособия по болезни, государственные стипендии, выигрыши в лотереях, разовые пособия при увольнении с работы.

Подходный налог с граждан взимается с доходов индивидуальных граждан или семей. Выбор порядка уплаты - индивидуально или с семьи - остается за налогоплательщиком. В состав облагаемого дохода включаются все виды доходов от всех видов деятельности и имущества. Для резидентов Испании принимаются в расчет все доходы из любых источников, в том числе из-за рубежа, а нерезиденты облагаются по доходам, полученным только в Испании. Все доходы, включаемые в облагаемый доход налогоплательщика, подразделяются **на две категории**: регулярные и нерегулярные.

**К регулярным доходам** относят доходы от труда по найму, от занятий коммерческой или профессиональной деятельностью, дивиденды; проценты, роялти, арендные выплаты, доходы от продажи имущества.

**К нерегулярным** относят доходы от продажи имущества (при условии владения им в течение более одного года), все случайные доходы.

В состав дохода от труда по найму включаются, кроме прямого заработка, другие выплаты (премии, бонусы), вознаграждения, компенсации за жилье, обучение и т.д.

Расчет налога осуществляется из суммы регулярных и нерегулярных доходов. Ставки налога устанавливаются в соответствии со стандартной таблицей ставок.

Расчет облагаемого дохода от коммерческой или профессиональной деятельности осуществляется по ставке 35% от суммы дохода. Объектами налогообложения являются доходы адвокатов, врачей, писателей, артистов, спортсменов и т.д.

Доходы от операций с ценными бумагами засчитываются в полной сумме в облагаемый доход. Из этой суммы могут вычитываться расходы за регистрацию, различные комиссионные, но не проценты, используемые для покупки ценных бумаг.

Доходы от использования недвижимого имущества включаются в облагаемый доход налогоплательщика. Эту сумму разрешено уменьшить только на расходы по уплате налога на недвижимость, на уплату процентов по кредиту на недвижимость и на уплату процентов по кредитам этого недвижимого имущества.

**Основные аспекты подоходного налога в Испании:**

1. Можно подавать индивидуальную или семейную (совместную) декларацию. Ставка налогообложения при этом не меняется.
  2. Есть две модели деклараций: упрощенная и обычная.
  3. Существуют скидки от 2253,17 евро до 3005,06 евро на трудовые доходы. Они увеличиваются, если налогоплательщик - инвалид.
  4. Есть также скидки за семейное положение, наличие детей, которые зависят также от возраста и других параметров.
  5. Пожертвования в фонды и ассоциации, которые задекларированы как имеющие общенациональное значение (католическая церковь, Красный Крест, Центр Искусств королевы Софии и т.п.), дают налоговую скидку на 20% от внесенных сумм.
  6. Возможна подача декларация через Интернет, но требуется предварительный личный визит в Налоговую инспекцию и получение специальной электронной подписи на национальной монетной фабрике.
- Подходный налог уплачивается по прогрессивной ставке в 6 ступеней от 18% до 48%. Большая часть его идет в федеральный бюджет, меньшая - в автономный, поэтому в зависимости от провинции ставка может

немного колебаться. Ставки налога и налогооблагаемая база приведены в таблице 12.

Таблица 12

### Подходный налог в Испании

Облагаемая база до, евро	Цельная квота, евро	Остаток базы до, евро	Ставка
0	0	3678,19	18%
3678,19	662,07	9195,49	24%
12 873,68	2868,99	12 260,65	28,3%
25 134,33	6338,75	15 325,80	37,2%
40 460,13	12 039,95	26 973,43	45%
67 433,56	24 177,99	и выше	48%

От предоставления деклараций в налоговую инспекцию освобождаются следующие категории граждан:

- получившие трудовой доход (зарплату) менее 21 035,42 евро. Эта сумма понижается до 7813,16 евро в случае, если есть несколько мест работы и по второму и прочим местам получена суммарная зарплата более 601,01 евро в год;
- получившие доходы от движимого капитала и прироста имущества не более, чем 1502,53 евро, если с него производилось удержание; и 601,01 евро, если удержания не производилось;
- получившие доход от сдачи в аренду недвижимости ниже 601,01 евро. Эти категории резидентов свободны от обязанности заполнять декларацию.

Обязательно подают доходную декларацию лица, чей доход превышает 21 000 евро в год. Декларацию предоставляют до 20 июня следующего за отчетным года. Если же последний срок предоставления падает на выходной день, срок переносится на первый следующий за ней рабочий день. Просрочка карается штрафными санкциями - определенный процент за каждый день. Налог можно выплачивать сразу либо двумя частями: 60% и 40% в течение 6 месяцев с момента подачи декларации.

С фиксированной заработной платы, получаемой испанцем по месту работы, налоги взимаются автоматически на предприятии. Со всех остальных видов дохода, включенных в декларацию (частная практика, поступления от недвижимости, акций, сдачи в аренду жилья, наследства, торговых сделок) испанец платит непосредственно в налоговое управление Министерства финансов. В декларацию заносятся не только поступления, но и различные социальные пособия и выплаты, положенные ему, например, на детей, на уход за престарелыми и инвалидами. Если налогоплательщик занимается частной практикой, то из получаемых им доходов вычитается оплата аренды снимаемого помещения и оборудования.

Если испанец взял в банке кредит на приобретение жилья, государство выплачивает ему определенную сумму, вычитаемую из суммы дохода. Таким образом, налог взимается с общей суммы доходов за вычетом суммы постоянного жалования и различных льгот. Если остаток получается отрицательным, государство возмещает эту сумму.

**Налог на прибыли компаний.** Не уплачивают данный налог: закрытые инвестиционные компании; профессиональные ассоциации; временные союзы предприятий (совместные предприятия); предприятия, осуществляющие свою деятельность на основании соглашений о разделе продукции; группы экономического интереса, которые действуют на основании учредительного договора, предусматривающего автоматическое распределение всех получаемых доходов по долям учредителей таких групп.

Прибыли, получаемые иностранным юридическим лицом через постоянное деловое представительство, облагаются налогом по обычной 35%-ной ставке. Для доходов, получаемых из источников в Испании, таких как дивиденды, проценты, роялти, доходы от сдачи в аренду недвижимости, предусмотрено обложение налогом у источника по твердой ставке 25% и по переводимой за рубеж перестраховочной премии - по ставке 4%. Платежи «за управление» и в погашение «общих административных расходов», переводимые в пользу головной конторы отделениями и деловыми учреждениями иностранных компаний, облагаются по фиксированной ставке - 14%. Для доходов в виде прироста капитала действует стандартная ставка 35%.

*Законом также определен ряд ситуаций, в которых налог в Испании не удерживается, несмотря на то, что доход получен в Испании.* Такие льготы действуют в следующих случаях: для нерезидентов, получающих доходы от вложений в испанские государственные облигации, при условии, что получатель не имеет постоянного делового учреждения в Испании; для доходов, получаемых от сдачи в аренду контейнеров и в бербоут-чартер морских и воздушных судов, используемых в международных перевозках. Кроме того, аналогичная льгота предусмотрена для резидентов стран-членов ЕС, получающих доходы от их вложений в испанские предприятия, при условии, что получатель не имеет существенного интереса в капитале испанского предприятия (более 25% его акционерного капитала) и что это предприятие не занимается в основном инвестированием в испанскую недвижимость.

Облагаемым доходом считается прибыль, рассчитываемая как разница между валовым доходом предприятия и расходами, непосредственно связанными с деятельностью, приносящей доходы предприятию.

Стандартная ставка налога на прибыль составляет 35%. Кроме того, все компании должны платить в пользу местных торговых палат специальный налог по ставке, составляющей 1,5% суммы начисленного налога на прибыль.

Для нефтедобывающих и нефтеперерабатывающих компаний ставка налога увеличена до 40%, но они при этом имеют существенные льготы в виде свободного определения норм амортизационных отчислений, применения широких скидок на истощение недр и т.д. Компании взаимного страхования и кредитные кооперативы платят налог на прибыль по ставке 26%, производственные кооперативы - по ставке 20%.

**Малые предприятия**, помимо НДС, подвержены двум основным налогам:

а) налог с прибыли предприятий по фиксированной ставке 30%, если прибыль не превышает 90 000 евро в год, далее ставка увеличивается до 35%;

б) налог за вид деятельности с предприятий - фиксированная сумма в год в зависимости от места и вида деятельности, в основном от 500 до 2000 евро в год. Эта сумма начисляется поквартально за каждый вид деятельности, заявленный предприятием в налоговой инспекции. Предприятия без деятельности налогов не платят, но обязаны подавать так называемые «нулевые» декларации и годовые отчеты.

Существует также обязанность для предприятий подавать значительное количество деклараций, удерживать, сообщать об этом налоговой службе и вносить в государственную казну суммы с различных категорий физических лиц (например, с арендодателей или так называемых автономных работников).

Кроме того, предприятия оплачивают **социальное страхование** за каждого наемного работника в зависимости от его профессии. Это не налог, но существенная статья расхода.

**Налог на добавленную стоимость** дает более 25% налоговых поступлений в государственную казну. Плательщиком НДС признается любое предприятие, продающее товары или оказывающее услуги. Филиалы иностранных компаний также являются плательщиками НДС. Импорт облагается НДС. Декларации на НДС сдаются ежеквартально. Стандартная ставка налога - 16%. Пониженные ставки: 7% - продукты питания, жилищное строительство, транспорт, туризм; 4% - товары первой необходимости; 0% - товары и услуги, связанные с экспортом. Повышенные ставки налога (28%) установлены для предметов роскоши и автомобилей. Освобождены от НДС медицинские услуги, образование, банковские услуги, благотворительность.

Особый режим налогообложения установлен для Канарских островов: налог на доходы - от 1 до 5%; стандартная ставка косвенного налога - 4,5%, увеличенная - 13% (предметы роскоши, пассажирские моторные средства передвижения), уменьшенная - 2% (электроэнергия, топливо, продукты питания, ткани).

### 3. Региональные и местные налоги Испании

**Налог на имущество** взимается ежегодно с физических лиц, имеющих имущество в Испании. Резиденты уплачивают налог со всей суммы имущества, где бы оно ни находилось, нерезиденты - только в отношении имущества, находящегося в Испании. Ставки налога зависят от размера стоимости имущества и определены в размере от 0,2 до 2,5% от общей суммы стоимости.

**Налог на сделки с имуществом и имущественными правами** распространяется на сделки купли-продажи недвижимого имущества и операции по ценным бумагам. Ставки налога составляют 6% при продаже недвижимости и 4% - при сделках по ценным бумагам. Первичный выпуск ценных бумаг облагается налогом по ставке 1%.

**Налог на наследование и дарение** взимается с резидентов и нерезидентов. Ставки налога зависят от стоимости передаваемого имущества и степени родства. Минимальная ставка составляет 7,65% и растет до 34%. Налоговая база и ставки указаны в таблице 13.

Таблица 13

Налог на наследование и дарение

Оплачиваемая база до, евро	Постоянная составляющая, евро	Остальная оплачиваемая база до, евро	Ставка
0	0	7993,46	7,65%
7993,46	611,50	7668,91	8,50%
15 662,38	1263,36	7831,19	9,35%
23 493,56	1995,58	7831,19	10,20%
31 324,75	2794,36	7831,19	11,05%
39 155,94	3659,70	7831,19	11,90%
46 987,13	4591,61	7831,19	12,75%
54 818,31	5590,09	7831,19	13,60%
62 649,50	6655,13	7831,19	14,45%
70 480,69	7784,74	7831,19	15,30%
78 311,88	8984,91	39 095,84	16,15%
117 407,71	15 298,89	39 095,84	18,70%
156 503,55	22 609,81	78 191,67	21,25%
234 695,22	39 225,54	156 263,14	25,50%
390 958,37	79 072,64	390 958,37	29,75%
781 916,75	195 382,76	и выше	34,00%

К основным **местным налогам** относятся: налог на недвижимость, налог на сделки с недвижимостью, налог на экономическую деятельность, налог на возрастающую стоимость земельных участков.

Объектом обложения **налогом на недвижимость** являются земельные участки и строения в пределах муниципального округа. Оценка имущества производится Кадастровым управлением. Ставки дифференцированные и регулируются муниципалитетами отдельно для земли в городах и в сельской местности. Для городской недвижимости ставки налога колеблются в пределах 0,4-1,3%, для сельской - в пределах 0,3-1,22%.

**Налог на прирост стоимости объектов недвижимости** взимается в случае продажи или отчуждения недвижимости (если продавец владел ею менее 20 лет). Ставка налога определяется муниципалитетами и колеблется от 16 до 30%.

**Специальный налог** введен для иностранных фирм, владеющих недвижимостью в Испании. Ставка налога составляет 5% кадастровой цены недвижимости.

**Налог на сделки с имуществом и имущественными правами** распространяется на сделки купли-продажи недвижимого имущества и операции по ценным бумагам.

Налогообложение сделок с новой и вторичной недвижимостью несколько различается, хотя часть налогов и сборов идентична. Все взимаемые налоги и сборы непосредственно зависят от стоимости участвующей в сделке купли-продажи недвижимости. Едиными для новой и вторичной недвижимости являются:

- нотариальный сбор (Notario);
- регистрационный сбор при внесении данных нового владельца недвижимости в Регистр собственности (Registro);
- сбор на делопроизводство (Gestoria);
- местный налог (Plus Valia), основывается оценке роста стоимости недвижимости на момент ее продажи. Сумму налогового сбора указывает Мэрия (Ayuntamiento) в соответствующем предписании. Plus Valia примерно составляет 0,5% от стоимости недвижимости, для новой соответственно 0,5% от стоимости земли.

Различия заключаются в следующем:

- при приобретении новой недвижимости покупателю приходится платить **налог на добавленную стоимость**, его можно встретить на любом, даже незначительном чеке. Для любого жилья составляет 7%, для коммерческой недвижимости и свободных от построек земельных участков - 16%, для земельных участков, предназначенных под застройку в ближайший год, - 7%. Оплачивается в муниципальных офисах по приему налогов или через банк; • **налог на документальное оформление юридических актов**, составляет 0,5% от стоимости, указанной в Реестре, оплачивается через банк;

- при приобретении вторичной недвижимости оплачивается **передаточный налог**, составляет 6% от стоимости недвижимости, оплачивается в Совете по Экономике и Финансам;
- **налог на экономическую деятельность**. Он дает местным бюджетам 3,4% от общего количества собираемых налогов. Налог платят юридические и физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью. Размер налога зависит от многих факторов: вида деятельности, метража занимаемого помещения, энергопотребления, места расположения предприятия, от муниципального коэффициента.

**Налог на возрастающую стоимость земельных участков** вносится при изменении владельца участка в случае, если его кадастровая стоимость возросла за период, прошедший от приобретения до продажи.

Введение дополнительных муниципальных налогов возможно, но только с разрешения вышестоящих органов управления.

### Контрольные вопросы

1. Когда была проведена реорганизация испанской налоговой службы?
2. Структура и состав налоговой системы Испании.
3. Каковы основные цели налогового агентства Испании?
4. Из каких департаментов состоит налоговое агентство?
5. Какие федеральные налоги действуют в Испании?
6. Где используются особые режимы налогообложения?
7. Состав региональных и местных налогов Испании.

### Тестовые задания

1. Налоговая система Испании:
  - а) двухуровневая;
  - б) трехуровневая;
  - в) одноуровневая.
2. После проведения налоговой реформы в 1994 году в Испании осталось:
  - а) 7 видов основных федеральных налогов;
  - б) 6 видов основных федеральных налогов;
  - в) 5 видов основных федеральных налогов.
3. Доходы регионального бюджета складываются из следующих видов налогов:
  - а) налог на собственность, налог на имущество, переходящее в порядке наследования и дарения, налог на передачу имущества и другие;
  - б) налог на собственность, налог на имущество, переходящее в порядке наследования и дарения, налог на передачу имущества, подоходный налог и другие;

в) налог на собственность, налог на имущество, переходящее в порядке наследования и дарения, налог на передачу имущества, акцизы на алкогольные напитки и другие.

4. Доходы местного бюджета складываются из следующих видов налогов:

а) налог на недвижимость, налог на экономическую деятельность, налог на автотранспорт, налог на игорный бизнес и другие;

б) налог на недвижимость, налог на экономическую деятельность, налог на автотранспорт, налог на имущество, переводящее в порядке наследования и дарения и другие;

в) налог на недвижимость, налог на экономическую деятельность, налог на автотранспорт и другие.

5. В Испании финансовая отчетность включает:

а) отчетный баланс, отчет о доходах и годовой отчет в своих стандартных формах;

б) отчет о доходах и годовой отчет в своих стандартных формах, финансовый отчет, составляемый руководителем компании;

в) отчетный баланс, отчет о доходах и годовой отчет в своих стандартных формах, финансовый отчет, составляемый руководителем компании.

6. Финансовая отчетность предоставляется в соответствующие органы в срок:

а) не более 3 месяцев после завершения отчетного периода;

б) не более 2 месяцев после завершения отчетного периода;

в) не более 1 месяца после завершения отчетного периода.

7. Компании-нерезиденты облагаются налогом на прибыль только по доходам:

а) которые получены в Испании;

б) которые получены или в Испании, или из источников в Испании;

в) которые получены из источников в Испании.

8. Прибыль, полученная иностранным юридическим лицом через постоянное деловое учреждение, облагается налогом по ставке:

а) 35%;

б) 24%;

в) 32%.

9. Существуют ли в Испании по налогу на прибыль льготы:

а) да;

б) нет.

10. По налогу на прибыль облагаемым доходом считается прибыль, рассчитываемая как:

а) разница между валовым доходом предприятия и расходами, непосредственно связанными с деятельностью, приносящей доходы предприятию;

б) разница между валовым доходом и любыми расходами, понесенными предприятием;

в) разница между чистым доходом и расходами, непосредственно связанными с деятельностью, приносящей доходы предприятию.

11. Для нефтедобывающих и нефтеперерабатывающих компаний ставка налога на прибыль составляет:

а) 45%;

б) 40%;

в) 35%.

12. Штрафы за серьезные ошибки или просрочки в предоставлении налоговой декларации и уплате налога составляют:

а) от 50% до 300% суммы налога;

б) от 50% до 150% суммы налога;

в) от 150% до 250% суммы налога.

13. Минимальная налоговая ставка по налогу на доходы физических лиц составляет:

а) 25%;

б) 13%;

в) 18%.

14. Максимальная налоговая ставка по налогу на доходы физических лиц составляет:

а) 51%;

б) 56%;

в) 45%.

15. Срок предоставления декларации по налогу на доходы физических лиц составляет:

а) 20 июня;

б) 30 апреля;

в) 20 марта.

16. Налог на доходы физических лиц, в случае его уплаты частями, может выплачиваться:

а) в течение 3 месяцев;

б) в течение 6 месяцев;

в) в течение 2 месяцев.

17. Твердый налог на доходы введен:

а) для мелких предприятий и мелких лавочек;

б) для крупных предприятий;

в) для всех юридических лиц.

18. Ставки по НДС составляют:

а) 18%, 25%, 10%;

б) 3%, 6%, 16%;

в) 10%, 6%, 22%.

**19. Ставка по налогу на недвижимость устанавливается в размере-**

а) от 0,4% до 1%;

б) от 1% до 2%;

в) от 2% до 2,5%.

**20. Для проверки правильности уплаты налогов в Испании используются следующие методы проверок:**

а) перекрестный и встречный контроль;

б) общий и тематический контроль;

в) общий и перекрестный контроль.

**Задача**

Сафро А. в арендуемом кабинете занимается частной практикой. За январь месяц его доход составил 150 000 евро, за февраль - 120 000 евро, за март - 175 000 евро, за апрель - 155 000 евро, за май - 149 000 евро, за июнь - 180 000 евро. Арендные платежи в месяц составляют по 15 000 евро.

Рассчитайте налог на доходы за полгода.

## Тема 11. Налоговая система Италии

1. Общая характеристика налоговой системы Италии.
2. Характеристика государственных налогов Италии.
3. Особенности исчисления региональных налогов Италии.
4. Местное налогообложение Италии.
5. Перспективы развития налоговой системы Италии.

### 1. Общая характеристика налоговой системы Италии

Налоговые поступления являются основным источником доходов государственного бюджета Италии (более 80%). Важнейшие принципы налогообложения страны заложены в конституции Итальянской Республики. Прежде всего, в ней записано, что исполнительные органы власти не имеют право устанавливать налоги, вносить изменения в порядок их установления и взимания. Данное право целиком и полностью принадлежит парламенту страны как высшему законодательному органу власти. Вместе с тем парламент делегирует правительству некоторые функции по изданию юридических актов и норм, касающихся налогообложения.

Таким образом, основанием для удержания налогов являются следующие нормативные акты:

- **закон**, одобренный обеими палатами парламента;
- **законодательный декрет**, изданный правительством юридический акт на основе делегированных ему парламентом функций и директив;
- **декрет-закон**, издаваемый правительством в чрезвычайных случаях. Этот юридический акт представляется для рассмотрения парламентом в течение 60 дней после принятия.

Другим важным принципом налогообложения является зафиксированный в конституции принцип пропорциональности и прогрессивности отчислений. Со всех субъектов, подвергаемых налогообложению, взимаются суммы пропорционально размеру их доходов с учетом прогрессивности, то есть с увеличением размера дохода происходит прогрессивное увеличение взимаемых отчислений.

Важны статьи конституции о том, что проведение референдума по отмене существующих налоговых законов является незаконным, и о том, что после утверждения госбюджета не могут быть установлены налоги.

Вопрос о количестве звеньев в налоговой системе Италии остается открытым, поскольку в Италии законодательно существует двухзвенная налоговая система. В соответствии с ней налоги подразделяются на *государственные* и *местные*. К *государственным* относятся такие налоги, как НДС, налог на прибыль корпораций, подоходный налог, таможенные

пошлины и пр. В свою очередь, *местные* налоги определяют как «имущественные»: налог со строений, налог на автотранспорт, налог на увеличение стоимости недвижимого имущества и т.д.

По некоторым источникам в налоговой системе Италии выделяют также и *региональные* налоги. К ним относят коммунальный налог на недвижимость (ICI), налог на транспортировку и утилизацию твердых отходов (TARSU), налог на увеличение стоимости недвижимого имущества (INVM).

## 2. Характеристика государственных налогов Италии

Подходный налог в Италии, как и во многих странах, является одним из важнейших источников государственных доходов. Подходный налог взимается как с физических, так и с юридических лиц.

**Подходный налог с физических лиц** взимается с налогоплательщиков, являющихся резидентами и нерезидентами, имеющих источники дохода как в Италии, так и за рубежом. Резиденты выплачивают налог со всех видов дохода, полученных в Италии и за границей, а нерезиденты выплачивают налог с доходов, полученных только в Италии. *Все доходы частных лиц в зависимости от источника происхождения делятся на пять категорий, каждая из которых имеет особенности исчисления.* Этими **источниками** признаются:

1. земельная собственность, недвижимость и строения;
2. капитал;
3. работа по найму и свободные профессии;
4. предпринимательство;
5. другие источники.

**Категория 1** содержит облагаемый доход, полученный от земельной собственности, ведения сельскохозяйственной деятельности, а также строений и сооружений, исчисляется кадастровым методом. Каждому виду недвижимой собственности соответствует определенный размер дохода, который принимается в расчет независимо от того, был или не был он реально получен.

Кадастровые оценки пересматриваются каждые 10 лет, а в промежутке к действующим нормам Министерство финансов имеет право вводить поправочные коэффициенты.

При исчислении доходов от строений в расчет принимаются городские дома, дачи, мастерские и другие постройки, используемые собственниками для проживания или сдачи внаем. Подобная практика не распростра-

няется на сельскохозяйственные строения (помещения для содержания скота, хранения сельскохозяйственной продукции и т.д.), а также различные вспомогательные постройки торговых предприятий.

Доход от строений определяется согласно кадастровым коэффициентам, однако в ряде случаев делается отступление от общего правила. Так, если здание не может быть использовано по назначению или сдано в аренду без согласия владельца, кадастровая оценка сокращается на 70%. И наоборот, кадастровая оценка увеличивается на 300%, если дом, расположенный в густонаселенных коммунах с числом жителей более 300 тыс. человек, не используется владельцем и не сдается им в наем. Тарифы также возрастают (на 30%) по отношению ко второму дому (не основному месту пребывания) владельца.

**Категория 2** включает всевозможные виды денежной ренты - проценты по займам, текущим и депозитным счетам в банках, облигациям и другим ценным бумагам, выигрышам в лотереях, аннуитетам и пр. Особенность этой категории доходов состоит в том, что изъятие налога осуществляется в большинстве случаев у источника, поэтому эти суммы не включаются в облагаемый доход физического лица. При этом ставка налога, в случае его изъятия у источника, является единой для всех налогоплательщиков независимо от общего размера дохода.

**Категория 3** фактически объединяет все трудовые доходы. Она подразделяется на доходы от работы по найму и доходы лиц свободных профессий.

Доходы лиц, работающих по найму, являются главным источником поступлений по подходному налогу с физических лиц, их удельный вес в общей сумме налогооблагаемого дохода превышает 80%.

**Категория 4** касается доходов мелкой, некорпорированной буржуазии, которая имеет частные коммерческие предприятия. Прибыль от этих предприятий исчисляется так же, как и прибыль корпораций, однако для налоговых целей рассматривается как индивидуальный доход владельца.

Доходы семейного предприятия согласно гражданскому кодексу должны распределяться пропорционально количеству и качеству труда, выполняемого членами семьи. Однако в отношении с налоговыми органами этот доход делится на равные части между всеми участниками предприятия, что дает возможность главе семьи сократить объем налогооблагаемого дохода, к которому соответственно применялись уже более низкие прогрессивные ставки. Доход, распределяемый между участниками, не должен превышать 49% общего дохода предприятия.

Облагаемый доход семейных предприятий определяется согласно общему положению, однако при этом имеются некоторые допущения. В связи с тем, что мелкие предприятия ведут бухгалтерскую отчетность по упрощенной схеме, не все виды расходов данного предприятия доку-

ментально подтверждаются. Для определения этих расходов используется следующее правило: объем неучтенных расходов равен 3% с доходов до 6200 евро, 1% от 6200 до 77 470 евро, 0,5% от 77 470 до 93 000 евро.

В категорию 5 входят следующие виды доходов: прибыль от спекулятивной перепродажи земли, недвижимости, предметов искусства в пределах обусловленного периода времени; доходы от собственности, находящейся за границей; платежи за разовые и случайные услуги и др. Совокупный доход, образованный из всех перечисленных выше источников, затем корректируется на сумму разрешаемых вычетов.

Согласно Налоговому кодексу налогоплательщик имеет право на вычет из облагаемой суммы **следующих расходов:**

- 1) суммы уплаченного местного подоходного налога;
- 2) арендной платы и других всевозможных платежей за недвижимость;
- 3) процентов, уплачиваемых по полученному ранее ипотечному кредиту;
- 4) расходов на лечение (полностью вычитаются расходы на посещение специалистов, протезирование и хирургические операции);
- 5) расходов на похороны (в сумме не более 517 евро);
- 6) расходов на образование (в сумме, не превышающей платы за обучение, установленной в государственных учебных заведениях);
- 7) алиментов;
- 8) взносов в систему социального страхования и обеспечения;
- 9) взносов по страхованию жизни и от несчастных случаев;
- 10) расходов, связанных с проведением выборных компаний (данное право имеют предприниматели);
- 11) расходов, связанных с текущим ремонтом, содержанием и охраной произведений искусства;
- 12) взносов в фонд борьбы с голодом (максимальная сумма 2% облагаемого дохода);
- 13) помощи театральным объединениям (до 20% облагаемого дохода);
- 14) потерь, понесенных арендатором из-за прекращения арендного соглашения;
- 15) пожертвований в пользу церкви.

Оставшаяся сумма представляет собой облагаемый доход, с которого исчисляется сумма налога. Расчет производится по ставкам, построенным по принципу сложной прогрессии. В настоящее время действует следующая шкала подоходного налога (таблица 14).

Таблица 14

Шкала подоходного налога Италии

Облагаемый налог, евро	Ставка налога
4096	10
4097-8192	22
8193-20 480	26
20 481-40 960	33
40 961-102 400	40
102 401-205 312	45
Свыше 205 312	50

Полученная таким образом сумма налога уменьшается затем на сумму индивидуальных льгот, размер которых зависит от состава семьи (чем больше семья, тем больше льгот). Вычет на жену, находящуюся на иждивении, составляет 316 евро.

Кроме семейных льгот существуют также вычеты для лиц наемного труда, как работающих, так и находящихся на пенсии.

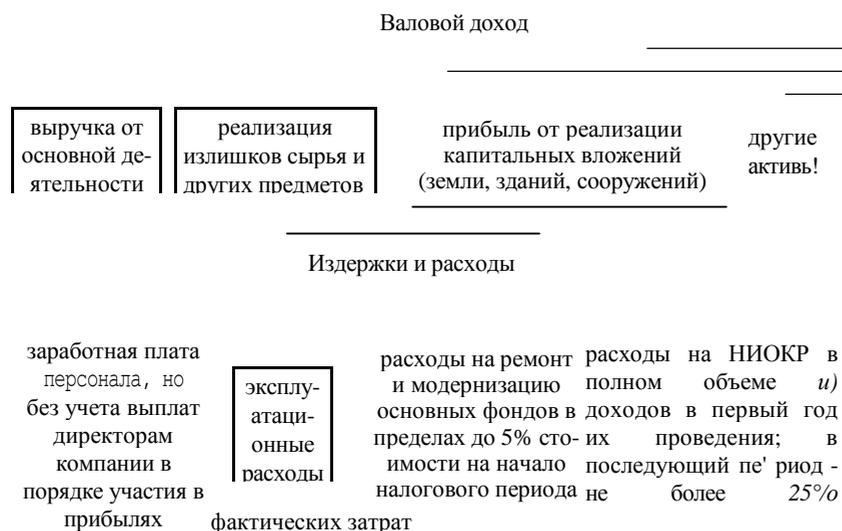
Налоговое законодательство допускает также вычет из налоговой суммы для лиц свободных профессий, если их годовой доход менее 3100 евро.

Некоторые виды доходов подлежат обложению отдельно:

- проценты по срочным банковским вкладам (25-30%);
- проценты и доходы по негосударственным ценным бумагам (12,5%);
- дивиденды (15% для резидентов, 32% для нерезидентов);
- доходы от переуступки акций обществ - 15%. В том случае, если доля участия превышает 2% уставного капитала общества - 25%;
- премии и выигрыши (облагаются у источника и не декларируются): лотереи в пользу благотворительных обществ - 10%, премии в телевизионных играх - 20%, другие выигрыши - 25%, призы на спортивных соревнованиях - 20%, доходы от совместной деятельности и другие доходы от вложения капитала - 15%.

**Подоходный налог с юридических лиц** распространяется на все промышленные, коммерческие и кредитно-финансовые организации, в том числе на их филиалы за границей. Объектом обложения является чистый доход организации в виде нераспределенной прибыли. Прибыль определяется по формуле:

$$\text{Прибыль} = \text{валовой доход} - \text{издержки производства} - \text{расходы на коммерческую деятельность}$$



Регулирующая роль подоходного налога с юридических лиц проявляется и в ряде других случаев. Например, если при продаже части основных капиталовложений получена прибыль, то она зачисляется на специальный резервный счет, который приравнен к амортизационному фонду! \* таким образом освобожден от налога.

Специальные правила регулируют обложение доходов, полученных за границей. Налоги, уплаченные там, дают право на налоговую льготу в Италии. В тех случаях, когда между Италией и страной, где был получен доход, имеется договор об избежании двойного налогообложения, он регулирует процент изъятия, который не может превышать суммы итальянского подоходного налога. В тех случаях, когда такой договор отсутствует, льготное изъятие лимитируется в пределах 25%. Таким образом, принцип универсальности обложения доходов, полученных за границей, в Италии не существует, и эффективные ставки подоходного налога колеблются от 33 до 75% текущих ставок в зависимости от страны происхождения.

Налог взимается по единой ставке 36%.

На некоторые виды доходов взимается местный подоходный налог. Для малых корпораций с числом занятых менее 5 человек и валовым доходом до 413 165 евро введен минимальный налог в размере 2% стоимости имущества, но не менее 2066 евро, если имущество оценивается до 20 658 евро не менее 3100 евро, если имущество оценивается от 20 658 до 77 470 евро - 4132 евро. Минимальный налог вычитается из налога, начисленного на действительный доход, но в случае отрицательного результата возврат не производится.

Не подлежат обложению налогом фонды: фонд безнадежных долгов, резервный фонд, фонд компенсации потерь и другие фонды до тех пор, пока они не достигли разрешенных законодательством пределов.

Корпорация может создавать необлагаемые резервы для покрытия возможных убытков и безнадежных долгов и перечислять туда до 0,5% выручки от реализации продукции. Размер резервов не может превышать 5% стоимости активов.

Капитальная выручка от продажи активов облагается как обычный доход. Имеются некоторые особенности ее учета при составлении баланса. Убытки могут быть отнесены на доходы следующих 5 лет.

В течение года корпорации используют метод самооценки налога и предварительно уплачивают его 2 раза в год: первый раз в размере 39,2% облагаемого дохода предыдущего года при представлении налоговой декларации (срок - до 31 мая, к этой же дате производится окончательный платеж за прошлый год) > второй раз - в размере 56,8% предполагаемых налоговых обязательств до 11-го месяца налогового года, который может отличаться от календарного года<sup>a</sup>.

**Налог на добавленную стоимость** является основным среди косвенных налогов. Он был введен в Италии с января 1973 г. в порядке реализации решения стран-участниц ЕС по сближению финансовых систем, на три года позже, чем это было сделано другими странами. Налог на добавленную стоимость значительно упростил косвенное налогообложение, заменив собой существовавший ранее налог с оборота и более 20 акцизов.

Большая часть товаров и услуг попадает под обложение этим налогом. Не подлежат обложению купля-продажа акций и облигаций, земли, предприятий, предоставление кредитов, сделка по слиянию предприятий и другие операции. Освобожден от уплаты налогов экспорт товаров и услуг (но импорт облагается). Юридически это оформлено как специфический вид операций, к которым применяется нулевая ставка налога. В результате экспортеры не освобождены от документального оформления своих операций для налоговых органов. Вывоз товаров на экспорт, международные услуги и связанные с ними операции не облагаются НДС в силу того, что они не считаются осуществленными на территории государства, вследствие чего международные операции по обмену продукцией облагаются налогом в стране назначения.

Тем не менее на все операции должны быть выписаны счета-фактуры, и они должны быть зарегистрированы в установленном порядке. Обязанности налогоплательщика заключаются, прежде всего, в постановке на учет в бюро учета НДС в соответствии с местом жительства. В течение 30 дней с момента начала предпринимательской деятельности субъект должен заявить об этом, заполнив соответствующий образец в бюро учета НДС, где ему будет сообщен регистрационный номер фирмы. В приме-

нии к юридическим лицам данный регистрационный номер представляет собой также и налоговый код. О любых изменениях относительно элементов, указанных в декларации в начале предпринимательской деятельности, сообщается в бюро учета НДС не позднее 30 дней с момента их возникновения. Точно такая же процедура имеет место в случае прекращения предпринимательской деятельности.

В налоговых офисах есть подразделения, которые специально занимаются вопросами возмещения НДС.

Перечисление налога на добавленную стоимость фискальным органам производится ежемесячно, по итогам предшествующего месяца. Размер платежа определяется как разница между суммой налога, исчисленной со стоимости реализованной продукции, и суммой налога, уплаченной ранее поставщикам сырья и полуфабрикатов и включенной таким образом в себестоимость произведенных товаров и услуг. В случае отрицательного результата налогоплательщик может погасить эту разницу в последующие месяцы. Раз в год составляется итоговая декларация по всему обороту в год. От такой обременительной процедуры освобождены мелкие предприятия, которым разрешено рассчитываться с государством раз в год или раз в шесть месяцев.

Налог на добавленную стоимость взимается по дифференцированным ставкам. В настоящее время их пять:

- льготная - 2% (применяется к товарам первой необходимости, а также газетам, журналам);
- основная - 9% (облагается широкий круг промышленных изделий, в том числе текстильных);
- повышенная - 18% (продукты питания и спиртные напитки, продаваемые через ресторан, а также бензин и нефтепродукты);
- повышенная - 38% (применяется к предметам роскоши (меха, ювелирные изделия, спортивные машины));
- нулевая - применяется к экспорту товаров и услуг.

### 3. Особенности исчисления региональных налогов Италии

**Региональный налог на производственную деятельность (IRAP)** устанавливается региональными властями Италии для компаний, товариществ, индивидуальных предпринимателей и кооперативов, которые для целей своей деятельности используют территорию и ресурсы регионов (области, провинции, коммуны).

В 2003 году IRAP был установлен в размере 4,25% на доходы производственных и коммерческих компаний. Для фирм, занимающихся иной, не связанной с производством деятельностью, этот налог составил 8,5%.

**Косвенный региональный налог на увеличение стоимости недвижимости (INVIM)** был установлен в целях объединения различных мелких налогов, выплачиваемых физическими и юридическими лицами за владение недвижимостью в региональные бюджеты Италии. Налог уплачивается в случае повышения стоимости недвижимости (жилых и административных строений, а также земельных владений) по отношению к первоначальной стоимости при ее отчуждении, безвозмездной передаче или продаже, а также разделе имущества юридических лиц после 10-летнего владения этим имуществом на разницу этой суммы.

При этом установлена следующая шкала этого налога:

- 3-5% в случае превышения первоначальной стоимости на 20%,
- 5-10% при превышении первоначальной стоимости в пределах от 20 до 50%,
- 10-15% при превышении стоимости в пределах от 50 до 100%,
- 15-20% при превышении стоимости в пределах от 100 до 150%,
- 20—25% при превышении первоначальной стоимости в пределах от 150 до 200%,
- 25-30% в случае превышения первоначальной стоимости более, чем на 200%.

Существуют случаи, когда физические и юридические лица освобождаются от уплаты этого налога при владении недвижимостью более 10 лет и ее продаже по завышенной цене:

- 1) при продаже недвижимости, приобретаемой безвозмездно от государства и региональных властей;
- 2) при отчуждении недвижимости, принадлежащей юридическим лицам в случае ее передачи государству или федеральным властям;
- 3) при передаче отчуждаемой недвижимости, приобретенной бесплатно и передаваемой на безвозмездной основе общественным фондам и организациям;
- 4) в случае продажи полученной в наследство недвижимости, когда ее стоимость не превышает 100 тысяч евро;
- 5) при передаче отдельных объектов недвижимости, принадлежащих Ватикану;
- 6) при продаже недвижимости, ранее принадлежавшей государству, общественным, благотворительным и другим, не преследующим коммерческие цели организациям и фондам, даже и до истечения 10 лет владения недвижимостью.

Кроме этого, федеральные власти своими распоряжениями могут устанавливать отдельные льготные режимы по уплате данного налога с учетом местных условий.

**Коммунальный налог на недвижимость (ICI)** был установлен правительственным декретом и предусматривает выплату владельцами

(физическими и юридическими лицами) «действующих промышленных и жилых зданий», «строящихся площадей», а также «сельскохозяйственных земель» определенной денежной квоты в зависимости от типа и целей их использования, даже если эта недвижимость была приобретена незаконно.

Под «действующей недвижимостью» понимаются промышленные и жилые здания и сооружения, занесенные в городской строительный кадастр с прилегающей к ним служебной площадью. Исключением являются объекты недвижимости, расположенные в сельской местности, где размер дохода от использования недвижимости поглощается общим налогом на сельскохозяйственные угодья.

«Строящиеся площади» - площади, используемые в строительных целях и отвечающие критериям общественной пользы. К их числу относятся, помимо заново возводимых сооружений, также реставрируемые, реконструируемые, санируемые здания и сооружения, а также застройка и облагораживание пустырей.

Под «сельскохозяйственными землями» понимаются земельные участки, предназначенные для сельскохозяйственной деятельности (культивация, животноводство, звероводство, переработка сельскохозяйственной продукции).

Не облагается данным налогом недвижимость, принадлежащая государству, региональным властям, Торговым палатам, используемая в культурных целях (музеи, библиотеки, архивы и т.д.), используемая в культовых целях, принадлежащая иностранным государствам и международным организациям, предгорная местность, а также недвижимость, принадлежащая общественным организациям, занимающимся педагогической и иной просветительской деятельностью без права получения коммерческой прибыли.

Размер ICI составляет от 4 до 7 евро на каждую тысячу евро общей стоимости объекта недвижимости. В этих пределах региональные власти, в зависимости от технического предназначения объекта, основного или вспомогательного жилого помещения, находящегося в собственности у физического лица, а также в случае принадлежности недвижимости общественным организациям могут дифференцировать этот налог.

Данный налог выплачивается в два приема в виде аванса и окончательной выплаты. Аванс в сумме не менее 50% от общей суммы налога выплачивается в июне текущего года из расчета выплаченной суммы ICI со всеми льготами за 12 месяцев предшествующего года, а окончательный расчет осуществляется в период с 1 по 20 декабря текущего года, с учетом ранее выплаченного аванса.

**Региональный налог за пользование водными объектами, лесным фондом и биологическими ресурсами, как таковой, законодательством**

Италии не предусмотрен, а общественные отношения, возникающие в этой сфере, регулируются законодательством Италии о концессиях.

Законодательным декретом правительства Италии установлен специальный **региональный налог за транспортировку и утилизацию городских твердых отходов (TARSU)**.

Этот налог состоит из двух частей - фиксированной и изменяемой. Фиксированная часть этого налога рассчитывается с учетом назначения строения (жилое помещение или другое) в зависимости от общей жилой площади и численного состава семьи, а переменная часть зависит от реального объема вывезенных и переработанных отходов.

В любом случае размер этого налога не может быть меньше 5% и не должен превышать 15% от стоимости всех городских услуг (свет, телефон и т.д.), за исключением расходов на уборку дорог.

## 4. Местное налогообложение Италии

**Размер налогов со строений, находящихся в пользовании непосредственного владельца, устанавливается на основе специальных тарифов, схожих с земельными тарифами. Размер налогов со строений, отданных в аренду, формируется на основе годовой арендной платы.**

При исчислении доходов от строений в расчет принимаются городские дома, дачи, мастерские и другие постройки, используемые собственниками для проживания или сдачи внаем. Подобная практика не распространяется на сельскохозяйственные строения (помещения для содержания скота, хранения сельскохозяйственной продукции и т.д.), а также различные вспомогательные постройки торговых предприятий (склады и т.д.).

**Местный подоходный налог** представляет собой источник формирования собственных средств местных органов власти. Согласно налоговой реформе он взимается центральным правительством и целиком перечисляется соответствующим местным властям.

Налоговый период - финансовый год компании, определенный в уставе организации. Если финансовый год не определен или если он более чем 2 года, то налоговый год приравнивается к календарному году. Ставка этого налога составляет 16,2%.

Плательщиками местного подоходного налога выступают как частные лица, так и корпорации. Однако объектом обложения являются далеко не все доходы, учитываемые при исчислении основных подоходных налогов. Особенно существенные различия имеют место в отношении доходов с физических лиц. Не подлежат обложению доходы от работы по найму; проценты по ценным бумагам и сбережениям, если по ним удержан основной подоходный налог у источника; доходы, полученные за

пределами Италии. Другими словами, частные лица платят этот налог с прибыли от переоценки недвижимости, прибыли от спекулятивных операций с ценными бумагами, предпринимательского дохода, а также заработка лиц свободных профессий. Практически это означает, что местный подоходный налог не затрагивает широкие слои трудящихся.

В отношении корпораций различия в исчислении облагаемого дохода для целей основного и местного налога незначительны. Из общего дохода компании разрешается вычитать доходы, полученные от иностранных филиалов. Налоговые нововведения в отношении местного подоходного налога сводятся главным образом к расширению льготных вычетов из облагаемой суммы. Кустари и ремесленники, а также предприятия, занимающиеся розничной торговлей, доставкой продуктов питания и напитков в государственные учреждения или столовые предприятий, могут сократить свои декларируемые доходы еще на 30%. Кроме того, освобождение от местного налога используется государством в качестве стимула для капиталовложений в экономически отсталые южные районы страны. **Налог на автотранспорт** функционирует как государственный и как местный. Им облагаются все юридически и физические лица - владельцы транспортных средств. Ставка налога дифференцируется в зависимости от объема цилиндра и мощности мотора, выраженной в лошадиных силах.

## 5. Перспективы развития налоговой системы Италии

Италия, как и многие современные страны, нуждается в реформе налоговой системы. По замыслу авторов проекта налоговых реформ, она призвана упорядочить нынешнюю непростую систему уплаты разнообразных налогов, в которой зачастую трудно разобраться простому итальянцу.

В Италии платежи граждан в государственную казну решили привести к единому знаменателю. Unico, что и означает «единый», «общий» - такое наименование получила новая декларация об уплате налогов.

Суть реформы, заключается в том, что Unico вводится вместо целого ряда документов, начиная с основного - знаменитой «формы 740» (декларации о доходах), а также целого ряда других: для предпринимателей и лиц свободных профессий - декларации об уплате НДС, сведения о социальных выплатах и ряд других налогов, для всех граждан - свидетельство об уплате налога на физических лиц и на здравоохранение и т.д.

Налоги в Итальянской Республике можно будет платить не только наличными, но и кредитной карточкой, и чеками, можно в банке, на почте или в местных налоговых центрах.

В качестве важного преимущества новой системы называется и то обстоятельство, что при составлении Unico будет сразу происходить взаимозачет сумм, которые должен налогоплательщик, и сумм, которые ему должно государство.

Также рекомендуются общие направления реформ подоходного налога с населения:

- расширение базы обложения;
- снижение прогрессии шкалы подоходного обложения;
- приближение к унифицированным принципам в подоходном налоге обложении;
- принятие мер по обеспечению более полной уплаты налогов;
- усиление мер по борьбе с уклонением от уплаты налогов или неполной их уплатой;
- усиление мер административного контроля за взимание и поступление налогов в бюджет;
- переход от налоговых льгот в форме налоговых скидок с облагаемого дохода к предоставлению налоговых кредитов.

Стоит упомянуть еще об одном новшестве, которое планируют ввести в Италии в ближайшее время: воплотить в жизнь так называемый налог «на влюбленных». По результатам проведенных исследований было установлено, что в Италии молодые пары чаще всего переписываются с помощью SMS-сообщений. Поэтому итальянские власти хотят ввести налог на отправку одного SMS-сообщения в размере 2-3 евроцентов. По прогнозам Правительства Италии за счет данного налога их казна смогла бы ежегодно пополняться на 700 млн долларов.

### Контрольные вопросы

1. Чем регламентируются важнейшие принципы налогообложения Италии?
2. Сколько звеньев содержит налоговая система Италии?
3. Основные типы контроля, применяемые налоговыми органами.
4. Как разрешаются налоговые споры в Италии?
5. Какие существуют особые правовые нормы уголовного характера по налоговым правонарушениям?
6. Какие категории налогоплательщиков существуют в Италии по подоходному налогу с физических лиц?
7. Какова сущность региональных налогов в Италии?

## Тема 12. Налоговая система Швейцарии

1. Общая характеристика налоговой системы Швейцарии.
2. Характеристика налогов Конфедерации.
3. Налоги кантонов и муниципалитетов.
4. Специальные налоговые льготы.

### 1. Общая характеристика налоговой системы Швейцарии

В настоящее время Швейцария - конфедеративное государство, состоящее из Конфедерации (центрального штата), 26 кантонов и входящих в них 3000 муниципалитетов. Кантоны являются суверенными административно-территориальными единицами. Степень муниципальной автономии определяется законодательством кантона.

Швейцарская налоговая система складывалась постепенно. До 1848 г. кантоны (штаты) извлекали большую часть своих доходов из таможенных пошлин, а в нескольких кантонах был также установлен налог на имущество. В 1848 г. кантоны передали Конфедерации юрисдикцию на взимание таможенных пошлин. В этом же году было образовано Швейцарское государство, однако кантоны сохранили за собой право взимать подоходные и поимущественные налоги.

Правительство Швейцарии уделяет большое внимание совершенствованию налоговой системы, так как среди множества факторов, принимаемых во внимание компаниями при осуществлении своей деятельности, именно налоги являются ключевым критерием и для больших корпораций, и для маленьких фирм. Основная задача заключается в сохранении общих благоприятных фискальных рамок, позволяющих адаптироваться к меняющимся рыночным условиям. Поэтому Швейцария прилагает все усилия для их поддержания и повышения привлекательности страны для коммерческой деятельности в условиях всемирной конкуренции.

В соответствии с принципом швейцарского федерализма в стране существует трехуровневая система налогообложения. Налоги взимаются конфедеральным правительством, кантонами и муниципалитетами.

В таблице 15 приведено распределение налогов по уровням и видам налогов.

Таблица 15

### Распределение налогов в налоговой системе Швейцарии

Налоги с дохода и собственности	Налогообложение потребления и владения
<i>Конфедерация</i>	
Подоходный налог Налог на прибыль и капитал Налог, взимаемый у источника Гербовые сборы Налог с лиц, не проходивших воинскую службу	Налог на добавленную стоимость Налог на табак Налог на пиво Налог на дистиллированный спирт Таможенные пошлины (импортные, экспортные и дополнительные)
<i>Кантоны</i>	
Подоходный налог и налог на чистые активы Подушный налог Налоги на прибыль и капитал Налог с наследства и дарений Налог на прирост капитала Налог на недвижимость Налоги на передачу недвижимости	Налог на транспортные средства Налог на собак Налог на зрелища Гербовые сборы Налог на гидравлические электростанции Другие налоги
<i>Муниципалитеты</i>	
Подоходный налог и налог на чистые активы Подушный налог Налог на прибыль и капитал Налоги с наследства и дарений Налог на прирост капитала Налоги на недвижимость Налоги на передачу недвижимости Налог на торговлю	Налог на собак Налог на зрелища Другие налоги

Согласно Конституции страны кантоны имеют право взимать любые виды налогов, за исключением тех, сбор которых является юрисдикцией Конфедерации. Данное положение объясняет различия между налоговыми законами Конфедерации и кантонов, с одной стороны, и между самими кантонами, с другой.

Определение налоговой юрисдикции регулируется Конституцией, которая также ограничивает права органов власти различных уровней по сбору налогов. Налоговая юрисдикция распределена таким образом, что ни один из трех органов не мешает другим, а налогоплательщики не несут диспропорционально тяжелое налоговое бремя.

Конфедерация может собирать только такие налоги, которые разрешены ей Конституцией. Тот факт, что Конституция закрепила полномочия

Конфедерации взимать определенные налоги, не является автоматическим препятствием для сбора подобных налогов кантонами - для этого необходим специальный запрет. Относительно прямых налогов такого запрета не существует.

Кантонам разрешено взимать любые виды налогов, кроме тех, сбор которых в соответствии с Конституцией закреплен за Конфедерацией и является ее эксклюзивной юрисдикцией.

Кантоны имеют широкие возможности для создания своего собственного налогового законодательства. Они могут взимать налоги на доходы и имущество индивидуальных налогоплательщиков, на прибыль и капитал юридических лиц, с наследств и дарений, на прирост капитала и др.

Муниципалитеты имеют право взимать лишь те налоги, которые им разрешены для сбора кантонами, что определяется в конституциях кантонов. Им дано это право, поскольку они играют важную роль как «автономные самоуправляемые органы» в социальной структуре Швейцарии.

Налоги, собираемые в Швейцарии, подразделяются на **две большие группы**: налоги с доходов и собственности и налоги на потребление и владение. Конфедерация, кантоны и муниципалитеты взимают налоги обеих категорий, обычно называемых *прямыми* и *косвенными*.

**В Швейцарии определение налогов основывается на двух различных системах:**

**1. Результирующее налогообложение** - налог подсчитывается по истечении налогового периода. При этом налоговый и базовый периоды совпадают и всегда равны одному году. Почти все кантоны и Конфедерация используют эту систему для налогообложения юридических лиц, и лишь один кантон применяет ее для физических лиц.

**2. Предварительное налогообложение** - налог подсчитывается до истечения годового или двухлетнего налогового периода на основе дохода, полученного в предыдущий год или два. Например, в 2003 г. налог уплачивается за 2003/2004 гг. (в форме авансовых платежей). Определение размера налога производится на основе дохода, полученного в 2001/2002 гг. Большинство кантонов и Конфедерация используют эту систему для физических лиц, и лишь несколько кантонов применяют ее также для юридических лиц.

Большое внимание в Швейцарии уделяется **гармонизации налогообложения**, целью которой является совершенствование и упрощение налоговой системы. Это нашло отражение в статье 42 Конституции. Статья предусматривает два типа гармонизации: *вертикальную* (для Конфедерации, кантонов и муниципалитетов) и *горизонтальную* (между кантонами, муниципалитетами). Для достижения этой цели Конфедерация приняла два закона: Закон о гармонизации прямых налогов кантонов и муниципалитетов и Закон о федеральном прямом налоге.

Закон о гармонизации касается принципов налоговых платежей и порядка их уплаты, объектов налогообложения, налоговых ставок. Наиболее важными принципами являются:

- стандартизованное определение периода налогообложения для индивидуальных плательщиков и юридических лиц;
- полное налогообложение пособий по социальному обеспечению и полное исключение из налогообложения выплачиваемых взносов;
- сохранение схемы налогообложения семьи;
- умеренное налогообложение партнерской ренты;
- налоговые льготы по приросту капитала (частного) движимого имущества и по налогообложению доходов, получаемых от продажи недвижимости;
- стандартизованное налогообложение доходов «у источника»;
- вычеты по налогам для юридических лиц;
- налоговые скидки по изменениям структуры юридических лиц, слияниям или разделением;
- привилегии холдинговым компаниям;
- налоговые льготы для холдинговых и домицилированных компаний;
- налоговые преференции для вновь образованных компаний.

Большое внимание в Швейцарии уделяется вопросам избежания международного двойного налогообложения. **Двойное налогообложение** - результат совпадения различных налоговых юрисдикций. В результате налогоплательщик является одновременно объектом одинаковых налогов по одним и тем же видам дохода или капитала для двух различных налоговых юрисдикций. Двойное налогообложение возможно и в межкантональных, и в международных отношениях. Урегулирование конфликтов по поводу двойного налогообложения на межкантональном уровне осуществляется на основе установившейся практики Федерального Верховного суда. Избежание международного двойного налогообложения достигается путем заключения соответствующих международных конвенций. К настоящему времени Швейцария заключила более 50 конвенций об избежании двойного налогообложения с различными странами, в том числе и с Россией.

Существуют **два принципиальных метода** избежания двойного налогообложения — *метод освобождения* и *метод кредитования*. В соответствии с **методом освобождения** страна-резидент освобождает от налогообложения такие виды доходов и капитала, которые закреплены за страной-источником. Исключенные виды все же могут браться в расчет при определении ставки налогов, применяемых к оставшемуся доходу (освобождение с прогрессией). При **методе кредитования** обе страны

имеют право облагать налогом специфические виды доходов или капитала. Страна-резидент кредитует налоги, уплаченные в стране-источнике против своих собственных.

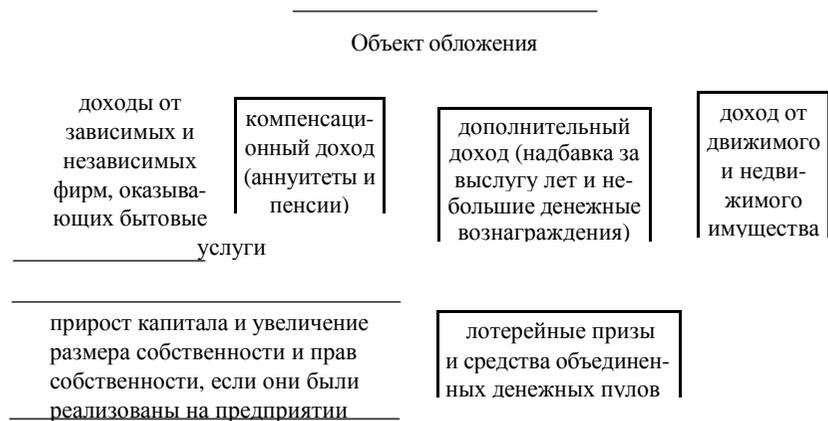
## 2. Характеристика налогов Конфедерации

Юридической основой федеральных прямых налогов являются Федеральная Конституция и Закон о Федеральных прямых налогах.

**Подоходным налогом с физических лиц** (income tax) облагаются доходы резидентов или временных резидентов, осуществляющих прибыльную деятельность в Швейцарии (неограниченная налоговая ответственность).

Ограниченная налоговая ответственность применяется к нерезидентам, имеющим специфические экономические отношения со Швейцарией. В этом случае налог взимается лишь со специфических видов доходов из источников в Швейцарии (собственности, постоянных представительств и т.д.). Налог определяется на двухгодичный период и собирается ежегодно кантонами для Конфедерации.

Объектом обложения федеральным подоходным налогом являются доходы, представленные на рисунке 6.



**Рис. 6. Объект обложения федеральным подоходным налогом**

Обычно расходы, связанные с получением дохода (например, оплата услуг специалистов), подвергаются вычету из валового дохода.

Дополнительные социальные скидки предоставляются для родителей-одиночек, детей, иждивенцев и семейных пар с общим доходом. Кроме того, вычету подвергаются страховые сборы и проценты по сберегательным депозитам.

Ставки, по которым взимается подоходный налог с физических лиц, являются прогрессивными; наиболее благоприятная ставка применяется к доходу семейных пар в отличие от других налогоплательщиков (система налогообложения по «удвоенной шедуле», то есть когда доход мужа суммируется с доходом жены). Максимальная ставка составляет 11,5%.

Обложению **налогами на прибыль и капитал юридических лиц** (taxes on profit and on capital), как правило, подлежат юридические лица, имеющие в Швейцарии либо зарегистрированный офис, либо действующий орган управления. Различаются два вида юридических лиц:

- корпорации (совместные предприятия, ограниченные партнерства, компании с ограниченной ответственностью) и кооперативные товарищества;
- ассоциации и образования, а также государственные учреждения и церковные организации.

Корпорации и кооперативы облагаются налогами на прибыль и на капитал.

**Федеральный налог на прибыль** является прогрессивным налогом и взимается по трехуровневой шкале доходов, посредством чего налоговое бремя возрастает в зависимости от соотношения налогооблагаемой прибыли к чистым активам. Базовый налог взимается по ставке 3,63%. С части облагаемых прибылей, приносящих доход свыше 4%, взимается дополнительный налог в размере 3,63%. Второй дополнительный налог в размере 4,84% взимается с части, дающей доход более 8%. Максимальная ставка не может превышать 9,8% суммарной прибыли.

Налог на капитал является пропорциональным. Он взимается с полученного капитала, а также с запасов, отраженных и не отраженных в балансе. В настоящее время ставка налога составляет 0,08% суммы налогооблагаемого капитала.

Холдинговые компании имеют льготы, представляющую собой исключение из общей суммы доходов инвестиционных прибылей. Это сделано для того, чтобы избежать многократного налогообложения, возникающего в том случае, если компания с инвестициями в другую компанию уже подлежала налогообложению. В результате чистые холдинговые компании не уплачивают налог на прибыль. С них взимается лишь налог на капитал.

Доходы организаций, образований и других юридических лиц, таких как инвестиционные трасты, имеющие в своих активах недвижимое имущество, подлежат налогообложению в соответствии с положениями Закона о федеральном прямом налоге, которые применяются к юридическим лицам. Налог на прибыль для таких организаций составляет 4% чистой прибыли. Однако государственные заведения и церковные органы освобождены от уплаты этого налога.

Капитал подобных юридических лиц облагается налогом по тем же ставкам, которые применяются к корпорациям (0,08%, необлагаемый минимум по данному налогу составляет 50 000 швейцарских франков).

Налог на прибыль инвестиционных фондов, имеющих в своих активах недвижимость, подсчитывается в соответствии с налоговыми ставками по подоходному налогу. Они не уплачивают налог на капитал.

**Ожидаемый налог** (налог, взимаемый «у источника») представляет собой предварительный налог, взимаемый по доходу, полученному от движимого имущества.

Специальная ставка 35% применяется к процентам и дивидендам, лотерейным выигрышам (35%), страховым платежам (8 или 15%)!

Налог, выплачиваемый «у источника», заменяет федеральные прямые подоходные налоги, рассчитываемые по обычной процедуре, так же как и налоги кантонов, муниципалитетов и церковных организаций. В принципе, налог рассчитывается на основе валового дохода и ставок, применение которых зависит от вида налогооблагаемой сферы деятельности.

Все эти вопросы являются предметом урегулирования в соглашениях об избежании двойного налогообложения, подписанных Швейцарией с другими государствами.

Налог, взимаемый «у источника», применяется к иностранным гражданам, постоянно проживающим в Швейцарии или являющимся ее резидентами, имеющим оплачиваемое прибыльное занятие и не имеющим вида на жительство, выдаваемого специальным органом. При определении налога на основе валового дохода учитываются дополнительный доход и скидки, связанные с поддержанием здоровья, страхованием от несчастных случаев и безработицы.

Физические и юридические лица, не имеющие постоянного места жительства в Швейцарии или не являющиеся резидентами страны, несут ограниченную налоговую ответственность в Швейцарии. Они могут подсчитывать налог по дополнительному доходу и имуществу, которые подлежат налогообложению исключительно за границей в общеустановленном порядке. Налоговый вычет «у источника» применяется не только к иностранным лицам, но и к швейцарским гражданам или юридическим лицам, отвечающим соответствующим требованиям. Такому налогообложению обычно подлежат **следующие лица:**

- нерезиденты (независимо от их национальности), имеющие прибыльное дело в Швейцарии;
- нерезиденты, работающие в международных транспортных организациях, выполняющие работу для нанимателя, имеющего головной офис или постоянное представительство в Швейцарии;
- нерезиденты - актеры, спортсмены или консультанты по доходам от их собственной деятельности, осуществляемой в Швейцарии;

- нерезиденты - члены органов управления, получающие роялти, выплаты по обслуживанию, фиксированные компенсации или подобные средства от швейцарских компаний или иностранных предприятий, имеющих в Швейцарии постоянное представительство;
- нерезиденты - кредиторы или выгодоприобретатели требований, обеспеченных ипотеками или залогами по недвижимому имуществу в Швейцарии;
- нерезиденты - выгодополучатели социальных выплат, получающие аннуитеты и денежные суммы от швейцарских частных или государственных структур.

Для каждого вида доходов применяются специальные ставки.

Налоговое обязательство при уплате **гербовых сборов** возникает при совершении специфических законных действий, таких как выпуск акций или передача ценных бумаг. Существует различие между **тремя уровнями сборов:**

1) гербовые сборы, взимаемые **при выпуске или увеличении номинала акций** корпораций, частных компаний и кооперативных обществ Швейцарии, а также при выпуске облигаций или денежных рыночных обязательств. Налоговая задолженность возникает у компаний, осуществляющих эмиссию.

Сбор по выпуску акций с резидентов составляет 2%. Для вновь образованных акционерных компаний или компаний с ограниченной ответственностью существует скидка, максимальный размер которой составляет 250 000 швейцарских франков.

Сбор по выпуску долговых обязательств компаний-резидентов облагается налогом по ставке 0,12% для каждого полного и неполного года, в котором они были выпущены. Для среднесрочных банковских векселей установлена ставка 0,06%.

Акции, полученные в результате слияния корпораций, изменения юридической структуры, отделения или перемещения местонахождения компании из-за границы в Швейцарию, налогом не облагаются;

2) гербовые сборы взимаются **при передаче** (покупке или продаже) **внутренних или иностранных ценных бумаг** и подобных отчуждаемых трансфертных документов. Налог взимается с любой передачи, где одна из сторон - швейцарский брокер по операциям с ценными бумагами. Налогом не облагаются еврооблигации, другие облигации в иностранной валюте и коммерческие акции профессиональных брокеров по операциям с ценными бумагами.

Сбор взимается по ставке 0,15% для внутренних ценных бумаг и 0,3% для иностранных ценных бумаг и подсчитывается на основе выплат, то есть цены продажи или покупки ценных бумаг;

3) гербовыми сборами также облагаются **страховые выплаты**. Они взимаются с суммы премий по страховым полисам и комплексному страхованию автомобилей, а также с определенных полисов по страхованию собственности по ставке 5%.

Сборы не взимаются по полисам, обеспечивающим жизненный уровень и старость, выплачиваемым по состоянию здоровья и при несчастных случаях. Уплачивать взносы должен страховщик.

Одним из наиболее важных, приносящих казне наибольший доход среди налогов на товары и услуги (косвенных налогов), является **налог на добавленную стоимость**. В Швейцарии НДС введен с 1 января 1995 г. Изменения в налоговой системе, выраженные переходом от налога с оборота к НДС, в первую очередь были мотивированы тем фактом, что НДС взимается в государствах - членах Европейского Союза.

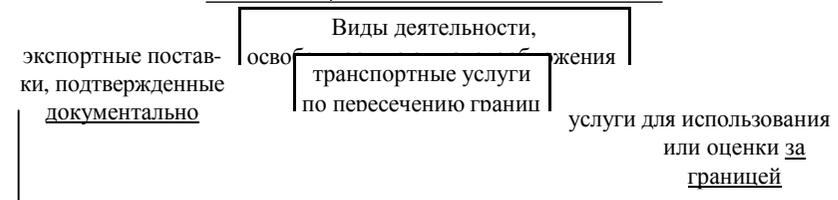
НДС - это налог на всеобщее пользование и потребление. Он взимается на всех фазах производства и распределения, с импорта товаров, отечественной сферы услуг и приобретения услуг за границей на сумму свыше 10 000 швейцарских франков в год. Налог взимается с независимой или коммерческой деятельности, целью которой является получение дохода, а также связанных с ней поставок, услуг и частного внутреннего потребления на сумму свыше 75 000 швейцарских франков в год.

База для подсчета налога по внутренним ставкам и услугам - валовые платежи. Существуют доналоговые скидки, помогающие избежать налоговых накоплений (налогооблагаемые закупки и налогообложение товарооборота). Каждое налогооблагаемое лицо может вычесть сумму всех до-налоговых скидок из валовой суммы налогов по своему товарообороту.

Особенностью является то, что закон различает два вида оборота: освобожденный от НДС (то есть, облагаемый по нулевой ставке) и исключаемый из обложения. Хотя по обоим видам оборотов НДС не взимается, различие есть в отношении использования права на возмещение НДС. В первом лице обладает правом на возмещение НДС, во втором - лицо такого права не имеет.

По налогу на добавленную стоимость существуют три вида ставок:

- стандартная - 6,5%;
- специальная - 3% на услуги, оказываемые в гостиничном секторе;
- пониженная - 2%, применяемая к таким категориям товаров, как продукты и напитки, исключая спиртные напитки и услуги, оказываемые в гостиничном секторе и общепите; крупный рогатый скот, птица, рыба; семена, выращивание растений и цветов; зерно; корм для скота и удобрения; медицинские товары; газеты, журналы, книги и определенные виды другой печатной продукции; услуги радио- и телекорпораций (для коммерческой деятельности применяется стандартная ставка).



#### Виды деятельности, подлежащие исключению из обложения НДС

услуги, предоставленные в социальной сфере, здравоохранении и социальном страховании

деятельность в области культуры, образования, страхования

оборот в денежной и финансовой сферах (за исключением управления собственностью и коллекционирования)

изменения во владении собственностью, такие как долгосрочный лизинг

игра на бирже, лотереи и т.п.

услуги организаций при определенных условиях

продажа внутренних почтовых марок, используемых как таковых

К числу косвенных налогов относятся также таможенные пошлины (custom duties). В Швейцарии таможенные пошлины взимаются и по импортным, и по экспортным операциям по ставкам, установленным таможенными тарифами. Пошлины взимаются только с единицы веса, но не со стоимости. Часть доходов, полученных от таможенных пошлин, предназначается для специфических целей. Например, доходы, полученные от дополнительных пошлин на топливо, направляются на строительство национальных скоростных магистралей.

### 3. Налоги кантонов и муниципалитетов

Кантоны обладают правом взимать любые налоги, на которые у Конфедерации нет эксклюзивной юрисдикции. Муниципалитеты могут взимать только те налоги, которые им разрешены кантонами (делегированная фискальная юрисдикция). Муниципальные налоги на доходы и чистые активы в большинстве случаев устанавливаются в виде процентов или составной части основной налоговой ставки кантонов. Они также могут быть частью налоговых доходов кантонов. В некоторых кантонах муниципалитеты име-

ют свое собственное налоговое законодательство. В других кантонах они могут взимать налоги в соответствии с законодательством кантона.

Органы трех национальных церквей (реформатской, римско-католической и старокатолической) взимают церковный налог почти во всех кантонах со своих прихожан и обычно также с юридических лиц, подлежащих налогообложению в своих кантонах.

Так же как и Конфедерация, кантоны взимают **подходные налоги с физических лиц** (income taxes for individuals).

Все кантоны и муниципалитеты применяют систему, состоящую из основного подоходного налога и дополнительного налога на чистые активы. По своей структуре законодательство кантона по подоходному налогу сходно с Законом о федеральных прямых налогах.

Все кантоны облагают налогом общий доход без различия по индивидуальным компонентам. Поэтому физические лица должны декларировать каждый вид дохода: от зависимой или независимой персональной деятельности; от компенсационных выплат или субсидий; от движимого или недвижимого имущества.

Прямые налоговые ставки установлены лишь в пяти кантонах. Налоговые законы других кантонов содержат ставки, показывающие только базовый налог. Для получения окончательной суммы налога, подлежащего уплате, этот базовый налог умножается на коэффициент, выраженный в процентах или единицах. Значения коэффициентов устанавливаются ежегодно в соответствии с финансовыми потребителями политических органов (кантонов, сообществ, церквей).

**Например**, несемейный человек, проживает в Цюрихе и имеет налогооблагаемый доход 80 000 швейцарских франков. По установленной законодательством базовой ставке базовая сумма налога для такого налогоплательщика равна 5495 швейцарских франков. К этой сумме кантон применяет коэффициент 108%, муниципалитет Цюриха - 130% и церковные организации - 11%. Таким образом, общая сумма налога, подлежащего уплате, составит:  $5495 \times 108\% + 5495 \times 130\% + 5495 \times 11\% = 13\,683$  швейцарских франков.

Швейцарское налоговое законодательство основывается на принципе, что доходы и активы семьи представляют собой экономическую единицу и подлежат обложению как федеральными налогами, так и налогами кантонов и сообществ. Доходы и чистые активы семейной пары, живущей под одной крышей, суммируются. К доходу лиц, являющихся родителями или выполняющих обязанности таковых, добавляются, как правило, доходы детей. Существует лишь одно исключение, относящееся к лицам, для которых установлено отдельное налогообложение.

В соответствии с прогрессивными ставками швейцарского законодательства по подоходному налогу налогообложение семьи может вызвать

несправедливое увеличение налогового бремени. Для смягчения подобных эффектов законодатели имеют в своем распоряжении **следующие корректирующие меры**:

- **двойная шкала** - применяется в добавление к одинарным шкалам и облегчает налоговое бремя для семейной пары. Эта система используется Конфедерацией и большинством кантонов;
- **дробление дохода** - общий доход семьи облагается налогом по ставке, соответствующей общему доходу, уменьшенной на определенный процент. Используется в четырех кантонах.

**Например**, при использовании подобного метода к доходу в 1 000 000 швейцарских франков реально будет подлежать налогообложению лишь 60 000 швейцарских франков;

- **налогообложение, основанное на числе потребителей**, - используется переменный делитель, связанный с численностью семьи. Для определения налоговой ставки общий семейный доход делится на этот показатель. Данная система применяется лишь в одном кантоне.

Ставки подоходного налога являются прогрессивными во всех кантонах, то есть налоговые ставки возрастают по мере увеличения дохода от установленного предела. Интенсивность и воздействие прогрессивности ставок варьируются от кантона к кантону.

Все кантоны взимают налоги с доходов иностранцев, временно работающих в Швейцарии, «у источника». Работодатель должен удерживать и перечислять сумму налоговых платежей в налоговую администрацию кантонов.

Некоторые кантоны взимают налог по единообразной ставке с иностранных граждан, проживающих в Швейцарии, но не занимающихся никакой коммерческой деятельностью, либо дают им право выбора уплаты обычных налогов либо налога по единообразной ставке. Налог по единообразной ставке заменяет подоходный налог, а в некоторых кантонах также и налог на собственность. Налог применяется к иностранным гражданам, налоговый домицилий и налоговая резиденция которых находятся в Швейцарии. При этом они не должны быть работниками коммерческих предприятий Швейцарии не только на момент определения налога, но и в течение 10 предшествующих лет. Процедура подсчета налога простая и обычно выражается в смягчении налогового бремени. Налог, с одной стороны, устанавливается на основе расходов налогоплательщика, а с другой - зависит от компонентов дохода.

**При определении налога, зависящего от расходов**, в расчет берется ежегодная сумма прожиточного минимума налогоплательщика и лиц, которые проживают в Швейцарии и которым он оказывает поддержку (в

течение базового периода). При этом не имеет значение, где произведены такие расходы - в Швейцарии или за границей.

**Во внимание принимаются следующие виды расходов:** стоимость питания и одежды, расходы по дому, затраты на образование культуру, содержание автомобиля.

Налог, основанный на расходах, не должен быть ниже налогов, подсчитанных на основе валового дохода из внутренних источников, и иностранных налогов, по которым налогоплательщик в соответствии с соглашением об избежании двойного налогообложения, заключенным со Швейцарией, имеет полную или частичную скидку.

Доход из внутренних источников состоит в основном из следующих компонентов: доходы от движимого и недвижимого имущества, расположенного в Швейцарии; поступления от использования авторских прав; патентные и лицензионные платежи, используемые в Швейцарии, а также выплаты, аннуитеты и пенсии из швейцарских источников.

По данному налогу возможны скидки, например, социальные вычеты, льготы, полученные в результате применения различных ставок (обычной налоговой ставки, ставки для супружеской пары или одинокого плательщика с детьми-иждивенцами).

Расчет налога с использованием единообразной ставки может быть применен только по предъявлению запроса налогоплательщика. Если обычное налогообложение более выгодно для плательщика, он сам вправе выбирать - применять ли ему единообразную ставку обложения или обычную.

Все кантоны и муниципалитеты взимают **налог на чистые активы физических лиц**. В целом объектом налогообложения является суммарное имущество, которое включает в себя всю собственность и имущественные права налогоплательщика, имеющие денежную стоимость. Налог исчисляется исходя из рыночной стоимости активов.

В состав налогооблагаемой собственности входят движимое (ценные бумаги, банковские депозиты, автомобили) и недвижимое имущество, подлежащие выкупу полисы по страхованию жизни, страховые пенсии, бизнес-активы.

Базисом определения данного налога являются чистые активы, то есть валовые доходы налогоплательщика после всех вычетов. Дополнительно разрешаются определенные (социальные) вычеты с чистого дохода, размер которых, однако, варьируется по кантонам. Ставки налога на чистые активы обычно являются прогрессивными. Большинство кантонов предоставляет налоговые скидки.

Кантонами также взимается **подушный налог**, или налог на домохозяйства. В большинстве кантонов и общин фиксированную сумму этого налога, взимаемого в дополнение к подоходному налогу, должны уплачи-

вать лица, осуществляющие коммерческую деятельность. Ставки налога минимальные.

Во всех кантонах и муниципалитетах (за исключением Basel-City) корпорации и совместные предприятия уплачивают **налог на чистую прибыль**, а также **дополнительный налог с капитала** (номинального капитала или акционерного капитала) и **резервных фондов**.

В большинстве кантонов другие юридические лица - ассоциации, образования, государственные институты и церковные организации - уплачивают свои налоги на чистые прибыли или капитал как корпорации, хотя иногда по отдельным шедулам. В некоторых кантонах такие юридические лица облагаются налогами как физические лица.

Налоги с чистых прибылей, как правило, прогрессивные. В некоторых кантонах ставки этих налогов являются низко пропорциональными. Налог на капитал, выраженный в единицах на каждую тысячу, - пропорциональный в большинстве кантонов, а в нескольких других - слабо прогрессивный.

Кантоны облагают налогами так называемые домицилированные компании. *Домицилированными* называются компании, имеющие в кантоне лишь головной офис, откуда осуществляется управление бизнесом; коммерческая же деятельность на территории кантона ими не ведется.

В отличие от Конфедерации все кантоны предоставляют домицилированным компаниям **благоприятный налоговый режим**:

- не взимается налог на прибыль, хотя иногда доходы от недвижимого имущества, расположенного в кантоне, подлежат налогообложению;
- при налогообложении части полученной прибыли берется во внимание деятельность головного офиса в кантоне и ее значение в коммерческой деятельности всей компании (используется в двух кантонах).

Как физические, так и юридические лица должны платить **налог на прирост недвижимой собственности**. В некоторых кантонах весь прирост собственности является объектом специального налога - эксклюзивного, то есть прирост облагается только этим налогом и никакими другими. В остальных кантонах объектом специального налогообложения является лишь прирост доходов от продажи частной собственности (Конфедерация не облагает налогом такой прирост).

В то же время прирост капитала, полученный от продажи недвижимого бизнеса-имущества (от активов лиц, имеющих собственный бизнес, или юридических лиц) или коммерческой недвижимости, отнесен к объектам обычного налога на доходы и прибыли и просто добавляется к другим доходам или прибылям.

**Налогом с лотерей** облагаются выигрыши от лотерей, спортивных пулов (например, прогнозирование счета в футбольном матче, ставки на лошадей и т.п.) во всех кантонах, за исключением Базеля.

В кантонах взимается также **налог на недвижимую собственность**. Примерно в половине кантонов собственность - это объект обложения не только налогами на собственность или капитал, но также и периодически (ежегодно) взимаемым налогом на собственность, который также известен как налог на земельную собственность или налог на недвижимость.

Налог на собственность является преимущественно муниципальным налогом. Там, где он взимается кантонами, муниципалитеты обычно получают процент от дохода.

Налог на недвижимую собственность взимается в месте ее нахождения. Для подсчета налога нефермерская собственность обычно оценивается по рыночной стоимости, в то время как фермерская собственность и лесные угодья оцениваются по доходности. Налог определяется на основе полной стоимости собственности без учета скидок.

Кроме того, в кантонах взимается налог на переход собственности. Это законодательно установленный налог, взимаемый с любого изменения, касающегося недвижимой собственности (или прав собственности), расположенной в кантоне или муниципалитете. Как правило, налоги взимаются самими кантонами, но иногда исключительно муниципалитетами; в некоторых случаях и теми и другими.

Некоторые кантоны взимают комиссию за трансферт вместо налогов на трансферт. Налог определяется исходя из цены покупки и обычно уплачивается покупателем собственности (физическим или юридическим лицом). Налоговые ставки обычно являются пропорциональными и составляют в большинстве кантонов от 1 до 4% цены покупки.

Характерной особенностью налогов с наследства и дарений является то, что они могут взиматься только кантонами. Однако в некоторых кантонах муниципалитеты тоже имеют право собирать эти налоги. Данный налог установлен почти во всех кантонах. Исключение составляют кантон Люцерн, где дарения не облагаются налогом, и кантон Швис, где налоги не взимаются ни с наследства, ни с дарений.

В некоторых кантонах не облагаются налогом переход собственности к потомкам (частично - к отдаленным потомкам), а также переход имущества (в случае смерти одного из супругов) к другому супругу.

Объектом налога с наследства является переход собственности к наследникам, определенным в законодательном порядке, или к заранее установленным лицам. Право налогообложения принадлежит кантону, в котором покойный имел свое последнее постоянное место жительства, за исключением недвижимой собственности, которая облагается налогом в месте своего нахождения.

Налоги на дары движимого имущества взимаются теми кантонами, где даритель проживал в момент осуществления дара. Налог на дар недвижимого имущества взимается кантоном, в котором оно расположено.

Кантоны Солотерн и Невшатель также взимают **наследственные пошлины с неделимой собственности** умершего. Кантон Гризон взимает только наследственные пошлины.

Налоги с наследства и дарений являются одновременными. Базисом для расчета налога с наследства служит рыночная стоимость имущества в момент смерти завещателя. В качестве определяющего фактора для дара принята его стоимость в момент передачи собственности. Таким образом, рыночная стоимость - решающий фактор для расчета обоих налогов. Существуют исключения для ценных бумаг, недвижимого имущества и страховых услуг.

Все кантоны ежегодно взимают **налог на транспортные средства** и любые трейлеры. Все автомобили и трейлеры, находящиеся в Швейцарии, должны иметь швейцарские номера. Лицензирование автомобиля и выдача регистрационных документов производится в кантонах. Как правило, автомобили, зарегистрированные от имени Конфедерации, кантонов, муниципалитетов или представительств иностранных фирм, налогом не облагаются. Налог взимается с лица, являющегося владельцем автомобиля, на имя которого выданы автомобильные документы и номера. Сумма налога варьируется в зависимости от вида автомобиля.

Сравнивая кантональные и муниципальные налоговые выплаты различных кантонов, необходимо отметить, что периоды налогообложения различны в 26 кантонах: в некоторых кантонах действует модель федерального налогообложения, основанная на двухгодичном периоде; другие используют доходы предшествующего года; третьи используют доход отчетного года для прямого налогообложения. В одних кантонах существуют налоговые льготы, в других - вся полученная прибыль составляет налогооблагаемую базу.

#### 4. Специальные налоговые льготы

Для холдинговых компаний и для компаний, занимающихся предоставлением услуг, на федеральном уровне не существует специальных скидок, за исключением случаев участия в акционерных капиталах дочерних предприятий. Вместе с тем, многие кантоны предоставляют специальные налоговые льготы для некоторых типов компаний при выполнении ряда определенных условий.

**Холдинговые компании.** Почти все кантоны предоставляют полное освобождение от налогов резидентным корпорациям, занимающимся исключительно или главным образом инвестициями в акции других корпораций. Один из кантонов все же облагает налогом холдинговые компании, но по сниженным налоговым ставкам.

В соответствии с законами некоторых кантонов освобождение от налогообложения распространяется также и на некоторые нехолдинговые доходы, такие как проценты по банковским счетам и займам, а также на доходы от прироста капитала. Однако на федеральном уровне нехолдинговые доходы и доходы от прироста капитала подлежат налогообложению.

**Компании-нерезиденты.** При федеральном налогообложении компании-нерезиденты не получают особого налогового статуса. Однако большинство кантонов предлагают этим компаниям полное освобождение от подоходного налога.

Для получения благоприятного статуса необходимо соблюдение следующих требований:

- 1) управление компанией должно осуществляться из-за рубежа;
- 2) за некоторыми исключениями, компания не должна заниматься деятельностью на территории Швейцарии. Однако деятельность, которую может вести такая компания за пределами Швейцарии, не ограничена;
- 3) за некоторыми исключениями, компания не имеет права располагать офисом и персоналом на территории Швейцарии. Однако никаких ограничений на наличие офиса и персонала за рубежом не существует;
- 4) согласно кантональным законам компания-нерезидент не может владеть недвижимым имуществом на территории Швейцарии.

Единственным кантональным налогом, который должна платить компания-нерезидент является налог на собственный капитал по сниженной ставке.

**Компании по оказанию услуг.** Компании, содержащие в Швейцарии офисы и персонал с единственной целью предоставления услуг филиалам иностранных предприятий, могут получить специальную налоговую ставку как при федеральном, так и при кантональном налогообложении. Такие услуги могут предоставляться в сфере управления, маркетинга, публицити, технического обслуживания и финансов. Как правило, такие компании не получают прибыли от ведения бизнеса.

Особое управление финансами позволяет компаниям по оказанию услуг исчислять подлежащие уплате налоги по схеме «издержки - плюс», когда часть расходов компании рассматриваются в качестве налогооблагаемой базы. Налогооблагаемая база должна составлять как минимум 10-15% общих затрат. В дополнение к этому отсутствует налог с капитала.

**Компании смешанного типа.** Освобождение от налогов или снижение налоговых ставок на кантональном уровне может также предоставляться компаниям, владельцами которых являются иностранные лица, основная деятельность которых ведется за пределами Швейцарии, даже если они не рассматриваются в качестве холдинговых компаний или компаний-нерезидентов. Например, некоторые кантоны предоставляют скидки компа-

ниям, владельцами которых являются иностранные лица, занимающиеся торговыми операциями по всему миру, использующие Швейцарию только в целях централизации руководства международной деятельностью и ведущие торговые операции в небольшом количестве или вообще не ведущие их на территории Швейцарии.

Условия, которые должны быть выполнены такими компаниями, и налоговые скидки, которые они могут получить, при этом не оговорены в кантональном налоговом законодательстве, но являются дополнениями к другим положениям о налоговых скидках, содержащимся в законодательстве. Благоприятный налоговый режим достигается при размещении лишь части прибыли в швейцарской компании. В зависимости от кантона уровень кантонального налогообложения может быть снижен на 10%. Прибыль, полученная в Швейцарии, как правило, облагается налогом по обычным ставкам.

Такие компании могут располагать офисом и персоналом в Швейцарии и/или за рубежом.

**Стимулы для новых производств.** Несколько кантонов предложили особые возможности для стимулирования новых иностранных инвестиций. В особенности кантоны Jura, Neuchatel, Berne, St. Gallen и Solothurn предлагают благоприятные инвестиционные и налоговые стимулы. Они также учреждают агентства, занимающиеся исключительно предоставлением практической помощи новым инвестициям.

Новые промышленные компании могут получить дополнительные налоговые стимулы от правительства, например, скидки кантонального налога от 30% до 100% на период до 10 лет, либо другие схемы существенного снижения расходов.

Таким образом, в Швейцарии действует ряд льгот, которые содействуют становлению и развитию национального бизнеса и привлечению в страну иностранных инвестиций.

### Контрольные вопросы

1. Каковы исторические предпосылки развития налоговой системы Швейцарии?
2. Состав и структура налоговой системы Швейцарии.
3. Какие группы относятся к налогам с дохода и собственности и какие к налогам с потребления и владения?
4. Какие две основные системы определения налогов в Швейцарии?
6. Элементы основных налогов Швейцарии.
7. Состав группы косвенных налогов Швейцарии.
8. Налоги кантонов и муниципалитетов
9. Какие организации применяют специальные налоговые льготы?

## Раздел 4. Особенности налоговых систем унитарных государств

### Тема 13. Налоговая система Великобритании

1. Общая характеристика налоговой системы Великобритании.
2. Общегосударственные налоги Великобритании.
3. Местные налоги Великобритании.
4. Налоговые реформы Великобритании.

#### 1. Общая характеристика налоговой системы Великобритании

Налоговая система Великобритании двухуровневая: состоит из общегосударственных и местных налогов:

1) **общегосударственные налоги:** подоходный налог с физических лиц, подоходный налог с корпораций (корпорационный налог), налог на прирост капитала, налог с наследства и косвенные налоги (налог на добавленную стоимость, пошлины и акцизы, гербовые сборы).

Они дают более 90% налоговых поступлений;

2) **местные налоги:** налог на имущество. На их долю приходится около 10% налоговых доходов.

Налоги играют основную роль (около 90%) в формировании доходной части английского государственного бюджета.

Основные поступления в бюджет в 2003 финансовом году составили: подоходный налог (28,2%), поступления от социального страхования (17,4%), налог на добавленную стоимость (15,5%).

Основой налогового законодательства Великобритании служат: законодательный Акт 1970 г. в отношении подоходного налога с населения и корпораций, Акт 1979 г. в отношении налога на добавленную стоимость и Акт 1996 г. в отношении налога с корпораций. При этом ежегодно новым бюджетом страны могут быть внесены некоторые поправки к действующим законодательным актам.

Британский парламент обладает законодательной властью и уполномочен ежегодно вносить поправки в налоговое законодательство, которое утверждается правительством. Право регулировать вопросы применения налогового законодательства предоставляется специальному органу - Тайному совету, министерствам и Управлению внутренних доходов. Полномочия этих органов определены четко парламентом.

#### 2. Общегосударственные налоги Великобритании

Подоходный налог с населения является одним из наиболее крупных общегосударственных налогов Великобритании.

**Личный подоходный налог** уплачивает все население Великобритании, получающее доход. Однако режим налогообложения зависит от статуса налогоплательщика. Согласно налоговому законодательству налогоплательщики разделяются на резидентов и нерезидентов. Доходы резидента Великобритании подлежат обложению независимо от их источника. Нерезидент выплачивает налоги лишь с доходов, полученных на территории этой страны.

Статус резидента зависит от количества дней, проведенных лицом в Великобритании. Применяются следующие **основные правила:**

- при физическом отсутствии лица в Великобритании оно считается нерезидентом;
- если лицо находится в Великобритании более 183 дней в течение одного налогового года, оно считается резидентом;
- если лицо находится в Великобритании более 90 дней в каждом году в течение четырехлетнего периода, оно считается резидентом;
- если у лица имеется жилье в Великобритании, один день, проведенный в Великобритании лицом, будет давать ему статус резидента, даже при неиспользовании им указанного жилья.

Английское налоговое право предусматривает также еще два понятия: обычный резидент и домицилий.

Термин **«обычный резидент»** означает лицо, имеющее постоянное место жительства в Великобритании и проводящее здесь всю свою жизнь, не считая кратковременных поездок за границу по служебным и личным делам. Если по приезде в Великобританию лицо, имеющее постоянное место жительства за границей, точно не знает, останется ли оно жить постоянно в Великобритании, то по истечении трехлетнего срока оно считается обычным резидентом. В том случае, если это лицо приехало в Великобританию на постоянное место жительства, оно рассматривается как обычный резидент с первого дня пребывания.

Домицилий - это лицо, находящееся в той стране, где расположено его постоянное жилище. Понятие «домицилий» отличается от гражданства или резидентства. Лицо может быть резидентом более чем одной страны, в то время как домицилий в конкретный период времени может быть лишь в одной стране. Иностранец, работающий по найму в Великобритании, не рассматриваемый как домицилий в этой стране, имеет право на некоторые льготы.

*Подходный налог с физических лиц взимается не по совокупному доходу, а по частям - шедулам* в зависимости от источника дохода, каждая шедула облагается особым порядком. Такое раздельное обложение доходов преследует цель «настигнуть доход у источника».

Действуют шесть шедул, причем некоторые из них имеют еще и внутреннюю градацию доходов (рис. 7).

Для определения подлежащей уплате суммы подоходного налога из фактически полученного годового дохода вычитаются налоговые льготы.

Личный подоходный налог взимается по прогрессивной ставке со всех видов налогооблагаемых доходов от всех источников. В настоящее время применяются следующие ставки:

- 10% на первую налогооблагаемую сумму в 1920 фунтов стерлингов в год (так называемая стартовая ставка);
- 22% на доходы на сумму от 1921 фунтов стерлингов до 29 900 фунтов стерлингов (это базовая ставка);
- 40% на доходы, превышающие 29 900 фунтов стерлингов (высшая ставка).

#### Виды доходов (шедулы)

##### Шедула А:

доходы от собственности на землю  
доходы от строений и сооружений  
квартирная плата за сдаваемые в наем жилые дома или квартиры

##### Шедула В:

доходы от лесных массивов, используемых в коммерческих целях,  
если они не облагаются по шедуле D

##### Шедула С:

доходы от определенных правительственных ценных бумаг, выпускаемых в Великобритании, и некоторых ценных бумаг иностранных правительств, по которым выплачиваются проценты в Великобритании

##### Шедула D:

доходы от производственной коммерческой деятельности  
1) доходы, получаемые от торговли или деловых операций (бизнеса), например, прибыль владельца магазина;  
2) доходы, полученные в результате предоставления профессиональных услуг, например, доходы врача или адвоката;  
3) полученные проценты и алименты, подлежащие налогообложению;  
4) доходы от ценных бумаг, находящиеся за рубежом, не облагаемые по шедуле E;  
5) доходы от имущества, находящегося за рубежом;  
6) все доходы, не включенные ни в одну из вышеупомянутых частей  
(например, гонорар)

Шедула E:	
-	заработная плата, жалованье служащих и пенсия, пособия и прочие трудовые доходы
Шедула F:	
-	дивиденды и другие выплаты, осуществляемые компаниями Великобритании

Рис. 7. Виды доходов, облагаемых подоходным налогом

Применяемая ставка налога на дивиденды в размере до 29 900 фунтов стерлингов равняется 10% и 32,5% на сумму, превышающую 29 900 фунтов стерлингов.

На каждого резидента в Великобритании распространяется положение о необлагаемом налоговом минимуме - сумме, с которой не уплачивается никакой налог. В 2002-2003 гг. сумма установлена в размере 4615 фунтов стерлингов для лиц в возрасте до 65 лет, в размере 6190 фунтов стерлингов - для лиц в возрасте от 65 до 74 лет, в размере 6370 фунтов стерлингов - для лиц в возрасте свыше 75 лет.

В настоящее время доходы супругов облагаются отдельно. На базу налогообложения влияет также наличие ряда более мелких льгот, предоставляемых слепым, неполным семьям и тем, кто нуждается в помощи домработницы и использует эту помощь.

Нерезидент Великобритании, как правило, не имеет права на личные льготы по подоходному налогу. Но ему предоставляются льготы в случае, если он или она является:

- а) британским подданным, жителем страны, входящей в Содружество наций, или Ирландской республики;
- б) служащим или бывшим служащим аппарата государственной службы Великобритании или английской колонии;
- в) резидентом острова Мэн и Нормандских островов;
- г) резидентом другой страны только по причине его здоровья или здоровья членов его семьи, а раньше был резидентом Великобритании;
- д) вдовой государственного служащего;
- е) резидентом страны, с которой Великобритания имеет налоговое соглашение.

Не облагаются подоходным налогом следующие доходы физических лиц: пособия в натуральной форме, которые могут быть использованы только их получателями и необратимы в денежную форму; проценты по национальным сберегательным сертификатам; пособия инвалидам; стипендии, пособия студентам; пособия по безработице; болезни, материнству (то есть пособия, выплачиваемые по системе социального страхования).

Подоходный налог исчисляется на кумулятивной базе с учетом совокупного годового дохода. Так, при подсчете обязательств низкие заработки

на одной неделе будут сравниваться с высокими на следующей неделе и наоборот. Специфика налоговой системы Великобритании заключается в том, что подоходный налог не только исчисляется на кумулятивной основе, но и таким же образом собирается. В других странах кумулятивная база характерна только для исчисления налога, но не для их сбора: налог уплачивается каждую неделю исходя из заработка за эту неделю, а если требуется перерасчет годового дохода, то обычно это делается в конце года. Английская налоговая система, наоборот, стремится к обеспечению такой ситуации, при которой существует гарантия, что в каждый отдельный момент года взимается определенная соответствующая доля годового налога. Так, при некумулятивной системе еженедельно вычитается 1/52 часть годовой налоговой льготы. В случае кумулятивной системы это также происходит, однако если недельный доход меньше суммы недельной льготы, то избыток суммы относится на часть налога, уплаченного в предыдущий период года. Таким образом, имеет место возврат налога. Если налог, уплаченный ранее, уже выбран или настолько мал, что льгота не может быть зачтена, то неиспользованные льготы переносятся в счет будущих налоговых расчетов за последующие недели. Поэтому необходимо вести строгий учет платежей в течение всего года. Если эта работа осуществляется исправно, она является гарантией того, что к концу года налогоплательщик заплатит соответствующую долю налога, и не потребуются сложные перерасчеты. Преимущество данной системы очевидно, однако есть и недостатки. Каждый налогоплательщик должен иметь при себе записи еженедельных налоговых расчетов в течение всего года, а это довольно дорогие в административном смысле операции. Осложнения могут быть вызваны также и изменением семейного положения налогоплательщика. В данном случае об этом необходимо информировать Управление внутренних доходов, чтобы изменить шифр.

**Корпоративный налог** заменил ранее действующую систему налогообложения компаний. Корпоративный налог взимается со всей прибыли компаний-резидентов, полученной ими в течение всего налогового года. В понятие «компания» английское законодательство включает: корпоративные органы и некорпоративные ассоциации, исключая товарищества (они облагаются как физические лица). Резидентской компанией считается корпоративный орган, если его деятельность осуществляется и контролируется в этой стране, то есть в этой стране находится руководящий орган этой компании. Корпоративный налог взимается после разрешенных вычетов из доходов компаний. «Импутационной» системе присущи **пять основных признаков:**

- 1) компания уплачивает корпоративный налог по единой ставке со всех ее прибылей (распределенных и нераспределенных);
- 2) подоходный налог не взимается у источника с дивидендов;

3) если компания выплачивает дивиденды, то она должна произвести предварительный платеж в счет корпоративного налога, то есть «авансовый корпоративный налог», исчисленный путем отнесения ставки налога к сумме прибылей, подлежащей распределению среди акционеров;

4) резиденту Великобритании, получающему дивиденды, разрешается производить вычет на сумму авансового платежа при уплате подоходного налога. Ставка вычета обычно привязана к основной ставке личного подоходного налога;

5) по окончании расчетного периода уплаченный компанией «авансовый корпоративный налог» вычитается из общей суммы обязательств в счет уплаты корпоративного налога.

Нерезидентская компания, производящая торговлю в Великобритании через отделение, облагается корпоративным налогом с:

- дохода от торговли, возникающего прямо или косвенно через отделение или от имени отделения;
- дохода от собственности или права собственности, используемых этим отделением;
- прироста капитала от активов, используемых этим отделением.

Нерезидентская компания облагается подоходным налогом по базовой ставке с любого дохода, возникающего в Великобритании, не подлежащего обложению налогом на прирост капитала, нерезидентская компания не облагается авансовым корпоративным налогом с распределяемой прибыли. Облагаемый доход компаний исчисляется путем вычета из валового дохода компании всех расходов, произведенных в отчетном налоговом году. Применяют следующие ставки корпоративного налога:

- с чистой прибыли, не превышающей 300 000 фунтов стерлингов - 25%;
- с чистой прибыли, превышающей 1 500 000 фунтов стерлингов - 33%.

Если сумма чистой прибыли составляет от 300 000 до 1 500 000 фунтов стерлингов, то налог взимается сначала с суммы 300 000 фунтов стерлингов в размере 25%, а затем в размере 35% с разницы.

Снижение налогооблагаемой прибыли осуществляется за счет различных статей расходов (рис. 8).

Специальный налоговый режим установлен для компаний, добывающих нефть в Северном море. Эти компании уплачивают **нефтяной корпоративный налог** по ставке 75%. Они не освобождаются от уплаты общего корпоративного налога. Компании Великобритании облагаются также налогами на прирост капитала.

**Налог на прирост капитала** взимается при реализации определенных видов капитальных активов, которая приносит прибыль (частные автомобили, жилье, национальные сберегательные сертификаты и облигации и др.). Цель этого налога - ограничить размеры и прибыльность спекулятивных сделок. Доходы определяются как разница между рыночной

## Налоговые системы зарубежных стран

ценой данного имущества и ценой его приобретения. Налог уплачивается по высшей из действующих ставок подоходного налога, **188** если плательщиком выступает физическое лицо, и по основной ставке налога на прибыль корпораций, если плательщик - компания. Нерезидентские компании этот налог не уплачивают.

Расходы, подлежащие вычету из валового дохода
текущие расходы делового характера: аренда производственных помещений стоимость ремонта
потери от валютных займов в результате изменений валютного курса текущие расходы <b>частного характера</b> : аренда жилья
любые потери непромышленного характера <b>расходы по модернизации помещений</b>
компенсационные платежи при увольнении рабочих и служащих затраты на техническую и профессиональную переподготовку кадров <b>платежи в виде премий и подарков</b>
<b>расходы на юридическую консультацию по вопросам финансов компании</b>
лицензионные платежи
представительские расходы
» <b>расходы развлекательного характера на сотрудников компании</b>
расходы на зарплату сотрудников расходы на водоснабжение, электроэнергию, газ, освещение расходы на почтовые отправления <del>расходы на отопление, телефон, канцелярские товары</del>
<b>взносы и пожертвования в благотворительные фонды</b>
коммерческие и некоммерческие убытки
подоходный налог, взимаемый с компаний у источника с доходов от <b>процентов, роялти, арендных и патентных платежей</b>
просроченные долги, списываемые в отчетный период, но только <b>коммерческого характера</b>
расходы на научные исследования подлежат полному вычету из валового <b>дохода компании</b>

Рис. 8. Расходы, подлежащие вычету из валового дохода

**Налог с наследства** не взимается с большей части видов даров, осуществляемых при жизни владельцев, если даритель остается после этого

**189**

живым в течение последующих 7 лет. Такая операция смены владельцев имущества налоговыми законодательствами государств рассматривается как «потенциально освобождаемая» от налогообложения. В момент осуществления передачи имущества в дар налог не взимается, но если в течение последующих семи лет даритель умирает, то дареная сделка подлежит обложению. Ставка налога установлена на уровне 40% с суммы имущества более 150 000 фунтов стерлингов.

Важное место занимают **взносы на нужды социального страхования**, расходуемые на выплату пенсий и пособий. Эти взносы уплачиваются по одному из четырех классов. К **первому** (основному) относятся лица наемного труда и их работодатели. Ко **второму** классу принадлежат так называемые «самозанятые» (то есть лица, не состоящие в отношениях найма). По **третьему** классу взносы добровольно перечисляются неработающими гражданами или гражданами, которые не могут быть причислены к первым двум классам. К **четвертому** классу относятся лица, уплачивающие взносы по второму классу (самозанятые), если их доход превышает определенную сумму. Класс взносов дает право на соответствующие выплаты.

Для лиц наемного труда и их работодателей размер взносов дифференцирован. Зарабатывающие менее 54 фунтов стерлингов в неделю полностью освобождены от уплаты взносов. Если же заработанный доход превышает эту сумму, то размер взносов составляет 2% от первых 54 фунтов стерлингов и 9% с оставшейся части, но не свыше 405 фунтов стерлингов в неделю. Взносы по второму третьему классам уплачиваются по твердым ставкам соответственно в 5,35 и 5,25 фунтов в неделю. По четвертому классу взносы уплачиваются по ставке в 6,3%.

**Налог на добавленную стоимость** (НДС) является общеевропейским налогом, хотя каждая страна в Европе применяет его с некоторыми различиями. НДС занимает по доле в доходах второе место после подоходного налога и формирует примерно 17% бюджета страны.

В Великобритании НДС взимается в размере 17,5% на основную часть торгового оборота. Однако некоторые виды услуг вообще не облагаются налогом, а именно: продажа основных видов пищевых продуктов, за исключением готовых блюд, продающихся «на вынос»; продажа книг; транспортные услуги; продажа медикаментов; продажа детской одежды.

Для розничной торговли считается обычной практикой котировка цены товара с включением НДС. Это должно учитываться при назначении цены во время проведения розничных торговых операций.

В целом НДС не представляет собой больших затрат для компаний, так как в основном ложится на частных лиц. Большинство компаний могут

получить обратно любой НДС, которым они облагаются, производя покупки товаров и услуг.

Однако в Великобритании предприятия, функционирующие в областях здравоохранения и соцобеспечения, образования, похорон и кремации, финансовых операций и страхования, не могут требовать оплаты НДС при продаже своих товаров и услуг и возмещения НДС, покупая товары и услуги. Для них НДС является издержками.

Среди косвенных налогов второе место занимают акцизы. Подакцизными товарами являются алкогольные напитки, горючее, табачные изделия, транспортные средства. Акциз на спиртные напитки и горючее взимается в твердых суммах с единицы товара (с литра). Акциз на табачные изделия устанавливается в виде процентной надбавки к цене товара. Ставка акцизных сборов колеблется в пределах от 10 до 30%.

**Таможенные пошлины** взимаются с товаров, прибывших в страну из государств, не входящих в Европейский Союз в соответствии с его общим таможенным тарифом. Товары могут перемещаться совершенно свободно в пределах стран ЕС без таможенных пошлин. Акцизы и НДС взимаются в стране, куда товары доставляются, по ее ставкам налогов.

**Гербовые сборы** - это налоги на документы, а не на сделки или с лиц. Самые старые налоги в Великобритании. Впервые они были введены в 1694 г. Гербовые сборы взимаются при оформлении лицами гражданско-правовых сделок в твердых ценах или в процентах от стоимости услуг. Коммерческие и юридические документы должны иметь специальный штамп, подтверждающий уплату этого налога. Ставка гербового сбора составляет 1% стоимости собственности, по ценным бумагам - 0,5% цены, уплачиваемой за ценные бумаги.

### 3. Местные налоги Великобритании

К местным налогам в Великобритании относятся налог на имущество и муниципальный налог.

Основным источником налоговых поступлений в доходы местных бюджетов Великобритании служит **налог на имущество**. Он взимается с собственников или арендаторов недвижимого имущества - земли, жилых домов, магазинов, учреждений, заводов и фабрик. К числу плательщиков данного налога относятся и лица, снимающие жилье и выплачивающие квартирную плату. Вместе с тем налоговые органы привлекают и владельцев пустующей собственности. Не подлежат налогообложению сельскохозяйственная земля и постройки на ней (исключая жилые здания), а также церкви. Базой налога является годовая чистая стоимость имущества. Переоценка стоимости имущества производится раз в 10 лет с тем, чтобы приблизить ее к сумме, которую можно получить, сдав внаем это имущество.

Ставка налога на имущество устанавливается муниципалитетом с учетом потребности в финансовых ресурсах, поэтому заметно колеблется по графствам и городам Великобритании. Налог взимается один раз в полгода, поквартально или 10 раз равными долями. Законом установлены некоторые льготы по обложению местным налогом для малоимущих (налоговые скидки, уменьшение ставки на 50%). Льготами пользуются также благотворительные организации.

Размер муниципального налога определяется исходя из стоимости собственности, и для этого составлена своеобразная шкала соотношения стоимости жилья и размера налога. При этом расчет строится на том, что в каждом доме или квартире проживает два человека. Если жильцов больше, то это в расчет не принимается, если же всего один, то ему делается скидка в размере 25%. Имущество классифицируется по одной из восьми оценочных категорий и затем облагается по дифференцированным ставкам налога.

Местные налоги необходимы для того, чтобы органы местного самоуправления могли варьировать качество и количество предоставляемых ими местному населению услуг.

### 4. Налоговые реформы Великобритании.

Налоговая система Великобритании сложилась в XX столетии, однако, особенности подоходного налогообложения того периода характерны и для сегодняшнего дня. Налоговая реформа 1973 г. внесла существенные изменения в структуру налоговой системы Великобритании, приблизив ее к структуре налоговых систем стран - членов Общего рынка. В настоящее время в системе налогообложения государства происходят важные изменения, вызванные проблемами, характерными для всех развитых стран. Налоговые мероприятия занимают важное место в комплексе финансово-экономических мер как лейбористов, так и консерваторов.

В целом реформа налогового законодательства призвана решать проблемы, связанные со сложной структурой налоговой системы, совершенствовать ее основные принципы, расширять налоговую базу в сфере прямого налогообложения населения и корпораций.

**В налоговой реформе страны можно выделить два основных направления:**

1) совершенствование системы личного подоходного обложения (запланированные мероприятия были завершены в 1987 г.);

2) изменения в области подоходного обложения корпораций (1987-1988 гг. были определены в качестве переходного периода для завершения намеченного комплекса мер).

**Основные мероприятия**, составляющие налоговую реформу в Великобритании:

- снижение нижней ставки личного подоходного налога с 27 до 20%;
- устранение многоступенчатого деления доходов населения прогрессивных ставок, применяемых к ним;
- введение отдельного налогообложения доходов супругов;
- значительное увеличение личных налоговых ставок.

В дальнейшем предполагается реформировать порядок налогообложения благотворительной деятельности, осуществляемой в виде безвозмездной передачи развивающимся странам лекарственных средств и вакцин от наиболее тяжелых заболеваний (СПИД, малярия, туберкулез). Одновременно правительство страны считает необходимым принять меры, гарантирующие оказание помощи именно тем людям, которые действительно в ней нуждаются.

В качестве одной из мер, направленных на повышение эффективности английской экономики, правительство рассматривает налоговую реформу, прежде всего реформу в области налогообложения прироста капитала. Ставку налога на прирост капитала предлагается снизить с 40 до 22% при продолжительности периода владения капиталом более 3 лет и до 10% - более 5 лет. Работников предприятий, владеющих акциями этих предприятий на протяжении не менее 5 лет, предлагается освободить от подоходного налога на прирост капитала\*

### Контрольные вопросы

1. Структура налоговой системы Великобритании.
2. Роль налогов в экономике Великобритании.
3. Какой налог является главным источником государственных доходов Великобритании?
4. Налогоплательщики личного подоходного налога. Основные элементы налога.
5. Какие шкалы применяются при определении дохода?
6. Какие федеральные налоги взимаются в Великобритании?
7. Что относится к местным налогам Великобритании?
8. Какие направления можно выделить в налоговой реформе Великобритании?

### Тестовые задания

1. Налоговая реформа внесла существенные изменения в структуру налоговой системы Великобритании, приблизив ее к структуре налоговых систем стран - членов Общего рынка:

- а) в 1975 году;

б) в 1973 году;

в) в 1979 году.

2. Налоги в формировании доходной части английского государственного бюджета составляют:

а) около 50%;

б) около 90%;

в) около 75%.

3. Налог на доходы от нефти относится:

а) к центральным налогам;

б) к местным налогам.

4. Доля подоходного налога с населения в доходах бюджета Великобритании составляет:

а) 64%;

б) 52%;

в) 47%.

5. Налоговой системой страны управляет:

а) Правительство;

б) Казначейство;

в) Правительство и Казначейство.

6. Согласно налоговому законодательству налогоплательщики по доходному налогу разделяются:

а) на резидентов и нерезидентов;

б) на резидентов, нерезидентов и domiciliaries;

в) на резидентов и domiciliaries.

7. При физическом отсутствии лица в Великобритании оно считается:

а) нерезидентом;

б) резидентом;

в) domiciliaries.

8. Если лицо находится в Великобритании более 183 дней в течение одного налогового года, оно считается:

а) резидентом;

б) нерезидентом;

в) domiciliaries.

9. Если лицо находится в Великобритании более 90 дней в каждом году в течение четырехлетнего периода, оно считается:

а) резидентом;

б) нерезидентом;

в) domiciliaries.

10. Если у лица имеется жилье в Великобритании, которое он не использует, один день, проведенный в Великобритании лицом, будет давать ему статус:

а) резидента;

194 **Налоговые системы зарубеж**

Ра

- б) нерезидента;
- в) домицилия.

**11. В целях налогообложения под «компаниями» понимаются:**

- а) любые инкорпорированные на территории Великобритании или за ее пределами юридические лица;
- б) товарищества, частные торговцы и любые неинкорпорированные ассоциации;
- в) любые инкорпорированные на территории Великобритании или за ее пределами юридические лица, а также любые неинкорпорированные ассоциации.

**12. Ставка налога на прибыль корпораций устанавливается обычно сроком:**

- а) в 12 месяцев;
- б) в 18 месяцев;
- в) в 6 месяцев.

**13. Если плательщиком налога на прирост капитала является физическое лицо, то ставка налога составляет:**

- а) высшая из действующих ставок подоходного налога;
- б) низшая из действующих ставок подоходного налога;
- в) средняя ставка подоходного налога.

**14. Взносы социального характера уплачивают:**

- а) работники; \*
- б) работники и работодатели;
- в) работодатели.

**15. Второе место по поступлениям в бюджет Великобритании при надлежит:**

- а) налогу на прибыль корпораций;
- б) налогу на добавленную стоимость;
- в) налогу на доходы от нефти.

**16. Расходы Великобритании по сбору налогов составляют:**

- а) 2% налоговых доходов;
- б) 1% налоговых доходов;
- в) менее 1% налоговых доходов.

**17. Самый старый налог в Великобритании:**

- а) налог с наследства;
- б) подушный налог;
- в) гербовый сбор.

**18. Основным источником налоговых поступлений в доходы местных бюджетов Великобритании служит:**

- а) акцизный сбор;
- б) налог на имущество;

195

в) подушный налог.

**19. Лица, снимающие жилье и выплачиваю<sup>А</sup>**

- а) платят налог на имущество; \*
- б) не платят налог на имущество. \*

**20. Налог на имущество в Великобритании В<sup>5</sup>имается.**

- а) один раз в полгода, поквартально или 10 раз<sup>равными</sup> и.
- б) поквартально или 10 раз равными долями;
- в) один раз в полгода.

**Задача**

Компания занимается продажей медикамент<sup>А</sup>, детской одежды и обуви, детской мебели и детского питания.

~ .. чаемый оборот за 2004 год составит 185 тыс. фунтов стерлингов. За 3 %<sup>Ю,</sup> 2m £<sup>,</sup> составил 50 тыс. фунтов стерлингов:

- медикаменты - 12 тыс. ф.с,
- детская одежда и обувь - 13 тыс. ф.с,
- детское питание - 10 тыс. ф.с,
- детская мебель - 15 тыс. ф.с.

Определить, является ли данная компания на.<sup>%оплательщиком</sup> Если является, то рассчитать сумму налога и<sup>оп.</sup> ется налог. Если не является, то аргументирова<sup>т</sup>1

г а д ответ ССЫЛКОЙ на нормативный акт.

## Тема 14. Налоговая система Франции

1. Общая характеристика налоговой системы Франции.
2. Косвенное налогообложение во Франции.
3. Налогообложение прямыми налогами.
4. Местные налоги Франции.

### 1. Общая характеристика налоговой системы Франции

Налоговая система Франции представляет собой очень своеобразную совокупность налогов и сборов. Она формировалась многие десятилетия, отражая исторические и культурные особенности страны. В настоящее время система обладает стабильностью в отношении перечня взимаемых налогов и сборов, правил их применения. Ставки же налогов ежегодно пересматриваются с учетом экономической ситуации и направлений экономико-социальной политики государства.

Налогообложение во Франции является для государства главным источником формирования доходов центрального бюджета. Налоги обеспечивают более 90% его доходной части.

Основополагающими принципами налоговой системы Франции являются:

- **системность**, обеспеченная ценностью налоговой системы на базе жесткой централизации управления налогами со стороны парламента, соответственно, широкой законодательной основе налогов, взаимозависанностью налогов между собой, исключаящей двойное налогообложение;
- **гибкость налоговой системы**, обеспеченная возможностью ежегодно уточнять ставки налогов и осуществлять налоговую политику с учетом изменений политической и экономической конъюнктуры на основе ежегодно принимаемых парламентом законов при голосовании по вопросам государственного бюджета;
- **социальная направленность налоговой системы**, связанная со стимулированием социального и экономического развития страны с учетом таких факторов, как темпы развития, финансовое положение отраслей экономики, уровень инфляции и безработицы, выравнивание экономического развития регионов.

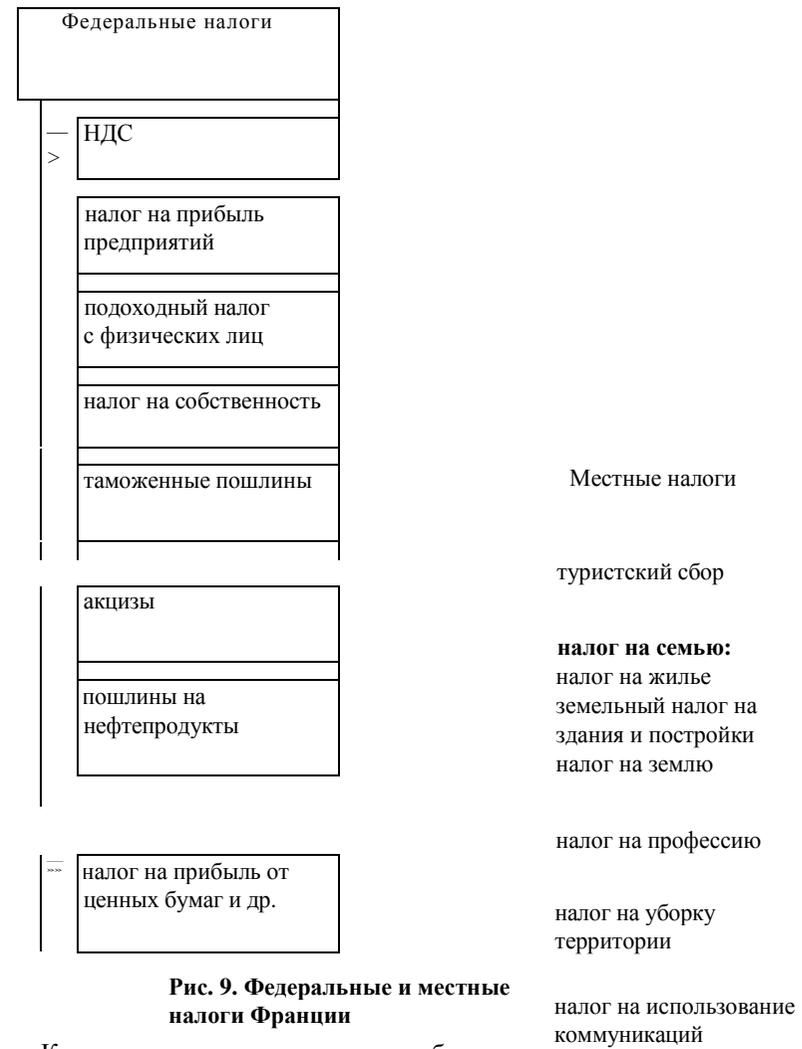
Система налогообложения Франции отдает очевидное предпочтение фискальной функции, что находит свое отражение во всех анализируемых характеристиках.

Основные виды налогов Франции можно разделить на косвенные, прямые, гербовые сборы. Преобладают косвенные налоги. 50% от косвенных

налогов составляют НДС. Существует строгое деление на местные налоги и налоги, идущие в центральный бюджет (рис. 9).

В целом, местные налоги составляют 30% общего налогового бремени, они же наполняют 40% местных бюджетов.

Налоговая система Франции



**Рис. 9. Федеральные и местные налоги Франции**

К отличительным особенностям французского налогообложения можно отнести стимулирование роста вложений в науку, налоговый авуар, налогообложение

доходов от перепродажи имущества.

**Налоговый авуар** представляет собой компенсацию двойного налогообложения держателей акций, которые облагаются подоходным налогом

как физические лица с доходов от дивидендов, и также облагается налогом доход акционерных обществ. Размер налогового авуара равен половине стоимости распределяемых дивидендов.

**Стимулирование роста вложений в науку** предусматривает налоговые кредиты в размере 50% от ежегодного прироста вложений на НИОКР. При снижении вложений налог возрастает на 50% от суммы уменьшения. Недостатком данной системы является риск потери доходов при уменьшении инвестиций в НИОКР по объективным причинам.

**Налогообложение доходов от перепродажи имущества.** Разница между продажной и покупной ценой представляет собой базу обложения. К ней применяются две разные ставки:

- 1) 42%, если акт продажи произошел в течение двух лет владения;
- 2) 15%, если акт продажи произошел после двух лет владения.

Французские налоги взаимосвязаны в целостную систему, в которой существует механизм защиты от двойного налогообложения. Местные органы имеют достаточно широкие права в этой области, но ограничены рядом условий.

В течение ряда последних лет наблюдается тенденция снижения ставок с одновременным расширением базы за счет отмены льгот и привилегий.

## 2. Косвенное налогообложение во Франции

Ведущим звеном бюджетной системы выступает **налог на добавленную стоимость**. Налог на добавленную стоимость обеспечивает 45% всех налоговых поступлений. Он взимается методом частичных платежей. Существует 4 вида ставок НДС:

- 19,6% - нормальная ставка йа все виды товаров и услуг;
- 22% - предельная ставка на предметы роскоши, машины, алкоголь, табак;
- 7% - сокращенная ставка на товары культурного обихода (книги);
- 5,5% - на товары и услуги первой необходимости (питание, за исключением алкоголя и шоколада; медикаменты, жилье, транспорт).

Виды деятельности, освобожденные от уплаты НДС

медицина и медицинское обслуживание	деятельность образование	все виды страхования, лотереи,казино	общественного и благотворительного характера
-------------------------------------	--------------------------	--------------------------------------	--

Существует список видов деятельности, где предусмотрено право выбирать между НДС и подоходным налогом:

- 1) сдача в аренду помещений для любого вида экономической деятельности;
- 2) финансы и банковское дело;
- 3) литературная, спортивная, артистическая деятельность, муниципальное хозяйство.

НДС вносится в бюджет ежемесячно, на основе декларации. Предприятия предоставляют в налоговые центры декларацию и чек на уплату налога. Существуют квартальные и годовые сроки уплаты НДС в зависимости от товарооборота. Компенсация НДС в случае экспорта происходит ежемесячно. Для остальных видов деятельности - ежеквартально. Если предприятие имеет товарооборот менее 300 000 евро, то НДС платится. Предприятия вносят в бюджет постоянную сумму. Если сумма НДС меньше 1350 евро, то подобные предприятия освобождаются от его уплаты. Скидка предоставляется мелким ремесленникам, если НДС меньше 20 000 евро.

Льготы по НДС имеют предприятия, делающие инвестиции. Они заключаются в вычете из НДС сумм, направляемых на инвестиции.

Налог на добавленную стоимость дополняется рядом косвенных пошлин (или акцизов), которые также представляют собой налоги на потребление. Некоторые из них взимаются в пользу государства, другие перечисляются в бюджеты местных органов управления.

Среди подакцизных товаров в первую очередь следует назвать алкогольные напитки, табачные изделия, спички, зажигалки, изделия из драгоценных металлов, сахар и кондитерские изделия, пиво и минеральные воды, некоторые виды автомобильного транспорта, летательные аппараты. Косвенными налогами, помимо НДС, облагается также электроэнергия (налог в пользу местных органов управления), телевизионная реклама. В некоторых районах, например, туристических или расположенных возле природных источников, местные органы власти вводят туристический сбор.

К числу налогов на потребление следует отнести и таможенные пошлины. Основная цель **таможенных пошлин** - не получение дохода, а охрана внутреннего рынка, а также национальной промышленности и сельского хозяйства. Таможенные пошлины выступают инструментом государственной экономической политики. Они должны уравнивать цены на импортируемые товары и аналогичные товары внутреннего рынка. Как правило, таможенные пошлины взимаются с цены товара. Но иногда применяются специфические критерии: вес, площадь и т.п. Такие виды пошлин применяются к напиткам, табачным изделиям, кинофильмам.

### 3. Налогообложение прямыми налогами

Одними из важных прямых налогов во Франции являются подоходный налог и налог на прибыль акционерных обществ, а также налог на собственность и автотранспортные средства.

**Подоходный налог** составляет 20% налоговых доходов бюджета. Это связано с историческими особенностями, с тем, что правительство использует подоходный налог для проведения своей социальной политики: в условиях неразвитости общественных фондов потребления подоходный налог является инструментом стимулирования семьи, оказания помощи малоимущим. На подоходный налог возложены функции стимулирования вкладов населения в сбережения, недвижимость, покупку акций. Все это создает сложную систему расчета налога и применения многочисленных льгот и вычетов. Так, из 25 млн плательщиков фактически платят налог только 15 млн (52%).

Потенциальными плательщиками являются все физические лица страны, а также предприятия и кооперативы, не являющиеся акционерными обществами. Налог, в принципе, единый, высчитывается по единой прогрессивной шкале, но вместе с тем он принимает во внимание экономические, социальные, семейные условия и возраст каждого плательщика. Ставки прогрессии - от 0 до 54% в зависимости от доходов. Ежегодно шкала уточняется, позволяя учесть инфляционные процессы.

Подоходный налог должны уплачивать все проживающие во Франции с доходов, полученных в стране и за границей с учетом соглашений. **Принципиальная особенность** - обложению подлежит доход не физического лица, а семьи. Если плательщик холост, для налога это семья из одного человека. Налог уплачивается, начиная с 18-летнего возраста. Обложение осуществляется по совокупному доходу, заявленному в декларации, которая составляется самим плательщиком один раз в год по доходам за предыдущий год. Это усложняет контроль за полнотой изъятия, замедляет оборот поступления налога в бюджет. Кроме того, если в течение года доходы упали, могут возникнуть проблемы с уплатой. Доходы налогоплательщика делятся на 7 категорий. Для каждой из 7 категорий своя методика расчета (рис. 10).

Сумма доходов каждой из семи категорий представляет чистый доход. Для расчета налога чистый доход семьи распределяется на части следующим образом: холостяк - 1 часть, супруги - 2 части, один ребенок - 0,5 части дополнительно, два ребенка -1 часть дополнительно, три ребенка - 2 части дополнительно. Затем определяется налог по соответствующим ставкам на каждую часть. Общий размер налога получается при сложении сумм налога.

15% при аренде зданий  
10% при аренде земли  
расходы, связанные с содержанием  
зданий

расходы по оплате услуг банка, если он ведет дела по акциям;  
16 000 евро - для стимулирования мелких держателей акций  
доходы от процентов по вкладам на сберкнижку до 60 000 евро

инфляция  
5% скидка в год для защиты от спекуляции, через 20 лет скидка достигает 100%

Не облагается:  
продажа собственного дома, при условии проживания в нем  
продажа недвижимого имущества, если сумма продаж менее 290 000 евро

201

#### Расходы на производство и продажу

Доход налогоплательщика  
Доходы от промышленной и  
Оборот менее 50 000 евро в год

Плата по труду при работе по найму профессионалы! ые расходы  
взносы на соцстрах  
расходы на профессиональное обучение  
профессиональные расходы

20% - скидка за вынужденную честность. Не применяются при заработной плате больше, чем 500 000 евро в год

Лимит - 10% от заработка платы, хотя возможно и его превышение при наличии чеков

> так как наемные работники имеют возможности у доходов, в отличие от и мелких предпринимателей

Земельные доходы (от сдачи в аренду земли и зданий)

Доходы от оборотного капитала (дивиденды и проценты)

Доходы от перепродажи торговых предприятий, не являющихся акционерными обществами

налоговая служба сама высчитывает сумму налога, ведение бухучета обязательно

Предприниматели сами ведут расчеты. Индивидуальные предприятия имеют 20% скидку, если являются членами управленческого центра - гаранта отсутствия махинаций

Некоммерческие доходы (доходы лиц свободных профессий)  
Расходы проверяются. Не облагаются: гонорары менее 175 000 евро  
20% скидка предоставляется вступившим в управленческий центр

Сельскохозяйственные доходы  
Доход менее 500 000 евро на одного плательщика: предоставляются коллективные льготы. Налоговая служба считает чистый доход с одного га по региону

Доходы от 500 000 - 750 000 евро: облагаемый доход определяет плательщик как разницу между вырубкой и затратами

Доходы выше 750 000 евро. применяются правила обложения доходов неакционерных обществ

---

Рис. 10. Расчет налогооблагаемого дохода

Доля **налога на прибыль акционерных обществ** в общей сумме налоговых поступлений составляет 10% и имеет тенденцию к снижению. Это связано с постоянным снижением ставки. Данный налог применяется

только к акционерным обществам. Доход юридических лиц, не являющихся акционерными обществами, облагается по правилам налогообложения физических лиц. Объектом обложения выступает чистый доход по всем видам деятельности. Налогооблагаемая прибыль определяется по данным бухучета путем вычета из выручки от продажи текущих затрат. Ставка составляет 34% к сумме налогооблагаемого дохода и 42%, если этот доход идет на выплату дивидендов, а не на развитие. Уплата осуществляется пять раз в год: четыре раза - авансовые платежи по специальной форме, исходя из данных прошлого года, пятый - по фактическим результатам за год на основе декларации.

Во Франции существует налог на акционерные общества, имеющие самостоятельные филиалы. Он обусловлен правилом полной ответственности филиала фирмы за конечный результат. В соответствии с этим правилом доход каждого филиала фирмы облагается в отдельности независимо от результатов в целом по фирме.

Для вновь образованных акционерных обществ существуют определенные льготы. Доходы таких акционерных обществ льготируются в течение пяти лет. В зависимости от времени существования скидки изменяются: для акционерных обществ возрастом 2 года скидка 100%, 3 года - 75%, 4 года - 50%, 5 лет - 25%, 6 и более лет - 0%.

Убыточные предприятия платят налог исходя из объема товарооборота: налог в 4 тысячи евро при обороте менее 1 млн евро, 6 тыс. евро при обороте от 1 до 2 млн евро, 8500 евро при обороте от 2 до 5 млн евро, 11 500 евро при обороте 5-10 млн евро, 17 000 евро при обороте выше 10 млн евро.

Во Франции существуют особые правила налогообложения доходов, полученных от операций с недвижимостью, с ценными бумагами и прочим недвижимым имуществом (налог на прибыль).

Так, прибыль, полученная в результате продажи по высокой цене **недвижимого имущества**, включается в доход, подлежащий налогообложению в году фактической продажи. Но при этом от налога освобождаются доходы, полученные от продажи основного жилища, от первой продажи жилища, а также от продажи жилища, находящегося в собственности не менее 32 лет.

Различная ставка налога применяется в зависимости от срока, в течение которого здание находилось в собственности у продавца. Ставка максимальная, если этот срок менее двух лет. Далее ставка сокращается до нуля в зависимости от срока.

Прибыли, полученные от **операций с ценными бумагами**, включая сертификаты на акционерные права, облагаются по ставке 16%. Налог взимается в том случае, если ежегодный размер доходов от них превышает определенный предел, пересматривающийся достаточно часто.

Прибыль, полученная от **операций с движимым имуществом**, отличным от ценных бумаг, облагается налогом, если она является следствием сделки на сумму свыше 20 тысяч евро. Имеются три ставки налога: 4,5%, 7% - для предметов искусства и 7,5% - для сделок с драгоценными металлами.

Существенно более весомым является налогообложение доходов юридических лиц (хозяйствующих субъектов), которые помимо прогрессивного налога на прибыль (ставка которого от 10% до 42%, а наиболее распространенный уровень - 34%) уплачивают налоги, исчисляемые от расходов на оплату труда (налог на профессиональное образование (0,6%), налог на долгосрочную профессиональную подготовку (1,5%- 2,3%) и налог на жилищное строительство (0,65%)), что в целом обеспечивает около 30% доходов государственного бюджета.

**Налогообложение собственности** (имущества) во Франции также ориентировано, главным образом, на юридических лиц. В целом этот вид налогообложения формирует менее 10% налоговых доходов государства.

#### Налоги на собственность

Г	Т		
налог на имущество хозяйствующих субъектов (до 1,5% стоимости)	налог на жилье уплачивают собственники жилья и арендаторы	налог на земельный участок	налог на автотранспорт

Некоторые виды имущества полностью или частично освобождены от уплаты налога, в частности, имущество для использования в рамках профессиональной деятельности, отдельные виды сельскохозяйственного имущества, предметы старины, художественные и коллекционные изделия.

Налог на собственность носит прогрессивный характер. При этом сумма подоходного налога и налога на собственность не должна превышать 85% всего дохода.

**Налог на автотранспортные средства предприятий и компаний** уплачивают юридические лица, использующие собственные автотранспортные средства. Ставка зависит от количества автомобилей и мощности их двигателей.

К группе налогов на собственность можно отнести также регистрационные и гербовые сборы и пошлины, например, пошлина, взимаемая с общих расходов финансовых учреждений, таких как кредитные учреждения и страховые компании.

В эту же группу входят **социальный налог на заработную плату**. Во Франции его уплачивают работодатели. Объектом налогообложения служит фонд заработной платы в денежной и натуральной форме, вклю-

чая обязательные сборы, относящиеся к заработной плате. Налог носит прогрессивный характер. Он вносится в бюджет по ставке 4,5% для фонда заработной платы в сумме 35 900 евро, 8,5% - в интервале от 35 901 до 71 700 евро и 13,6% - для выплат выше указанной суммы.

Помимо этого, работодатели уплачивают **налог на профессиональное образование** по ставке 0,5% годового фонда оплаты труда с надбавкой 0,1%. Цель этого налога состоит в финансировании развития профессионально-технического образования в стране. Если на предприятии занято 10 и более человек, то предприниматель обязан участвовать в финансировании долгосрочной профессиональной подготовки занятых у него на предприятии. Размер налога равен 1,2% общей суммы зарплаты. Для предприятий, использующих временную рабочую силу, ставка составляет 2%. Дополнительный сбор 0,3% должен направляться на профессиональную подготовку молодежи.

Предприниматели, на которых работают 10 и более человек, обязаны прямо или косвенно участвовать в финансировании жилищного строительства. Они могут напрямую инвестировать средства в строительство жилья, могут предоставлять займы своим работникам или должны перечислять соответствующие средства в государственную казну. Независимо от формы участия на эти цели необходимо отчислять 0,65% годового фонда оплаты труда.

#### 4. Местные налоги Франции

Важное место в налоговой системе Франции занимают местные налоги. Местные органы представляют около 80 тысяч самостоятельных бюджетов (коммуны, департаменты, регионы и т.д.). Общая часть местных бюджетов доходит до 60% государственного бюджета страны. Их динамика характеризуется быстрым ростом.

Из системы местных налогов следует выделить 4 основных:

- земельный налог на застроенные участки;
- земельный налог на незастроенные участки;
- налог на жилье;
- профессиональный налог.

**Земельный налог на застроенные участки** взимается с обустроенных участков. Налог касается всей недвижимости - здания, сооружения, резервуары и т.д., а также участков, предназначенных для промышленного или коммерческого использования. Налогооблагаемая часть равна половине кадастровой арендной стоимости участка.

От данного налога освобождается государственная собственность и здания, находящиеся за пределами городов и предназначенные для сельскохозяйственного использования. Освобождены от этого налога физические

лица в возрасте старше 75 лет, а также лица, получающие специальные пособия из общественных фондов, или пособия по инвалидности.

**Налог на незастроенные участки** затрагивает поля, луга, леса, карьеры, болота, солончаки, участки под застройку и т.д. Кадастровый доход, служащий базисом налога, установлен равным 80% кадастровой арендной стоимости участка. От налога освобождены участки, находящиеся в государственной собственности. Могут временно освобождаться от налога искусственные лесонасаждения, участки, предназначенные под развитие сельскохозяйственного производства.

**Налог на жилье** взимается как с собственников жилых домов, так и с арендаторов. Малообеспеченные лица могут быть освобождены целиком или частично от уплаты данного налога в части их основного места проживания.

**Профессиональный налог** вносится юридическими и физическими лицами, постоянно осуществляющими профессиональную деятельность, не вознаграждаемую заработной платой. *Для расчетов налога берется сумма двух элементов, умножаемая на установленную местными органами власти налоговую ставку.* Эти два элемента:

- 1) арендная стоимость недвижимости, которой располагает налогоплательщик для нужд своей профессиональной деятельности;
- 2) некоторый процент заработной платы (обычно 18%), уплачиваемой налогоплательщиком своим сотрудникам, а также полученного им дохода (обычно 10%).

Рассчитанный по этим элементам размер налога не должен превышать 3,5% произведенной добавленной стоимости. Это законодательное ограничение.

Помимо четырех основных местные органы управления могут вводить и **другие местные налоги:**

- налог на уборку территорий, который устанавливается в округах, где действуют местные службы по уборке территорий. Она касается всех видов собственности, затрагиваемых земельным налогом на застроенные участки;
- пошлина на содержание Сельскохозяйственной палаты, взимаемая сверх налога на незастроенные участки с того же базиса;
- пошлина на содержание Торгово-промышленной палаты, вносимая теми, кто уплачивает профессиональный налог;
- пошлина на содержание палаты ремесел, уплачиваемая предприятиями, которые включены в реестр предприятий и ремесел. Она состоит из обязательной части пошлины и той части, которая относится к лицам, облагаемым профессиональным налогом;
- местные и департаментные сборы на освоение рудников;
- сборы на установку электроосвещения;

- пошлина на автотранспортные средства, она приравняется к гербовому сбору и налагается, кроме установленных исключений, на все автотранспортные средства, зарегистрированные на территории Франции и в заморских территориях. Ее размер зависит от мощности двигателя и возраста автомобиля. Платеж пошлины фиксируется выдачей самоклеящейся этикетки, помещаемой под лобовое стекло автомобиля;
- налог на превышение допустимого лимита плотности застройки, которая уплачивается строительными организациями района в пользу местных органов власти, которые позволили им это строительство;
- налог на озеленение.

### Контрольные вопросы

1. Назовите основополагающие принципы налоговой системы Франции.
2. Состав и структура налоговой системы Франции.
3. Какой налог обеспечивает наибольший удельный вес всех налоговых поступлений?
4. Какие виды деятельности освобождаются от уплаты НДС?
5. Какова основная цель таможенных пошлин во Франции?
6. На какие категории делятся доходы налогоплательщика при уплате подоходного налога?
7. Какой характер носит налог на собственность?
8. Что относится к местным налогам Франции?
9. Что такое налоговый авуар и как применяется на практике?

## раздел 5. Налоговые системы скандинавских стран

### Тема 15. Налоговая система Швеции

1. Общая характеристика налоговой системы Швеции.
2. Налог на прибыль компаний.
3. Налогообложение физических лиц. Подоходный налог с граждан.
4. Налог на добавленную стоимость.
5. Прочие налоги Швеции.

#### 1. Общая характеристика налоговой системы Швеции

Налоговая система Швеции включает множество прямых и косвенных налогов и сборов. Наиболее важными прямыми налогами являются государственный и местный подоходные налоги и государственный налог на собственность. Прямыми налогами облагаются также наследование (пошлина, уплачиваемая наследником) и дарение. Отдельно от налогов существует система разнообразных сборов, взимаемых с работодателей (расходы на социальное страхование), из которых выплачиваются пенсии, медицинские страховки и прочие социальные выплаты.

Все доходы от непрямого налогообложения, фактически поступающие в государственную казну, имеют **два основных источника**: налог на добавленную стоимость и акцизные сборы, которыми облагается ряд товаров.

Определение уровня государственных и местных налогов входит во властные полномочия шведского парламента. Тем не менее местные органы могут устанавливать уровень подоходного налога непосредственно в муниципалитетах и областных органах самоуправления.

Важная роль отводится и таким косвенным налогам, как акцизы на табак и алкоголь. Есть годовой налог на пользование личным транспортом и разовый налог на его приобретение. Энергетический налог относится к дизельному топливу, углю, электроэнергии.

Швеция имеет соглашения примерно с sixtyдесятью другими странами об избежании двойного налогообложения доходов и собственности.

Доходная часть бюджета Швеции состоит из следующих поступлений:

- 41% - государственный и муниципальный подоходный налог (физические лица - с дохода от наемного труда, дохода с капитала; юридические лица - с прибыли от хозяйственной деятельности);

- 24% - налог на добавленную стоимость;
- 21% - налог на заработную плату (социальные взносы работодателей);
- 3,5% - налог на имущество (налоги на собственность);
- 10,5% - прочие налоги.

Каждый работодатель, коллективный или индивидуальный, выплачивает в казну так называемые социальные взносы, равные примерно трети заработка каждого рабочего и служащего. Эти средства идут на покрытие пенсионных и медицинских расходов.

## 2. Налог на прибыль компаний

Важное место в системе налогов занимает **налог на прибыль корпораций**. Налогом на прибыли компаний облагаются акционерные общества, кооперативы и иностранные компании, осуществляющие коммерческую деятельность в Швеции. Обложение этим налогом регулируется законом о национальном подоходном налоге 1947 г. с последующими изменениями и поправками.

Предприятия с ограниченной ответственностью могут создаваться только в форме акционерной компании. В то же время законом предусмотрены различия в функционировании и отчетности для крупных компаний и для мелких и средних фирм. **Крупными** считаются компании, активы которых превышают 35 млн крон, численность работников больше 200 человек или имеющие листинг на фондовой бирже. Минимальный размер капитала для акционерных компаний составляет 50 тысяч крон, при этом компания может иметь только одного собственника.

Все компании и другие виды организационно-правовой формы, такие как товарищества с ограниченной ответственностью, должны быть зарегистрированы в Патентном и Регистрационном отделе, для того чтобы получить статус юридического лица. Обычно как минимум 50% управляющих директоров и главный директор должны быть резидентами стран ЕС или Европейских государств. Тем не менее возможны исключения из правил, предоставляемые Отделом Патентов и Регистрации или Правительством, в отношении юридических лиц, большая часть совета директоров которых состоит из нерезидентов Швеции.

Торговые товарищества не подлежат обложению налогом на прибыли, хотя они также признаются юридическими лицами и подлежат учету в Управлении патентов и регистрации. Их доходы с точки зрения налогообложения считаются распределенными между участниками товарищества (в долях, определенных учредительными документами) и облагаются подоходным налогом непосредственно у этих участников.

Наиболее часто встречающаяся организационно-правовая форма - это компании с ограниченной ответственностью. Существуют **два вида**: открытые компании с ограниченной ответственностью и частные компании с ограниченной ответственностью.

**Компании-резиденты** подлежат обложению налогом на прибыль по всей сумме своих доходов, полученных как в Швеции, так и за ее пределами. Резидентами обычно считаются компании, зарегистрированные по законам Швеции и внесенные в соответствующий реестр. Все остальные компании считаются нерезидентами Швеции.

**Компании-нерезиденты** подлежат обложению налогом в Швеции только по доходам, полученным из источников в Швеции, по доходам от перепродажи имущества, находящегося в Швеции, или по доходам, полученным от деятельности, осуществляемой на территории Швеции через постоянное деловое учреждение. Доходы, получаемые от деятельности, осуществляемой через постоянное деловое учреждение, подлежат обложению в обычном порядке, при этом постоянное деловое учреждение считается для целей налогообложения отдельным предприятием и должно рассчитывать свою прибыль и подавать налоговую декларацию по тем же правилам, что и шведские компании. Иностранные фирмы, получающие доходы в виде роялти, считаются осуществляющими деятельность на территории Швеции, и они должны представлять налоговые декларации и уплачивать налог на прибыль в обычном порядке.

Налогооблагаемая база для компаний - плательщиков налога на прибыль, определяется на основе чистого дохода (прибыли), показанной в финансовом отчете компании. Вместе с тем конечный результат рассчитывается с поправками, предусмотренными налоговым законодательством. С одной стороны, из отчетной прибыли исключаются некоторые виды доходов, освобождаемых от налогообложения (например, дивиденды, полученные от дочерних компаний), с другой стороны, применяются некоторые ограничения и лимиты, предусмотренные для определенных видов расходов или списаний.

Базовой основой для исчисления налогооблагаемой прибыли является валовой доход (выручка) компании. Затем из него вычитаются все расходы, нормально и обоснованно связанные с извлечением этого дохода. В первую очередь это зарплата наемных работников и затраты на материалы и сырье, потребленные в процессе производственной (коммерческой) деятельности.

Заработная плата и другие аналогичные выплаты работникам относятся на затраты в полном размере, включая удержанные с них налоги и другие обязательные начисления (по социальному страхованию).

Начальные затраты на создание и регистрацию компании могут быть списаны на затраты в первом же году деятельности компании, но при

этом должны быть исключены суммы уплаченных гербовых налогов и обязательных сборов за регистрацию компании. Расходы на юридическое обслуживание относятся на затраты, если они связаны с осуществлением обычной коммерческой деятельности компании. Однако на затраты не списываются расходы, связанные с регистрацией новых компаний, и расходы на ведение споров с налоговыми властями.

Стоимость машин и оборудования, а также зданий и сооружений, используемых в производственной или коммерческой деятельности, переносится на затраты в порядке амортизации. **Амортизация машин и оборудования (включая транспортные средства) может начисляться одним из двух методов:** равномерной прямолинейной амортизации или снижающегося остатка. Кроме того, активы со сроком полезного использования менее 3 лет и стоимостью менее 2000 крон (до 10 000 крон для крупных предприятий) могут списываться на затраты непосредственно в году приобретения.

Расходы на некоммерческие цели - представительские, на развлечения и отдых сотрудников и т.д. - могут списываться на затраты при определенных условиях и в рамках установленных лимитов. Специальные нормы установлены для пожертвований на благотворительные и другие аналогичные цели. Формирование свободных от налогов резервов в последние годы существенно ограничивается, что объясняется политикой властей, нацеленной на постепенное снижение налоговых ставок, но при соответствующем уменьшении действующих налоговых льгот.

Налоги, уплаченные компанией в связи с ее коммерческой деятельностью, списываются на затраты в полной сумме (но без штрафов и санкций), исключая суммы выплаченного налога на прибыль. Иностранные подоходные налоги могут списываться на затраты или приниматься на зачет в форме налогового кредита при условии, что соответствующий иностранный доход подлежит налогообложению в Швеции.

Некоторые виды доходов компаний не подлежат обложению налогом на прибыль и соответственно не включаются в состав налогооблагаемой базы. К таким доходам относятся, например, дивиденды, получаемые от компаний, в которых налогоплательщику принадлежит акций 25% или более.

Отчетным периодом для налога на прибыль является год, при этом разрешается считать началом отчетного года 1 января, 1 мая, 1 июля или 1 сентября. Сменить отчетный год можно только с разрешения налоговых властей.

Налоговая декларация должна быть представлена в срок не более 6 месяцев со дня окончания отчетного периода. Налогоплательщик не рассчитывает сумму причитающегося с него налога, это делают налоговые органы на основе данных, приведенных в налоговой декларации. Независимо от результатов расчета компании должны производить авансовые

платежи равными взносами, в счет налога на протяжении всего отчетного периода на основании расчета налога за предыдущий год - 18 января, 18 марта, 18 мая, 18 июля, 18 сентября и 18 ноября. Налоговые органы в пределах примерно 6-7 месяцев со дня подачи налоговой декларации делают окончательный расчет налога и направляют его компании. В случае необходимости недостающая сумма налога должна быть доплачена в пределах 2-3 месяцев после получения требования. В случае «перевеса» авансовых платежей над суммой налоговых обязательств компании она может получить возврат налога либо отнести это превышение в счет своих текущих авансовых платежей.

Ставка налога на прибыль составляет 28%, кроме того при переводе дивидендов за рубеж компании должны удерживать налог с общей суммы дивидендов также по ставке 30% (стандартная ставка, которая по условиям действующих налоговых соглашений может быть снижена до 10-15% или даже до нуля).

### 3. Налогообложение физических лиц. Подходный налог с граждан

Резиденты Швеции подлежат обложению подоходными налогами по всем своим доходам из всех источников, как в Швеции, так и за ее пределами. Нерезиденты облагаются налогами только по доходам, полученным в Швеции: доходы от работы по найму, доходы, от деятельности, осуществляемой на территории Швеции через постоянное деловое учреждение, и доход от недвижимости, находящейся в Швеции.

**Резиденты платят муниципальный подоходный налог** с доходов от работы по найму и от осуществления коммерческой деятельности **плюс национальный подоходный налог** с этих же доходов, если их сумма превышает 200 тысяч крон в год. Они также платят национальный подоходный налог со своих доходов от капитала (проценты, дивиденды, доходы от перепродажи имущества, акций и т.д.). Нерезиденты платят муниципальный подоходный налог по доходам от коммерческой деятельности и национальный подоходный налог по всем остальным видам доходов.

Резидентами Швеции в целях налогообложения признаются лица:

- а) постоянно проживающие на территории Швеции или
- б) имеющие обычное место жительства в Швеции, или
- в) имеющие существенные экономические и семейные связи в Швеции.

**Первый критерий** предполагает, что физическое лицо постоянно и неизменно проживает в Швеции и нет какой-либо другой страны, которая могла бы конкурировать со Швецией в этом отношении. **Второй критерий** относится к случаям, когда физическое лицо часть времени проводит

также и в другой стране (странах). По этому критерию лицо является резидентом Швеции в каждом году, когда оно проводит на территории Швеции 6 и более месяцев (без существенных перерывов). **Третий критерий** применяется в ситуации, когда лицо прежде было резидентом Швеции как ее постоянный житель и затем по каким-то причинам большую часть времени вынуждено жить за ее пределами. Это лицо все же будет продолжать считаться резидентом Швеции, если оно имеет там семью, постоянный дом и ведет в ней существенную экономическую деятельность.

Все остальные лица, не подпадающие под перечисленные критерии и условия, считаются нерезидентами для целей налогообложения.

Законом предусмотрено **индивидуальное обложение** налогом, и члены семьи должны индивидуально отчитываться по своим налоговым обязательствам, в том числе и несовершеннолетние дети, если они имеют самостоятельные источники доходов. Расчет облагаемого дохода физических лиц ведется в разбивке по **следующим видам доходов**: доходы от работы по найму, доходы от коммерческой деятельности и доходы от капитала.

*Доходы от работы по найму* включают не только непосредственно заработную плату или премии, но и различного рода компенсации и льготы натурального характера (автомобиль за счет компании, питание и т.д.). Вместе с тем иностранные специалисты и ученые, привлекаемые на работу шведскими фирмами, могут получать освобождение от налогов в отношении предоставляемой им компенсации расходов на жилье и на обучение детей. Резиденты Швеции, выполняющие работу по найму за рубежом, обычно освобождаются от налогообложения этих доходов в Швеции при условии, что эти доходы облагаются местными налогами в стране их происхождения.

Наемные работники имеют право исключать некоторую часть своего заработка из налогообложения как компенсацию из расходов в связи с этой работой. Общий предел для этих скидок составляет 5000 крон в год. Исключаются из налогообложения также выплаты на компенсацию командировочных расходов.

*Расчет доходов от коммерческой деятельности* регулируется теми же правилами, что и расчет облагаемой прибыли для компаний. Расходы, связанные с деятельностью по извлечению доходов, относятся на затраты, уменьшающие облагаемый доход; активы и имущество, используемые в коммерческих целях, амортизируются по общим нормам, установленным налоговыми властями для компаний и предприятий. При этом доходы от коммерческого использования недвижимости (отдельного дома или жилого помещения) освобождаются от налогообложения, если более 50% полезной площади помещения занято для целей проживания самим собственником или его семьей.

*Доходы от капитала* включают прибыли от капиталовложений различного рода, от купли и продажи акций, а также доходы от лотерей. Убытки и некоторые виды затрат, связанные с операциями с капиталом, могут относиться на уменьшение налогооблагаемой базы,

Физические лица, получающие доходы от работы по найму и от занятия коммерческой деятельностью, имеют право на получение индивидуальной скидки, минимум которой составляет 11 тысяч крон в год (фактически необлагаемый минимум заработка всех лиц) и максимум - 20 тысяч крон (для доходов свыше 200 тысяч крон в год). Специальные виды скидок предусмотрены для взносов, уплачиваемых по полисам частного пенсионного страхования.

**Ставки муниципального подоходного налога** несколько отличаются по различным регионам и обычно составляют около 31%. **Национальный подоходный налог** с доходов от работы по найму и от коммерческой деятельности составляет 25% для доходов, превышающих 229 тысяч крон в год. Доходы от капитала облагаются по ставке 30% (для любых видов доходов).

Нерезиденты, получающие в Швеции заработную плату или пенсию, облагаются национальным налогом по твердой ставке 25% и по доходам от коммерческой деятельности - муниципальным налогом по той же ставке. Если общая сумма этих доходов превышает 200 тысяч крон в год, то с суммы превышения дополнительно взимается национальный налог по ставке 20%.

Доходы иностранных спортсменов и лиц творческих профессий, получаемые ими в Швеции, облагаются специальным налогом по ставке 15%. Если нерезиденты получают в Швеции доходы от капитала, подпадающие под налогообложение в Швеции, то для них применяется ставка налога 30%. При этом льготные персональные скидки для нерезидентов не действуют.

Отчетный год для налогоплательщиков - календарный год, заканчивающийся 31 декабря. Срок представления налоговых деклараций установлен до 15 февраля года, следующего за отчетным. Лица, получающие только доходы от работы по найму, представляют декларации по упрощенной форме. Для лиц, занимающихся коммерческой деятельностью, срок предоставления деклараций продлен до 31 марта. Нерезиденты, получающие в Швеции только доходы от работы по найму или пенсию, освобождаются от обязанности представлять налоговые декларации. Налоги с заработной платы удерживаются нанимателями в момент выплаты и переводятся ими в бюджет на счет работников. Окончательный расчет налога делается по итогам года на основании представленных налоговых деклараций, и в соответствии с этим производится доплата или возврат части налога.

**Платежи по социальному страхованию** производятся нанимателями в порядке начислений на заработную плату (с отнесением их затем на

затраты при исчислении облагаемой налогом прибыли). Размер таких платежей - 33% суммы всех выплат работникам. Лица, работающие за свой счет, платят взносы по социальному страхованию самостоятельно, и для них размер таких взносов установлен равным 31,25% их чистого дохода. Для некоторых ситуаций (например, работа по найму лиц пенсионного возраста) предусмотрена замена платежей по социальному страхованию **специальным налогом на зарплату**. Ставка этого налога составляет 21,39% общей суммы выплаченной заработной платы. Кроме того, и предприниматели, и наемные работники должны платить взносы по страхованию от болезни - по 3,95% суммы выплаченных (полученных) заработков.

Такие же платежи предусмотрены и в отношении иностранцев, работающих на шведских предприятиях. Вместе с тем Швеция имеет с рядом стран специальные соглашения по социальному страхованию, и положение граждан из этих стран, работающих в Швеции, регулируется условиями этих соглашений. Например, граждане скандинавских стран, Великобритании, США и Канады освобождаются от платежей по социальному страхованию, если срок их работы в Швеции составляет менее 1 года, для граждан из большинства западноевропейских стран и Турции льготный срок равен 2 годам, для граждан Франции, Израиля и Марокко - 3 годам.

#### 4. Налог на добавленную стоимость

**Налогом на добавленную стоимость** облагаются все продажи товаров и услуг, осуществляемые в коммерческих целях на территории Швеции. Компании, предприятия и частные лица, осуществляющие такие продажи, должны включать НДС в свои цены и регистрироваться для этих целей как плательщики НДС. Предприятия и частные лица с оборотом менее 200 тысяч крон в год освобождаются от такой регистрации, однако они должны указывать суммы начисленного НДС в своих декларациях, представляемых по подоходному налогу. Иностранные компании и граждане обязаны регистрироваться как плательщики НДС, если они либо имеют постоянное деловое учреждение в Швеции и ведут через него облагаемые налогом операции, либо оказывают услуги на территории Швеции, либо продают в Швеции товары с расположенных на ее территории складов.

Импорт облагается НДС, а экспорт освобождается от НДС. Налог должен указываться в инвойсах, сопровождающих продажи товаров и услуг. Базой для начисления НДС является цена товара (услуги), включающая все начисляемые на нее налоги и сборы. Налогоплательщики платят налог по разнице между *выходящим НДС* и *входящим НДС*. Для некоторых товаров зачет входящего НДС исключен. Среди таких товаров, например, автомобили, вина и крепкие спиртные напитки.

Обычно отчетный период для НДС составляет 2 месяца. Декларации по НДС должны представляться в пределах 35 дней после окончания отчетного периода. Для предприятий с особенно крупными оборотами отчетный период определен в 1 месяц.

Стандартная ставка НДС равна 25%. Пониженная ставка 12% установлена для продовольственных товаров, услуг гостиниц и ресторанов и предприятий общественного транспорта.

Освобождены от НДС банковские и финансовые услуги, страхование, услуги здравоохранения, образования, концертная деятельность и кинопроизводство, радио и телевидение, услуги почты.

Поставщики товаров на экспорт получают возмещение НДС, содержащегося в ценах приобретаемых ими товаров и услуг. Иностранцы, приобретающие товары в Швеции, могут получить возврат налога в специальных агентствах, расположенных в пограничных пунктах (наличными или перечислением на счет).

#### 5. Прочие налоги Швеции

**Налогом на наследство и дарения** облагается передача имущества резидентами Швеции - в отношении любого имущества, расположенного как в Швеции, так и за ее пределами, и нерезидентами Швеции - в отношении имущества, расположенного в Швеции. Шведские граждане, хотя и выехавшие из страны, для целей налога на наследство и дарения считаются резидентами этой страны на протяжении 10 лет со дня выезда.

Ставка налога (от 12 до 30%) увеличивается в порядке прогрессии и зависит как от стоимости передаваемого имущества, так и от степени родственных отношений между дарителем и бенефициаром. В порядке дара без уплаты налога может ежегодно передаваться до 10 000 крон. Передача наследуемого имущества в пользу пережившего супруга и детей также частично освобождается от налога.

**Специальный подоходный налог** установлен для компаний страхования жизни и для пенсионных фондов. Налогом облагаются доходы этих организаций, полученные от вложений в недвижимость и ценные бумаги. Ставка налога составляет 10%.

Резиденты Швеции, заключившие договора страхования жизни с иностранными компаниями, должны уплачивать **подоходный налог** в размере 15% суммы страховой премии, перечисляемой ими в соответствии с этими договорами.

Объекты недвижимости, находящиеся в частной собственности (кроме производственной и коммерческой недвижимости), подлежат обложению **налогом на недвижимость**. Налогооблагаемой базой является кадастре-

вая стоимость объекта (которая обычно составляет около 75% его рыночной цены). Ставка налога установлена в размере 1,7% для собственных домов и 2,5% - для квартир в жилых зданиях.

**Гербовые налоги и сборы** предусмотрены при регистрации разного рода сделок и операций. При купле-продаже недвижимости гербовые сборы составляют 1,5-3%, при первичном выпуске акций предприятия - 2%.

Среди акцизов наиболее важное значение имеют акцизы на табак, спиртные напитки и бензин. Кроме того, серьезные доходы приносят **налоги на энергоносители, рекламу и игорный бизнес.**

В плане международного сотрудничества в налоговой сфере Швеция занимает одно из ведущих мест в мире. Кроме широкой сети общих налоговых соглашений Швеция имеет соглашения с многими странами по налогам на наследство и дарение (а с соседними странами - Данией, Финляндией, Норвегией и Исландией - заключена специальная многосторонняя конвенция). С рядом стран Швеция имеет соглашения по регулированию доходов от морских и воздушных перевозок и соглашения по регулированию вопросов социального страхования.

### Контрольные вопросы

1. Назовите основные особенности налоговой системы Швеции.
2. К стране с каким уровнем налогового бремени относится Швеция?
3. Особенности исчисления и уплаты налога на прибыль компаний.
4. Кто признается резидентом и нерезидентом в целях налогообложения?
5. Назовите основные ставки муниципального подоходного налога.
6. К какой категории налогоплательщиков применяется специальная основная скидка?

### Тестовые задания

1. Какое условие необходимо выполнить компании в Швеции, чтобы начать свою деятельность:
  - а) стать на учет в налоговом органе Швеции;
  - б) зарегистрироваться в Патентном и Регистрационном отделе;
  - в) большая часть совета директоров должна состоять из резидентов Швеции.
2. Наиболее распространенная организационно-правовая форма в Швеции:
  - а) открытое акционерное общество;
  - б) закрытое акционерное общество;
  - в) общество с ограниченной ответственностью.

### 3. Налог на прибыль в Швеции взимается:

- а) с резидентов и с нерезидентов - с доходов, полученных из шведских источников;
- б) с резидентов со всего дохода, а с нерезидентов - с доходов, полученных из шведских источников;
- в) с резидентов - с доходов, полученных из шведских источников дохода, а с нерезидентов не взимается вообще.

### 4. Ставка налога на прибыль в Швеции составляет:

- а) 28%;
- б) прогрессивная шкала с максимумом в 28%;
- в) прогрессивная шкала с максимумом в 35%.

### 5. Оценка акций при расчете прибыли осуществляется:

- а) по цене приобретения;
- б) по цене продажи;
- в) 97% цены приобретения при оценке всего акционерного портфеля.

### 6. Одной из статей затрат, которые вычитаются при расчете налога облагаемой прибыли является:

- а) проценты по кредитам на инвестирование филиала или приобретение нового оборудования;
- б) затраты, связанные с операциями с алкогольными напитками;
- в) затраты на развлекательные мероприятия.

### 7. Ставка амортизационных отчислений в 20% используется:

- а) для оборудования, патентов, торговых марок, имиджа фирмы, суммы амортизационных отчислений, списываемых прямолинейным методом;
- б) для оборудования, патентов, торговых марок, имиджа фирмы, суммы амортизационных отчислений, списываемых методом уменьшения балансовой стоимости;
- в) в случае использования прямолинейного метода списания по остаточной стоимости.

### 8. Ставка амортизационных отчислений в 25% используется:

- а) для оборудования, патентов, торговых марок, имиджа фирмы, суммы амортизационных отчислений, списываемых прямолинейным методом;
- б) для оборудования, патентов, торговых марок, имиджа фирмы, суммы амортизационных отчислений, списываемых методом уменьшения балансовой стоимости;
- в) в случае использования прямолинейного метода списания по остаточной стоимости.

### 9. Ставка амортизационных отчислений в 30% используется:

- а) для оборудования, патентов, торговых марок, имиджа фирмы, суммы амортизационных отчислений, списываемых прямолинейным методом;

б) для оборудования, патентов, торговых марок, имиджа фирмы, суммы амортизационных отчислений, списываемых методом уменьшения балансовой стоимости;

в) в случае использования прямолинейного метода списания по остаточной стоимости.

**10. Пониженная ставка взносов в социальные фонды установлена для:**

а) граждан, возраст которых превышает 65 лет на предпринимательский и трудовой доход;

б) граждан, имеющих более одного источника доходов;

в) для нерезидентов.

**11. Пониженная ставка взносов установлена в размере:**

а) 33%;

б) 21,39%; в)

26%.

**12. Налог на доходы физических лиц в Швеции взимается:**

а) с резидентов и с нерезидентов - с доходов, полученных из шведских источников;

б) с резидентов со всего дохода, а с нерезидентов - с доходов, полученных из шведских источников, а также с доходов от операций с недвижимым имуществом, оплаты предоставленных услуг, пенсий и некоторых видов дохода на капитал;

в) с резидентов - с доходов, полученных из шведских источников дохода, а с нерезидентов не взимается вообще.

**13. Нерезидент, работающий по найму:**

а) не обязан представлять декларацию о доходах в налоговые органы;

б) обязан представлять декларацию о доходах в налоговые органы;

в) обязан представлять декларацию о доходах в налоговые органы только в отдельных случаях, предусмотренных законодательством Швеции.

**14. Из налогооблагаемой базы вычитаться не могут:**

а) премии, выплачиваемые шведским страховщикам на пенсионное страхование, вышедшие за пределы установленных лимитов;

б) затраты на проезд до места работы;

в) персональные вычеты при уплате муниципального налога.

**15. Ставка налога на имущество, переходящее в порядке наследования, установлена в размере:**

а) 30%;

б) прогрессивная шкала от 10% до 30% в зависимости от суммы наследства и степени родства;

в) прогрессивная шкала от 10% до 30% в зависимости от суммы наследства.

**16. Особенностью налоговой политики Швеции является:**

а) стремление минимизировать роль государства в рыночной экономике;

б) стремление к тотальному огосударствлению экономики;

в) стремление использовать средства госбюджета, а также прямые и косвенные рычаги госрегулирования для поддержки социально-ориентированной рыночной экономики.

**17. Льгота на проведение НИОКР в Швеции заключалась в:**

а) единовременном исключении из налоговой базы доходов предприятий в качестве издержек производства затрат на проведение НИОКР;

б) праве списания затрат на научно-технические исследования практически в любой сумме;

в) вычет затрат на НИОКР из налогооблагаемого дохода по частям в течение ряда налоговых периодов.

**18. Фирма обязана стать на учет в качестве плательщика НДС в случае:**

а) если облагаемый оборот перешел за грань установленного законом лимита по месту осуществления основной деятельности организации;

б) если облагаемый оборот перешел за грань установленного законом лимита в налоговом органе, где зарегистрирована сама организация;

в) постановка на учет в качестве налогоплательщика НДС отдельно не требуется.

**19. Ставки НДС в Швеции установлены в размере:**

а) 20% и 10%;

б) единая ставка 16%;

в) 25%, 12% и 6%.

**Задача**

Фирма получила доход от реализации собственной продукции в размере 10 000 крон. В этом же налоговом периоде был продан объект основных средств остаточной стоимостью 47 300 крон за 95 000 крон. Кроме того, в прошлом налоговом периоде при реализации капитальных активов фирмой был получен убыток в сумме 6702 крон. При реализации портфеля акций фирма получила убыток в размере 1200 крон, при этом прибыли, полученной по такому же виду собственности, в этом налоговом периоде не было. Дивиденды, полученные от шведских компаний, в которых участвует рассматриваемая фирма, составили 678 крон.

Исчислить налог на прибыль корпораций за рассматриваемый налоговый период.

## Тема 16. Особенности налогообложения в Дании, Норвегии и Финляндии

1. Налоговая система Дании.
2. Налоговая система Норвегии.
3. Налоговая система Финляндии.

### 1. Налоговая система Дании

Дания - страна с достаточно высоким уровнем налогов. В структуре доходов бюджета около половины занимает **подходный налог с физических лиц**. Размер налоговой ответственности зависит от статуса налогоплательщика (резидента или нерезидента) и от источника получения дохода. Кроме граждан, проживающих постоянно на территории Дании, к резидентам относятся физические лица, находящиеся на территории страны в течение полных шести месяцев, даже если они не имеют постоянного жилья. Резиденты выплачивают налог со всего дохода, полученного как в стране, так и за ее пределами, нерезиденты - только с доходов, полученных на территории Дании. Различные виды доходов облагаются по разным ставкам. Для целей налогообложения доходы дифференцируются по группам (рис. 11).

#### Доходы для целей налогообложения

Доходы для целей налогообложения		Налогооблагаемый простой доход
это совокупность личного дохода и дохода от капитала за исключением льгот, вычетов и освобождений		
<b>220</b>		
		Доход от акций:
		1) налогооблагаемая прибыль от продажи акций, удерживаемых более чем три года
		2) дивиденды, полученные от датских компаний, зарубежных компаний (если причитающийся налог зарубежного государства существенно ниже датского)
<b>Личный доход:</b>	<b>Доход от капитала:</b>	3) чистые проценты, делимые инвестиционными трастами
1) заработная плата	1) чистые проценты	
2) суммы возвращенного налога	2) налогооблагаемая прибыль при продаже акций, удерживаемых в собственности более трех лет	
3) стоимость бесплатного жилья	3) дивиденды от зарубежных компаний (в случае, если налог, удержанный в иностранном государстве, меньше датского)	
4) расходы по служебному автомобилю, использованному в личных целях	4) арендная плата за жилье, предо-	
5) пенсии		
6) чистый доход от предпринимательской деятельности (исключая затраты и процентный		

Рис. 11. Доходы, учитываемые для целей налогообложения

**Подходный налог включает в себя государственный, муниципальный и церковный налоги.** Средняя ставка муниципального и церковного налогов в сумме составляет 29,5%. Ставка государственного налога дифференцирована в зависимости от дохода. Если простой налог превышает 134 500 датских крон, дополнительно устанавливается налог в размере 5% и 15% - при превышении дохода 243 500 датских крон.

В 1994 г. введен новый **налог в социальные фонды**. Ставка составила 7% от валовой заработной платы. Эти взносы удерживаются работодателем, и уплаченные суммы налога уменьшают налогооблагаемую базу на сумму персонального вычета, который составляет в среднем 13 224 датских крон. Взносы в государственные пенсионные и страховые фонды также могут вычитаться из налогооблагаемой базы. Кроме того, налогооблагаемая база может быть уменьшена на суммы взносов по страхованию по безработице, суммы пожертвований, некоторые виды транспортных расходов, затраты на воспитание детей и алименты.

**Налогом на доход от капитала** облагается краткосрочная прибыль, возникающая от операций по акциям, находящимся во владении менее чем три года. При этом прибыль уменьшается на суммы краткосрочных убытков, а неучтенные краткосрочные потери могут переноситься в счет краткосрочной прибыли, полученной в течение последующих пяти лет.

Прибыль, возникающая при реализации акций, принадлежащих кому-либо на праве собственности более чем три года, облагается налогом в зависимости от того, включены акции в список котировок или нет. Ставка налога на доход от акций за доход, не превышающий 33 800 датских крон, установлена в размере 35%, а на доход более 33 800 датских крон - 40%. Убытки могут быть зачтены за счет прибыли по такой же категории долгосрочных доходов, а убытки свыше этих сумм могут быть перенесены в счет прибыли последующих пяти лет. Стоимость портфеля оценивается в конце каждого года, или во время его продажи или приобретения.

Прирост капитала или убыток от реализации или погашения облигаций и других финансовых операций в иностранной валюте облагается точно так же, как и доходы в национальной валюте.

Доход от инвестиционной деятельности, проценты и некоторые зарубежные инвестиции включаются в капитальные доходы.

Дивиденды облагаются налогом в размере 25%, этот налог удерживается у плательщика компанией, осуществляющей свои обязательства.

Доход по дивидендам, превышающим 33 800 датских крон, облагается налогом по ставке 40%.

Установлены особые правила налогообложения для **иностранцев работников**.

Иностранцы граждане, находящиеся на территории Дании от 6 месяцев до 3 лет, могут по желанию получать заработную плату в наличной

форме по специальному налоговому режиму при условии, что они являются резидентами Дании и наняты на работу датским работодателем, имеющим постоянное представительство на территории Дании. В соответствии с особым налоговым режимом доход облагается по фиксированной ставке 25%, при этом налог удерживается работодателем. На такой доход не установлено никаких вычетов. По истечении трехлетнего периода иностранному гражданину может быть дано разрешение остаться в Дании на срок до 48 месяцев, на протяжении которых его доходы будут облагаться согласно общим правилам налогообложения в Дании. Если он останется на ее территории и далее, то порядок налогообложения будет аналогичным для налогообложения коренных граждан.

Для того чтобы выбрать специальный режим, заработная плата физического лица в наличной форме должна быть не менее 44 700 датских крон.

*Иностранным гражданам*, которые не попадают под особый налоговый режим, может быть предоставлен налоговый кредит для покрытия расходов по обустройству, если их контракт заключен на срок не более трех лет, они осуществляют свою трудовую деятельность и получают заработную плату на иностранном предприятии. Вычет в размере 8000 датских крон плюс 5% от валового дохода, составляющих в сумме не более 25% от валового дохода, применяется в отношении иностранцев, работающих в Дании более двух лет.

Годовая налоговая декларация должна быть предоставлена в налоговые органы по месту проживания не позднее 31 мая года, следующего за отчетным годом. Если физическое лицо осуществляет предпринимательскую деятельность, то крайний срок подачи декларации - 30 июня.

*Подоходный налог* уплачивается авансовыми платежами в течение налогового года на основании предварительной налоговой регистрации. В зависимости от даты подачи декларации о доходах местный налоговый орган высылает налоговое извещение о сумме, причитающейся к уплате до мая или августа.

Компания считается резидентом Дании, если она была зарегистрирована согласно датскому законодательству или если главный орган управления этой компанией расположен на территории Дании. Юридические лица - резиденты Дании имеют полную налоговую обязанность по всему доходу, полученному как на территории Дании, так и за ее пределами. Компании-нерезиденты выплачивают налоги только с тех доходов, источники которых находятся в Дании, включая прибыль постоянного представительства, доходы от земельных участков, авторские гонорары, дивиденды и другие источники доходов. Налоговое бремя распространяется на доходы, полученные в отчетном финансовом году. Началом финансового года для только что созданной компании является момент ее регистрации.

**Ставка налога на прибыль корпораций** установлена в размере 34% и применяется как в отношении резидентов, так и нерезидентов. Не существует различий при налогообложении распределенной и нераспределенной прибыли компании.

Установлены достаточно жесткие правила определения и корректировки налогооблагаемой прибыли. **Налогооблагаемая прибыль** - это прибыль, взятая из итогового отчета о финансовых результатах предприятия за отчетный период. Она уменьшается на сумму фактических затрат на ведение бизнеса (ведение, сохранение и поддержание бизнеса). Однако только 25% затрат на подготовку и проведение развлекательных мероприятий может быть вычтено из налогооблагаемой базы.

Капитальные затраты обычно не уменьшают налогооблагаемую базу. Однако некоторые виды затрат на открытие и расширение бизнеса, такие, как затраты на маркетинговые исследования, гонорары, выплаченные экспертам, и регистрационная пошлина, могут уменьшить налогооблагаемую базу предприятия. Дивиденды и проценты вычитаются в полном объеме.

Предприятие может уменьшить размер чистой стоимости материальных запасов по бухгалтерским книгам предприятия в целях налогообложения до 12% в год, независимо от других положений, вычитаемых из налогооблагаемой базы, по устаревшим и труднореализуемым объектам. Этот вычет затем должен быть прибавлен к совокупному доходу, полученному в следующем финансовом году, затем следующий вычет может быть сделан при необходимости уменьшения налогооблагаемой базы. Эта льгота предоставляется в целях уменьшения налогооблагаемой прибыли за счет прибыли следующего года.

Амортизация не учитывается в целях налогообложения корпоративным налогом и, соответственно, должна быть прибавлена к балансовой стоимости активов при определении налогооблагаемого дохода. Ставки амортизационных отчислений и метод списания отражены в таблице 16.

Таблица 16

Ставки амортизационных отчислений

Виды активов	Метод списания	Ставка, %
Здания, сельскохозяйственные сооружения, постройки для розничной торговли, гостиницы,	Прямой (пропорциональный) метод списания	1-6
Специальные объекты в зданиях, принадлежащих нерези-	Прямой (пропорциональный) метод списания	4-8
Машины и оборудование*	Метод уменьшения балансовой стоимости	30

Ноу-хау, патентные права	Списание по первоначальной стоимости	100
Программное обеспечение	Списание по первоначальной стоимости	100
Приобретенное имя	Прямой (пропорциональный) метод списания	10

Ускоренная амортизация может быть предоставлена по машинам, оборудованию и зданиям, начиная с года подписания контракта до момента доставки этих активов, контрактная стоимость которых должна превышать 700 000 датских крон. Сумма амортизационных отчислений по ускоренному методу списания не может быть выше 30% от общей стоимости по контракту и не должна превышать 15% в год. Специальные повышенные ставки амортизационных отчислений установлены для зданий, машин и оборудования, принадлежащих предприятиям, основанным (зарегистрированным) на территории зон свободного предпринимательства.

Машины и оборудование, стоимость которых не превышает 8600 датских крон, либо со сроком службы менее трех лет могут быть списаны в том же году, в котором они были приобретены.

Прибыль от капитала облагается по общепринятым ставкам корпоративного налога (34%). Прибыль рассчитывается путем уменьшения стоимости реализации на стоимость приобретения. **Налогооблагаемая база по налогу на прибыль от капитала** складывается из прибыли и убытков, полученных сумм в счет выплаты долгов и долговых требований. Прибыль, полученная от продажи имиджа фирмы, облагается по обычной ставке корпоративного налога - 34%.

Прибыль, полученная от реализации акций, находившихся во владении более чем 3 года, освобождена от налога, если операции с ценными бумагами не являются специальной деятельностью (основным источником дохода).

Прибыль, полученная от распоряжения объектами недвижимости, принадлежащими на правах собственности более чем три года, может быть уменьшена до 5% за каждый год владения недвижимостью, но не более 30%.

Дивиденды освобождаются от налога при условии, что их получатель владеет не менее чем 25%-ным пакетом акций в течение полного финансового года. В остальных случаях 66% нераспределенных дивидендов должны быть включены в налогооблагаемую базу. Если дивиденды получены от зарубежных источников, то они подлежат обложению налогом согласно датскому законодательству. Если налог на зарубежные дивиденды не удерживался у источника выплаты, то вся сумма полученных дивидендов включается в налогооблагаемую базу и облагается налогом в том году, в котором он был объявлен.

Убытки, понесенные в финансовом году, могут быть списаны в течение последующих пяти лет и не могут быть списаны за счет прибыли года, в котором они были получены.

Работодатель обязан выплачивать за каждого работника, занятого полный рабочий день, **ежемесячный взнос в пенсионный фонд** в размере 1491 датской кроны. Суммы, выплачиваемые в пенсионный фонд, полностью вычитаются из налогооблагаемой базы при расчете корпоративного налога.

Налог уплачивается двумя авансовыми платежами: 20 марта и 20 ноября отчетного финансового года. Суммы авансовых платежей рассчитываются как средняя сумма налога за последние три года, соответственно один взнос равен 50% от этой суммы.

Налоговая декларация по налогу на прибыль корпораций должна быть представлена в налоговые органы не позднее 6 месяцев до окончания финансового года. Если окончание финансового года попадает в промежуток от 1 января до 31 марта, то крайний срок для представления декларации - это 1 июля. Пересмотр и перерасчет поданных деклараций может проводиться вплоть до 31 июля.

Предприятия, оперирующие материальными запасами, за которые подлежит уплата НДС и имеющие годовой оборот, превышающий 20 000 датских крон, обязаны регистрироваться в качестве плательщиков НДС. Если зарубежное представительство не должно регистрироваться на территории Дании как обособленное юридическое лицо, то от имени этого представительства регистрации в качестве плательщика НДС подлежит физическое лицо, являющееся резидентом Дании, либо другое юридическое лицо, зарегистрированное в Дании.

Ставка НДС установлена в размере 25%. Экспортные поставки товаров и предоставление некоторых услуг, таких, как медицина, образование, пассажирский транспорт, финансы, страхование и т.д. освобождены от уплаты НДС. С импортных товаров НДС взимается по ставке 25%. Декларации по НДС должны представляться в налоговые органы ежеквартально вместе с документами, подтверждающими факты оплаты НДС не позднее 10-дневного периода до окончания отчетного квартала. При неуплате или недоплате НДС налагаются штрафные санкции, а переплаченные суммы НДС возмещаются с начисленным на них процентом. **Резиденты уплачивают налог на имущество**, расположенное как на территории Дании, так и за ее пределами. Нерезиденты - только на имущество, находящееся в Дании. Ставка налога на имущество установлена в размере 0,7% от чистой стоимости имущества, стоимость которого превышает 2,4 миллиона датских крон.

Супружеские пары облагаются налогом на имущество отдельно. **Налог с наследства на имущество** уплачивается со всего имущества, если умерший являлся резидентом Дании, и только с имущества, распо-

226

ложенного на территории Дании, если умерший - нерезидент. Однако имущество, находящееся в Дании, является объектом обложения налогом независимо от статуса резидентства. Налог на наследование выплачивается только на недвижимость по ставкам от 15% до 36,25% в зависимости от степени родства получателя и умершего.

Подарки облагаются налогом как обычный доход у их получателя. Однако подарки супругам, родителям или детям облагаются специальным налогом на подарки по ставке 15%. Налог уплачивается в случаях, если даритель или получатель являются резидентами Дании либо если имущество расположено на датской территории. Ежегодный необлагаемый размер подарка детям - 41 000 датских крон.

## 2. Налоговая система Норвегии

Как и в других странах с развитой рыночной экономикой, в Норвегии **подоходный налог с граждан** имеет приоритетное значение в доходах бюджета. Физическое лицо, которое фактически присутствует либо намеревается присутствовать на территории Норвегии более шести месяцев, считается налоговым резидентом для налогообложения со дня прибытия.

Граждане Норвегии и иностранные граждане, имеющие статус резидента, обязаны платить как национальные, так и местные налоги со всего дохода, полученного в стране и за ее пределами.

**Нерезиденты** имеют налоговую обязанность только по доходам, полученным из норвежских источников. Полное налоговое освобождение гарантируется только для тех лиц, которые являются резидентами государства, имеющего налоговое соглашение с Норвегией, при условии фактического присутствия на ее территории в течение менее чем 183 дней в налоговом году. Это положение может быть выполнено, если иностранный гражданин нанимается юридическим лицом - налоговым резидентом страны, по международному договору с которой у Норвегии есть соглашение об избежании двойного налогообложения. Если иностранец нанят на работу норвежским предприятием, то он считается налоговым резидентом Норвегии со дня прибытия в страну.

Дивиденды, полученные из зарубежных компаний, облагаются налогом в общем порядке. А налог, уплаченный у источника, обычно вычитается из налогооблагаемой базы.

Совокупный налогооблагаемый доход включает основные элементы: заработную плату, дополнительные льготы и иные выплаты работодателя работнику, суммы возмещения из фондов социального страхования, пенсии, алименты, доход от предпринимательской деятельности и проценты на капитал.

Супружеские пары рассчитывают и уплачивают суммы налога отдельно друг от друга.

Выделяются две группы налогоплательщиков: одинокие граждане и граждане, имеющие 1 и более иждивенцев на содержании. Ставка муниципального налога равна 21% плюс 7% - налог в фонд уравнивания, который выплачивается с сумм чистого дохода, превышающих 23 300 норвежских крон для первой группы налогоплательщиков и 46 000 норвежских крон для второй группы.

Индивидуальный доход (который определяется как валовой доход от трудовой деятельности по трудовому соглашению или предпринимательской деятельности, включая пенсии) является предметом налогообложения.

**Национальный налог** имеет две ставки (табл. 17).

Таблица 17

доход
220 501-248 500 норвежских крон
свыше 248 500 норвежских крон

Работники выплачивают из своей заработной платы **взносы в социальные фонды** в размере 7,8%. Для свободных предпринимателей ставка налога в социальные фонды равна 10,7% от их дохода, не превышающего 447 600 норвежских крон, и 7,8% при превышении этого уровня. С сумм пенсий также удерживается налог в социальные фонды, но по сниженной ставке - 3%. Эта же ставка применяется на доходы лиц, возраст которых менее 17 лет и более 69 лет. Иностранцы обязаны в общем порядке уплачивать страховые взносы, хотя может быть предоставлено исключение из правил, если имеется соответствующее налоговое соглашение. Иностранцы, работающие на Континентальном шельфе, освобождены от уплаты страховых взносов.

Полученный доход может быть уменьшен на суммы фактически подтвержденных затрат, но не более 20% от всего полученного дохода. Также вычитается необлагаемый минимум в размере 36 000 норвежских крон для первой группы налогоплательщиков и 29 800 норвежских крон - для второй.

Остальные доходы, на суммы которых может быть уменьшена налогооблагаемая база - это проценты, алименты и другие. Вычет на суммы процентов ограничен, если физическое лицо имеет за рубежом объекты недвижимости. Например, если 30% недвижимого имущества располо-

## Налоговые системы заруб«

>ан

жено за пределами Норвегии, то только 70% от суммы полученных

228 процентов вычитаются из налогооблагаемой прибыли.

Прибыль по акциям и облигациям облагается по ставке 28%, так же как доход от инвестиций.

Налоговые декларации должны быть представлены не позднее 31 января года, следующего за годом, в котором был получен этот доход.

Индивидуальным предпринимателям и работодателям необходимо получить карточку налоговых отчислений для того, чтобы в ней указать суммы налогов, удержанных из заработной платы работников. Эту процедуру работодатель выполняет каждые два месяца. Окончательные расчеты по налогам производятся в начале следующего налогового года, когда суммы, уплаченные свыше, возмещаются, а недоплаченные - вносятся дополнительным платежом.

Предприятие, вовлеченное в деятельность, подлежащую обложению налогом на добавленную стоимость, должно в обязательном порядке зарегистрироваться в Государственном Регистре плательщиков НДС, если реализационные обороты товаров и услуг, подлежащие обложению НДС, превышают 30 000 норвежских крон в течение 12-месячного периода. Налоговые органы могут зарегистрировать предприятие досрочно.

Ставкой **налога на добавленную стоимость** в размере 23% облагаются обороты по реализации товаров и услуг, а также экспортные товары. Некоторые операции освобождены от НДС, такие, например, как деятельность в области финансов, страховые услуги, образование, медицинские услуги, некоторые профессиональные услуги и экспортные операции.

**Налог на капиталовложения по ставке 7%** применяется вместо НДС на отдельные виды производственного оборудования.

Важное место в системе налогов занимает **налог на прибыль корпораций**. Для открытия предприятия в Норвегии обычно не требуется специального разрешения, однако на некоторые виды деятельности, такие, как банковское дело и страхование, необходимо получить разрешение властей.

Для осуществления любой деятельности на территории страны все юридические лица и индивидуальные предприниматели обязаны зарегистрироваться в Центральном Координационном Регистре юридических лиц и в местном налоговом органе. Это условие касается также и иностранных компаний и представительств, находящихся на территории Норвегии.

В основном преобладают акционерные компании. Согласно соглашению между странами - участниками Европейского Сообщества минимальный размер уставного капитала для закрытых акционерных обществ установлен в размере 50 000 норвежских крон, для открытых - 1 миллион норвежских крон. Уставной капитал может быть сформирован полностью

из зарубежных инвестиций при условии, если 50% управленческого персонала являются налоговыми резидентами страны в течение последних двух лет.

Отдельные виды деятельности, такие, как сельское хозяйство и некоторые другие виды производственной деятельности, легко уязвимые для зарубежной конкуренции, субсидируются государством. Отдельным предприятиям предоставляется помощь в области экспортной деятельности. Поощряя децентрализацию размещения промышленных предприятий и перемещение из крупных городов в северные районы страны, законодательные органы установили варьирующуюся ставку взносов в социальные фонды, выплачиваемую работодателями, от 0% в северных районах страны до 14,1% в центральных областях.

Компании, являющиеся налоговыми резидентами Норвегии, имеют полную налоговую обязанность, которая распространяется на доход, полученный из всех источников, а компании-нерезиденты - только на доходы, полученные из норвежских источников. Компания считается налоговым резидентом, если непосредственный управляющий орган или головной офис находится в Норвегии.

Ставка корпоративного налога установлена в размере 28%.

Налогооблагаемая прибыль складывается из балансовой прибыли, уменьшенной на сумму затрат на производство и реализацию продукции и на сумму уплаченных налогов в норвежские налоговые органы. Исключения составляют затраты на проведение развлекательных мероприятий, которые не подлежат вычету из налогооблагаемой базы.

Амортизационные отчисления могут быть начислены только на те производственные активы, стоимость которых - более 15 000 норвежских крон и со сроком предполагаемого использования более трех лет. Суммы амортизационных отчислений, уменьшающие налогооблагаемую базу, не должны превышать установленные ставки (табл. 18).

Таблица 18

Ставка амортизационных отчислений по группам активов

Группа активов	Ставка амортизации
Офисное оборудование	30
Приобретенные ценности	30
Грузовые транспортные средства, автобусы	25
Легковые автомобили, оборудование, инструменты	20
Морские и речные суда, бурильные установки	20
Воздушные суда	12
Здания, сооружения, гостиницы, рестораны	5
Офисные здания	2

Дивиденды, выплаченные акционерам, облагаются налогом также у их получателей. Такая система была предложена для избежания двойного налогообложения. Акционеры, являющиеся налоговыми резидентами Норвегии, имеют право получить налоговый кредит, равный полной сумме налога, уплаченного компанией в отношении дивидендов. Нерезидентам, получающим доходы от норвежских закрытых обществ, налоговый кредит не предоставляется. Кроме того, они являются плательщиками налога на дивиденды, удерживаемого у источника выплаты, по ставке 25%, если он является резидентом страны, которая не имеет договора с Норвегией об избежании двойного налогообложения.

Списание убытков переносится на десять лет вперед. Обычно убытки не могут быть отнесены на более короткий срок, хотя невосполнимые убытки могут быть зачтены из прибыли в течение последующих двух лет.

**Взносы на социальное страхование** выплачивает работодатель по ставке от 0% до 14,1%, суммы этих взносов полностью вычитаются из налогооблагаемой базы. Также работодатель обязан выплачивать налог в размере 10% от суммы дохода, превышающего 656 000 норвежских крон.

Налоговую декларацию по налогу на прибыль корпораций с документально подтвержденными расчетами необходимо представить в налоговые органы не позднее 28 февраля отчетного года.

Налог уплачивается поквартально, авансовыми платежами, которые рассчитываются исходя из сумм дохода, полученного в предыдущем налоговом году, и перечисляется равными долями в два приема (15 февраля и 15 апреля). Оставшиеся два платежа (15 сентября и 15 ноября) рассчитываются исходя из сумм дохода, полученного за предыдущий квартал.

Имущество, переходящее в процессе **наследования и дарения**, подлежит обложению налогом по ставке, варьирующейся от 18% до 30% в зависимости от степени родства и стоимости этого имущества. Первые 100 000 норвежских крон стоимости переходящего имущества освобождены от налога. Если даритель или умерший является постоянным налоговым резидентом Норвегии, то налог на имущество уплачивается как на имущество, находящееся на территории Норвегии, так и за ее пределами. Иностранное физическое лицо, находящееся на территории Норвегии в течение нескольких лет, обычно бывает обязано уплачивать этот налог, но только на активы, расположенные в стране. Если иностранец становится постоянным резидентом Норвегии, то все его имущество, независимо от его географического расположения, подлежит налогообложению норвежскими налогами, если нет международного налогового соглашения с той страной, где это имущество расположено.

Все юридические и физические лица обязаны ежегодно уплачивать **налог на имущество** исходя из фактической стоимости капитальных

активов. Однако акционерные общества освобождены от уплаты этого налога. Физические лица-резиденты уплачивают налог на имущество, как в Норвегии, так и за ее пределами, а нерезиденты - только по норвежским ставкам, варьирующимся от 0 до 1,5%.

Если сумма налога на имущество составляет более 65% от суммы совокупного налогооблагаемого дохода, то ставка налога может быть понижена, если стоимость чистых активов не превышает 1 миллион норвежских крон, льготная ставка 0,6% применяется только на суммы, превышающие 1 миллион норвежских крон.

Уплаченный налог на имущество не уменьшает налогооблагаемую базу. С покупки земельных угодий взимается **государственная пошлина** в размере 2,5%.

Специальным налогом облагаются нефтяные и газовые компании.

**Налог на продажу предметов роскоши** (духи, бензин, спирт) установлен в размере не более 70%.

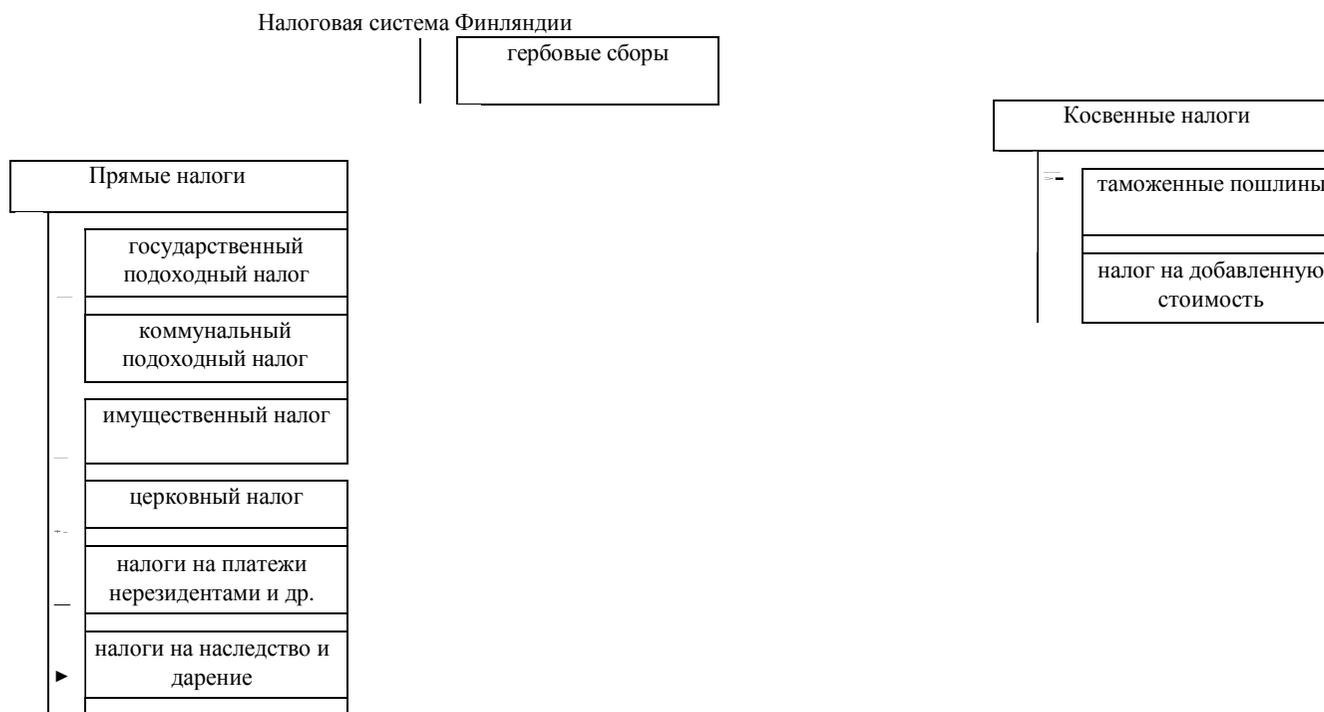
### 3. Налоговая система Финляндии

Система налогообложения в Финляндии отличается наличием отлаженного механизма, контроля за уплатой налогов и стабильностью. Несмотря на то, что уровень налогов достаточно высок, система законодательства предусматривает значительные налоговые льготы, которые позволяют уменьшить налогообложение до более низкого уровня.

Установлены ограничения по сумме взимаемых налогов. Сумма всех налогов (как муниципальных, так и поимущественных), подлежащих уплате в бюджет, не должна превышать 70% от суммы государственного подоходного налога. Если сумма всех налогов приближается к этой цифре, то ставка государственного налога может быть понижена.

В Финляндии доля налогов в совокупном национальном продукте составляет в среднем 46,7%. Налоговая система включает несколько десятков видов прямых и косвенных налогов (рис. 11).

Налогоплательщиком по **налогу на прибыль организаций** является любая организация-резидент, а также филиал (отделение) - резидент компании-нерезидента. Действующие в Финляндии акционерные общества обязаны составлять бухгалтерскую отчетность за каждый отчетный период (календарный год) с последующим аудиторским заключением. Акционеры раз в год на общем годовом собрании принимают решение об утверждении бухгалтерской отчетности и о возможном освобождении подотчетных от ответственности.



**Рис. 11. Виды налогов, взимаемые на территории Финляндии**

До установления прибыли компании, подлежащей налогообложению, профессиональный бухгалтер учитывает расчетные амортизации основного и иного имущества, возможные снижения стоимости, убытки по кредитам и прочие вычеты, влияющие на размер облагаемого доходом налога.

Налогообложение прибыли организации производится на основании так называемой показанной прибыли. Твердая ставка на прибыль равняется 29%. Начиная с 2005 года твердая ставка снизилась, и составила 26%. Иных налогов на прибыль акционерное общество не уплачивает.

Организация может получать прибыль из двух источников: прибыль из источника, связанного с предпринимательской деятельностью, и прибыль из иных источников.

В зависимости от источника прибыли существуют различия в методе исчисления налогооблагаемой прибыли, например, вычитаемость капитальных убытков и сумм совместного участия в покрытии расходов. Однако наиболее важное последствие отнесения прибыли к одному из названных источников - это то, что сумма прибыли из иных источников

может быть уменьшена на сумму расходов, связанных с ее извлечением а сумма прибыли из источника, связанного с предпринимательской деятельностью - может. Убытки, понесенные в результате предпринимательской деятельности, не могут быть покрыты за счет сумм прибыли из иных источников.

Компании-резиденты уплачивают налог с суммы прибыли, полученной в результате хозяйственной деятельности во всех странах мира, после вычета расходов, связанных с извлечением прибыли. Правила содержатся в Законе о налогообложении прибыли, полученной от предпринимательской деятельности. Существуют различия в исчислении размера налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством и в соответствии со стандартами бухгалтерского учета. Наиболее важные имеют место в следующих случаях:

- **прибыль, не облагаемая налогом на прибыль:** дивиденды, начисленные иностранной компанией - резидентом страны, с которой Финляндия имеет договор по вопросам налогообложения;

держат  
ель  
акций  
также  
должен  
быть  
органи  
ацией-  
резиде  
нтом  
указанн  
ой  
страны  
и ему  
должно  
принад  
лежать  
не  
менее  
10%  
голосу  
ющих  
акций  
компан  
ии,  
выплач  
иваю  
щей  
дивиде  
нды,  
или не  
менее  
25% ее  
уставно  
го  
капита  
ла;  
распре  
деляе  
мая  
сумма  
прибыл  
и  
товари

щества;  
- **расходы, не вычитаемые из суммы прибыли в целях налогообложения:** суммы налогов на прибыль; 50% расходов на проведение корпоративных мероприятий; расходы, произведенные в процессе извлечения не облагаемой налогом прибыли; суммы штрафов, плата за стоянку автомобилей и т.д.;

- **различия в определении момента:** определенная категория предстоящих расходов вычитается из суммы прибыли в целях учета и учитывается на балансе как обязательный резерв, однако не является вычитаемой в целях налогообложения до того момента, когда возникнет обязательство по уплате данной суммы (то есть до того момента, когда произойдет исполнение обязательства другой стороной); потери по займу не являются вычитаемыми до момента определения их окончательного размера; налоговое законодательство содержит подробные положения о нормах амортизации капитальных активов, однако в целях бухгалтерского учета амортизация

производится исходя из предполагаемого срока эксплуатации.

В Финляндии двойное налогообложение дивидендов исключается тем, что компания, распределяющая дивиденды, является налоговым агентом по налогам, подлежащим уплате акционером (система налогообложения с условным начислением). По общему правилу, система налогообложения с условным начислением применяется только в отношении компаний-резидентов и их акционеров-резидентов. Однако компания,

являющаяся резидентом Европейской экономической зоны, так же имеет право на уплату в указанном порядке налогов на дивиденды, полученные ее постоянным отделением (филиалом) в Финляндии. В соответствии с системой налогообложения с условным начислением, финская компания, распределяющая дивиденды, уплачивает с них налог по ставке не менее 29/71 (29% - ставка налога. 71% - доля распределяемых дивидендов в налогооблагаемой прибыли: это так называемый минимальный налог). Затем сумма налога, уплаченного по ставке 29%, - минимального налога - сравнивается с суммой налога на прибыль (эталонный налог).

Если сумма налога на прибыль превышает первую сумму, у компании создается налоговый излишек, который может быть использован в течение последующих 10 лет. Если сумма налога на прибыль меньше суммы налога, уплаченного с распределенных дивидендов, то компания может использовать для покрытия разницы налоговые излишки предыдущих лет. Если таковые отсутствуют либо недостаточны, компания обязана уплатить компенсационный налог. При сравнении суммы налога, уплаченного по ставке 29/71, с суммой фактически уплаченного налога на прибыль к последнему прибавляются суммы налогов с дивидендов, уплаченные компанией в качестве налогового агента за границей.

Для акционера налогооблагаемой прибылью являются и дивиденды, и налоговый кредит, полученный от компании, выплачивающей дивиденды в рамках системы налогообложения с условным начислением. Двойное налогообложение избегается, поскольку налоговый кредит рассматривается как налог с полученных дивидендов, уплаченный в авансовом порядке. *Чистые активы компании с ответственностью, ограниченной стоимостью акций (акционерной компании), не облагаются налогом на капитал.* Налог на капитал по ставке 1% взимается с чистых активов подразделения иностранной компании - резидента в стране, с которой Финляндия не имеет договора по вопросам налогообложения.

Дивиденды, выплачиваемые налогоплательщиком-резидентом, облагаются налогом по ставке 29%. Однако во многих случаях договор по вопросам налогообложения с другим государством может предусматривать более низкую ставку или освобождать от уплаты налога. Также освобождение от налога может быть предусмотрено Директивой ЕС о головных и дочерних компаниях. Поэтому дивиденды с источником в Финляндии не облагаются **налогом на дивиденды** у источника выплат, если нерезидентным получателем дивидендов является компания, имеющая статус резидента в стране-члене ЕС и если компания-получатель непосредственно владеет не менее чем 25% капитала финской компании - источника дивидендов.

Нерезиденты, как правило, не уплачивают налог с доходов в виде процентов, источник которых находится в Финляндии. Не уплачивается налог с доходов в виде процентов по:

- облигациям, долговым обязательствам;
- банковским депозитам;
- долговому обязательству, не связанному с отношениями по ценным бумагам.

**Лицензионные платежи** облагаются налогом по ставке 29%, если иное не установлено договором по вопросам налогообложения.

Операции по передаче ценных бумаг облагаются **налогом на передачу ценных бумаг** по ставке 1,6%. Не облагаются данным налогом ценные бумаги, передаваемые на фондовой бирже, а также передача определенных опционных и форвардных контрактов. С операций по передаче недвижимого имущества взимается налог по ставке 4%. Налог должен быть уплачен не позднее дня обращения за регистрацией соответствующей сделки и права на приобретенное недвижимое имущество. Регистрация должна быть произведена в течение 6 месяцев со дня заключения сделки. Если регистрация не была произведена или необязательна, налог должен быть уплачен в течение 6 месяцев со дня заключения сделки по передаче недвижимого имущества.

В Финляндии **налог на добавленную стоимость (НДС)** был введен с 1 июня 1994 года вместо налога на оборот. Впоследствии в финское законодательство о НДС были внесены изменения и дополнения с целью его гармонизации с принятыми в ЕС правилами обложения НДС.

Плательщиком НДС является любое лицо, осуществляющее в Финляндии облагаемую НДС деятельность в качестве предпринимателя. НДС уплачивается:

- 1) субъектами предпринимательской деятельности, поставляющими на территории Финляндии в процессе своей хозяйственной деятельности облагаемые НДС товары и услуги и обязанными пройти регистрацию;
- 2) с импорта товаров;
- 3) со сделок по приобретению товаров в рамках ЕС.

НДС взимается с внутренних поставок товаров, импорта товаров из стран, не входящих в ЕС, и с приобретения товаров в рамках ЕС. Сделки по продаже товаров физическим и юридическим лицам, уплачивающим НДС в других странах ЕС, не облагаются НДС в Финляндии, если поставщик может подтвердить факт перемещения товара в другую страну ЕС и представить присвоенный покупателю идентификационный номер плательщика НДС. Экспорт товаров в страны, не входящие в ЕС, не облагается НДС.

Общая ставка НДС в Финляндии - 22%. Сниженная ставка 17% применяется к продуктам питания и корму для животных, за исключением услуг, оказываемых ресторанами, услуг по водоснабжению, а также живых животных, алкогольных напитков и табачных изделий. Ставка 8% применяется в отношении медикаментов, книг, спортивного инвентаря, услуг по перевозке пассажиров, показов произведений в театрах и кино-

театрах, услуг гостиниц, импорта и первой продажи произведений искусства. Также ставка 8% применяется в отношении операций по передаче права использования причала при заходе судна в порт.

Чтобы получить возможность вычета НДС, уплаченного при импорте товара из страны, не входящей в ЕС, налогоплательщик должен представить таможенную декларацию и подтвердить факт уплаты НДС.

С 1 января 2004 года вступили в действие новые правила об отражении сумм НДС в счетах. Возражение на решение регионального таможенного управления по вопросам обложения НДС может быть обжаловано в Административном суде Хельсинки в течение трех лет после окончания соответствующего финансового года. Жалоба на решение этой инстанции может быть подана в Высший административный суд в течение 60 дней при условии наличия разрешения последнего.

Ставка **муниципального налога** установлена на уровне 15 и 20%, в зависимости от местных законодательных актов. Налоги также уплачивают прихожане Финской Церкви по ставке 1-2%. В дополнение, **с граждан взимаются следующие налоги:** взносы в социальные фонды по ставке 1,9%; на доходы, превышающие 80 000 евро - 3,35%; в пенсионный фонд - 4,3% и 1,5% в фонд занятости. Суммы, уплаченные в социальные фонды и в фонд занятости, полностью вычитаются из налогооблагаемой базы.

Ставки **государственного подоходного налога** уплачиваются по прогрессивным ставкам, дифференцированным от 7 до 39% в зависимости от величины дохода. Доходы до 43 000 евро освобождены от этого налога.

Подоходный налог рассчитывается и взимается с заработной платы работника работодателем. Недоплаченный налог удерживается дополнительно, а переплаченный - возмещается. Нерезиденты уплачивают налог на финские источники дохода по ставке 28% на дивиденды, авторские гонорары, проценты, а на заработную плату и пенсии - 35%.

Из налогооблагаемой базы вычитаются **следующие доходы:** процентные выплаты (не включая проценты на потребительский кредит) из дохода от капиталовложений, а именно, прирост капитала, доход от сдачи имущества в аренду, проценты, дивиденды и др.

Если доходы от капиталовложений незначительны, то полученный налогооблагаемый доход может быть уменьшен до 28%, но не более 8000 евро для одинокого человека и для бездетных супружеских пар - этот показатель составляет 16 000 евро: для супружеских пар, имеющих одного ребенка - 18 000 евро: для супружеских пар, имеющих двух и более детей - 20 000 евро, подлежат также исключению выплаты страховых возмещений, взносы в профсоюзные организации, совокупные затраты на ведение бизнеса.

Муниципальный налог не выплачивается, если совокупный доход составляет менее чем 8800 евро. Дополнительные вычеты совокупного

о имеют граждане, возраст которых превышает 65 лет, либо люди с умственными отклонениями.

Прибыль, полученная при продаже акций и от операций с недвижимостью, облагается по тем же ставкам, что и доходы от капиталовложений. Полученная прибыль определяется методом уменьшения суммы дохода на суммы фактических затрат. Установлена максимальная сумма затрат, на которую может быть уменьшен совокупный доход, составляющая 30% от продажной цены акций или недвижимости.

Убытки при продаже капитальных активов вычитаются из суммы полученного дохода в том же году, в котором были получены эти убытки, либо могут быть перенесены в счет будущей прибыли. Однако срок переноса не должен превышать 3 года.

Доход, полученный от капиталовложений, облагается налогом в том году, в котором этот доход был получен, как в денежной, так и в натуральной форме.

Банковский процент и доход от государственных облигаций подлежит налогообложению по ставке 28%.

Все налогоплательщики обязаны представить декларации о доходах в налоговые органы не позднее 31 января года, следующего за отчетным годом.

С товаров, импортируемых из стран, не входящих в ЕС взимается **таможенная пошлина**. Ставка пошлины может быть различной в зависимости от категории товара. Являясь членом ЕС, Финляндия приняла европейскую систему регулирования внешней торговли и, в том числе, таможенное законодательство ЕС. В Финляндии применяются Общий таможенный кодекс ЕС и Общий таможенный тариф ЕС; национальное таможенное законодательство играет вспомогательную роль, дополняя общеевропейское.

**Акцизным налогом** облагается целый ряд товаров: алкогольные напитки, табачные изделия, безалкогольные напитки, пищевые жиры, сахар, корма (в виде отходов маслостойкой промышленности), удобрения, белковые корма, жидкое топливо, смазки, электроэнергия и ряд энергоносителей.

Существование акцизного налога объясняется исторически сложившейся монополией государства на реализацию ряда товаров (табачные изделия, алкогольные напитки) и проведением торговой политики в отношении другой категории товаров (легковые автомобили и т.д.).

Размеры ставки акцизных сборов дифференцированы и предусмотрены в Законе об акцизах. В целом, ставки акцизного налога в Финляндии довольно высоки. В Финляндии сейчас самые высокие в Европе цены на алкоголь, который можно купить только в подконтрольных государству магазинах.

**Транспортным налогом** облагают легковые автомобили, развозные коммерческие автомобили и прочие автомобили массой до 1875 кг. Транспортный налог, исчисленный в соответствии с правилами Закона о транспортном налоге, должен быть уплачен до регистрации транспортного средства и начала его эксплуатации. Существуют особые правила, касающиеся временного использования автотранспортных средств.

Ставки **налога на имущество, переходящее в порядке наследования и дарения**, варьируются в зависимости от степени родства передающей стороны и правопреемника (для близких родственников эта ставка колеблется от 10 до 16%, а для сделок между лицами, не имеющими родства, - от 30 до 48%).

Физические лица, являющиеся резидентами Финляндии, уплачивают налог на имущество по ставке 0,9% на все имущество, включая имущество, находящееся за пределами страны, если чистая (фактическая, оценочная, рыночная) стоимость этого имущества превышает 1,1 млн евро. Нерезиденты имеют обязательства только по имуществу, расположенному на территории Финляндии, если это условие не оговорено в налоговых международных соглашениях.

### Контрольные вопросы

1. Состав и структура датской налоговой системы.
2. Особые правила налогообложения иностранных работников в Дании.
3. Особенности корпоративного налогообложения в Дании.
4. Какие компании облагаются специальным налогом в Норвегии?
5. Особенности налогообложения групп компаний в Финляндии.
6. Порядок взимания налогов на капитал и передачу ценных бумаг в Финляндии.

## раздел 6. Налоговые системы восточно-европейских стран и стран СНГ

### Тема 16. Налоговая система Чешской Республики

1. Общая характеристика налоговой системы Чехии.
2. Налоги Чехии и особенности их исчисления.

#### 1. Общая характеристика налоговой системы Чехии

Действующая в Чешской Республике налоговая система полностью соблюдает принципы фискальной политики рыночной экономики. Она следит за обеспечением гибкой взаимосвязи доходов и расходов государственного бюджета с развитием валового внутреннего продукта, созданием равных условий конкуренции, поддержкой общественно полезной предпринимательской деятельности и преследует цель сближения налоговой системы Чехии с системой ЕС.

Чехия имеет децентрализованную 2-ступенчатую налоговую систему. Она состоит из федеральных и местных налогов, устанавливаемых властями областей (рис. 12).

Как и в большинстве стран с высокоразвитой экономикой, в чешской налоговой системе центр тяжести налогового инкассо смещается в область косвенных налогов (НДС, налога на товары широкого потребления, таможенной пошлины), причем вследствие интеграции роль пошлины в рамках косвенных налогов уменьшается.

### Налоговая система Чехии

#### налог на добавленную стоимость

налог на товары широкого потребления (акцизы):  
налог с топлива и смазочных материалов налог  
со спирта и крепких спиртных напитков налог с  
пива и табачных изделий

подходные налоги:  
с доходов физических и юридических лиц налоговые  
отчисления в фонды

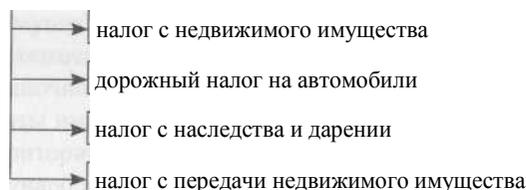


Рис. 12. Налоговая система Чехии

## 2. Налоги Чехии и особенности их исчисления

**Налог на добавленную стоимость** был введен в Чешской Республике с 1 января 1993 года. Обложению этим налогом подлежит деятельность внутри страны, импортные товары и нерегулярные международные автобусные перевозки пассажиров, осуществляемые иностранной транспортной фирмой в Чехии. Обязательными плательщиками налога являются лица, проживающие в Чехии, в пользу которых осуществляется данная деятельность, а при ввозе товаров - лица, для которых должны быть пропущены товары. В случае нерегулярных автобусных перевозок внутри страны налог оплачивает иностранная транспортная организация.

Налогообложению подлежат как физические, так и юридические лица. Если в законе нет специальных оговорок, то платить налог на добавленную стоимость обязаны все лица, попадающие под действие данного закона, оборот которых в течение последовательных трех ближайших месяцев превысил сумму 750 тысяч крон. В течение 25 дней после окончания налогового периода плательщик должен предъявить в финансовые органы налоговую декларацию.

Ставка налога на добавленную стоимость в Чешской Республике составляет 22%. Пониженная ставка налога на добавленную стоимость

в размере 5% взимается при продаже продуктов питания, медикаментов, бумаги, книг, периодических изданий, картографических изделий, приборов и машин, используемых в медицинской практике.

Закон одновременно содержит перечень статей, к которым НДС не применяется (почтовые услуги, медицинское обслуживание, перевод и сдача в аренду земли, расходы за аренду и др.).

Новый закон о НДС, изданный в апреле 2004 года, принес с собой ряд принципиальных изменений. Наиболее существенными отличиями положений нового закона от прежней практики взимания НДС являются следующие:

1) снижена граница обязательной регистрации в качестве плательщика НДС. Регистрация обязательна при достижении оборота в сумме 1 000 000 чешских крон в течение 12 месяцев. При расчете оборота учитываются и некоторые освобожденные от налога операции;

2) лицо, которое «забудет» зарегистрироваться в качестве плательщика НДС, не будет зарегистрировано задним числом. Однако за период, в котором «забывчивый» предприниматель должен был быть плательщиком НДС, он заплатит налоговому управляющему штраф в размере 10% от полученного дохода или выручки;

3) платить чешский НДС обязано и лицо, которое не превысит границу оборота, если оно:

- примет из-за границы некоторые виды услуг (например, рекламные услуги);

- приобретет из-за границы в течение года товары на сумму, превышающую 10 000 чешских крон в эквиваленте;

- приобретет за границей формой почтовой торговли товары, облагаемые акцизами/потребительскими налогами;

- приобретет за границей товары с монтажом или установкой;

4) при продаже имущества, при покупке которого в силу закона не могла быть использована возможность возврата НДС (например, при покупке имущества аккредитованным образовательным учреждением для осуществления деятельности, освобожденной от НДС), не нужно платить НДС на выходе. Продажа такого имущества будет считаться операцией, освобожденной от налогообложения;

5) предприниматели обязаны зарегистрироваться в качестве плательщиков НДС в иных государствах-членах ЕС при проведении некоторых операций, облагаемых НДС в этих государствах;

6) срок, по истечении которого перевод строений освобожден от налогообложения, продлен с 2 до 5 лет с момента приобретения недвижимости. Перевод участков, предназначенных для строительства, в том числе в форме финансовой аренды, будет облагаться НДС вне зависимости от срока владения им.

**Акцизный налог.** Закон устанавливает условия налогообложения углеводородного топлива и масел, спирта и изделий из него, пива, вина и табачных изделий. Плательщиком данного налога являются все юридические и физические лица, производящие, экспортирующие или импортирующие вышеперечисленные товары, а также лица, оперирующие с вышеуказанным товаром, при условии, что оперируют с товаром, на который не уплачен налог предыдущим собственником товара. Акцизный товар подлежит налогообложению однократно. Обязанность плательщика по уплате акцизного налога возникает в день получения товара со склада производителя, при экспорте - в день возникновения таможенного долга.

**Подходные налоги** - налоги с доходов физических и юридических лиц. Предметом **подходного налога с физических лиц** являются:

- 1) доходы от наемного труда и должностного содержания;
- 2) доходы от предпринимательской или другой независимой доходной деятельности;
- 3) доходы от капитала;
- 4) доходы от аренды;
- 5) остальные доходы.

Доходом не являются доходы от приобретения акций, наследства, дарственного перевода недвижимости, движимого имущества, кредиты и ссуды, а также другие доходы, предусмотренные законом.

Размер налога исчисляется по следующей шкале (табл. 19).

Таблица 19

Налоговые ставки с доходов физических лиц	
Налогооблагаемая база, чешская крона (Кс)	
	До 109 200
109 200-218 400	16 380 + 20%
218 400-331 200	
331 200-822 600	66 420 + 32%

Налоговую декларацию о доходах за календарный год должен предъявлять каждый гражданин Чехии или иностранец, проживший на территории Чехии не менее 183 дней в году непрерывно или с интервалами. Налоговая декларация не подается, если годичный доход физического лица не превысил 10 000 Кс или, если доход получен физическим лицом от наемного труда или должностного содержания. Налоговую декларацию обязан предъявить каждый гражданин Чехии, который получает доход от источников за границей.

Все юридические лица являются плательщиками подходного налога, кроме Центрального Банка Чешской Республики. Плательщики с юридическим адресом на территории Чешской республики обязаны платить налог с доходов, получаемых как на территории Чехии, так и за границей.

Плательщики, у которых нет юридического адреса на территории Чешской Республики, обязаны платить налог только от доходов, получаемых на территории Чехии. Налоговым периодом в Чешской Республике является календарный год.

Ставка налога на прибыль для юридических лиц составляет 31%. Ставка налога на прибыль для инвестиционных и пенсионных фондов составляет 15%.

Объектом налогообложения является разница между валовым доходом и законом признанными расходами.

Налоговые выплаты юридических лиц в фонды составляют:

- в фонд социального страхования - 8% от заработной платы наемного работника;
- в фонд медицинского страхования - 4,5% от заработной платы наемного работника.

В течение календарного года физические и юридические лица должны вносить авансы по подходному налогу в бюджет. Авансы по подходному налогу вносятся:

- каждые полгода, если размер налога с дохода плательщика, полученного с момента подачи последней декларации о доходах, превысил 20 000 Кс, но не превысил 100 000 Кс;
- каждый квартал, если размер налога с дохода плательщика превысил 100 000 Кс, но не превысил 10 миллионов крон;
- каждый месяц, если налог с дохода плательщика превысил 10 миллионов крон.

Авансовые платежи не производятся, если налог с дохода плательщика за отчетный период не превысил 20 000 Кс. **В налог на недвижимость** входят:

- налог с участков (земельный);
- налог со строений.

Налоги взимаются с тех участков, которые занесены в кадастр недвижимости Чешской Республики. Плательщиком налога является собственник участка или строения. Арендатор не является налогоплательщиком, являясь гарантом налога. Налоговая ставка за каждый квадратный метр:

- застроенных площадей и дворов - 0,10 крон;
- строительных участков - 1,00 кроны;
- остальных площадей, если они налогом облагаются - 0,10 кроны.

При исчислении величины налога основную залоговую ставку умножают на коэффициент, зависящий от величины населенного пункта и численности населения. Самый высокий коэффициент в Праге - 4,5.

Предметом **налога на землю** являются участки земли в Чешской Республике. Налогоплательщиком является владелец участка земли. Налог рассчитывается и оплачивается один раз в год.

Основой для налога с участков земли является ее цена, определенная умножением действительной площади участка в квадратных метрах на среднюю стоимость одного квадратного метра в соответствии с действующими государственными расценками/Предметом налога с участков не являются участки в размере основания строения.

Предметом **налога на строения** являются здания и строения на территории Чехии. Налогоплательщиком является владелец зданий и строений. Налог рассчитывается и оплачивается один раз в год.

Основная налоговая ставка для отдельных построек за метр квадратный застроенной площади равна в случае:

- жилых домов - 1 крона свыше 16 кв. м;
- домов для индивидуального отдыха и семейных домов - 3 кроны;
- гаражей - 4 кроны.

Основой для налога со строений является площадь основания надземной части постройки в квадратных метрах, которую увеличивают на 0,75 кроны на каждый квадратный метр, за каждый следующий надземной этаж, если площадь этого этажа превышает две трети застроенной площади.

Плательщиком **дорожного налога на автомобили** является физическое или юридическое лицо, которое:

- записано в техническом паспорте автотранспортного средства в качестве владельца;
- пользователь автотранспортного средства, зарегистрированного за границей (в случае использования данного автотранспортного средства в целях предпринимательства на территории Чехии);
- представительство иностранного предприятия, использующего для своих нужд автотранспортные средства;
- работодатель, в случае оплаты им расходов работника, понесенных последним при исполнении производственного задания с использованием личного автотранспортного средства.

Базой налогообложения у легковых автомобилей является объем мотора автотранспортного средства, выраженный в кубических сантиметрах. Базой налогообложения у грузовых автомобилей является соотношение общего веса, приходящегося на одну ось и количество осей.

Налог платится авансовыми платежами в виде равных долей, в сроки: до 15 апреля, до 15 июля, до 15 октября и до 15 декабря. Налоговая декларация по дорожному налогу должна быть представлена налоговому органу не позднее 31 января года, следующего за отчетным годом. Это правило действует и в тех случаях, когда декларацию готовит налоговый консультант.

**Налоги с наследства, подарков и перевода недвижимости.** Для целей налогообложения наследства, подарков и перевода недвижимости получатели разделяются на три группы:

**1 группа** - прямые родственники и супруги;

**2 группа** - братья и сестры, дяди и тети, племянники;

**3 группа** - остальные физические и юридические лица.

Ставка налога на подарки составляет:

- для 1 группы - от 1% при их сумме до 1 млн крон (до 30 000 USD) до 5% при их сумме, превышающей 50 млн крон (свыше 150 000 USD);
- для 2 группы - от 3% до 12% соответственно; •
- для 3 группы - от 7% до 40% соответственно.

Ставка налога на наследство составляет 50% от соответствующей ставки налога на подарки. При этом прямые родственники и супруги от уплаты этого налога освобождены.

Ставка **налога с перевода недвижимости** составляет 5% от ее стоимости во всех случаях.

### Контрольные вопросы

- 1 Назовите основные принципы налоговой системы Чехии.
  2. Как соблюдается (чем регламентируется) налоговое законодательство в Чехии?
  - 3 Основные виды налогов Чехии и порядок их исчисления.
  - 4 Какими органами осуществляется налоговый контроль в Чехии.
  - 5<sup>1</sup> Что такое «табель о рангах» в чешских финансовых управлениях? б.
- Меры ответственности за налоговые правонарушения.

## Тема 17. Налоговые системы Венгрии, Болгарии и Польши

1. Характеристика налоговой системы Венгрии.
2. Налоговая система Болгарии.
3. Система налогообложения в Польше.

### 1. Характеристика налоговой системы Венгрии

Основное место в налоговых поступлениях в бюджет занимает общий налог с оборота (аналог российского НДС), доля которого составляет 39%. За ним следуют подоходный налог (24% поступлений), потребительский налог и акцизы (19%), налог на предпринимательскую прибыль (корпоративный налог) - 10%.

**НДС**, которым облагаются все производимые в стране товары и многие услуги, имеет три налоговые ставки: 0, 15 и 25%. Самая высокая, 25%-ная ставка является основной и распространяется на наибольшее число товаров. 15%-ная ставка представляет собой льготную форму налогообложения и относится к некоторым видам услуг. Нулевая ставка означает, что налог с оборота не включается в цену товара. Однако если при производстве данного изделия использовались товары и услуги, в цене которых содержится налог с оборота, производитель имеет право получить компенсацию. Нулевая ставка распространяется на основные продукты питания, на лекарства и медицинские товары, на готовые квартиры (строительные материалы облагаются 25%-ным налогом), потребительские услуги, снабжение энергией населения. Таким образом, нулевая ставка служит средством проведения соответствующей социальной политики, и в ней находят отражение сохраняющиеся дотации.

На импортные товары и услуги распространяются те же ставки налога с оборота, что и на аналогичные отечественные. Одновременно экспортная продукция не подлежит налогообложению, то есть на нее распространяется нулевая ставка налога. Таким образом, эти товары и услуги вывозятся по цене, в которую не входит налог с оборота. Это соответствует международной практике и обеспечивает венгерским производителям при выходе на внешний рынок одинаковые с конкурентами из других стран условия.

Единый налог с оборота (НДС) - это форма самообложения: одновременно с представлением налоговой декларации следует вносить и самостоятельно вычисленную сумму налога. Налоговые органы проверяют данные налоговой декларации и в случае нарушений могут наложить штраф в размере от 50 до 200% недостающей части налога.

При определении размеров **подоходного налога** в Венгрии стремились обеспечить несколько требований. С одной стороны, необходимые поступления в бюджет следует обеспечивать, не облагая налогом граждан с наиболее низкими доходами. С другой стороны, налоговые ставки не должны снижать заинтересованность в достижении высоких производственных результатов. Поэтому в процессе реформ остановились на конструкции, при которой максимальная ставка налога не превышает 60%. Основная часть налоговых поступлений при этом обеспечивается за счет тех граждан, годовой доход которых не превышает 120 тысяч форинтов. Их доля составляет 60-70% от общей численности занятых в экономике. Верхняя граница доходов, в пределах которой они не облагаются налогом, составляет 48 тысяч форинтов в год. С учетом различных льгот это означает, что 20% работающего по найму населения и около 70% работающих пенсионеров подоходный налог не уплачивают.

В соответствии с Законом о подоходном налоге налогообложению подлежат все виды доходов венгерских граждан. Налог рассчитывается, исходя из общей суммы дохода, независимо от того, получен ли он в пределах страны или из-за границы. В соответствии с этим в законе определяется, каким образом и в каких размерах облагается налогом доход от работы по найму, от мелкотоварного сельскохозяйственного производства, от предпринимательской деятельности, от научной деятельности и изобретательства, от продажи движимости и недвижимости или сдачи их в аренду, от вкладов в сберегательные кассы и ценных бумаг и пр. О размерах налога дает представление таблица 20.

Таблица 20

#### Ставки подоходного налога (в форинтах)

Налогооблагаемый доход	Ставка налога
До 48 000 ~ 48	
<u>000-70 000</u> <u>70 000-90 000</u> <u>90 000-120 000</u> <u>120 000-150 000</u> <u>150 000-180 000</u> <u>180 000-240 000</u> <u>240 000-360 000</u> <u>360 000-600 000</u> <u>600 000-800 000</u> <u>000</u> <u>Свыше 800 000</u>	20% суммы <u>сверх 48 000</u> и 25% суммы <u>сверх 70 000</u> 9400 и 30% суммы <u>сверх 90 000</u> 18 400 и 35% суммы <u>сверх 120 000</u> 28 900 и 39% суммы <u>сверх 150 000</u> 40 600 и 44% суммы <u>сверх 180 000</u> 67 000 и 48% суммы <u>сверх 240 000</u> 124 000 и 52% суммы <u>сверх 360 000</u> 249 400 и 56% суммы <u>сверх 600 000</u> 361 400 и 60% суммы <u>сверх 800 000</u>
	Как показывает таблица, годовой доход в пределах 48 тысяч форинтов налогообложению не подлежит.

Подоходный налог носит ступенчато-прогрессивный характер, налоговая ставка колеблется от 20% до 60%.

Например, в случае годового дохода в размере 95 тысяч форинтов размер налога высчитывается так:

Граница пояса		Часть дохода в границах пояса	Размер налога
Нижняя	Верхняя		
0	48 000	48 000	$48\,000 \times 0 = 0$
48 000	70 000	22 000	$22\,000 \times 0,20 = 4400$
70 000	90 000	20 000	$20\,000 \times 0,25 = 5000$
90 000	120 000	5000	$5000 \times 0,30 = 1500$
Итого		95 000	10 900

Приведенный пример показывает, что всякий раз облагается та часть суммарного дохода, которая попадает в определенный пояс. При этом не имеет значения, получен ли доход из одного источника или из нескольких. Налоговые ставки зависят от общей суммы доходов.

Наиболее важная налоговая льгота, которая затрагивает всех работающих по найму, установлена в размере 12 тысяч форинтов. Это означает, что при определении налоговой ставки из дохода, получаемого по основному месту работы, можно автоматически ежемесячно вычитать 1000 форинтов. Таким образом, в случае работы на государственном предприятии или в кооперативе гарантируется освобождение от налога на доход в пределах 60 тысяч форинтов в год. Эта льгота распространяется и на работающих по найму в частном секторе.

Налоговая система Венгрии подразумевает, что налогообложению подлежат все виды доходов, в том числе «чаевые». Однако для того, чтобы сделать такие доходы «видимыми», требуется создать целый ряд условий: улучшение снабжения, ликвидация дефицитов, усиление контроля и др.

Если венгерский гражданин получает доход только по основному месту работы, то взимание подоходного налога происходит для него как бы автоматически, так как это входит в обязанности работодателя. Поэтому значительная часть работников непосредственно не контактирует с налоговым ведомством. Предприятия, кооперативы, частные предприниматели в течение года ежемесячно авансом вычитают из заработной платы лиц, работающих по найму, часть подоходного налога, а в конце года устанавливается окончательная сумма налога и производится окончательный расчет. Таким образом, в этом случае нет необходимости в заполнении налоговой декларации, а ответственность за все операции, связанные с уплатой подоходного налога, ложатся на работодателя.

Венгерские граждане, которые наряду с основным местом работы имеют и другие источники дохода, до 20 февраля обязаны предоставлять в налоговое ведомство налоговую декларацию о размере дохода, полученного в период с 1 января по 30 декабря прошедшего года. К декларации

прилагается справка с основного места работы, где указывается размер налога и сумма уже погашенного налога.

Таким образом, подоходный налог также является формой самостоятельного налогообложения, которое основано на взаимном доверии между налогоплательщиком и налоговым ведомством.

В соответствии с законом пенсии - независимо от их величины - подоходным налогом не облагаются. Однако все прочие доходы, если их сумма вместе с пенсией превышает 96 тысяч форинтов в год подлежат налогообложению. Таким образом, если годовой размер пенсий составляет менее 96 тысяч форинтов, а пенсионер имеет дополнительный доход, но вместе с пенсией эта сумма все равно не превышает 96 тысяч форинтов в год, то налог платить не надо. Если суммарный доход при пенсии ниже 96 тысяч форинтов в год превышает эту сумму, налог рассчитывается следующим образом:

Доход	Сумма
Пенсия	70 000
Прочие доходы	40 000
Сумма, подлежащая налогообложению	110 000
Расчетная сумма налога (9400 + 6000)	15 400
Часть налога, не подлежащая уплате (налог на 96 тысяч фор.)	11 200
Сумма налога, подлежащая уплате	4250

Если размер пенсии превышает 96 тысяч форинтов в год, и к этому добавляются другие виды доходов, налог рассчитывается по сходному принципу:

Доход	Сумма
Пенсия	120 000
Прочие доходы	54 000
Сумма, подлежащая налогообложению	174 000
Расчетная сумма налога (28 900 + 9360)	38 260
Часть налога, не подлежащая уплате (налог на 120 тысяч фор.)	18 400
Сумма налога, подлежащая уплате	19 860

Если пенсионер получает дополнительный доход в качестве лица, работающего по найму, то на него распространяется общепринятая льгота. Следовательно, при исчислении налога из суммы, подлежащей налогообложению, нужно вычесть 12 тысяч форинтов.

Чтобы упрочить связи между гражданином и государством, с 1989 г. принят порядок, что подоходный налог, взимаемый по месту жительства, поступает в бюджет местного совета. Таким образом, развитие той или иной территории в значительной мере зависит от фактической уплаты подоходного налога населением.

Введенные в 1998 г. **акцизы** представляют фиксированный, в зависимости от вида продукции, сбор из расчета на единицу продукции. К акцизным товарам относятся топливо, технические масла, спиртные напитки, алкоголь, табак.

Потребительским налогом облагаются, помимо акцизных товаров, также личные автомобили, золото, кофе (в зависимости от вида - 10-35%).

**Корпоративный налог** (налог на прибыль) платит каждое юридическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью. Ставка этого налога установлена на уровне 18% (это почти в 2 раза ниже средних по ЕС показателей). По мнению экспертов, установление такой низкой ставки способствует притоку иностранных капиталов и борьбе с «теневой» экономикой. При этом, однако, Венгрия не относится к числу стран с репутацией «налогового рая», поскольку требования к другим элементам налоговой системы (например, в отношении отчислений в фонды социального страхования, местных налогов и т.п.) остаются достаточно жесткими. Базой для налогообложения служит полученная в налоговом году прибыль. Законодательно определен ряд условий, увеличивающих или уменьшающих налоговую базу: сфера деятельности предприятия, юридическая форма, происхождение средств производства, направления использования прибыли.

При выплате корпоративного налога предусмотрен ряд льгот, напрямую связанных с инвестиционной политикой предприятия. Один из принципов льготного налогообложения состоит в том, что величина налоговой суммы уменьшается на 50%, если предприятие, ежегодно увеличивая сумму инвестиций не менее чем на 5%, за 5 лет сможет довести их объем до 1 млрд форинтов (3,5 млн долларов). Полное освобождение от уплаты корпоративного налога применяется, если инвестор вкладывает 10 млрд форинтов (35 млн долларов) при условии ежегодного роста объема продаж на 5% и обеспечении прироста занятых на предприятии не менее чем на 500 человек.

Другой принцип основан на полном освобождении от уплаты налога в течение 10 лет тех предприятий, которые участвуют в государственной программе поддержки наименее развитых регионов страны, осуществляют там инвестиции в объеме не менее 3 млрд форинтов (11,5 млн долларов). Аналогичным образом действуют льготы в случае капиталовложений в районах, в которых уровень безработицы на протяжении двух предшествующих инвестициям лет превышал 15%.

В случае реинвестирования всей полученной прибыли предприятие освобождается от уплаты 20% налога на дивиденды.

Органы местного самоуправления имеют право для пополнения своего бюджета вводить местные налоги. 85% всех поступлений в бюджеты районных, городских и областных администраций составляет **промыс-**

**ловый налог.** Остальная часть приходится на налог на строения, коммунальный, туристический налог и прочие сборы. Верхний предел ставок местных налогов устанавливается централизованно, а местные администрации сами решают, какие из налогов вводить и с какими ставками.

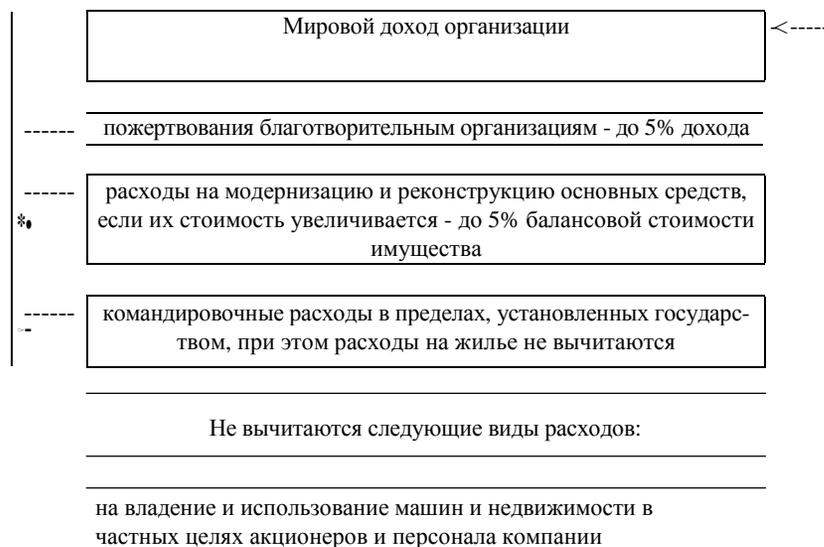
## 2. Налоговая система Болгарии

В Болгарии компании уплачивают государственные и муниципальные налоги на доход корпораций и взносы в социальные фонды. Если компании имеют участие государства или муниципалитетов более чем 50%, то они уплачивают повышенный налог с зарплаты и взносы в ирригационный фонд. Также в налоговой системе присутствует НДС.

**Налогообложение организаций** имеет признаки классической системы: прибыль полностью облагается на уровне корпораций, распределенная прибыль также облагается у индивидуальных владельцев.

**Налог на доходы организаций** уплачивают организации-резиденты (то есть зарегистрированные в соответствии с болгарским законодательством), бесприбыльные организации, организации, финансируемые из государственного бюджета, филиалы компаний-нерезидентов. Резиденты облагаются по их мировому доходу.

Обобщенная процедура расчета чистого (налогооблагаемого) дохода предприятия представлена на рисунке 13.



-----	на развлечения
* -----	на обеспечение одеждой, кроме специальной униформы
▶ -----	пожертвования политическим партиям, профсоюзам и т.п.
> -----	штрафы, издержки и аналогичные платежи налогоплательщика, понесенные вследствие судебных решений

**Рис. 13. Расчет чистого дохода предприятия**

Амортизация рассчитывается линейным методом по следующим ставкам:

Тип актива	Ставка, %
Здания, линии связи и электропередач	4
Оборудование, компьютеры и программное обеспечение	20
Автотранспорт, кроме личных автомобилей	5
Другие типы активов	15

Ускоренная амортизация производственного оборудования и компьютеров может быть установлена на уровне 30%, если организация использует метод снижаемого остатка. Запасы могут оцениваться методами ФИФО, ЛИФО, средневзвешенных затрат.

С 1 января 2000 г. введена новая **система социального обеспечения**. При ее введении социальные платежи для работодателя сократились с 38,2 до 31,9%. Максимальная месячная база ограничена в целом 10-кратным размером законодательно установленного минимального размера оплаты труда:

Название фонда	Ставка платежа
Пенсионный фонд	25,6%
Общий фонд по болезням и материнству	2,4%
Фонд по профессиональным травмам и заболеваниям	0,7%
Фонд профессиональной квалификации и безработицы	4%
Фонд медицинского страхования	3%
Итого	35,7%

Платежи в Пенсионный фонд, Фонд по болезням и материнству, Фонд квалификации и безработицы работодатели и работники вносят в соотношении 80/20; платежи в остальные фонды полностью вносят работодатели.

Резервы по сомнительным долгам могут создаваться, но из налоговой базы можно вычесть не более 70% суммы дебиторской задолженности. Специальные правила существуют для банков и страховых компаний.

Чистые операционные убытки могут быть перенесены вперед на 5 лет. Убытки не переносятся вперед, когда корпорация реорганизуется путем слияния, разделения или в случае смены собственников более чем на 50%.

Ставка налога на доходы организации - 25%. Предусмотрена ставка в размере 20% для компаний, чья налогооблагаемая прибыль не превышает 50 тысяч левов. Налоговый период - календарный год. Декларация сдается до 31 марта года, следующего за отчетным. Авансовые платежи налога на доходы организаций осуществляются ежемесячно в размере 1/12 суммы налога за предыдущий год. Организации, получившие убыток в предыдущем году, должны уплачивать ежеквартальные платежи с дохода, полученные в текущем году, по ставке 20%. **Муниципальный налог на доходы** удерживается по ставке 10%, и его сумма вычитается из налоговой базы для государственного налога на доходы организации.

**Налог на добавленную стоимость** введен с 1 апреля 1994 г. Все лица, извлекающие доходы и ведущие предпринимательскую деятельность, являются плательщиками НДС. Необходимо зарегистрироваться как плательщик НДС при наличии хозяйственного оборота более 75 тысяч левов в течение 12 предшествующих месяцев. Все операции являются облагаемыми НДС, кроме специфических операций:

- купля - продажа земли;
- финансовые и страховые операции (включая перестрахование);
- образование и здравоохранение;
- трансакции бесприбыльных организаций;
- продажа предприятия;
- продажа билетов в музеи и библиотеки;
- азартные игры.

Экспорт и реэкспорт товаров облагается по ставке 0%. Налоговый кредит предоставляется только прямым производителям товаров.

С 1 июля 1999 г. установлена ставка НДС - 20%. До этого срока ставка была на уровне 22%.

Физические лица исчисляют **налог на доходы** по трем режимам: налог на заработную плату по прогрессивной ставке; налог на суммы, полученные по аккордной оплате труда; прогрессивный налог на прочие облагаемые виды доходов. Налоговые резиденты уплачивают налог с общемирового дохода.

Налогооблагаемый доход по **налогу на заработную плату** формируется следующим образом:

Налогооблагаемый доход

Заработная плата

Прочие виды доходов:

- доход, полученный от деловой активности
- <sup>1</sup> доход от оказания услуг
  - доход от аренды имущества
- доход от распоряжения предприятием или имуществом
- доход от участия в партнерстве, не являющемся юридическим лицом
  - доход от операций с валютой
  - оплата совета директоров
  - премии и подобные вознаграждения

Доходы, освобожденные от налогообложения:

- процент по банковскому депозиту
- доход от сельского хозяйства в течение 5 лет
- доходы, полученные артистами и учеными из-за рубежа
- социальные выплаты
- дотации детям
- призы спортсменам

Вычеты, предусмотренные законом:

- затраты, произведенные с целью извлечения дохода
- взносы в пенсионное и медицинское обслуживание
- благотворительные взносы в оздоровительные и образовательные организации, но не более 5% налоговой базы после произведенных вычетов
- убытки от предпринимательской деятельности могут вычитаться вперед на 5 лет

С 1 января 2000 г. действуют следующие ставки общего подоходного налога:

Налоговая база, левов	Ставка, левов +%
До 960	0
От 960 до 13 80	20
От 1380 до 4560	84 лева + 26
От 4560 до 16 800	910,8 лева + 32
Более 16 800	4843,2 лева + 40

**Налог с аккордной оплаты труда** предусматривает уплату фиксированной суммы, если оборот с определенных видов деятельности за

предыдущий год не превысил 75 тысяч левов. К данным видам деятельности относятся, например: гостиничное хозяйство (базой налога является количество спальных мест), оказываемые услуги (число наемных работников). **Отдельные виды доходов** облагаются по специальным ставкам:

- 15% - по дивидендам (кроме государственных ценных бумаг);
- 20% - по долговым доходам (за исключением доходов, не превышающих 60 левов).

Налоговый период - календарный год. Декларация подается до 15 апреля, а окончательная сумма налога уплачивается до 15 мая. Возможно предоставление скидки в 2% от суммы налога, если налог будет уплачен до конца февраля. В Болгарии отсутствует налог на дарение. **Налог на наследование**

уплачивается тем лицом, которое вступает в права наследования. Налоговая база - наследуемое имущество или его часть, которые оцениваются по следующим факторам:

- движимое имущество оценивается по рыночной стоимости;
- недвижимое имущество оценивается по специальным правилам налогового законодательства;
- средства передвижения оцениваются по страховочной стоимости;
- нематериальные активы оцениваются по стоимости приобретения;
- сельскохозяйственная земля оценивается по стоимости, определяемой правительством;
- доли, паи и акции оцениваются в 30% от рыночной стоимости.

Компании с государственным или муниципальным участием более чем 50% должны уплачивать **сборы в ирригационный фонд** по ставке 2% от бухгалтерской прибыли ежеквартально.

В стране уплачивается **налог на недвижимость** с земли и владений. Сельскохозяйственные земли и леса освобождены от налога. Налоговая база - остаточная стоимость имущества. Ставка для организаций - 0,15%. Ставка для физических лиц - 0,15%, но если имуществом владеет один человек, то с суммы более 100 тысяч левов налог исчисляется по ставке 0,3%. 50%-ная скидка предоставляется, если владелец проживает в своем здании большую часть времени. Налог уплачивается ежеквартально равными платежами. Предоставляется 5%-ная скидка, если полная сумма налога будет уплачена до 31 марта текущего года.

### 3. Система налогообложения в Польше

Все виды налогообложения в Польше утверждаются парламентом. Польская налоговая система в последние годы претерпела существенные изменения, направленные на придание ей большей четкости. Хотя польское налоговое законодательство само по себе несложно, его практическое применение может вызывать затруднения. Особенно тогда, когда закон оставляет поле для интерпретации. Вполне возможно, что чиновники одного и того же налогового округа придут к двум различным прочтениям закона в приложении к конкретному случаю. Более того, некоторые места налогового законодательства используют понятия, которые не имеют юридической трактовки или же отличаются от принятой в других законодательных актах. Налогоплательщики должны иметь в виду, что все налоги уплачиваются ежемесячно банковским переводом и что просрочка в уплате налогов чревата начислением штрафных санкций в размере до 25% годовых.

За исключением товариществ, не имеющих статуса юридического лица, все юридические лица и организационные структуры, имеющие статус юридического лица, обязаны уплачивать **налог** на доходы юридических лиц. Основой начисления налога является доход, понимаемый как разница между приходом и расходами на его получение. В 2004 году ставка этого налога составляла 22%.

От налога на доходы юридических лиц освобождаются доходы от сельскохозяйственной деятельности, за исключением доходов от избранных отраслей сельского хозяйства, доходы от лесных хозяйств в рамках Закона «О лесах», доходы от деятельности, которая не может являться предметом законно совершенного договора.

Юридические лица - налогоплательщики, имеющие юридически! адрес или местонахождение своего Совета директоров на территории Республики Польши, обязаны к уплате налога на все доходы, независимо от места, где они были получены. Налогоплательщики, не имеющие юридического адреса или местонахождения Совета директоров в Польше, обязаны к уплате налога только на доходы, полученные на польской территории.

**Налог на добавленную стоимость** был введен в июле 1993 года, заменив налог с оборота. Основная ставка составляет 22%. Помимо основной ставки есть льготная ставка 7%, которая применяется к ряду сельскохозяйственных средств производства (удобрения, пестициды, агротехника), детским товарам, товарам здравоохранения, строительным материалам и услугам, а также к некоторым другим видам услуг, таким как транспорту (кроме такси). Есть также нулевая ставка на экспорт. Однако услуги, заказанные за рубежом, но произведенные в Польше, облагаются ставкой

22%. Только полностью произведенные за рубежом услуги понимаются как экспорт, и именно к ним применяется нулевая ставка. Помимо того от НДС освобождены некоторые основные виды продовольствия, а также услуги в таких областях социально-культурного значения, как образование, здравоохранение, а также почта. Ставка НДС на не переработанные продукты составляет 3%.

Обычно механизм возврата НДС при продаже сельскохозяйственных продуктов таков, что крестьянин, который не является плательщиком НДС (то есть платит аккордом), при сбыте своей продукции, помимо продажной цены получает еще аккордную компенсацию НДС от покупателя. Подобная компенсация составляет 3% от продажной цены продуктов минус аккордная сумма компенсации. Предприятия и физические лица обязаны зарегистрироваться в качестве плательщиков НДС при годовом обороте свыше 10 тысяч евро. НДС налагается на поставки товаров и услуг, разве что они освобождены от этого налога в особом порядке путем определения нулевой ставки.

Как и в большинстве европейских стран НДС возмещается иностранным туристам, выезжающим из Польши и вывозящим из нее товары. Интуристы имеют право на возвращение НДС от закупленных товаров, стоимостью свыше 200 евро (включая НДС), если только таможня подтвердит, что товары покинули территорию Польши неповрежденными и не позже, чем в последний день третьего месяца от даты их приобретения. Основные проблемы с законодательством о НДС появляются у налогоплательщиков главным образом в тех случаях, когда предметные товары и услуги не имеют надлежащей классификации в официальных регистрах.

В дополнение к НДС некоторые товары облагаются акцизом. Этот налог применяется к около 200 товарам, включая легковые автомобили, охотничье огнестрельное оружие, топливно-смазочные продукты, пластмассовую тару, соль, спиртную и табачную продукцию и некоторые виды потребительских товаров, такие как высокотехническое оборудование, видеокамеры, яхты, моторные лодки, духи. Акциз зависит от вида товаров, а также от места их производства (национальное или зарубежное). Акциз всегда выше в случае импорта.

**Налогом на дивиденды** облагаются юридические и физические лица, являющиеся акционерами предприятий. Доход холдинговых предприятий, поступающий от дочерних польских предприятий холдинга, освобождается от этого налога. Ставка налога составляет 15%, если конвенция по избежанию двойного налогообложения не постановляет иначе. Для того чтобы польский плательщик мог воспользоваться правом на налоговые зачеты, определенные соответственной конвенцией об избежании двойного налогообложения, компетентные налоговые органы страны-получателя выдают справку о налоговой резиденции субъекта

налогообложения. Такая справка подтверждает, что налогоплательщик - в налоговом отношении - имеет свой юридический адрес в стране, где выплачиваются дивиденды.

**Налогом на доходы физических лиц** облагаются доходы физических лиц, независимо от источника. Подоходный налог имеет прогрессивную ставку. С 2002 году действуют следующие ставки:

Основана исчисления налога, злотый	Налог на доходы физических лиц, злотый
Ниже 37 024	19% минус 518,16
От 37 024 до 74 048	6516,4+30% от дохода свыше 37 024
Свыше 74 048	17 623,6+40% от дохода свыше 74 048

Супруги могут платить налог раздельно или вместе, деля свои совместные доходы пополам. Есть некоторые льготные вычеты из налога, наиболее важным из них является приобретение участка под застройку и само строительство дома. Всего Закон «О налоге на доходы физических лиц» перечисляет более ста видов освобождения от этого налога, а также различные вычеты как от основы налогообложения, как и от самого налога.

Основой **налога на наследование и дарение** является рыночная стоимость товаров и прав собственности, полученных путем наследования, дарственной и права давности. Ставка налога является прогрессивной, а ее уровень зависит от характера отношений между дающим и получающим лицом.

С 1 января 2001 года вступил в силу новый закон о **Пошлине на гражданские и юридические акты**. Ставка налога является прогрессивной и зависит от характера отношений между плательщиком и получателем. Налогоплательщик, обязанный внести эту пошлину, должен без напоминания налоговых органов заполнить соответствующую декларацию, рассчитать и уплатить налог в налоговое управление наличными или банковским переводом в срок до 14 дней от даты возникновения подобного налогового обязательства.

**Гербовый сбор** налогоплательщик также должен рассчитывать и уплачивать в налоговое управление наличными или банковским переводом в срок до 14 дней от даты возникновения подобного налогового обязательства.

Местные власти могут устанавливать ставки местных налогов и льготы от них. Тем не менее их максимальный уровень не может превышать уровня, определенного парламентом. Местные налоги и сборы включают: налог на недвижимое имущество, налог на автомобили, на собак и на рынки.

**Налог на недвижимое имущество.** Все виды недвижимого имущества облагаются этим налогом в границах, определенных ежегодно публикуемым декретом министра финансов. Местные налоговые ставки не могут быть ниже 50% от максимальных ставок.

В переговорах об избежании двойного налогообложения Польша руководствуется типовыми конвенциями, разработанными Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). На июнь 2004 года Польша подписала подобные конвенции с 79 странами. В их основе лежит принцип взаимности, и они предусматривают возможность применять как распределительный метод, так и метод налогового кредита.

### Контрольные вопросы

1. Каковы основные направления венгерской налоговой реформы?
2. Какой налог занимает основное место в налоговых поступлениях в бюджет?
3. Назовите основные налоговые льготы Венгрии.
4. облагаются ли в Венгрии пенсии подоходным налогом?
5. Назовите объекты налогообложения потребительским налогом.
6. Назовите основные принципы налогообложения организаций в Болгарии.
7. Назовите ставки расчета амортизации линейным методом по группам наименований.
8. Принципы исчисления и уплаты НДС.
9. Существует ли соглашение между Болгарией и Россией об избежании двойного налогообложения?
10. Какой орган утверждает все виды налогообложения в Польше?
11. Особенности исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость в Польше.
12. Какие товары в Польше облагаются акцизом?
13. Назовите ставки налога на доходы физических лиц.

### Тестовые задания по теме «Налоговая система Венгрии»

1. Введение новых налогов или изменение старых в Венгрии может производиться:
  - а) только законом;
  - б) нормативными актами низшего уровня;
  - в) нормативными актами высшего уровня.
2. Основное место в налоговых поступлениях в бюджет занимает:
  - а) налог на прибыль;
  - б) общий налог с оборота;

- в) подоходный налог.
- 3. Второе место в налоговых поступлениях в бюджет занимает:**
- общий налог с оборота;
  - подоходный налог;
  - налог на прибыль.
- 4. Ставки НДС установлены в размере:**
- 0, 15 и 25%;
  - 0, 10 и 18%;
  - 0, 8 и 16%.
- 5. Самая высокая ставка НДС составляет:**
- 25%;
  - 18%;
  - 16%.
- 6. В каком размере налоговые органы могут наложить штраф при обнаружении нарушений при проверке данных налоговой декларации?**
- в размере от 50 до 200% недостающей части налога;
  - в размере от 40 до 150% недостающей части налога;
  - в размере от 30 до 100% недостающей части налога.
- 7. Каждому новорожденному в Венгрии присваивается индивидуальный номер. Карточка с индивидуальным номером обновляется налоговой службой:**
- раз в 10 лет;
  - не обновляется;
  - с периодичностью раз в пять лет.
- 8. Максимальная ставка подоходного налога не превышает:**
- 40%;
  - 60%;
  - 38%.
- 9. Подоходный налог рассчитывается, исходя из общей суммы дохода:**
- независимо от того, получен ли он в пределах страны или из-за границы;
  - в зависимости от того, получен ли он в пределах страны или из-за границы;
  - полученного только в пределах страны.
- 10. Подоходный налог:**
- носит ступенчато-прогрессивный характер;
  - носит регрессивный характер;
  - носит прогрессивный характер.
- 11. Венгерские граждане, которые наряду с основным местом работы имеют и другие источники дохода, до 20 февраля обязаны пре-**

**поставлять в налоговое ведомство налоговую декларацию о размере дохода, полученного в период с 1 января по 30 декабря прошедшего года- К декларации прилагается:**

- ничего не прилагается;
- справка с основного места работы;
- справка с места получения других источников дохода кроме основного места работы.

**12. В соответствии с законом пенсии:**

- облагаются в зависимости от величины;
- подоходным налогом не облагаются.

**13. Наиболее важная налоговая льгота, которая затрагивает всех работающих по найму, установлена в размере:**

- 10 тыс. форинтов;
- 12 тыс. форинтов;
- 20 тыс. Форинтов.

**14. Ставка отчислений в пенсионный фонд составляет:**

- 10%;
- 15%;
- 6%.

**15. В каком году были введены акцизы в Венгрии?**

- в 1995;
- в 1997;
- в 1998.

**16. В случае реинвестирования всей полученной прибыли предприятие освобождается от уплаты:**

- 10% налога на дивиденды;
- 20% налога на дивиденды;
- 30% налога на дивиденды.

**17. Ставка корпоративного налога составляет:**

- 18%;
- 20%;
- 24%.

**18. Подоходный налог, взимаемый по месту жительства, поступает:**

- в бюджет местного совета;
- в государственный бюджет;
- в оба бюджета.

**19. Основным ведомством, ответственным за реализацию целей налоговой политики, является:**

- Министерство финансов;
- Ведомство налогового и финансового контроля;
- Ведомство по таможенному и финансовому контролю.

**20.85% всех поступлений в бюджеты районных, городских и областных администраций составляет:**

- а) туристический налог;
- б) промысловый налог;
- в) налог на строения.

### Тестовые задания по теме «Налоговая система Болгарии»:

**1. Налоговая система Болгарии включает:**

- а) 10 налогов и платежей;
- б) 13 налогов и платежей;
- в) 7 налогов и платежей.

**2. Наиболее важным налогом является:**

- а) налог на доход организаций;
- б) НДС;
- в) налог на доходы физических лиц.

**3. Платежи, поступающие в государственные целевые бюджетные фонды, устанавливаются:**

- а) законодательством и решением правительства;
- б) законодательством;
- в) решением правительства. \*

**4. Если компании имеют участие государства или муниципалитетов более чем 50%, то они:**

- а) уплачивают повышенный налог с зарплаты и взносы в ирригационный фонд;
- б) уплачивают пониженный налог с зарплаты и взносы в ирригационный фонд;
- в) не уплачивают налог с зарплаты и взносы в ирригационный фонд.

**5. Налогообложение организаций Болгарии имеет признаки:**

- а) европейской системы;
- б) классической системы;
- в) американской системы.

**6. Максимальная ставка налога на доходы организаций составляет:**

- а) 30%;
- б) 35%;
- в) 25%.

**7. Для каких компаний предусмотрена ставка налога на доходы организаций в размере 20%:**

- а) для компаний, чья налогооблагаемая прибыль превышает 50 000 левов;

б) для компаний, чья налогооблагаемая прибыль не превышает 50 000 левов;

в) для компаний, осуществляющих деятельность в сфере торговли.

**8. Налоговым периодом по налогу на доходы организаций является:**

- а) месяц;
- б) квартал;
- в) календарный год.

**9. Декларация по налогу на доходы организаций предоставляется:**

- а) не позднее 31 марта года, следующего за отчетным;
- б) не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным;
- в) не позднее 24 февраля года, следующего за отчетным.

**10. Экспорт и реэкспорт в Болгарии облагается по ставке:**

- а) 10%;
- б) 5%;
- в) 0%.

**11. До 1999 года ставка НДС в Болгарии была равна:**

- а) 18%;
- б) 20%;
- в) 22%.

**12. Налогообложение физических лиц в Болгарии имеет:**

- а) 2 режима;
- б) 3 режима;
- в) единый режим.

**13. Максимальная ставка по налогу на доходы физических лиц составляет:**

- а) 15%;
- б) 30%;
- в) 40%.

**14. Возможно ли предоставление скидок по налогу на доходы физических лиц:**

- а) да, в размере 2% от суммы налога, при условии, если налог будет уплачен до конца февраля;
- б) да, в размере 2% от суммы налога, при условии, если налог будет уплачен 15 апреля;
- в) нет.

**15. В каких случаях налог на наследование не взимается с наследников:**

- а) если недвижимость была приобретена наследодателем менее чем за 1 год до его смерти;
- б) если недвижимость была приобретена наследодателем менее чем за 3 года до его смерти;

в) если наследодатель погиб во время боевых действий или умер вследствие боевых ран.

16. Уровень коэффициентов по платежам за несельскохозяйственные угодья дифференцируется в зависимости:

- а) от удаленности участка от города;
- б) от статуса города;
- в) от удаленности участка от города и от статуса города.

17. В соответствии с обязательствами по Соглашению о присоединении к ВТО пошлины на бытовую электротехнику в Болгарии:

- а) были уменьшены;
- б) были увеличены;
- в) не изменились.

18. В разработанном бюджете Болгарии планируется:

- а) повысить ставку налога на прибыль компаний до 30%;
- б) снизить ставку налога на прибыль компаний до 15%;
- в) оставить ставку налога на прибыль компаний без изменения.

19. В сфере налоговых реформ Болгарии планируется:

- а) снизить акциз на табачные изделия;
- б) отменить винные акцизные марки;
- в) отменить акциз на пиво.

20. Изменения в сфере налогообложения Болгарии производятся с целью:

- а) сближения с европейскими нормами;
- б) поиска наиболее выгодных перспектив в налогообложении;
- в) увеличения налоговых поступлений в казну государства.

## тема 18. Особенности современной налоговой системы республики Молдова

1. Общая характеристика налогообложения Молдовы.
2. Акцизы как основные бюджетообразующие налоги страны.
3. Налог на добавленную стоимость.
4. Налоги на доходы физических и юридических лиц.

### 1. Общая характеристика налогообложения Молдовы

В Молдове действует Налоговый кодекс, принятый парламентом. Кодекс устанавливает общие принципы налогообложения в Республике Молдова, правовое положение налогоплательщиков, налоговых органов и других участников отношений, регулируемых налоговым законодательством, принципы определения объекта налогообложения и ведения учета доходов и вычитаемых расходов, порядок и условия привлечения к ответственности за нарушения налогового законодательства, а также порядок обжалования действий налоговых органов и их должностных лиц. Он регулирует отношения, связанные с исполнением налоговых обязательств по республиканским (государственным) налогам (пошлинам) и сборам, а также устанавливает общие принципы определения и взимания местных налогов и сборов.

Налоговая система Республики Молдова представляет собой совокупность предусмотренных налоговым законодательством налогов (пошлин) и сборов, принципов, форм и методов их установления, изменения и отмены, а также мер по обеспечению их уплаты.

Налоги (пошлины) и сборы, взимаемые в соответствии с Кодексом и иными актами налогового законодательства, являются одним из источников доходов национального публичного бюджета.

В Республике Молдова взимаются республиканские (государственные) и местные налоги (пошлины) и сборы (рис. 14).

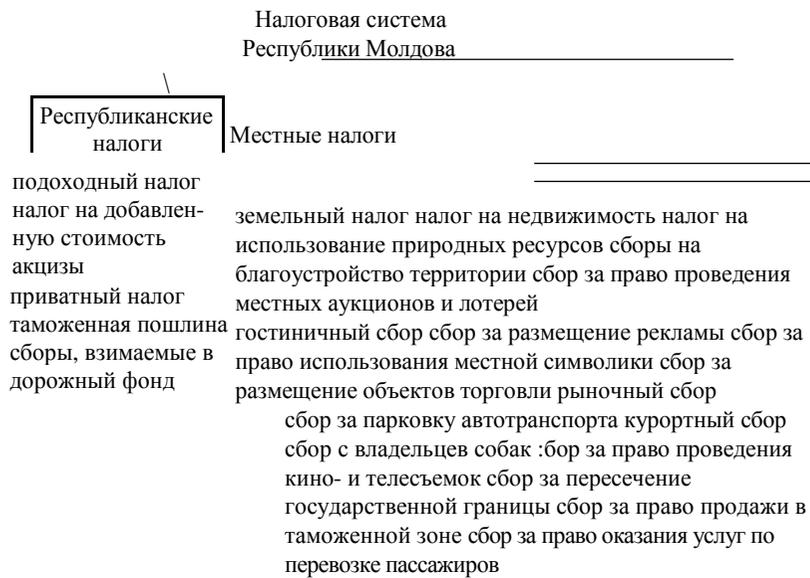


Рис. 14. Налоговая система Республики Молдова

Подходный налог, налог на добавленную стоимость и акцизы являются регулирующими доходными источниками бюджетной системы.

Республиканские (государственные) и местные налоги (пошлины) и сборы устанавливаются, изменяются или отменяются исключительно путем внесения изменений и дополнений в Кодекс.

Местные налоги, а также перечень и предельный уровень местных сборов утверждаются Парламентом.

## 2. Акцизы как основные бюджетообразующие налоги

**Акциз** - косвенный общегосударственный налог, включаемый в цену реализации подакцизного товара (продукции) и оплаченный потребителем. Акциз зачисляется в национальный публичный бюджет и распределяется в бюджеты различных уровней в порядке и на условиях, определяемых Парламентом при утверждении бюджета на предстоящий год.

**Плательщиками акцизов** являются субъекты предпринимательской деятельности независимо от организационно-правовой формы хозяйствования, включая предприятия с иностранными инвестициями, реализующие подакцизные товары (продукцию), изготовленные из собственного сырья и имеющие согласно законодательству Республики Молдова статус юридического лица. Плательщиками акцизов являются предприятия, как постоянно имеющие объекты обложения, так и те, для которых данные операции носят периодический или случайный характер.

**Объектом налогообложения** акцизами являются:

- а) объемы реализации (передачи) подакцизных товаров (продукции) собственного производства, в том числе:
- в виде оплаты труда;
  - населению или своим работникам через кассу предприятия;
  - в обмен на другие товары (продукцию) - по бартеру;
  - внутри предприятия для производства другого товара (продукции), не облагаемого акцизами;
  - безвозмездно или с частичной оплатой;
- б) объемы переданных подакцизных товаров (продукции), произведенных из давальческого сырья;
- в) объемы реализации подакцизных товаров (продукции).

Перечень товаров (продукции), подлежащих обложению акцизами, устанавливается Парламентом Республики Молдова при утверждении государственного бюджета на очередной финансовый год.

Для определения облагаемого оборота по объектам налогообложения принимается объем подакцизных товаров в натуральном выражении.

Ставки акцизов устанавливаются Парламентом Молдовы при утверждении государственного бюджета на очередной финансовый период. Ставки являются едиными на всей территории Молдовы. Они устанавливаются в денежном выражении с натуральной единицы подакцизного товара (продукции) и распространяются как на отечественные, так и на ввозимые на территорию Молдовы подакцизные товары (продукцию).

Акцизами не облагаются:

- а) экспортируемые подакцизные товары (продукция), произведенные в республике, кроме случаев, когда Парламентом определен порядок обложения акцизами этих товаров, экспортируемых в государства - участники СНГ по месту их производства;
- б) спирт, как произведенный в республике, так и импортируемый, используемый в медицине, в том числе фармакологии и ветеринарии;
- в) виноматериалы, спирт, табак, отпускаемые производителями предприятиям республики, имеющим взаимоотношения с ее бюджетной системой, в качестве сырья для производства других подакцизных товаров (продукции), если они имеют у себя винодельческие цехи для розлива и

выработки алкогольной продукции, для производства ферментации табака или табачных изделий.

Сумма акцизов, подлежащая взносу в бюджет, определяется плательщиком при наличии облагаемого оборота, исходя из объемов реализуемых, передаваемых или импортируемых подакцизных товаров (продукции) **натуральном** выражении и установленных на них ставок акцизов в денежном выражении с единицы товара путем умножения ставки на количество товара (продукции) в установленной единице измерения.

### 3. Налог на добавленную стоимость

**НДС** - это общегосударственный налог, представляющий собой форму изъятия в бюджет части стоимости поставленных товаров, оказанных услуг, подлежащих налогообложению на территории Республики Молдова, а также части стоимости облагаемых товаров, услуг, импортируемых в Республику Молдова.

#### **Субъектами налогообложения являются:**

- а) юридические и физические лица, зарегистрированные или подлежащие регистрации;
- б) юридические и физические лица, импортирующие товары, кроме физических лиц, импортирующих товары для личного пользования или потребления, стоимость которых не превышает лимит, установленный в законе Республики о бюджете на соответствующий год;
- в) юридические и физические лица, импортирующие услуги, рассматриваемые как облагаемые поставки, осуществленные указанными лицами.

#### **Объектами налогообложения являются:**

- а) поставка товаров, услуг субъектами налогообложения, являющаяся результатом их предпринимательской деятельности в Республике Молдова;
- б) импорт в Республику Молдова товаров, услуг, за исключением импортируемых физическими лицами товаров для личного пользования или потребления, стоимость которых не превышает лимит, установленный в законе Республики о бюджете на соответствующий год.

Стандартная ставка НДС - в размере 20% от облагаемой стоимости импортируемых товаров и услуг и поставок, осуществляемых на территории Республики. Кроме того, применяются пониженные ставки в следующих размерах: 8% - на хлеб и хлебобулочные изделия, молоко и молочные продукты, поставляемые на территорию Республики Молдова, и 5% - на природный и сжиженный газ. Нулевая ставка применяется в отношении экспортируемых товаров и услуг.

Рыночная стоимость облагаемой поставки не должна быть ниже ее фактической себестоимости. Облагаемой стоимостью облагаемой поставки

изнашиваемых активов является наибольшая величина из ее балансовой и рыночной стоимости.

Облагаемой стоимостью импортируемых товаров является их таможенная стоимость, а также подлежащие уплате при импорте данных товаров налоги, пошлины и сборы, за исключением НДС.

Субъекты налогообложения обязаны декларировать и уплачивать в бюджет за каждый налоговый период сумму НДС, которая определяется как разница между суммой налога, уплаченной или подлежащей уплате потребителями за предоставляемые им товары, услуги, и ее суммой, уплаченной или подлежащей уплате поставщикам при приобретении товарно-материальных ценностей, услуг.

Субъектам налогообложения, зарегистрированным в качестве плательщиков НДС, при уплате налога в бюджет разрешается осуществлять зачет уплаченной или подлежащей уплате поставщикам суммы НДС по товарно-материальным ценностям, услугам, приобретаемым для осуществления облагаемых поставок в процессе предпринимательской деятельности, за исключением импортируемых услуг.

Не облагаются НДС импорт товаров, услуг и осуществленные субъектами налогообложения поставки товаров, услуг, являющихся результатом их предпринимательской деятельности в Республике Молдова:

- 1) жилье, земля и земельные участки, на которых расположено жилье, их аренда, право на их поставку и аренду, за исключением комиссионных, связанных с такими сделками;
- 2) продовольственные и непродовольственные товары для детей согласно перечню, утвержденному в законе Республики о бюджете на соответствующий год;
- 3) государственное имущество, выкупаемое в порядке приватизации;
- 4) товары, услуги учреждений образования;
- 5) услуги по уходу за больными и престарелыми, а также товары, предназначенные для подготовки пакетов малоимущим старикам за счет благотворительных организаций и бесплатно им распределенные;
- 6) медицинские услуги, за исключением косметических;
- 7) финансовые услуги;
- 8) почтовые услуги;
- 9) и некоторые другие услуги.

Налоговым периодом по НДС считается календарный месяц, начиная с первого дня месяца.

## 4. Налоги на доходы 270 физических и юридических лиц

Субъектами налогообложения являются юридические и физические лица, получающие в течение налогового года доход из любых источников, находящихся в Республике Молдова, и юридические и физические лица - резиденты, получающие инвестиционный и финансовый доход из источников, находящихся за пределами Республики Молдова. Субъекты налогообложения обязаны декларировать валовой доход, полученный из всех источников. Объектом налогообложения является валовой доход (включая льготы), полученный из всех источников любым юридическим или физическим лицом, за минусом вычетов и освобождений, на которые это лицо имеет право.

Общая сумма подоходного налога определяется:

а) для физических лиц, включая крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприятия, в размере:

- 10% годового облагаемого дохода, не превышающего 6000 лей;
- 15% годового облагаемого дохода, превышающего 6000 лей и не превышающего 10 800 лей;
- 25% годового облагаемого дохода, превышающего 10 800 лей;

б) для юридических лиц - в размере 25% облагаемого дохода.

В валовой доход включаются все виды дохода, в том числе:

- а) доход от осуществления предпринимательской деятельности или профессиональной либо другой подобной деятельности;
- б) доход от деятельности товариществ и инвестиционных фондов;
- в) плата за выполненную работу и оказанные услуги, льготы, предоставляемые работодателем, гонорары, комиссионные, премии и другие подобные виды вознаграждений;
- г) доход от сдачи имущества в аренду;
- д) прирост капитала;
- е) прирост капитала над его потерями, не учтенный в других видах дохода; доход, получаемый в виде процентных начислений;
- ж) роялти;
- з) суммы, получаемые по договору (соглашению) о неуступлении в конкуренцию;
- и) дивиденды, получаемые от хозяйствующего субъекта - нерезидента.

Разрешается вычет обычных и необходимых расходов, оплаченных или понесенных налогоплательщиком в течение налогового года исключительно в целях осуществления предпринимательской деятельности.

Если расходы, понесенные налогоплательщиком, состоят из расходов, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и

ячных расходов, то разрешается вычет только в случае, если расходы, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, преобладают над личными расходами, и только той части расходов, которые непосредственно относятся к осуществлению предпринимательской деятельности. Не разрешается:

- вычет сумм, уплаченных за приобретение земли;
- вычет сумм, уплаченных за приобретение собственности, на которую начисляются износ (амортизация), или за приобретение основных средств со сроком службы более одного года;
- вычет компенсаций, вознаграждений, процентных начислений, платы за аренду имущества и других расходов, произведенных в интересах члена семьи налогоплательщика, должностного лица или руководителя хозяйствующего субъекта, члена товарищества или иного взаимозависимого лица, если отсутствуют доказательства допустимости выплаты такой суммы;
- вычет убытков от реализации или обмена собственности (прямо или опосредованно) между взаимозависимыми лицами. Не разрешается вычет расходов, связанных с приобретением, управлением или содержанием собственности, доход от которой освобожден от налога;
- вычет расходов, если налогоплательщик не может документально подтвердить, что они были понесены в определенном размере в соответствии с порядком, установленным правительством.

Разрешается вычет расходов, связанных с научными исследованиями и разработками, оплаченных или понесенных в течение налогового года как текущие расходы.

Разрешается вычет амортизации каждой единицы нематериальной собственности (патенты на изобретения, авторские права, промышленные рисунки и модели, контракты, особые права и др.), имеющей ограниченный срок службы, с учетом времени ее службы по прямолинейному методу.

Не разрешается вычет отчислений в резервные фонды, за исключением отчислений в фонды риска.

Каждый налогоплательщик (физическое лицо - резидент) имеет право на личное освобождение в размере 2100 лей в год. Личное освобождение Для «чернобыльцев» и инвалидов, вследствие участия в боевых действиях, составляет 10 000 лей в год.

Физическое лицо - резидент, состоящее в браке, имеет право на дополнительное освобождение в размере 2100 лей в год при условии, что супруга (супруг) не пользуется личным освобождением, а также предоставляется освобождение на каждого иждивенца в размере 120 лей в год.

Налогоплательщику-резиденту разрешается также вычет любых сделанных им в течение налогового года пожертвований на благотворительные цели, величина которых не выше 7% облагаемого дохода. При *этой* облагаемый доход налогоплательщика определяется без учета предоставляемых ему освобождений.

### Контрольные вопросы

1. Чем регламентируются налоговые отношения в Молдове?
2. Что представляет собой налоговая система Молдовы?
3. Состав республиканских и местных налогов и сборов.
4. Что является объектом налогообложения акцизами?
5. Кто является субъектами налогообложения доходов физических юридических лиц?
6. Что является облагаемым доходом от побочного бизнеса?

## Тема 19. Налоговая система Казахстана

1. Характерные черты налоговой системы Казахстана.
2. Основные бюджетообразующие налоги.
3. Специальные налоговые режимы.

### 1. Характерные черты налоговой системы Казахстана

Приобретение Республикой Казахстан государственной независимости и переход к рыночной экономике предопределили необходимость глобальных изменений действующего механизма хозяйствования и налоговых взаимоотношений между налогоплательщиками и бюджетом. *В качестве основных положений налоговой реформы в Республике Казахстан были выдвинуты:*

- 1) стимулирование рыночных отношений:** активная поддержка частного бизнеса; стимулирование реинвестирования получаемых доходов в предпринимательскую деятельность; подведение системы налогообложения под прочную и системную законодательную базу; создание механизма защиты доходов от двойного, тройного налогообложения;
- 2) достижение справедливости в налогообложении:** обеспечение социальной защиты малоимущих; создание единой шкалы налогообложения независимо от источника получения дохода;
- 3) учет национальных и территориальных интересов государства;**
- 4) стремление к творческому использованию мирового опыта построения системы налогообложения.**

Согласно налоговому законодательству количество налогов в Казахстане было сокращено до 11. Они подразделены на общегосударственные и местные налоги.

Основную долю поступлений в бюджет составляют подоходные налоги (корпоративный и индивидуальный), косвенные (НДС и акцизы), социальный налог, а также специальные платежи недропользователей.

### 2. Основные бюджетообразующие налоги

Налогооблагаемым доходом по корпоративному подоходному налогу, в отношении которого применяется ставка 30%, является разница между совокупным годовым доходом и расходами налогоплательщика, разрешенными к вычету. Другим объектом обложения является доход, облагаемый у источника выплаты, ставка которого составляет для резидентов Республики Казахстан 15%, а для нерезидентов, осуществляющих деятельность

на ее территории не через постоянные учреждения, варьируется от 5 до 20%, в зависимости от видов получаемых доходов. В третьих - это чистый доход юридического лица-нерезидента, осуществляющего деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение, облагаемый по ставке 15%. При определении налогооблагаемого дохода налогоплательщик вправе отнести на вычеты все свои расходы, связанные с получением совокупного годового дохода, подтвержденные документально. Имеющиеся ограничения по вычетам сведены до минимума и выражены не в виде запретов, а в виде установленных норм (амортизации по фиксированным активам) и пределов (представительские, командировочные расходы, вознаграждение).

Для некоммерческих организаций и организаций, осуществляющих деятельность в социальной сфере (здравоохранение, образование, деятельность в сфере науки, спорта, культуры) установлено полное освобождение от корпоративного подоходного налога, при соблюдении ими условий, определенных Налоговым кодексом.

Страховые (перестраховочные) организации уплачивают корпоративный подоходный налог от сумм страховых премий, подлежащих получению (полученных) по договорам страхования (перестрахования) по ставкам - 2% по накопительному страхованию и 4% по не накопительному страхованию.

**Индивидуальный подоходный налог** выделяет два объекта обложения, различающиеся между собой по способу уплаты налога:

- доходы, облагаемые у источника выплаты, по которым исчисление, удержание и перечисление в бюджет налога производятся налоговыми агентами;
- доходы, не облагаемые у источника выплаты, по которым исчисление и уплата в бюджет налога производятся физическим лицом самостоятельно на основании представляемой декларации.

Налог уплачивается по прогрессивной шкале ставок от 5 до 20%, применяемой к зависимости от размера полученного годового дохода. Однако данная шкала ставок не применяется в отношении доходов, полученных в виде дивидендов, вознаграждений и выигрышей, облагаемых по ставке 15%. При этом в Казахстане отсутствует всеобщее декларирование доходов физических лиц.

Значительную роль в формировании доходной части бюджета играет **налог на добавленную стоимость**, в основу взимания которого заложена модель, используемая в европейских странах. *Порядок исчисления его строится на двух основополагающих принципах, первый* из которых предусматривает при исчислении налога, подлежащего уплате в бюджет, использование механизма зачета сумм налога, уплачиваемого поставщикам товаров и услуг на основе счетов-фактур. Зачет разрешается по всем

приобретаемым товарам и услугам, если они используются или будут использоваться в целях облагаемого оборота, в том числе и по группе инвестиционных товаров (основные средства, производственные здания и помещения).

**Второй принцип** - «страны назначения», используемый при взаимной торговле со странами. Данный принцип используется в отношении всех торговых государств - партнеров Республики Казахстан. Однако в торговле с Россией существует изъятие из данного принципа, включающее нефть, газ и стабильный газовый конденсат.

Ставок НДС две: стандартная - 15%, применяемая как в отношении внутренней реализации товаров, работ и услуг, так и в отношении импорта товаров, и нулевая, установленная в отношении экспорта товаров и международных перевозок. Механизм использования нулевой ставки предусматривает возврат НДС, уплаченного поставщикам товаров. Кроме того, существует минимальный порог регистрации по НДС: лица, чей оборот по реализации составляет менее 12 тысяч месячных расчетных показателей (более 70 тысяч долл.) в год, могут не являться плательщиками НДС.

В 1999 г. был введен **социальный налог**, объединивший социальные платежи во внебюджетные фонды. Если в 1998 г. доля внебюджетных фондов в государственном бюджете составляла 18,4%, то доля введенного в 1999 г. социального налога составила 17,9%. Правительством планомерно проводится работа по дальнейшему снижению социального налога. С 2004 г. действует регрессивная ставка социального налога от 20 до 7%. Еще одна группа налогов в Казахстане - имущественные налоги, к которым относятся земельный налог, налог на имущество, налог на транспортные средства, составляющие доходную часть местных бюджетов. Порядок исчисления и взимания указанных видов налогов является единым.

С целью получения максимальных поступлений в государственный бюджет одновременным созданием благоприятных условий для работы инвесторов и для восприятия ими Казахстана как государства со стабильным фискальным режимом особое внимание уделяется **налогообложению недропользователей**. В настоящее время значительную часть поступлений налогов и других обязательных платежей в государственный бюджет обеспечивают крупные налогоплательщики, такие как нефтяные предприятия, предприятия горнорудного сектора, обрабатывающей промышленности и другие недропользователи.

Осуществление добычи природных ресурсов происходит путем заключения недропользователями с правительством Республики Казахстан контрактов. Действующим налоговым законодательством предусмотрены две модели недропользования: отображающая концессионный контракт и соглашение о разделе продукции.

В зависимости от типа контракта недропользователя, осуществляющие деятельность на территории Казахстана, уплачивают *специальные платежи*, такие как **бонусы**, являющиеся единовременным платежом подразделяющимся на **подписной** - за право разработки и коммерческого обнаружения - при обнаружении коммерческих запасов полезных ископаемых; **роялти** - за право пользования недрами в процессе добычи полезных ископаемых; доля Республики Казахстан по разделу продукции - **доля прибыльной нефти** (Profit-Oil), принадлежащей Казахстану; **налог на сверхприбыль** - налог на доход, превышающий нормативы, установленные государством, который рассчитывается в зависимости от внутренней нормы прибыли.

### 3. Специальные налоговые режимы

В Республике Казахстан специальные налоговые режимы предусматриваются в отношении:

- 1) субъектов малого бизнеса;
- 2) крестьянских (фермерских) хозяйств;
- 3) юридических лиц - производителей сельскохозяйственной продукции;
- 4) отдельных видов предпринимательской деятельности.

Документом, удостоверяющим право применения специального налогового режима является **разовый талон**, подтверждающий факт расчета с бюджетом по индивидуальному подоходному налогу. А **патент** удостоверяет право применения специального налогового режима и подтверждает факт уплаты в бюджет сумм налогов.

Крестьянские (фермерские) хозяйства и юридические лица - производители сельскохозяйственной продукции могут осуществлять расчеты с бюджетом в специальном налоговом режиме для субъектов малого бизнеса.

Специальный налоговый режим устанавливает для субъектов малого бизнеса упрощенный порядок исчисления и уплаты социального налога и корпоративного или индивидуального подоходного налога, за исключением индивидуального подоходного налога, удерживаемого у источника выплаты.

Объектом обложения является доход за налоговый период, состоящий из всех видов доходов, полученных (подлежащих получению) на территории Республики Казахстан и за ее пределами.

Не являются объектом обложения имущественный доход и прочие доходы индивидуального предпринимателя, не облагаемые у источника выплаты.

Налоговым периодом для индивидуального предпринимателя, осуществляющего расчеты с бюджетом на основе патента, является календарный

д. для субъекта малого бизнеса, осуществляющего расчеты с бюджетом на основе упрощенной декларации - квартал.

В случае осуществления субъектами малого бизнеса, применяющими специальный налоговый режим, нескольких видов предпринимательской деятельности доход определяется суммарно от осуществления всех видов деятельности.

Для субъектов малого бизнеса, применяющих специальный налоговый режим и являющихся плательщиками налога на добавленную стоимость, в доход за налоговый период сумма налога на добавленную стоимость не включается.

Для перехода на специальный налоговый режим на основе упрощенной декларации до начала налогового периода субъекты малого бизнеса представляют в налоговый орган по месту осуществления деятельности заявление по форме.

#### I

#### Контрольные вопросы

1. С чем связаны глобальные изменения действующего механизма налоговых отношений Казахстана?
2. Назовите основные принципы налогообложения в Казахстане.
3. Чем занимается Межрегиональный налоговый комитет Казахстана?
4. Перечислите основные бюджетобразующие налоги Казахстана.
5. Дать определение понятиям «страна назначения» и «страна происхождения».
6. Назовите объекты налогообложения налога на сверхприбыль?
7. Какие специальные налоговые режимы применяются в Казахстане? Раскройте их сущность.

## Тема 20. Системы налогообложения Украины и Беларуси

1. Сущность налоговой системы Украины.
2. Характеристика налоговой системы республики Беларусь.

### 1. Сущность налоговой системы Украины

Совокупность взимаемых в государстве налогов и других платежей (сборов, пошлин) образуют налоговую систему. Налоговая система базируется на соответствующих законодательных актах государства, которые устанавливают конкретные методы построения и взимания налогов, то есть определяют элементы налогов.

Система налогообложения в Украине строится на принципах обязательности, равнозначности и пропорциональности, равенства и недопущения налоговой дискриминации; стабильности, экономической обоснованности, равномерности уплаты и единства подхода.

Принципы построения системы налогообложения, виды налогов, сборов и обязательных платежей, плательщики налогов, объекты налогообложения, порядок зачисления и распределения налогов, порядок их исчисления и сроки уплаты, а также ответственность за нарушение налогового законодательства устанавливаются Законом Украины «О системе налогообложения».

Плательщиками **подоходного налога** в Украине являются граждане Украины, иностранные граждане и лица без гражданства, как имеющие, так и не имеющие постоянного места проживания в Украине.

Объектом налогообложения граждан, постоянно проживающих в Украине, является совокупный доход за календарный год, который складывается из месячных совокупных доходов, полученных из разных источников, как на территории Украины, так и за ее пределами.

Объектом налогообложения у граждан, не имеющих постоянного места жительства в Украине, является доход, полученный из доходов в Украине.

При определении совокупного налогооблагаемого дохода учитываются доходы, полученные как в натуральной, так и денежной форме (в национальной или иностранной валюте).

Плательщиками **налога на прибыль** являются субъекты предпринимательской деятельности, бюджетные, общественные предприятия, учреждения и организации, которые осуществляют деятельность, направленную на получение прибыли.

Объектом налогообложения является прибыль предприятия, которая определяется путем уменьшения суммы скорректированного дохода:

- суммы валовых издержек;
- суммы амортизационных отчислений.

Валовой доход - это общая сумма дохода плательщика налога от всех видов деятельности, полученного в денежной, материальной или нематериальной формах, как на территории Украины, так и за ее пределами (рис. 15).

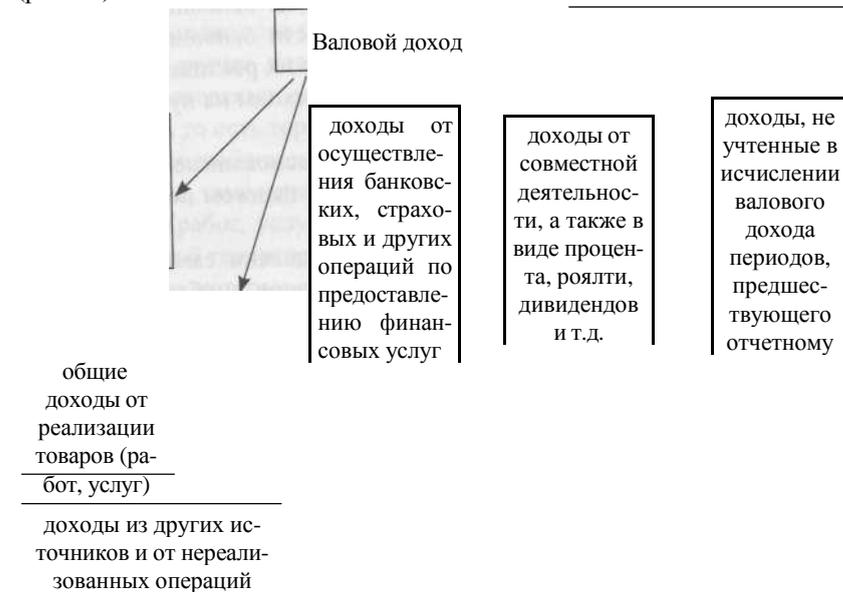


Рис. 15. Формирование валового дохода

Из суммарного валового дохода исключают сумму акцизного сбора, налога на добавленную стоимость, сумму средств или стоимость имущества, полученные плательщиком налога по решению суда как компенсация его расходов или убытков, а также некоторые другие суммы.

Валовые издержки производства и обращения - это суммы любых расходов плательщика налога в денежной, материальной формах, осуществляемая как компенсация стоимости товаров (работ, услуг), которые приобретаются (изготавливаются) таким плательщиком налога для их дальнейшего использования в собственной хозяйственной деятельности.

В состав **валовых издержек** включаются:

- суммы расходов, уплаченных в связи с подготовкой, организацией, ведением производства, реализацией продукции (работ, услуг) и охраной труда;
- суммы средств или стоимость имущества, добровольно переданных в госбюджет или местные бюджеты, но не более четырех процентов налогооблагаемой прибыли;
- суммы средств, перечисленных предприятиям всех украинских объединенных лиц, которые пострадали вследствие Чернобыльской катастрофы, но не более десяти процентов налогооблагаемой прибыли;
- суммы средств, вносимых в страховые резервы финансовыми учреждениями для покрытий риска не возврата кредита;



- суммы внесенных налогов, сборов и других обязательных платежей;
- суммы расходов, не учтенных в составе валовых издержек прошлых лет;
- суммы безнадежной задолженности в случае, когда соответствующие меры по взысканию долгов не дали результата;
- суммы расходов, связанных с улучшением основных фондов и суммы превышения балансовой стоимости основных фондов и нематериальных активов над стоимостью их реализации.

Не включаются в состав валовых издержек расходы на нужды, не связанные с ведением хозяйственной деятельности.

Прибыль предприятий, включая предприятия, основанные на собственности отдельного физического лица, облагается налогом по ставке 30% от объекта налогообложения.

Сумму налога на прибыль предприятий определяют самостоятельно, исходя из исчисленной величины налогообложения прибыли и ставки налога.

Объектом **платы за землю** является земельный участок, который находится в собственности или пользовании, в том числе на условиях аренды.

Субъектом платы за землю (плательщиком) является собственник земли или землепользователь.

При этом нужно иметь в виду, что плата за землю на основании закона делится на два вида - налог на землю (платят собственник земли, землевладелец или землепользователь-неарендатор) и арендная плата (платят арендаторы). Таким образом, арендаторы платят только арендную плату, а не земельный налог. Это связано с тем, что объектом налогообложения является земельный участок, за который налог уплачивается его собственником или владельцем-арендатором, в противном случае - двойное налогообложение.

Для того чтобы арендатор действительно считался арендатором, он должен иметь договор аренды соответствующего участка (его части). Договор аренды здания, склада, помещения и т.д. не заменяет договора аренды земли, который должен заключаться отдельно.

Землепользователь (не собственник участка), который не имеет договора аренды, должен платить земельный налог. Таким образом, для землепользователя существует два варианта: либо заключать договор аренды и платить арендную плату, установленную арендодателем в соответствующем договоре аренды, либо быть пользователем участка с получением соответствующего свидетельства в местных органах власти и платить земельный налог.

Ставки земельного налога определяются по общему правилу в размере одного процента от общей денежной оценки участка.

**Налог на добавленную стоимость** является частью вновь созданной стоимости на каждом этапе производства товаров, выполнения работ, оказанных услуг.

Плательщиком налога являются предприятия всех форм собственности, а также физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью, объем налогооблагаемых операций, которых в течение какого-либо периода из последних двенадцати календарных месяцев превышал 600 необлагаемых доходов граждан. При этом, если торговля производится за наличный расчет, налог платится независимо от объемов продаж. Исключение составляют лишь физические лица, которые уплачивают рыночный сбор, то есть торгуют на рынке.

Объектом налогообложения являются операции по продаже товаров (работ, услуг) на таможенной территории Украины, а также ввоз либо вывоз товаров (работ, услуг) соответственно в Украину либо за пределы ее таможенной территории. Под операциями по продаже понимаются любые операции, которые осуществляются в соответствии с гражданско-правовыми договорами.

База налогообложения операций по продаже товаров определяется исходя из их договорной стоимости, определенной по свободным ценам с учетом акцизного сбора, ввозной пошлины и других налогов, сборов и обязательных платежей.

Налог исчисляется по ставке 20% от базы налогообложения, за исключением операций, освобожденных от налогообложения, и операций, к которым применяется нулевая ставка.

**Акцизный сбор** - это налог на высокорентабельные и монопольные товары. Как и налог на добавленную стоимость, он включается в отпускную цену.

Перечень товаров (продукции), на которые устанавливается акцизный сбор, и ставки этого сбора утверждаются Постановлением Верховной Рады.

Ставки акцизного сбора устанавливаются в процентах к стоимости в отпускных ценах для отечественных производителей и к таможенной (закупочной) стоимости для импортных товаров с учетом таможенных сборов и ввозной пошлины для таких товаров.

В Украине порядка 30 видов товаров подпадают под акцизный сбор. Ставки акциза колеблются весьма существенно от 10 до 30%.

Акциз уплачивают, как правило, производитель (если у него нет льгот) и только один раз. Если товар подакцизный, в сопроводительных документах должна быть отметка об уплате акциза. Если производитель по каким-либо причинам не уплатил акциз, его уплачивает продавец.

Существуют определенные особенности акцизного сбора для некоторых видов товаров.

Алкогольные напитки и табачные изделия, как импортного так и отечественного производства реализуются в Украине с акцизными марками. Порядок изготовления, хранения и реализации акцизных марок регулируется законодательством. Реализуют эти марки налоговые администрации.

Местные налоги и сборы уплачивают юридические и физические лица. Особенности их взимания и проявление влияния на финансово-хозяйственную деятельность субъектов хозяйствования состоит в следующем:

1) местные налоги и сборы включают в состав валовых затрат, которые исключаются из состава скорректированного дохода, а следовательно уменьшают сумму налогооблагаемой прибыли;

2) местные налоги и сборы субъекты хозяйствования относят на себестоимость продукции (работ, услуг), что влияет на формировании их прибыли;

3) органы местного самоуправления имеют право:

- вводить только налоги и сборы, которые предусматривают законодательные акты;
- устанавливать ставки, не превышающие предельные их размеры, предусмотренные законодательными актами;
- устанавливать дополнительные льготы для отдельных налогоплательщиков (устанавливать ставки ниже максимальных, освободить от налога).

Плательщиком **коммунального налога** являются все юридические лица. От уплаты налога освобождаются сельскохозяйственные предприятия, планово-дотационные организации, бюджетные учреждения.

Объектом для расчета налога является фонд оплаты труда. Он рассчитывается умножением среднесписочной численности работников на месячный необлагаемый минимум доходов граждан.

Предельный размер ставки налога - 10% от объекта налогообложения (фонда оплаты труда). Налог уплачивается ежемесячно до 15 числа исходя из суммы облагаемого объекта за предыдущий месяц.

Плательщиком **налога с рекламы** являются субъекты предпринимательской деятельности, рекламирующие свою деятельность (собственность, продукцию, услуги).

Налог с рекламы взывается со всех видов объявлений и сообщений, которые передаются с коммерческой целью с помощью: средств массовой информации (радио, телевидение, периодическая печать); афиш; плакатов; рекламных щитов (на уличных магистралях, площадях, домах, транспорте); одежде; имущества.

Объектом налогообложения является стоимость услуг за установление и размещение рекламы.

Ставки налога определены в следующих размерах: 0,1% от стоимости услуг за одноразовую рекламу; 0,5% от стоимости размещения рекламы на длительное время; 0,3% за рекламу на имуществе, товарах, одежде.

## 2. Характеристика налоговой системы Республики Беларусь

Налоговая система включает 17 налогов и платежей. Некоторые налоги состоят из нескольких самостоятельных видов платежей. Например, платежи в дорожные фонды включают 7 налогов, сборов и отчислений, имеющих свою налоговую базу и методику расчета.

Наиболее важным из налогов является налог на добавленную стоимость, который формирует бюджет на 25%.

В республике существует множество платежей, поступающих в государственные целевые бюджетные фонды, которые устанавливаются как законодательством, так и решением правительства, причем не носящих налогового характера. В частности, отчисления в фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия, отчисления для финансирования расходов на содержание жилищного фонда, платежи в дорожные фонды, платежи в фонды по ликвидации последствий аварии на Чернобыльской АЭС, на содержание детских дошкольных учреждений.

По источникам уплаты налоги и сборы Республики Беларусь можно классифицировать следующим образом (табл. 21).

Таблица 21

Налоги Республики Беларусь

Выручка от реализации продукции (работ, услуг)	Прибыль	Издержки производства и обращения
Налоги и сборы: 1. Налог на добавленную стоимость 2. Акцизы 3. Налог на продажу топлива 4. Сбор за услуги	Налоги и сборы: 1. Налог на прибыль 2. Налог на недвижимость 3. Налог на приобретение автотранспортных средств 4. Транспортный сбор	Налоги: 1. Таможенная пошлина 2. Государственная пошлина 3. Экологическая пошлина 4. Платежи за землю 5. Чрезвычайный налог 6. Сбор за проезд автотранспортных средств
Отчисления: 1. В дорожный фонд пользователей автодорог 2. В фонд поддержки производителей с/х продукции 3. Целевые сборы в местный бюджет (на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда, на сельское хозяйство, на содержание ДДУ и др.)		Отчисления: 1. В фонд социальной защиты населения 2. В фонд содействия занятости и др.

Доходы республиканского бюджета формируются за счет:

- налога на добавленную стоимость и акцизов на товары, ввозимые на таможенную территорию Республики Беларусь;
- налога на добавленную стоимость на товары (работы, услуги), производимые на территории Республики Беларусь за исключением отчислений, передаваемых в бюджеты областей и г. Минска;
- акцизов на товары за исключением акцизов на отдельные товары, отчисления по которым частично передаются в бюджеты областей и г. Минска, и акцизов, полностью зачисляемых в бюджеты областей и г. Минска;
- налогов на доходы и прибыль юридических лиц за исключением отчислений, передаваемых в бюджеты областей и г. Минска;
- чрезвычайного налога для ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС;
- других обязательных платежей.

В доходы республиканского бюджета включаются также средства следующих государственных целевых бюджетных фондов:

- республиканского фонда поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки;
- государственного фонда содействия занятости;
- республиканского дорожного фонда;
- республиканского фонда охраны природы;
- республиканского фонда «Энергосбережение».

Доходы бюджетов свободных экономических зон в текущем году формируются за счет уплачиваемых резидентами свободных экономических зон налогов на доходы и прибыль, акцизов и 50% налога на добавленную стоимость. Остальные налоги и другие обязательные платежи, уплачиваемые резидентами свободных экономических зон, зачисляются в республиканский и местные бюджеты на общих основаниях.

Норматив отчислений налога на добавленную стоимость на товары (работы, услуги), производимые на территории Республики Беларусь, в бюджет Брестской области сохранился в 2004 году на уровне 66%, Витебской - 47%, Гомельской - 42%, Гродненской - 58%, Минской - увеличился до 73,8%, Могилевской - до 100%, г. Минска - до 31,5%.

Ставка налога на прибыль для большинства предприятий, унифицированная с российской еще в 2002 г., сохранилась на уровне 24% (15% - для резидентов СЭЗ, 15% - для малых предприятий со списочной численностью работников в промышленности до 200 человек, в науке - до 100 человек, в строительстве, общественном питании, бытовом обслуживании - до 50 человек, а также имеющих уровень балансовой прибыли в пределах 5000 минимальных заработных плат в год, 10% - для предприятий и организаций агропромышленного комплекса).

В Республике Беларусь введен единый механизм определения ставок акцизов на вина, в соответствии с которым акцизы на данный вид товара определяются белорусским правительством по согласованию с президентом и устанавливаются в евро.

Постановлением Министерства по налогам и сборам Белоруссии от 16 мая 2003 г. № 57 с 1 мая 2003 г. принята шкала ставок для исчисления **подходного налога с физических лиц**, представленная в таблице 22.

*Таблица 22*

Ставки подходного налога

Размер облагаемого совокупного годового дохода	Сумма (ставка) подходного налога
До 3 252 000 рублей	9%
От 3 252 001 рубля до 8 130 000 рублей	292 680 рублей + 15% с суммы, превышающей 3 252 000 рублей
От 8 130 001 рубля до 11 382 000 рублей	1 024 380 рублей + 20% с суммы, превышающей 8 130 000 рублей
От 11 382 001 рубля до 14 634 000 рублей	1 674 780 рублей + 25% с суммы, превышающей 11 382 000 рублей
От 14 634 001 рубля и свыше	2 487 780 рублей + 30% с суммы, превышающей 14 634 000 рублей

Следует отметить, что до настоящего времени ни белорусским налоговым органом, ни общественными организациями и научным сообществом республики не выработано единых подходов к реформированию налогового законодательства для юридических и физических лиц. Большинство из официальных и неофициальных экспертов считает целесообразным постепенное уменьшение в республике стандартной ставки НДС до 16-18% и ставки подходного налога до 10-15%. В то же время отмечается, что темпы уменьшения налоговой нагрузки в Белоруссии в период до 2005 года не должны превышать 2-3 процентных пункта от ВВП в год с тем, чтобы не обострить проблемы наполняемости бюджета.

Необходимо изменить способы взимания налогов и механизмы исчисления налогооблагаемой базы. Реально оценивая возможности бюджетного реформирования и практического перехода к кардинально новой концепции налогообложения, большинство белорусских специалистов отмечает, что ощутимого снижения налоговой нагрузки в стране в ближайшей перспективе ожидать не следует.

### Контрольные вопросы

1. Назовите основные элементы налоговой системы Украины.
2. Особенности взимания прямых налогов.
3. Раскройте порядок расчета и уплаты косвенных налогов на Украине.
4. Охарактеризуйте отдельные виды местных налогов и сборов Украины.
5. Какие органы осуществляют контроль за соблюдением налогового законодательства?
6. Какие санкции применяются за налоговые правонарушения на Украине?
7. Состав и структура налоговой системы Белоруссии.
8. Охарактеризуйте местные налоги и сборы Белоруссии.
9. Какие проблемы налогового реформирования существуют в Белоруссии?

### Тестовые задания по теме «Налоговая система Украины»

1. Налоги, сборы и иные обязательные платежи, которые взимаются в Украине, делятся на:
  - а) региональные и местные;
  - б) общегосударственные и местные;
  - в) общегосударственные, региональные, местные
2. Объект налогообложения налогом прибыли определяется:
  - а) путем уменьшения суммы скорректированного валового дохода отчетного периода на сумму валовых затрат плательщика налога, а также на сумму амортизационных отчислений;
  - б) путем уменьшения прибыли от продаж на сумму расходов, связанных с производством и реализацией продукции;
  - в) путем суммирования чистой прибыли от продаж и прибыли от участия в других организациях.
3. Действующая сегодня базовая ставка налога на прибыль установлена в размере:
  - а) 25%;
  - б) 30%;
  - в) 34%.
4. Декларация о налоге на прибыль подается в налоговый орган на протяжении:
  - а) 31 календарного дня, следующих за последним календарным днем отчетного (налогового) периода;
  - б) 40 календарных дней;
  - в) 30 рабочих дней.
5. Уплата налога осуществляется не позднее:
  - а) 50 дней после окончания соответствующего отчетного периода;

- б) 60 дней, следующих за последним календарным днем отчетного (налогового) периода;
  - в) 40 дней после окончания соответствующего отчетного периода.
6. Резиденты, которые осуществляют выплаты нерезидентам от предоставленных рекламных услуг на территории Украины, уплачивают налог по ставке:
    - а) 5% от суммы выплат за собственный счет;
    - б) 18% от суммы таких выплат за счет конечных потребителей товара;
    - в) 20% от суммы таких выплат за собственный счет.
  7. Плательщик налога, который осуществляет выплату выигрышей в лотерею или другие виды игр или розыгрышей:
    - а) обязан уведомить о выигрыше налоговый орган;
    - б) обязан удерживать и вносить в бюджет 30 % от суммы таких выигрышей;
    - в) удерживает в бюджет 35% от суммы выигрышей или уведомляет налогоплательщика об обязанности уплатить налог.
  8. База налогообложения операций по продаже товаров (работ, услуг) определяется исходя из:
    - а) договорной стоимости, определенной по свободным или регулируемым ценам с учетом общегосударственных налогов и сборов;
    - б) договорной стоимости, определенной по свободным ценам или регулируемым ценам без учета прочих налогов и сборов;
    - в) средней стоимости продаж в течение отчетного периода.
  9. Ставка налога на добавленную стоимость в Украине:
    - а) 20%, 10% и нулевая;
    - б) 20% и нулевая;
    - в) 20% и 10%.
  10. Предприятия - производители табачных изделий платят акцизный сбор:
    - а) ежемесячно до 16 числа следующего за отчетным месяца, исходя из фактического объема реализации табачных изделий за минувший месяц;
    - б) ежеквартально до 20 числа следующего за отчетным месяца, исходя из фактического объема реализации табачных изделий за минувший месяц;
    - в) ежеквартально до 15 числа следующего за отчетным месяца, исходя из фактического объема реализации табачных изделий за минувший месяц.
  11. На упрощенную систему налогообложения могут перейти юридические лица - субъекты предпринимательской деятельности, у которых за год:
    - а) среднесписочная численность работающих не превышает 40 человек;

б) среднесписочная численность работающих не превышает 40 человек и объем выручки, которых от реализации продукции за год не превышает

1,5 млн гривен;

в) среднесписочная численность работающих не превышает 50 человек и объем выручки которых от реализации продукции за год не превышает 1 млн. гривен

12. Упрощенная система налогообложения предоставляет на выбор ставки:

а) 6% суммы выручки от реализации продукции без учета акцизного сбора в случае уплаты НДС или 10% суммы выручки от реализации продукции за исключением акцизного сбора, в случае включения НДС в состав единого налога;

б) 6% суммы валовой прибыли или 10% суммы чистой прибыли;

в) 10% суммы выручки от реализации продукции без учета акцизного сбора в случае уплаты НДС или 15% суммы выручки от реализации продукции за исключением акцизного сбора, в случае включения НДС в состав единого налога.

13. Уплата единого налога осуществляется:

а) ежеквартально не позднее 20 числа следующего месяца;

б) ежемесячно не позднее 20 числа следующего месяца;

в) ежегодно не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным.

14. Подоходный налог уплачивается по ставке:

а) от 10 до 30%;

б) по ставке от 15 до 35%;

в) по ставке 20%.

15. Объектом подоходного налога у граждан Украины является:

а) совокупный налогооблагаемый доход за календарный год, полученный с разных источников, как на территории Украины, так и за ее пределами;

б) совокупный налогооблагаемый доход за календарный год, полученный с разных источников на территории Украины;

в) налогооблагаемый доход за календарный год, полученный по основному месту работы, как на территории Украины, так и за ее пределами.

16. Налоговая служба Украины носит название:

а) Государственной налоговой службы;

б) Министерства по налогам и таможенным платежам;

в) Государственной налоговой администрации Украины.

17. Штраф за нарушение ведения бухгалтерского учета применяется:

а) к предприятию;

б) к виновным должностным лицам;

в) к предприятию и должностному лицу.

18. Акцизный сбор не начисляется при реализации подакцизных товаров:

а) категории малообеспеченных граждан при условии документального подтверждения осуществления экспортной операции;

б) на экспорт за иностранную валюту при условии документального подтверждения осуществления экспортной операции;

в) на экспорт за гривны при условии документального подтверждения осуществления экспортной операции.

19. Сумма начисленного налога на прибыль для производителей сельскохозяйственной продукции:

а) уменьшается на сумму налога на землю, которая используется в сельскохозяйственном производственном обороте;

б) уменьшается на сумму инфляции за отчетный период;

в) уменьшается на сумму прибыли, полученной от государственных закупок зерна.

20. Декларация о налоге на прибыль за квартал, полугодие, 9 месяцев:

а) подается по упрощенной (сокращенной) форме;

б) подается по полной форме;

в) за квартал и 9 месяцев - подается по упрощенной форме, а за полугодие и год - по полной.

### Тестовые задания по теме «Налоговая система Беларуси»

1. Налоговая система Беларуси включает:

а) 16 налогов и платежей;

б) 18 налогов и платежей;

в) 17 налогов и платежей.

2. Наиболее важным налогом является:

а) налог на прибыль;

б) НДС;

в) налог на доходы физических лиц.

3. Платежи, поступающие в государственные целевые бюджетные фонды, устанавливаются:

а) законодательством и решением правительства;

б) законодательством;

в) решением правительства.

4. В 2003 году целевой транспортный сбор на обновление составил:

а) 3-3,5% суммы прибыли, остающейся в распоряжении юридического лица;

б) 2,5-3% суммы прибыли, остающейся в распоряжении юридического лица;

в) 1,5-2% суммы прибыли, остающейся в распоряжении юридического лица.

**5. Сбор с физических лиц за пересечение ими государственной границы, составил:**

а) не более 3 евро;

б) более 3 евро;

в) не более 2 евро.

**6. Сбор за промышленную заготовку дикорастущих растений составил:**

а) 3,5% от стоимости заготовленного сырья;

б) 4,5% от стоимости заготовленного сырья;

в) 5% от стоимости заготовленного сырья.

**7. Ставка по налогу с продаж товаров иностранного производства соответствует:**

а) 15%;

б) 10%;

в) 13%.

**8. Наиболее распространенной формой налогового контроля в последнее время являются:**

а) камеральные налоговые проверки;

б) выездные налоговые проверки;

в) налоговые посты.

**9. В перспективе планируется:**

а) снизить ставку «оборотных» налогов;

б) повысить ставку «оборотных» налогов;

в) убрать все «оборотные» налоги.

**10. Доходы бюджетов свободных экономических зон формируются за счет следующих налогов:**

а) налог на доходы и прибыль, акцизы и 50% НДС, налог на недвижимость;

б) налог на доходы и прибыль, акцизы и 50% НДС;

в) налог на доходы и прибыль, 50% НДС, налог на недвижимость.

**11. Ставка офшорного сбора составляет:**

а) 15%;

б) 10%;

в) 20%.

**12. Уровень коэффициентов, по платежам за несельскохозяйственные угодья, дифференцируется в зависимости:**

а) от удаленности участка от города;

б) от статуса города;

в) от удаленности участка от города и от статуса города.

**13. Ставки по НДС соответствует:**

а) 0%, 18%, 10%;

б) 0%, 10%, 20%;

в) 10%, 15%, 20%.

**14. Акциз на вина устанавливается:**

а) евро;

б) доллары;

в) рубли.

**15. Минимальная ставка по налогу на доходы физических лиц составляет:**

а) 10%;

б) 15%;

в) 9%.

**16. Предлагается установить по налогу на доходы физических лиц:**

а) плоскую двухуровневую шкалу;

б) оставить прогрессивную шкалу, но снизить размер ставок;

в) трехуровневую регрессивную шкалу.

**17. Существуют ли по налогу на доходы физических лиц льготы, связанная с оплатой медицинских услуг:**

а) да;

б) нет.

**18. До какого размера планируется снизить ставку по НДС:**

а) 13% - 15%;

б) 17% - 19%;

**19. Планируется в сфере налоговых реформ:**

а) снизить налоговые доходы бюджета и увеличить неналоговые доходы бюджета;

б) увеличить налоговые доходы бюджета и снизить неналоговые доходы бюджета;

в) уравнивать налоговые и неналоговые поступления в бюджет.

**20. В перспективе планируется:**

а) повысить налоговую нагрузку;

б) снизить налоговую нагрузку;

в) не изменять на протяжении определенного времени налоговую нагрузку.

## Практические задания

### Задача 1

Гражданин Украины Филипчук Е.А. в свой выходной день проводил свободное время в казино, при этом за время своего нахождения там он проиграл 1500 гривен и выиграл 4500. Какую сумму выигрыша Филипчук получит в кассе казино.

Какую сумму налога при этом с него удержат.

### Задача 2

В перспективе государство планирует снизить ставку НДС с 20% до 18/о.

Рассчитайте потери бюджета, если бы ставку снизили в 2003 году. Сумма налоговых поступлений за 2003 год составила 5 989 000 рублей.

## Тема 21. Налоговые системы Литвы, Латвии и Эстонии

1. Налоговая система Литвы.
2. Система налогообложения Латвии.
3. Характеристика налоговой системы Эстонии.

### 1. Налоговая система Литвы

В марте 2001 г. стратегический комитет правительства Литвы одобрил основные положения новой налоговой системы республики. **Целью** проведения налоговой реформы в Литве провозглашено создание современной налоговой системы, которая стимулировала бы экономический рост страны, позволила бы стабилизировать поступления бюджетных доходов, обеспечила бы справедливое и пропорциональное налогообложение и распределение сумм налогов, а также привела бы национальное налоговое законодательство в соответствие с нормами ЕС.

Правительственные расходы в Литве финансируются с помощью 18 налогов и сборов. Это налог с юридических лиц, подоходный налог с физических лиц, налог на добавленную стоимость, дорожный налог, за пользование природными ресурсами, за загрязнение окружающей среды, налог на землю, на аренду государственных земель, регистрационный, консульский сбор, сборы за торговую точку, налоги на недвижимое имущество предприятий и организаций, акцизы, таможенные сборы, проценты за пользование государственным капиталом и взносы социального страхования.

Большую часть доходов национального бюджета составляет **налог на добавленную стоимость** (НДС): 18%-ный тариф НДС генерирует 43% доходной части национального бюджета. Некоторые товары и услуги, например, услуги банков и других финансовых учреждений; лекарства и медицинское оборудование; некоторые услуги в сфере обучения и образования, издание и распространение газет и книг и др. освобождены от НДС. К продукции сельского хозяйства может быть применен сниженный налоговый тариф в размере 6% в отношении зарегистрированных фермеров, земельные владения которых не превышают 7 га. В размере 9% - в отношении услуг централизованного отопления жилых помещений. Нулевым налогом облагаются экспортируемые и импортируемые услуги.

В связи с подготовкой к вступлению Литвы в Евросоюз рассматривается проект новой налоговой системы, например, в настоящее время в Литве действуют четыре специальные ставки НДС, тогда как в соответствии с нормами ЕС их должно быть не более двух. Законопроект предусмат-

ривает введение обязательных льгот, которые в настоящее время в Литве отсутствуют, и сохранение действующих льгот.

Юридические лица Литвы платят 24%-ный **налог на прибыль**. Налог в 15% высчитывается с доходов иностранных предприятий, а также от предприятий Литвы за консультации, маркетинг и другие виды услуг; этот налог также платится за предоставление права пользования товарными знаками, лицензиями и названиями фирм. Прибыль предприятий Литвы, вложенная в инвестиции, не подлежит налогообложению. Порядок применения нулевого тарифа регламентируется в прилагаемых к законам актах, из-за чего нередко возникают проблемы их интерпретации и определения налоговой базы. Некоммерческие юридические лица выплачивают 5%-ный налог с прибыли. Льготы на этот налог распространяются и на предприятия с иностранным капиталом, получившие такое право до 1 апреля 1997 года. После этого срока налоговые льготы к иностранным инвесторам не применяются. Меньший налог на прибыль платят установленные законом малые предприятия.

**Подходный налог с физических лиц** применяется к населению и предприятиям, не имеющим статуса юридического лица. Доходы, получаемые на основном рабочем месте, облагаются налоговым тарифом в 33%, за вычетом части дохода, не облагаемой налогом. К населению, работающему на втором рабочем месте, применяется прогрессивный налоговый тариф, максимальная норма которого равна 35%. Тариф на доходы от авторской деятельности граждан равен 13%: подходный налог в размере 20% платится с полученных из-за границы доходов. На предприятия, не имеющие прав юридического лица, распространяется тот же порядок, что и на предприятия, имеющие права юридического лица, в том числе при налогообложении инвестиций, при вычете подходного налога с иностранцев и др.

В Литве предусмотрена возможность уплаты одноразового подходного налога с физических лиц при приобретении **патента**. Списки видов деятельности, для которых патент приобрести можно, а для которых - обязательно, устанавливают акты, прилагаемые к законам. При этом правительство утверждает средний, максимальный и минимальный размеры налогов, конкретные размеры устанавливают самоуправления.

**Взнос социального страхования** состоит из двух частей: работодатель платит 28% плюс взносы страхования здоровья, равные 3% от общей зарплаты, работающие - 3% от зарплаты. Взнос социального страхования платится от заработной платы, различных надбавок и доплат за труд, заработной платы по договорам подряда и других выплат.

Все предприятия обязаны платить 0,2% от размера выплачиваемой работникам зарплаты в Гарантийный фонд.

**Дорожный налог** с выручки от реализации платят предприятия и организации. Дорожный налог фактически является налогом с оборота. Нало-

говые тарифы дифференцированы от 0,1% до 1% выручки от реализации, в зависимости от деятельности предприятий (промышленная, строительная, транспортная, ремонтная и др. - 0,5%; торговля и поставки - 0,3%; государственные газовые предприятия - 0,1%, банки - 1% от прибыли). Намечается реформировать этот вид налога таким образом, чтобы его выплата была максимально связана с использованием дорог.

**Акцизы** распространяются на следующие товары: алкоголь, табак, топливо, горючее и смазочные материалы, кофе, шоколад, какао, бижутерию и изделия из золота и серебра, дорогие легковые автомобили, печатные издания с элементами эротики и насилия.

В Литве применяются **пошлины на импорт и экспорт**. Пошлинами на импорт облагаются почти все ввозимые товары. Устанавливаются группы товаров, на беспошлинный импорт которых выдаются квоты - на породистых животных, корма, зерно, сахар и др. продукцию. При определении таможенной стоимости в Литве очень редко используется стоимость сделки, за что ее постоянно критикует ВТО, а также возникают разногласия с партнерами по договорам свободной торговли.

За действия, выполняемые государственными организациями, платится **регистрационный сбор**, величина которого в большинстве случаев значительно превышает издержки на оказание услуги. Его конкретные размеры устанавливает государство. Регистрационный сбор является целевым, его платят те юридические и физические лица, которые пользуются услугами, оказываемыми государственными организациями. За действия, выполняемые консульскими и дипломатическими миссиями, взимается консульский сбор.

Годовая налоговая ставка по **налогу на недвижимое имущество** составляет 1% от налоговой стоимости недвижимого имущества, которая считается восстановительной стоимостью имущества (при расчете процента износа), с применением местных коэффициентов. Расчет налога на недвижимое имущество (декларацию) необходимо представлять ежегодно до 1 марта. Уплата налога производится от годовой суммы в течение 25 дней по истечении квартала до 25 апреля, 25 июля, 25 октября и 25 января. Научные, культурные, благотворительные и другие установленные законом организации освобождены от этого вида налога.

1 января 1998 года введен **налог на наследуемое и подаренное имущество**, применяемый к физическим лицам, унаследовавшим или получившим в дар движимое и недвижимое имущество на территории Литвы. Налоговый тариф составляет: при наследовании имущества - 5% или 10% в зависимости от стоимости имущества: по дарственной - 10%. Налог не распространяется на имущество, полученное от близких родственников.

**Налог на землю** - 1,5% платят владельцы частной земли. Арендаторы государственной земли облагаются налогом в 6% от стоимости земли.

Арендная плата за землю составляет не более 1,5%. Не облагается налогом земля, занятая лесом, дорогами общего пользования, а также земля, принадлежащая дипломатическим и консульским организациям. Население пользуется определенными льготами: меньший налог платят пенсионеры, инвалиды; самоуправление может освободить от налога отдельных лиц. Налог на аренду земли платят лица, взявшие в аренду государственную землю. Налог состоит из двух частей: одноразовый налог, равный цене на землю; ежегодно выплачиваемая арендная плата до 6% от стоимости земли.

**Налог на пользование государственными природными ресурсами** платят лица, добывающие установленные законом ресурсы, за исключением сырья для строительных материалов и воды, не предназначенных для продажи. Налог зависит от количества добываемых ресурсов.

**Налог за загрязнение окружающей среды** платят юридические и физические лица, превышающие установленные для них нормы загрязнения. Налоговые ставки устанавливаются за тонну загрязнителей. Налог выплачивается в зависимости от вида и от количества выбрасываемых загрязнителей. В зависимости от объема выделений могут применяться базовые, повышенные или сниженные ставки. Налог выплачивается авансовым платежом в три или шесть месяцев в течение 30 дней по истечении каждого квартала (шести месяцев).

**Налогом на торговую точку** облагаются предприятия, эксплуатирующие торговые точки. Размер налога зависит от местонахождения торговой точки и ее размеров.

Помимо общих налогов в Литве взимаются устанавливаемые самоуправлениями **местные сборы** за торговлю на улицах, визуальную рекламу автомобильные стоянки и др.

Литвой подписаны и уже вступили в действие соглашения с Белоруссией, Чехией, Данией, Эстонией, Китаем, Латвией, Польшей, Норвегией, Финляндией и Швецией об избежании двойного налогообложения. Когда внутренние законы о налогах Литвы противоречат положениям этих документов, применяются международные и двусторонние соглашения. При их отсутствии Литва, как правило, в одностороннем порядке освобождает часть доходов от подоходного налога, уплаченного в зарубежном государстве.

## 2. Система налогообложения Латвии

Латвия - страна, строящая свои экономические отношения со странами Западной Европы, интегрирующаяся в различные западноевропейские политические и экономические организации.

**Налог на доходы предприятий** уплачивают:

- акционерные компании и общества с ограниченной ответственностью;
- религиозные организации;
- организации, субсидируемые государством и местными властями, извлекающие доход из хозяйственной деятельности.

Прибыль в целом определяется в соответствии с экономическим законодательством, принятым в Латвии.

К налоговым вычетам относятся расходы, прямо связанные с хозяйственной деятельностью компании.

Из налоговой базы не вычитаются:

- 1) расходы, не связанные напрямую с экономической деятельностью компании;
- 2) штрафы и пени;
- 3) 40% представительских расходов;
- 4) 25% расходов на автотранспорт (кроме специального).

В качестве оценки запасов для целей налогообложения принимается более низкая из двух оценок: стоимость изготовления или рыночная цена на конец налогового года. Организация может применять либо метод средневзвешенных издержек, либо метод ФИФО.

Для целей налогообложения активы, используемые в хозяйственной деятельности, подразделяются на пять категорий. К ним применяются следующие ставки амортизации:

Тип актива	Ставка, %
1. Строения и заводы	10
2. Железнодорожное оборудование, морские и речные суда, техническое оборудование торгового флота, энергетическое оборудование	20 70
3. Компьютеры, информационные системы, программное обеспечение	
4. Прочие долгосрочные материальные активы	
5. Активы, используемые для добычи природных ресурсов	

Стоимость концессии списывается по прямолинейному методу в течение 10 лет, а патенты, лицензии, торговые марки - в течение 5 лет.

Убытки могут быть перенесены на 5 лет вперед, кроме случаев, когда меняется управление компанией. Запрещен перенос убытка назад.

Ставка налога на доходы организаций - 25%.

Налоговый период - 12 месяцев. Обычно период совпадает с календарным годом, но это не обязательно. Компании должны объявить свою прибыль и не позднее 4 месяцев по завершении налогового года и в течение 15 дней с момента подачи баланса уплатить недостающий налог. Ком-

пании должны платить ежемесячные авансовые налоговые платежи до 15 числа каждого месяца. С января по апрель - в размере 1/12 суммы налога, уплаченного за 2 налоговых года до текущего с поправкой на индекс потребительских цен. С мая по декабрь платится 1/8 суммы налога предшествующего налогового года.

**Налогом на добавленную стоимость** облагаются операции, проводимые на территории Латвии. Налогоплательщики должны быть зарегистрированы, если общий налогооблагаемый оборот товаров и услуг превысил за период в 12 месяцев уровень 10 000 лат. Операциями считаются налогооблагаемые операции с товарами, услугами, импорт и собственное потребление. Часть импорта и отдельные операции освобождены от НДС. Стандартная ставка до 2003 г. составляла 18%.

Кабинет министров страны поручил министерству финансов представить законопроект, предусматривающий введение в Латвии с 2003 г. единой ставки НДС. В результате этого в Латвии не осталось освобожденных от НДС товаров и услуг. Это дало возможность привести налогообложение добавленной стоимости в Латвии в соответствие с Шестой директивой ЕС.

Налогоплательщики уплачивают **подходный налог**. Налог уплачивается в формах:

- удерживаемый налог при выплате зарплаты «у источника»;
- лицензионные платежи;
- налог на доход от предпринимательской деятельности;
- налог с доходов от собственности и иных источников.

Физические лица подразделяются на резидентов (место жительства - Латвия, или он присутствует в Латвии 183 дня и более, или он гражданин Латвии и работает за границей по заданию правительства) и нерезидентов. Партнерства для целей налогообложения уплачивают налог только при распределении дохода между партнерами.

Налоговая база - доход за вычетом разрешенных расходов. При налогообложении не учитываются: страховые платежи, наследство, подарки от физических лиц (подарки от организаций облагаются налогом), выплаты на содержание детей, некоторые другие выплаты в размере, определенном правительством.

Доход от трудовой деятельности включает зарплату, иные платежи в пользу работника, натуральную оплату, рассчитанную по рыночной стоимости. Все пенсионные платежи включаются в налоговую базу. Платежи директорам облагаются налогом по общим правилам. Разрешается вычитать расходы, понесенные при извлечении дохода. Выплаты при страховании жизни не вычитаются. Благотворительные пожертвования вычитаются с ограничениями.

Ставка налога - 25%. Налоговый период - календарный год.

Налоговая декларация должна подаваться до 1 апреля года, следующего за отчетным. Предприниматели должны уплачивать подоходный налог ежеквартально по 1/4 годовой суммы налога, определенной Государственной службой доходов.

Самозанятое население должно производить вычеты в фонды социального страхования по ставке 32,59%, работники - по ставке 9%, иностранные работники и нерезиденты - по ставке 8,39%. Налог на наследование и дарение не уплачивается. **Налог на недвижимость** (землю и сооружения) вносится в бюджет той местности, где расположена недвижимость в Латвии. Не облагаются налогом территории, где экономическая деятельность запрещена законодательно, национально-культурные памятники, спортивные сооружения и центры отдыха, новые плантации лесонасаждений. Ставка налога - 1,5% от кадастровой оценки. Местные органы власти могут предоставлять налоговую скидку в размере 25, 50 и 90% для отдельных категорий налогоплательщиков. Данный налог вычитается из налоговой базы по налогу на доходы, если эта недвижимость используется для извлечения дохода.

Договор между Латвией и Россией, регулирующий вопросы налогообложения, не заключен.

### 3. Характеристика налоговой системы Эстонии

Общая система налогообложения в Эстонии была коренным образом реформирована в 1993 году, когда в стране был принят ряд налоговых законов. С тех пор в налоговом законодательстве Эстонии произошли некоторые изменения. Система налогообложения в Эстонии состоит из государственных и местных налогов.

Все работодатели платят так называемый **социальный налог** - 33% от фонда заработной платы, включающий отчисления в пенсионный фонд (20% от фонда заработной платы) и отчисления в фонд медицинского страхования (13% от фонда заработной платы).

Налогов на имущество юридических лиц в Эстонии вообще нет, существует лишь небольшой земельный налог.

Налог на землю регулируется соответствующим законом 1993 года. Плательщиками налога являются собственники и пользователи земли. Базой для налогообложения служит стоимость земли.

Ставки в государственный бюджет - 0,5%; в местные бюджеты - 0,3-0,7%. В Эстонии установлены следующие виды акцизов:

- на алкоголь;
- на табачные изделия;
- на автомобили;
- на бензин и дизельное топливо;
- на тару для напитков - пластиковую и стеклянную.

Эстония отличается сейчас тем, что доля этих косвенных налогов, например налога с оборота и акцизов, преобладает сейчас в бюджетных доходах. С точки зрения администрирования налогов это - выигрывает, потому что администрирование таких косвенных налогов обходится гораздо дешевле, чем, например, подоходного налога, и проверка - тоже.

С 1 января 2002 г. налогоплательщики не уплачивают налог на доход корпорации. Вместо этого они уплачивают **налог на распределяемую прибыль**, в которую включаются трансакции, считающиеся скрытой прибылью (подарки, пожертвования, неделовые расходы и т.п.). Существует множество других налогов; муниципалитеты могут устанавливать свои налоги (обычно - налог на рекламу, на автомобили, НСП). Организации, уплачивающие налоги:

- резидентные акционерные компании и общества с ограниченной ответственностью;
- резидентные партнерства с неограниченной и ограниченной ответственностью;
- резидентные кооперативы, ассоциации и фонды. Перечисленные выше категории являются субъектами с неограниченной налоговой ответственностью.

Доходом резидентной организации (созданной по законам Эстонии) является общемировой доход. Вместе с этим он не облагается налогом, пока не будет распределен между собственниками. Налоговая база складывается из следующих больших компонентов:

- дружественные привилегии;
- подарки, пожертвования и коммерческие расходы;
- дивиденды;
- скрытое распределение прибыли;
- корректировка прибыли;
- неделовые расходы.

**Дружественными привилегиями** являются все товары, услуги и другие подарки, которые могут быть выражены в денежной форме, выплачиваемые работникам за длительную и добросовестную работу.

Убытки для целей налогообложения не учитываются.

Ставка налога составляет 26/74 чистой суммы распределения. Налоговый период - календарный месяц. Организации должны заплатить налог в течение 10 дней после завершения налогового периода. Декларацию следует подать независимо от того, начислен налог или нет.

В Эстонии взимается **налог на добавленную стоимость**, который уплачивают предприниматели и организации. Налогоплательщики с оборотом менее 250 000 крон могут не регистрироваться плательщиками НДС. Данным налогом облагаются продажа, мена и выгодное распоряжение товарами или услугами, а также потребление товаров и услуг лицами, которые обязаны платить НДС.

Налоговая база - общая выручка от реализации, включая выплаты, связанные с реализацией.

Операции, освобожденные от НДС:

- лекарства и медицинские услуги;
- медицинское оборудование и техника для инвалидов (включая запчасти);
- общее, профессиональное, высшее образование и повышение квалификации;
- страховые операции и услуги кредитных учреждений;
- почтовые услуги;
- аренда жилья;
- социальные услуги.

НДС не взимается в свободных зонах Мууга Порт и Силламае. По нулевой ставке облагаются экспорт товаров, подписка на эстонские периодические издания, билеты в театры и концертные залы.

Ставка налога - 18%. Пониженная ставка (5%) применяется для определенных полиграфических изданий и переработки отходов.

По отношению к предпринимателям эстонская налоговая политика весьма либеральна. Ставки налогов - не самые низкие, но в среднем уровень налогообложения предприятий и компаний вполне сопоставим с показателями большинства западных стран. Налоговая нагрузка - около 36%.

В отличие от большинства других стран, в Эстонии доходы физических лиц облагаются налогом не по прогрессивному, а по пропорциональному принципу. Ставка подоходного налога - 26% - одинакова и для низкооплачиваемых работников, и для тех, кто зарабатывает миллионы.

Особенностью **налогообложения физических лиц** является то, что проценты по вкладам частных лиц в эстонских банках освобождены от подоходного налога. Дивиденды по ценным бумагам облагаются подоходным налогом, а проценты по банковским вкладам - нет. Тем самым поощряется вложение денег именно в банки. Таким образом, мелкие инвесторы, которые выходят на финансовый рынок, на биржи, оказываются в худшем положении по сравнению с вкладчиками банков.

Налогоплательщики-резиденты Эстонии уплачивают подоходный налог с общемирового дохода. Семейные пары обычно облагаются раздельно. Доход физических лиц делится на три категории: обычный доход, доход от бизнеса и доход от распоряжения имуществом.

Наиболее важные вычеты из налоговой базы;

- дружественные привилегии;
- некоторые пенсионные доходы;
- государственные стипендии;
- дивиденды от организаций - резидентов Эстонии;
- некоторые виды долговых процентов;
- страховые платежи;
- подарки и наследования.

Налогоплательщики имеют право производить налоговые вычеты в течение налогового года. Налоговый период - календарный год. Налоговая декларация сдается до 31 марта года, следующего за отчетным.

Наследование и дарение обычно не являются объектом налогообложения.

### Контрольные вопросы

1. Кто осуществляет сбор и администрирование налогов в Литве?
2. Сколько налогов и сборов финансирует правительственные расходы в Литве?
3. Что облагается пошлинами на импорт и экспорт?
4. Какие специальные налоговые правила существуют в свободных экономических зонах Литвы?
5. Как подразделяются активы, используемые в хозяйственной деятельности для целей налогообложения в Латвии?
6. Какие операции в Латвии облагаются налогом на добавленную стоимость?
7. Какие формы уплаты подоходного налога существуют в Латвии?
8. Назовите основные принципы подачи налоговых деклараций в Латвии.
9. Когда была проведена реформа налоговой системы Эстонии?
10. Назовите основные документы, регулирующие основы налогообложения в Эстонии.
11. Охарактеризуйте состав и структуру налоговой системы Эстонии.
12. Какие виды акцизов применяются в Эстонии?
13. Раскройте основные принципы налогообложения организаций в Эстонии.

### Тестовые задания по теме «Налоговая система Латвии»

- 1. Налог на доходы предприятий уплачивают:**
- а) акционерные компании и общества с ограниченной ответственностью;
  - б) религиозные организации;
  - в) организации, субсидируемые государством и местными властями, извлекающие доход из хозяйственной деятельности;

г) все вышеперечисленные.

**2. Прибыль в целом определяется:**

- а) в соответствии с экономическим законодательством;
- б) в соответствии с корпоративным законодательством;
- в) в соответствии с международным законодательством.

**3. К налоговым вычетам относятся:**

- а) расходы, прямо связанные с хозяйственной деятельностью компании;
- б) расходы, прямо или косвенно связанные с хозяйственной деятельностью компании;
- в) все расходы организации.

**4. Из налоговой базы не вычитаются:**

- а) штрафы и пени;
- б) неэффективные расходы,
- в) расходы вспомогательных производств.

**5. Норматив вычета представительских расходов составляет:**

- а) 40%;
- б) 36%;
- в) 50%.

**6. В качестве оценки запасов для целей налогообложения принимается:**

- а) более высокая из двух оценок: стоимость изготовления или рыночная цена на конец налогового года;
- б) более низкая из двух оценок: стоимость изготовления или рыночная цена на конец налогового года;
- в) рыночная цена на конец налогового года;
- г) стоимость изготовления.

**7. Организация может применять:**

- а) метод средневзвешенных издержек;
- б) метод ФИФО и метод ЛИФО;
- в) метод средневзвешенных издержек либо метод ФИФО.

**8. Для целей налогообложения активы, используемые в хозяйственной деятельности, подразделяются на:**

- а) пять категорий;
- б) шесть категорий;
- в) семь категорий.

**9. Убытки могут быть перенесены:**

- а) на 3 года вперед;
- б) на 5 лет вперед;
- в) на 6 лет вперед.

**10. Запрещен ли перенос убытка назад по налогу на прибыль:**

- а) да;

- б) нет.
11. Налоговый период по налогу на прибыль:
- обычно совпадает с календарным годом, но это не обязательно;
  - обычно не совпадает с календарным годом, но это не обязательно;
  - строго равен календарному году.
12. Компании должны платить ежемесячные авансовые налоговые платежи до:
- 15 числа каждого месяца;
  - 20 числа каждого месяца;
  - 15 числа каждого квартала.
13. Налогоплательщики должны быть зарегистрированы, если общий налогооблагаемый оборот товаров и услуг превысил за период в 12 месяцев уровень:
- 100 000 лат;
  - 1500 лат;
  - 10 000 лат.
14. Стандартная ставка НДС:
- 18%;
  - 15%;
  - 20%.
15. физические лица подразделяются на:
- резидентов (место жительства - Латвия, или он присутствует в Латвии 183 дня и более, или он гражданин Латвии и работает за границей по заданию правительства) и нерезидентов;
  - латов и литов;
  - налогоплательщиков и налогоплательщиков.
16. Партнерства для целей налогообложения уплачивают подоходный налог:
- только при распределении дохода между партнерами;
  - при получении дохода;
  - при выплате средств.
17. Платежи директорам облагаются подоходным налогом:
- по общим правилам;
  - по ставке 32%;
  - не облагаются.
18. Благотворительные пожертвования вычитаются:
- без ограничений;
  - с ограничениями.
19. Ставка подоходного налога:
- 25%;
  - 13%;

в) 20%.

20. Вопросы международного налогообложения регулируются:

- Договор между Латвией и Россией, регулирующий вопросы налогообложения, не заключен;
- Договором;
- Сессией ООН.

### Тестовые задания по теме «Налоговая система Эстонии»

1. Эстонскую налоговую систему ввели с:

- 1 января 1991 года;
- 1 января 1995 года;
- 1 января 1999 года.

2. Налоговая нагрузка в Эстонии:

- около 17%;
- около 36%;
- около 50%.

3. Количество государственных налогов в Эстонии:

- одиннадцать;
- двенадцать;
- двадцать.

4. В Эстонии доходы физических лиц облагаются налогом:

- по пропорциональному принципу;
- по прогрессивному принципу;
- по пропорциональному принципу и по прогрессивному принципу.

5. Ставка подоходного налога в Эстонии:

- 34%;
- 17%;
- 26%.

6. Ставка подоходного налога в Эстонии:

- одинакова и для низкооплачиваемых работников, и для тех, кто зарабатывает миллионы;

б) различается для низкооплачиваемых работников и для тех, кто зарабатывает миллионы.

7. Проценты по вкладам частных лиц в эстонских банках:

- облагаются подоходным налогом;
- освобождены от подоходного налога;
- облагаются по пониженным ставкам.

8. Дивиденды по ценным бумагам:

- облагаются подоходным налогом;

## Тема 22. Налоговые системы Таджикистана и Киргизской Республики

1. Налоговая система Таджикистана.
2. Система налогообложения в Киргизской Республике.

### 1. Налоговая система Таджикистана

Определяющее значение для формирования налоговой политики, системы налогов и налоговой службы Таджикистана имеет введение в действие с 1 января 1999 года Налогового кодекса. Этот документ регламентирует общие положения налоговой системы Республики Таджикистан, перечень действующих налогов и сборов, порядок их введения, исчисления, взимания и отмены, а также весь комплекс взаимоотношений государства с налогоплательщиками и их агентами.

Поступления от общегосударственных налогов распределяются между республиканским и местным бюджетами, а также государственными фондами. Платежи по местным налогам поступают в соответствующие местные бюджеты.

В Республике Таджикистан, так же как и в большинстве стран СНГ, сложилась двухуровневая налоговая система (рис. 16).

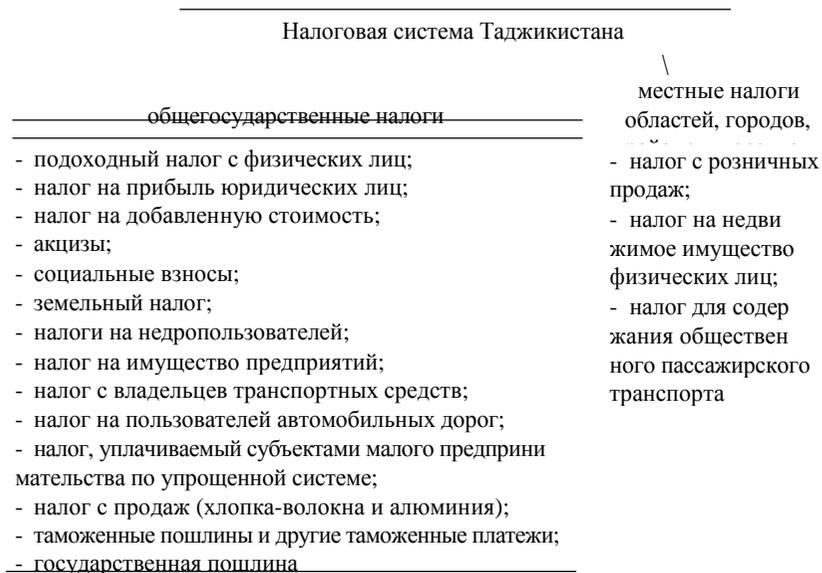


Рис. 16. Налоговая система Таджикистана

Плательщиками **налога на добавленную стоимость** являются все предприятия и организации вне зависимости от видов деятельности, форм собственности, ведомственной принадлежности, организационно-правовых форм, численности работающих и т.д. Налогоплательщиками являются также индивидуальные, семейные, фермерские, частные предприятия, осуществляющие реализацию товаров, работ и услуг, облагаемых данным налогом, предприятия с иностранными инвестициями, осуществляющие производственную и иную коммерческую деятельность на территории Республики, а также международные объединения и иностранные юридические лица, осуществляющие эту деятельность на территории Таджикистана.

Объектами обложения НДС являются налогооблагаемые операции и налогооблагаемый импорт. Согласно таджикскому налоговому законодательству налогооблагаемыми операциями являются поставки товаров, выполнение работ и оказание услуг (кроме освобожденных от НДС). Стоимость налогооблагаемой операции определяется на основе суммы (стоимости, в том числе в натуральной форме), которую получает или имеет право получить налогоплательщик от клиента или от любого другого лица, включая любые пошлины, налоги и (или) другие сборы, но без учета НДС.

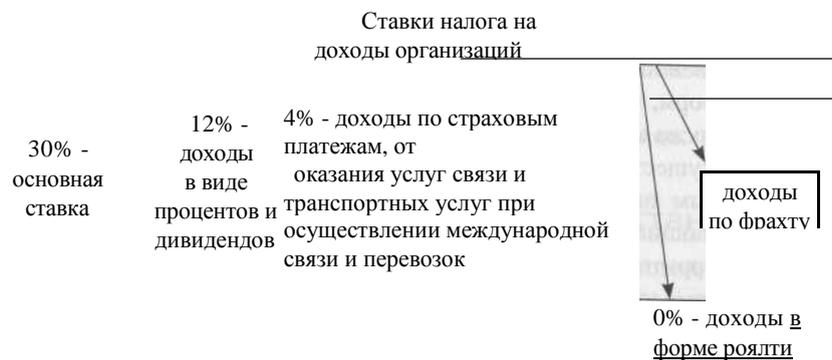
Ставка НДС составляет 20% налогооблагаемого оборота и (или) налогооблагаемого импорта.

Плательщиками **акцизного налога** являются все юридические и физические лица, осуществляющие производство подакцизных товаров на территории Таджикистана и импорт подакцизных товаров.

Объектом налогообложения в отношении подакцизных товаров, производимых на территории Таджикистана, налогооблагаемой операцией является отпуск подакцизных товаров за пределы производственного помещения, а в случае импорта - налогооблагаемой операцией является импорт подакцизных товаров на территорию Республики в соответствии с таможенным законодательством.

Механизм взимания **налога на прибыль юридических лиц** в Таджикистане во многом схож с механизмами его взимания в странах СНГ. Однако в Республике имеются определенные особенности в обложении данным налогом. В качестве плательщиков данного налога выступают предприятия и организации - резидентные и иностранные.

Ставки налога представлены на рисунке 17.



**Рис. 17. Ставки налога на доходы организаций**

В качестве объекта налогообложения выступает разница между валовыми доходами и вычетами. Отличительной же особенностью является порядок определения объекта налогообложения по предприятиям-нерезидентам. Прибыль таких предприятий, полученная через постоянное учреждение в Таджикистане, облагается в общепринятом порядке, а по прибыли, не связанной с постоянным учреждением, в качестве объекта обложения выступает доход у источника выплаты без осуществления вычетов.

Плательщиками **подходного налога с физических лиц** являются как резиденты, так и нерезиденты. К налоговым резидентам относятся граждане Республики Таджикистан, лица без гражданства, граждане других государств, постоянно проживающие на территории Республики Таджикистан в течение календарного года более 182 дней. Указанные физические лица, прожившие на территории Таджикистана в общей сложности менее 182 дней в течение календарного года, являются налоговыми нерезидентами.

Объектом обложения данным налогом служит именно валовой доход, реально полученный налогоплательщиком в налоговом периоде от источников как в Республике Таджикистан, так и за ее пределами. В Республике Таджикистан налогооблагаемый доход физического лица подлежит обложению по ставкам от 10 до 20%.

При этом для целей налогообложения размер облагаемого подоходным налогом дохода и размер не облагаемого подоходным налогом минимума дохода учитываются нарастающим итогом с начала года.

**Налог с продаж** (хлопка-волокна и алюминия) имеет ограниченный круг применения. Плательщиками данного налога являются юридические и физические лица, осуществляющие поставки на внутренний и внешний рынки хлопкового волокна и алюминия первичного. Введение данного вида налога обусловлено тем, что хлопок и алюминий являются для Таджикистана стратегически важным экспортным сырьевым ресур-

сом и составляют одну из основных статей поступления государственного бюджета Республики.

Объектом налогообложения является стоимость товаров собственного производства, реализованных товаров, полученных в обмен на другие товары, переданных безвозмездно или с частичной оплатой, в залог, по фьючерсным (форвардным) сделкам, передаваемых в качестве давальческого сырья или связанных с переменной владельца (переработчика).

Ставки налога с продаж для расчета сумм налога определяются в процентах от биржевой цены облагаемых товаров: для хлопкового волокна — 15%, для алюминия первичного - 4%.

**Налог на имущество предприятий** в Таджикистане установлен в размере 0,5% среднегодовой балансовой остаточной стоимости имущества, рассчитанной как среднее арифметическое остаточной балансовой стоимости такого имущества на начало и конец отчетного года. К числу плательщиков относятся все без исключения юридические лица (в том числе и иностранные), имеющие имущество, а также филиалы и другие обособленные подразделения, имеющие свой расчетный счет и составляющие отдельный баланс.

**Земельный налог** в Таджикистане устанавливается с учетом состава угодий, их качества и месторасположения земельного участка, кадастровой оценки земель, характера использования и экологических особенностей. Плательщиками данного налога являются юридические и физические лица, имеющие в собственности, владении и пользовании земельные участки.

**Налог с владельцев транспортных средств** уплачивается ежегодно всеми юридическими и физическими лицами, в том числе иностранными юридическими и физическими лицами, имеющими соответствующие транспортные средства, к которым относятся автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие.

Плательщиками **налога на пользователей автомобильных дорог** являются плательщики НДС - юридические лица, резидентные предприятия, филиалы и иностранные предприятия, осуществляющие свою деятельность через постоянные учреждения.

Объектом налогообложения признается поставка товаров (выполнение работ, оказание услуг), подлежащая обложению НДС, включая поставку товаров, облагаемых по нулевой ставке. Поставки товаров (выполнение работ, оказание услуг), освобожденные от НДС, не являются объектом налогообложения. При импорте товары, подлежащие обложению НДС, не облагаются налогом на пользователей автомобильных дорог.

Ставка налога устанавливается дифференцированно: 0,5% - для торговых, заготовительных, снабженческих, сбытовых предприятий, 2% - для других предприятий и организаций.

Данным налогом не облагаются бюджетные организации, государственные органы власти и управления, религиозные объединения и организации, национально-культурные общества, за исключением их предпринимательской деятельности.

**Налог с розничных продаж** уплачивается юридическими лицами, созданными в соответствии с законодательством Таджикистана, их филиалами, представительствами и другими обособленными подразделениями; иностранными юридическими лицами, компаниями, их филиалами и представительствами; индивидуальными предпринимателями, самостоятельно реализующими товары.

Объектом налогообложения по налогу с розничных продаж признана стоимость товаров, реализуемых в розничной торговле на территории города (района). При реализации товаров налогоплательщик (продавец) должен включить сумму налога в цену товара, предъявляемого к оплате покупателю этих товаров.

Предельная ставка налога с розничных продаж определена Налоговым кодексом в размере 5%. Законодательные органы местных советов в этом пределе устанавливают ставку на соответствующей территории.

**Социальные взносы** являются обязательными платежами в Фонд социальной защиты населения Таджикистана, которые в целях осуществления социального страхования уплачиваются плательщиками страховых взносов согласно установленным Налоговым кодексом ставкам к суммам заработной платы или другой налоговой базе.

Что касается международного сотрудничества в сфере налогообложения, то существует таможенный союз в составе России, Беларуси, Казахстана, Киргизии и Таджикистана (Евразийское экономическое сообщество-ЕвроАзЭС) и Центрально-Азиатское экономическое сообщество, объединяющее Казахстан, Киргизию, Узбекистан, Таджикистан и Россию. В рамках данных объединений проходят консультации, на которых обсуждаются вопросы гармонизации налогового законодательства, организации взаимного информационного обмена, вопросы учета и ведения государственных реестров налогоплательщиков, унификации акцизной политики и совершенствование налогообложения субъектов малого предпринимательства. Взаимный обмен опытом в этих областях, сближение систем налогообложения в этих сферах полезен для каждой страны-участницы.

## 2. Система налогообложения в Киргизской Республике

В Киргизской Республике, как и в большинстве новых независимых государств, сложилась двухуровневая система налогов. Перечень налогов и сборов представлен на рисунке 18.

### Налоговая система Киргизской Республики

Общегосударственные налоги и сборы:  
Подходный налог с физических лиц  
Налог на прибыль юридических лиц  
Налог на добавленную стоимость Акцизы  
Земельный налог Налог на пользование автомобильными дорогами  
Отчисления средств для предупреждения чрезвычайных ситуаций  
Отчисления на развитие и воспроизводство минерально-сырьевой базы

Местные налоги и сборы:  
Налог с владельцев транспортных средств  
Сурортный налог  
Налог на рекламу  
Сбор с владельцев собак  
Налог за право проведения аукционов, лотерей, конкурсов и выставок  
Сбор за парковку автотранспорта  
Налог на право пользования местной символикой  
Сбор со сделок на ТСБ  
Сбор за вывоз мусора с территорий  
Налог с граждан, выращивающих цветы в тепличных условиях и реализующих их населению  
Гостиничный налог  
Налог на право охоты и рыболовства  
Налог с туристов, выезжающих в дальнее зарубежье  
Налог на видеосалоны и концертно-зрелищные мероприятия  
Налог на оказание платных услуг населению и с розничных продаж  
Налог на неиспользуемые производственные и торгово-бытовые площади или их части

Рис. 18. Налоговая система Киргизской Республики

**НДС** является основным косвенным налогом и важным источником доходной части бюджета, и в его основе в соответствии с Налоговым кодексом лежит принцип страны назначения, то есть налог на товары и услуги взимается в стране потребления.

Вследствие ряда поправок налогового законодательства, противоречащих концепции НДС, данный налог не способствует полному охвату налогооблагаемой базы, предусмотренной законодательством, и в ряде

случаев является причиной непропорционального распределения налогового бремени между хозяйствующими субъектами.

В целях приведения статуса НДС в соответствие с классической системой налогообложения основными концептуальными направлениями реформирования данного налога должны являться:

1) восстановление механизма поэтапной уплаты и зачетной системы НДС;

2) пересмотр освобожденных поставок. Освобождение по данному виду налога может предоставляться только по тем поставкам, которые не могут быть в дальнейшем использованы для создания облагаемых налогом поставок;

3) единый подход к определению даты налогового обязательства и сроков уплаты налога, отказ от предоставления индивидуальных условий для отдельных видов деятельности;

4) взаимосвязь системы взимания НДС с упрощенной системой налогообложения;

5) создание единой системы администрирования НДС на импорт и производство;

б) совершенствование системы регистрации по НДС.

Рассматривая действующую систему взимания подоходного налога, необходимо отметить, что она является достаточно эффективной в случае, если удержание налогов производится у субъектов с фиксированной заработной платой и прозрачной бухгалтерской отчетностью. В основном это государственные служащие и работники крупных предприятий. Однако увеличение удельного веса субъектов малого предпринимательства с неконтролируемыми доходами и затратами привело к необходимости внедрения наряду с принятой практикой обложения совокупного дохода упрощенной системы налогообложения. Первым этапом данной системы стало взимание подоходного налога на **патентной основе**. Это увеличило охват налогообложением частных предпринимателей, однако часть их налоговой базы уходит от налогообложения.

В соответствии с аналитическими данными удельный вес **налога на прибыль** в налоговых поступлениях снизился с 25,1% в 1994 г. до 7,5% в 2002 г. Низкий удельный вес данного вида платежа не может служить основанием для его отмены, так как природа его образования аналогична подоходному налогу и фактически выбор платежа зависит только от статуса облагаемого субъекта (юридическое, физическое лицо). Поэтому для исключения ухода от налогообложения путем изменения статуса субъекта механизм образования налогооблагаемого оборота и ставки налогообложения должны быть максимально приближены. Следовательно, основными направлениями реформирования данного вида платежа должны явиться:

1) максимальное приближение размеров вычетов из совокупного дохода к реальным затратам, в частности увеличение вычетов на текущий ремонт, на страхование ответственности предприятий, эксплуатирующих опасные производственные объекты, и затраты страховых обязательств страхователя перед третьими лицами, затраты, связанные с экономической деятельностью юридических лиц;

2) дополнительные льготы для инвестиционной деятельности, в частности перерабатывающей промышленности и туристической деятельности;

3) включение в вычеты из совокупного дохода всех прямых и целевых налогов;

4) выравнивание ставок налогообложения процентов и дивидендов;

5) совершенствование системы переоценки основных фондов, подлежащих амортизации;

6) определение налогооблагаемой базы по исчислению облагаемого дохода для страховых организаций;

7) совершенствование механизма налогообложения нерезидентов;

8) максимально возможное снижение налоговых ставок до 20% в зависимости от эффективности расширения налоговой базы.

**Акцизный налог**, так же как и НДС, является частью системы косвенных налогов. Его отличие состоит в том, что зачетная схема распространяется только при использовании сырья, являющегося подакцизной продукцией (спирт, табак ферментированный). Он уплачивается только производителями и импортерами подакцизной продукции, а затем включается в цену товара.

Наиболее крупный вклад в формирование ВВП республики вносит сельскохозяйственный сектор. **Земельный налог** является единственным общегосударственным налогом, который уплачивают сельскохозяйственные товаропроизводители.

Ставки земельного налога поэтапно повышаются. Конечным результатом реформы этого налога должно стать определение облагаемого оборота по данному виду платежа в зависимости от реальной стоимости земельных участков.

Налог за пользование автомобильными дорогами и отчисления в фонд для предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций (ФПЛЧС) по отношению к ВВП в 2002 г. составили соответственно 0,7 и 0,9%.

Взимание этих налогов на сегодняшний день регулируется не Налоговым кодексом, а отдельными законами. Эти налоги имеют каскадный характер взимания, то есть взимаются на каждом этапе производственного цикла без предоставления зачета.

Более того, эти налоги увеличивают стоимость продукции (работ, услуг) как при реализации внутри государства, так и при экспорте, в связи с чем,

не являясь рыночными налогами, они в ближайшей перспективе должны быть отменены и заменены альтернативными источниками доходов, такими как налог на имущество.

Специфика **минерально-сырьевого комплекса**, помимо высокой степени риска вложения капитала (норма риска до 100%), состоит в том, что налоги в этой отрасли оказывают наиболее сильное влияние на реализацию горных проектов, так как в горной промышленности цены на товарную продукцию определяются мировыми рынками, а налоги непосредственно вычитаются из стоимости добычи или дохода предприятия и не могут быть переложены, как это принято в других отраслях промышленности, на потребителя.

Поэтому в международном налоговом законодательстве в целях стимулирования инвестиций в недропользование устанавливается система специальных налоговых льгот и скидок, применяющихся только к горно-промышленным компаниям в качестве механизма государственной поддержки горнодобывающей промышленности страны.

В соответствии с налоговым законодательством республики **отчисления в Социальный фонд** не относятся к категории налогов.

Вместе с тем ставка отчислений в размере 29% является высокой, и многие хозяйствующие субъекты в целях избежания их уплаты скрывают истинные суммы выдаваемой работникам заработной платы, в результате чего бюджет недополучает также определенные суммы подоходного налога. В связи с этим в области уплаты страховых взносов необходимо проводить дальнейшую работу по снижению страховых отчислений юридических лиц, изменить подходы в работе с индивидуальными предпринимателями, а также с субъектами малого бизнеса, одновременно снижая ставки подоходного налога.

### Контрольные вопросы

1. Когда был введен новый Налоговый кодекс Республики Таджикистан?
2. Охарактеризовать состав и структуру налоговой системы Республики Таджикистан.
3. Кто является плательщиками НДС и акциза?
4. Какая ставка налога на имущество применяется в Таджикистане?
5. Раскройте составные элементы налоговых органов Таджикистана.
6. Сравнительная характеристика налоговых систем Таджикистана и России.
7. Какова структура налоговой системы Киргизской республики?
8. Дайте характеристику НДС, взимаемого в Киргизии.
9. В чем заключаются особенности взимания налогов, уплачиваемых с минерально-сырьевой базы в Киргизии?

### Тестовые задания по теме «Налоговая система Таджикистана»

1. Когда введен в действие Налоговый Кодекс республики Таджикистан?
  - а) в конце 1991 г., после распада СССР;
  - б) в 1995 г.;
  - в) в 1999 г.
2. Сколько уровней в налоговой системе Таджикистана?
  - а) три;
  - б) два.
3. В соответствии с Налоговым Кодексом в Таджикистане действует:
  - а) 17 налогов;
  - б) 15 налогов;
  - в) 14 налогов.
4. До какого срока должна быть предоставлена налоговая декларация по подоходному налогу и налогу на прибыль?
  - а) до 1 февраля года, следующего за отчетным;
  - б) до 1 марта года, следующего за отчетным;
  - в) до 1 апреля года, следующего за отчетным.
5. Налог на пользователей автомобильных дорог является:
  - а) местным налогом;
  - б) общегосударственным налогом.
6. Семейные, фермерские, частные предприятия:
  - а) не являются плательщиками НДС;
  - б) являются плательщиками, но освобождаются от уплаты НДС;
  - в) являются плательщиками НДС.
7. Ставка НДС составляет:
  - а) 10%;
  - б) 15%;
  - в) 20%.
8. Правом налогоплательщиков является предоставленная им возможность переноса установленного срока уплаты налога на более поздний срок. Налоговый кодекс допускает продление срока уплаты налога:
  - а) максимум на 6 месяцев;
  - б) максимум на 3 месяца;
  - в) максимум на 9 месяцев.
9. Перенос срока уплаты налога является для налогоплательщика:
  - а) платным, то есть на неуплаченную сумму налога начисляются проценты;
  - б) бесплатным;
  - в) платным, то есть предусмотрена разовая уплата фиксированной суммы.

**10. Основная ставка налога на прибыль в Таджикистане составляет:**

- а) 30%;
- б) 16%;
- в) 20%.

**11. Доходы предприятий по фрахту облагаются по ставке:**

- а) 6%;
- б) 9%;
- в) 11%.

**12. На сколько месяцев может быть продлен срок представления декларации для физических лиц?**

- а) на три месяца;
- б) на два месяца;
- в) на один месяц.

**13. В Республике Таджикистан налогооблагаемый доход физического лица подлежит обложению:**

- а) по ставкам от 10 до 30%;
- б) по ставкам 15-30%;
- в) по ставкам 20-30%.

**14. Ставка налога с продаж составляет:**

- а) до 20%;
- б) до 15%;
- в) до 10%.

**15. Плательщиками налога на пользователей автомобильных дорог являются:**

- а) юридические лица, резидентные предприятия, филиалы и иностранные предприятия;
- б) юридические и физические лица, в том числе иностранные юридические и физические лица, имеющие соответствующие транспортные средства;
- в) юридические и физические лица, имеющие соответствующие транспортные средства.

**16. Бюджетные организации:**

- а) являются плательщиками налога на пользователей автомобильных дорог;
- б) не являются плательщиками налога на пользователей автомобильных дорог;
- в) являются плательщиками налога на пользователей автомобильных дорог, если занимаются предпринимательской деятельностью.

**17. Срок давности по налоговым правонарушениям, ответственность по которым установлена Налоговым Кодексом Таджикистана, составляет:**

- а) три года;



- б) четыре года;
- в) пять лет.

**18. За несвоевременное представление налоговой декларации с налогоплательщика взыскивается штраф в размере:**

- а) 5% от суммы недоплаты налога за отчетный период за каждый месяц, в который не представлена декларация;
- б) 10% от суммы недоплаты налога за отчетный период за каждый месяц, в который не представлена декларация;
- в) 3% от суммы недоплаты налога за отчетный период за каждый месяц, в который не представлена декларация.

**19. Взимаемая сумма штрафа не может превышать:**

- а) 200 не облагаемых налогом минимумов дохода за первый месяц (или часть месяца), в который не представляется декларация;
- б) 250 не облагаемых налогом минимумов дохода за первый месяц (или часть месяца), в который не представляется декларация;
- в) 350 не облагаемых налогом минимумов дохода за первый месяц (или часть месяца), в который не представляется декларация.

**20. За неуплату налогов и других обязательных платежей к установленному сроку налогоплательщик:**

- а) обязан уплатить проценты за период с даты наступления срока платежа до даты уплаты налога;
- б) обязан уплатить проценты за период с даты наступления срока платежа до даты уплаты налога и штрафа;
- в) только штраф.

## Тема 23. Налоговые системы Азии и Африки

1. Налоговая система Израиля.
2. Система налогообложения в Китае.
3. Особенности развития налоговых систем стран африканского континента.

### 1. Налоговая система Израиля

Налоговое право Израиля сформировалось на основе британского налогового кодекса, который взят за основу в 1948 году и постоянно совершенствуется. Основным закон о налогах в Израиле - «Закон о налогообложении». Налоговая система основана на принципе резидентства.

Налоги и другие сборы, уплачиваемые на территории Израиля, можно объединить в **четыре основные группы**:

1) **прямые налоги** - налоги, уплачиваемые с доходов и за недвижимость. Среди этих налогов - налог на прибыль предприятий, налог на прибыль от продажи имущества (за исключением продажи квартир), налог на владельцев необустроенных земельных участков, налог на покупку земельных участков;

2) **косвенные налоги**. Основным косвенным налогом является налог на добавленную стоимость. В эту группу налогов входят также пошлины на импорт и налог на покупку;

3) **фонд национального страхования**, который формируется за счет отчислений работодателя от заработной платы работников, части зарплаты самих работников и части дохода частного предпринимателя;

4) **муниципальные налоги**, которые включают плату за пользование водой, уборку мусора и другие коммунальные услуги.

Кроме этих налогов существуют различные сборы, например плата за пользование радио и телевизором, и т.д.

Ведущее место среди налогов занимает **подходный** налог. Этим понятием объединено несколько налогов: налог на прибыль компаний, налог на прибыль от продажи имущества, подходный налог на доходы физических лиц. На долю подходного налога приходится 50% всех собранных налогов.

**Налог на прибыль** компаний взимается по ставке 36%. Прибыль определяется как разница между полученными доходами и расходами, связанными с получением этих доходов. Причем определяется исходя из деятельности за год. В связи с этим устанавливается финансовый год, совпадающий с календарным. Поскольку расчет фактической прибыли

ведется по году, то в течение года ежемесячно или один раз в два месяца вносится авансовый платеж, который поступает в фонд предстоящей оплаты налога. Размер аванса определяется исходя из размера налога за прошедший год.

Для вновь созданных фирм и при открытии нового частного дела размер аванса устанавливается исходя из размера среднемесячной прибыли в аналогичной сфере деятельности. Новое предприятие может получить на первое время освобождение от уплаты аванса в счет подоходного налога. Освобождение дается на основании заявления, в котором объясняются причины такой просьбы. Создание новой фирмы или дела регистрируется в налоговом управлении по месту нахождения.

В конце финансового года составляются финансовые отчеты, зависящие от вида бизнеса, причем фирма или кооператив обязаны представлять финансовую отчетность, обязательно прошедшую аудиторскую проверку, без которой она налоговым отделом не принимается.

При определении налога на прибыль при продаже основных фондов (имущество) учитывается инфляция (рост индекса цен) и, исходя из этого, определяется инфляционная прибыль.

**Например**, если балансовая стоимость оборудования 800 новых шекелей, а индекс цен 110%, то для определения налогооблагаемой (инфляционной) прибыли при продаже оборудования его балансовая стоимость увеличивается на 10%, то есть на 80 новых шекелей, и соответственно на такую величину уменьшается прибыль.

**Подходный налог** взимается с граждан, начиная с 16-летнего возраста, со всего, что произвели, заработали либо добыли на территории Израиля и арабских территориях. В том числе - налог на доходы от имущества, налог на добытое своими руками (платят работники по найму и частники-предприниматели).

При определении налогооблагаемого дохода из валового дохода граждан производятся **следующие вычеты**:

- отчисления в пенсионную кассу;
- отчисления на социальное страхование;
- для граждан Израиля - на неработающего супруга;
- на вновь прибывших репатриантов;
- из дохода женщины вычитаются суммы на каждого ребенка.

Подходный налог удерживается работодателем при начислении заработной платы наемному работнику и 15 числа каждого месяца уплачивается в государственную казну. Частные предприниматели оплачивают налоги самостоятельно.

По отдельной ставке - 25% взимается налог на дивиденды, полученные физическим лицом.

Основной косвенный налог - **налог на добавленную стоимость** (НДС) введен в стране с 1976 г. Ставка налога 17%. Этим налогом облагаются все товары и услуги за исключением необработанных фруктов, овощей и финансовых услуг, в частности банковских и страховых. В зависимости от объема товарооборота расчет налога делается ежемесячно или один раз в два месяца. Уплата налога - 15 число каждого месяца. Его размер определяется суммой НДС, полученной при продаже за минусом суммы НДС, уплаченной при расходах за тот же период отчетности. Положительная разница перечисляется в казну. При отрицательном результате НДС возмещается из казны в течение 45 дней. При продаже ноу-хау - налог 45%.

Широко развито и продолжает развиваться национальное **страхование**. Все граждане страны старше 18 лет застрахованы и обязаны платить взносы в фонд социального страхования в размере 5,35% от их заработной платы. Кроме этого, работодатель отчисляет в фонд 7,35% от фонда зарплаты. Частный предприниматель платит за себя сам. Каждый частник и каждая фирма обязаны зарегистрироваться в службе социального страхования. Уплата взносов - каждое 15 число месяца.

**Таможенные пошлины** состоят из двух элементов - собственно таможенные пошлины 7% и налог на покупку 95%. Налог на покупку платят все, кто купил квартиру. Особенность (для исключения мошенничества) - те, кто покупает более одной квартиры, продать их затем имеет право лишь 1 раз в 4 года. При продаже квартиры платится налог на улучшение земли. 90% земли в Израиле принадлежит государству.

**Налог на производство сельскохозяйственных изделий** - в настоящее время 0%.

**Налог на капитал - 45%.**

**Налог на доходы от имущества - 35%.**

Государство активно поощряет инвестиционную активность. Организации, привлекающие крупных инвесторов в экономику Израиля, получают от государства дополнительные деньги, при этом инвестор получает частичное освобождение от налогов на 20 лет.

## 2. Система налогообложения в Китае

Налог - важнейший источник доходной базы китайской казны. Он также является важным экономическим рычагом, используемым государством для усиления воздействия на социально-экономическое развитие страны. Существующая налоговая система КНР направлена на открытие Китая внешнему миру, что способствует энергичному развитию национальной экономики.

В настоящее время в Китае насчитывается 25 видов налогов, которые, в зависимости от их природы и выполняемых функций, могут быть объединены в 8 групп:

**1. налоги с оборота.** Эта группа включает 3 вида налогов, а именно: НДС, налог на потребление (налог с продаж), налог на предпринимательскую деятельность. Собираемость этих налогов зависит от объема товарооборота или сбыта в сферах производства, обращения и услуг;

**2. налоги на прибыль** (доходы). Сюда входят: налог на прибыль общественных предприятий, налог на прибыль предприятий с иностранными инвестициями и иностранных предприятий и подоходный налог с физических лиц. Поступления от этой группы налогов зависят от суммы прибыли, полученной юридическими лицами, или от размера дохода физического лица;

**3. ресурсные платежи**, включающие ресурсный налог и земельный налог (плата за пользование землями городов и районов). Эти налоги взимаются с природопользователей, а также с пользователей городских и районных земель. Ресурсными платежами облагается использование находящихся в государственной собственности природных ресурсов. Их цель - выровнять доходы налогоплательщиков, осуществляющих природопользование в разных местностях и условиях;

**4. целевые налоги и сборы:** налог на содержание и строительство городов, налог за пользование сельхозугодиями, налог на инвестиции в основной капитал, налог на реализацию земли;

**5. имущественные налоги:** налог на имущество, налог на недвижимость, налог на наследство (пока не введен);

**6. налоги с операций (действий).** В эту группу входят: налог за пользование автотранспортными средствами и водными судами, гербовый сбор, налог на передачу имущества, налог на обращение ценных бумаг (пока не введен). Этими налогами облагаются определенные операции (действия);

**7. сельскохозяйственные налоги:** налог на земледелие и налог на содержание и разведение скота. Налогоплательщиками выступают юридические и/или физические лица, получающие доход от земледелия или животноводческой деятельности;

**8. таможенные пошлины.** ими облагаются товары, ввозимые на территорию Китая или вывозимые с территории Китая.

Плательщиками налогов с оборота выступают предприятия (организации), их структурные подразделения и граждане.

Обложению НДС подлежат обороты по реализации и импорту товаров и предоставлению услуг на территории Китая. К оборотам по реализации применяют две ставки налога - 13% и 17%, в зависимости от принадлежности к товарам первой необходимости или иным товарам, услугам. Экспорт товаров облагается по нулевой ставке. Налог рассчитывается по каждому налогоплательщику (рис. 19).

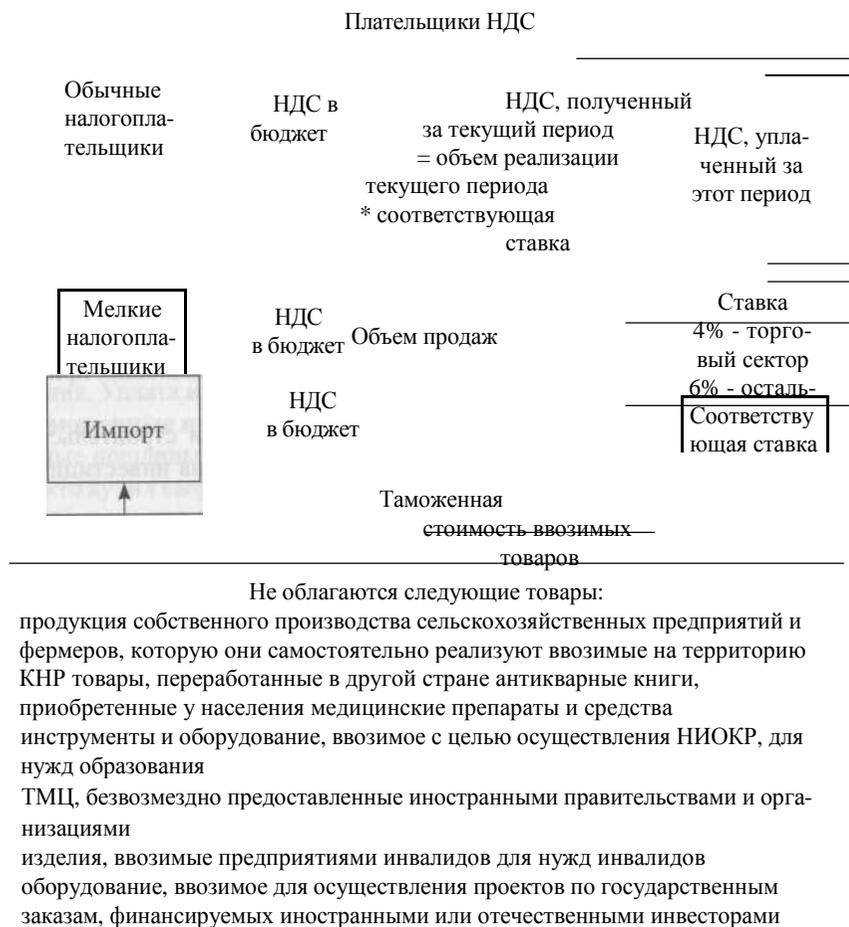


Рис. 19. Расчет НДС по каждому плательщику

Обложению **налогом на потребление** подлежат следующие группы товаров, производимых или импортируемых на территории/территорию КНР: табачные изделия, алкогольные напитки, косметика, ювелирные изделия, бензин, моторные лодки, катера, мотоциклы, автомобили и некоторые другие. Экспортируемые потребительские товары освобождены от налога. Ставки налога дифференцируются по товарным группам и внутри отдельных групп. В основном применяются процентные ставки, но к отдельным товарам применяются твердые ставки:

Налогооблагаемые товары	Ставки
Табачные изделия	25%-50%
Алкогольные напитки	5%-25%
Косметика	30%
Ювелирные изделия	5%-10%
Бензин	0,2 юаня за литр - 0,28 юаня за литр
Автотранспортные средства	3%-10%

Расчет суммы налога, подлежащей уплате, производится по стоимостному или количественному принципу.

Налог, подлежащий уплате в бюджет = Объем (стоимость) реализуемых потребительских товаров \* Соответствующая ставка налога (процентная или твердая)

Импортируемые потребительские товары облагаются по установленной ставке с их таможенной стоимости. Расчет в данном случае ведется по стоимостному принципу.

**Налог на предпринимательскую деятельность** уплачивают предприятия и граждане, занимающиеся предоставлением подлежащих налогообложению услуг, передачей нематериальных активов или продажей недвижимости на территории КНР.

Налогооблагаемые объекты и ставки налога:

Налогооблагаемые объекты	Ставки налога, %
1. Транспорт и связь	3
2. Строительство	3
3. Финансовый и страховой бизнес	8
4. Почтовая и телевизионная связь	3
5. Культура и спорт	3
6. Развлечения	5-20
7. Предоставление услуг	5
8. Передача нематериальных активов	5
9. Продажа недвижимости	5

Плательщиками **налога на прибыль предприятий** выступают государственные, коллективные, частные, совместные предприятия и другие организации (юридические лица). Объектом налогообложения по налогу на прибыль в КНР, как и во всем мире, выступает прибыль от реализации продукции, работ, услуг; прибыль от иной предпринимательской деятельности и прочих операций (источников). Налог на прибыль рассчитывается

исходя из размера налогооблагаемой прибыли (равной общей сумме прибыли за год), полученной налогоплательщиком в отчетном году, уменьшенной на разрешенные вычеты (льготы).

Основная ставка налога- 33%. Помимо основной ставки, применяются две пониженные ставки - 18% и 27% - для менее прибыльных (низкорентабельных) предприятий.

Налоговые вычеты и льготы по налогу на прибыль могут быть предоставлены предприятиям, отвечающим определенным требованиям, а именно: использующим высокие технологии, занимающимся переработкой отходов; вновь созданным компаниям, расположенным в конфликтных, бедных и иных подобных местностях; предприятиям, страдающим от стихийных бедствий; вновь созданным компаниям, предоставляющим социально значимые услуги (услуги по трудоустройству населения); государственным благотворительным организациям; городским предприятиям, государственным сельскохозяйственным предприятиям и т.д.

Механизм исчисления и взимания **Налогов на прибыль предприятий с иностранными инвестициями и иностранных компаний** определен в Законе КНР о налоге на прибыль предприятий с иностранными инвестициями и иностранных предприятий.

Предприятия с иностранными инвестициями, головной офис которых расположен в Китае, уплачивают налог со всех полученных ими доходов (как на территории КНР, так и за рубежом). Иностранные компании уплачивают налог на прибыль только от источников на территории КНР.

Налоговой базой по налогу на прибыль организаций с иностранными инвестициями и иностранных компаний является налогооблагаемая прибыль, полученная путем уменьшения общей (валовой) прибыли за отчетный год на сумму издержек и потерь, связанных с ее извлечением.

Иностранные юридические лица, не имеющие представительств на территории Китая, но получающие доходы от источников в КНР (проценты, арендная плата, роялти и т.д.), или иностранные юридические лица, имеющие представительства или иные места осуществления своей деятельности на территории Китая, но если полученный доход прямо не связан с деятельностью таких представительств, уплачивают налог с общей суммы полученного дохода.

Налог уплачивается по ставке 33%. Иностранные юридические лица, не имеющие представительств на территории Китая, но получающие доходы от источников в КНР (проценты, арендная плата, роялти и т.д.), или иностранные юридические лица, имеющие представительства или иные места осуществления своей деятельности на территории Китая, но если полученный доход прямо не связан с деятельностью таких пред-

ставительств, уплачивают налог с общей суммы полученного дохода по ставке 20%.

Налогоплательщиками **подходного налога с физических лиц** являются физические лица, имеющие постоянное местожительство в Китае, или не имеющие такового, но проживающие на территории КНР в течение года или более. Такие лица уплачивают налог со всех полученных ими доходов (как на территории КНР, так и за рубежом). Физические лица, не имеющие постоянного местожительства в КНР, не являющиеся ее резидентами, или проживающие на территории страны менее года, уплачивают налог с доходов от источников на территории КНР.

Объектами обложения являются:

а) заработная плата рабочих и служащих. Налогообложению подлежит ежемесячно получаемая заработная плата рабочих и служащих, уменьшенная на 800 юаней (твердая сумма расходов). К полученной разнице применяется девятиступенчатая прогрессивная ставка налога:

Степень	Ежемесячный облагаемый доход	Ставка налога, %	Предоставляемый вычет, юаней
1	Не более 500 юаней (включительно)	5	0
2	501-2000 юаней	10	25
3	2001-5000 юаней	15	125
4	5001-20 000 юаней	20	375
5	20 001-40 000 юаней	25	1375
6	40 001-60 000 юаней	30	3375
7	60 001-80 000 юаней	35	6375
8	80 001-100 000 юаней	40	10 375
9	Свыше 100 000 юаней	45	15 375

Формула расчета налога:

$$\begin{array}{l}
 \text{Ежемесяч-} \\
 \text{ная сумма} \text{ — } \text{ (Совокупный раз-} \\
 \text{мер заработной} \text{ —} \\
 \text{налога} \text{ платы за месяц} \text{ —} \\
 \text{юаней)}
 \end{array}
 \begin{array}{l}
 \text{Соответс-} \\
 \text{твующая} \\
 \text{ставка налога}
 \end{array}
 \begin{array}{l}
 \text{Предо-} \\
 \text{ставляе-} \\
 \text{мый вычет}
 \end{array}$$

Налогоплательщики, не имеющие постоянного местожительства в КНР, но получающие на ее территории заработную плату, или лица, имеющие постоянное местожительство в Китае и получающие заработную плату за его пределами, имеют право на дополнительное к 800 юаням уменьшение (3200 юаней в месяц) в качестве расходов;

б) индивидуальное подсобное хозяйство или доходы от предпринимательской деятельности. Налогообложению подлежит ежегодный валовой

доход от подсобного хозяйства или предпринимательской деятельности, уменьшенный на связанные с его извлечением затраты, потери. К полученной разнице применяется пятиступенчатая прогрессивная ставка налога:

Степень	Ежемесячный облагаемый доход	Ставка налога, %	Предоставляемый вычет, юаней
1	Не более 5000 юаней (включительно)	5	0
2	5001-10 000 юаней	10	250
3	10 001-30 000 юаней	20	1250
4	30 001-50 000 юаней	30	4250
5	Свыше 50 000 юаней	35	6750

Формула расчета налога:

$$\text{Ежегодная сумма налога} = \frac{\text{Совокупный ежегодный доход от подсобного хозяйства или предпринимательской деятельности} - \text{Затраты, связанные с его извлечением}}{\text{Соответствующая ставка налога}} \times \text{Предоставляемый вычет}$$

в) доходы по договорам подряда и аренды, полученные от предприятий и организаций. Налогообложению подлежит общая сумма доходов по договорам подряда и аренды, полученная от предприятий и организаций за год, уменьшенная на сумму затрат (800 юаней в месяц);

г) вознаграждение за оказанные услуги, авторское вознаграждение и авторский гонорар, доходы от сдачи имущества в аренду. Налогообложению подлежит сумма дохода, уменьшенная на 800 юаней, если каждое поступление не превышает 4000 юаней, или уменьшенная на 20% дохода в качестве расходов, если каждое поступление превышает 4000 юаней. Применяемая ставка - 20%.

$$\text{Сумма налога} = \frac{(\text{Совокупный полученный доход} - 800 \text{ юаней (или } 20\% \text{ дохода)})}{20\%}$$

д) доход от продажи имущества:

$$\text{Сумма налога} = \frac{\text{Выручка от продажи} - \text{Первоначальная стоимость имущества}}{\text{Связанные с продажей расходы}} \times 20\%$$

е) проценты, дивиденды и прочие поступления:

$$\text{Сумма налога} = \text{Общая сумма дохода от каждого источника} \times 20\%$$

Плательщиками **ресурсного налога** выступают юридические и физические лица - природопользователи, занимающиеся добычей минеральных ресурсов на территории КНР.

Сумма налога = Количество налогооблагаемых объектов \* Соответствующую ставку налога за единицу.

Освобождается от налогообложения добыча нефти, если она используется для отопительных нужд.

Налогоплательщики - природопользователи, несущие серьезные потери из-за стихийных бедствий или катастроф, могут получить налоговые вычеты или льготы в зависимости от размера понесенных убытков.

Налоговые вычеты предоставляются шахтам (артелям), осуществляющим добычу железных металлических руд и руд цветных металлов.

Земельный **налог** (плата за пользование землями городов и районов) уплачивают предприятия и граждане, за исключением организаций с иностранными инвестициями, иностранных компаний и иностранных граждан.

Ставки налога за единицу дифференцируются по регионам. От налогообложения освобождаются:

- земли, занятые правительственными органами, общественными и военными организациями;
- земли, занятые предприятиями, финансируемыми из государственного бюджета;
- земли, занятые церковными храмами, парками, памятниками истории;
- земли общего пользования, принадлежащие муниципальной администрации, площади;
- земли, занятые полями, лесами; земли, на которых расположены животноводческие комплексы и рыбные хозяйства;
- земли, используемые для защиты окружающей среды, и земли, используемые для нужд и развития энергетики и транспортного хозяйства.

**Налог за пользование сельхозугодиями** взимается с юридических лиц и граждан (за исключением организаций с иностранными инвестициями, иностранных компаний и иностранных граждан), использующих сельскохозяйственные земли для строительства или других несельскохозяйственных целей.

Этим налогом облагаются находящиеся в государственной и коллективной собственности земли сельскохозяйственного назначения. Ставки налога дифференцируются по регионам (местностям) в зависимости от среднего размера земельного участка, приходящегося на человека, и экономической ситуации в регионе. Налог уплачивается единовременно.

Налогоплательщиками **налога на инвестиции в основной капитал** являются организации, их подразделения, домашние хозяйства, граждане, вкладывающие средства в основные фонды (основной капитал) на территории КНР (за исключением организаций с иностранными инвестициями, иностранных компаний и иностранных граждан).

Налог взимается с общей суммы инвестиций в основные фонды.

**Налог на имущество (недвижимое)** взимается в городах, округах, районах и индустриальных и добывающих местностях.

Налогоплательщики - собственники зданий, сооружений, владельцы офисов, расположенных в них, кредиторы по закладной и арендаторы (за исключением организаций с иностранными инвестициями, иностранных компаний и иностранных граждан).

К налоговой базе применяются две ставки налога: 1,2% и 12%. Первая - если в качестве налоговой базы выступает остаточная стоимость имущества (первоначальная стоимость, уменьшенная на 10-30%), вторая - если в качестве налоговой базы выступает доход от сдачи имущества в аренду.

От уплаты налога освобождается: недвижимое имущество, используемое для собственных нужд государственных органов, общественных организаций и вооруженных сил; предприятий, финансируемых из государственного бюджета; церковных храмов, парков, памятников истории; недвижимое имущество, находящееся в собственности граждан, используемое для некоммерческих целей; разрушенные и не пригодные к проживанию дома.

В настоящее время **налог на недвижимость** уплачивают организации с иностранными инвестициями, иностранные компании и иностранные граждане, а именно: собственники зданий, сооружений, кредиторы по закладной, арендаторы.

К налоговой базе применяются две ставки налога: 1,2% - к стоимости недвижимости и 18% - к доходу от сдачи имущества в аренду.

**Налог за пользование автотранспортными средствами и водными судами** уплачивают организации и граждане, имеющие в собственности и эксплуатирующие автотранспортные средства и (или) водные суда на территории КНР.

Налоговая база для автотранспортных средств - их количество или нетто-тоннаж, налоговая база для водных судов - их нетто-тоннаж или общая грузоподъемность судна. Сумма налога определяется отдельно для автотранспортных средств и водных судов.

Налогообложению не подлежат пожарные машины, машины скорой помощи, принадлежащие организациям с иностранными инвестициями и иностранным компаниям.

**Плательщики таможенных пошлин** - грузополучатели, импортирующие разрешенные товары, и грузоотправители, экспортирующие раз-

решенные законодательством товары. Первые уплачивают импортные (ввозные) таможенные пошлины, вторые - экспортные (вывозные).

Различают ставки импортных пошлин и экспортных.

Ставки импортных пошлин подразделяются на общие и преференциальные. Общие применяются в отношении тех стран, с которыми КНР не заключила соглашения о льготном налогообложении, преференциальные - в отношении тех стран, с которыми КНР заключила соглашения о льготном налогообложении.

Освобождаются от уплаты пошлин: грузы (товары), стоимостью менее 10 юаней; рекламные изделия и образцы товаров, не предназначенные для продажи; товары, безвозмездно предоставленные международными организациями или иностранными представительствами.

Определенные льготы могут предусматриваться в международных соглашениях, заключенных КНР с другими странами.

По сырью, материалам, полуфабрикатам, комплектующим изделиям, ввозимым для доработки (переработки) или производства экспортно-ориентированной продукции могут сначала взиматься пошлины при ввозе этих изделий, а затем возвращаться в части, равной завершенному производству товаров или доработанных и направленных на экспорт изделий.

### 3. Особенности развития налоговых систем стран африканского континента

Структура налоговых систем африканских стран во многом еще сохраняет черты колониального прошлого. Это выражается в сходстве налоговых законодательств с аналогичными законами бывших метрополий, в либеральном налогообложении иностранных компаний, преобладании в структуре налоговых поступлений таможенных пошлин. Вместе с тем за годы независимого развития произошли изменения, которые были направлены на приспособление налогов к нуждам национальной экономики.

Прямые налоги подразделяются на личные и реальные. Реальные налоги взимаются с реальной собственности вне всякой связи с возможностями налогоплательщика (например, подоходный налог исчисляется в зависимости от количества окон, общей площади и т.д.).

Личные же налоги определяются в соответствии с доходом субъекта налогообложения. В развитых капиталистических странах реальные налоги на современном этапе потеряли свое значение. В странах Африки, они вообще не получили широкого распространения.

Действующее в африканских странах законодательство о прямых налогах во многом испытывает на себе влияние бывших метрополий. С точки

зрения используемой техники налогообложения выделяются две большие группы стран: следующие английским традициям налогообложения (*англоязычные*) и опирающиеся на французский опыт (*франкоязычные*). Особенно ярко различия между двумя этими группами проявляются при обложении подоходным налогом.

**Во франкоязычных странах Африки для обложения доходов населения используется, как правило, так называемый шедулярный подоходный налог.** Этим налогом облагается не весь доход налогоплательщика, а только какой-нибудь конкретный его вид (*по источнику входа*). Например, в Кот-Д'Ивуаре существует три шедулярных подоходных налога. Это, **во-первых**, налог на доход от предпринимательской деятельности в промышленности, сельском хозяйстве и торговле. Уплачивается он, главным образом, мелкими товаропроизводителями, торговцами и фермерами. Ставка налога составляет 35%, при этом 25% мобилизуется в бюджет, а 10% поступает в Национальный фонд капиталовложений. **Во-вторых**, - налог на коммерческие доходы, (сюда относится прибыль от недвижимости, рента). Ставка этого налога, так же как и налога на доход от предпринимательской деятельности, составляет 35%, однако она может быть уменьшена до 15%, если доход используется на приобретение ценных бумаг, выпускаемых местными банками. **В-третьих**, - это налог на заработную плату, пенсии и другие выплаты, которым облагается 80% полученной заработной платы по ставке 1,5%.

В англоязычных странах используется, как правило, глобальный подоходный налог, взимаемый по прогрессивной шкале ставок. Так, в *Нигерии* существуют следующие ставки подоходного налога:

№п/п	Доход, найра	%
2	Первые 2000	10
3	Следующие 2000	15
4	Следующие 2000	20
5	Следующие 2000	25
6	Следующие 2000	30
7	Следующие 5000	40
8	Следующие 5000	45
9	Следующие 10 000	55
10	Доход, превышающий 30 000	70

При определении облагаемого дохода в соответствии с налоговым законодательством английского образца налогоплательщику предоставляются персональные льготы.

Долгое время во всех африканских странах применялся **подушный налог**. Он был одним из первых налогов, которым колониальные власти обложили африканское население с целью изъятия доходов и стимулирования работы по найму. Это был массовый налог - им облагался, каждый мужчина, достигший совершеннолетия. Для всех налогоплательщиков была установлена единая фиксированная сумма платежей, не связанная с размерами доходов. Поступления от этого вида налогов были невелики из-за очень низких ставок, а с ростом различий в доходах населения росло и неравенство обложения. К настоящему времени подушный налог сохранился лишь в Либерии, Гвинее-Бисау, Мали, Чаде и некоторых других африканских странах.

В ряде государств Африканского континента используется так называемый **африканский персональный налог**, который занимает как бы промежуточное положение между подушным и подоходным налогами, являясь переходной ступенью от первого ко второму. Так же, как и при подушном налогообложении, данный налог взимается в виде фиксированной суммы, однако при определении этой суммы делается попытка учесть доходы налогоплательщика. Африканский персональный налог не является специфическим африканским явлением. Такое название в африканских странах он получил из-за того, что в колониальный период этим налогом облагались африканцы, а белое население платило подоходный налог по европейскому образцу. Аналогичный вид налогов существует и в развитых капиталистических странах (Франция, Англия) и используется там для «самозанятых»: мелких и средних торговцев, таксистов, сапожников, парикмахеров, лиц свободных профессий.

Проблема связи с величиной доходов налогоплательщика является общей для всех разновидностей африканского персонального налога. Решается она по-разному - либо путем установления прогрессивных ставок, как, например, в Уганде, где африканский персональный налог, взимается по прогрессивной шкале: 65 шиллингов с дохода до 500 шиллингов в год и от 80 до 600 шиллингов с дохода, превышающего 500 шиллингов в год, либо путем обложения целого коллектива с последующим делением суммы налога на всех членов этого коллектива всей сельской общины.

В Камеруне на «предположительной» основе облагаются предприятия с годовым оборотом не 20 млн франков КФА. Ставка устанавливается ежегодно Национальной ассамблеей дифференцированно по районам. Например, если в районе с самым низким уровнем жизни она составляла 250-1400 франков КФА, то в других районах - в два, три и т.д. раза больше.

Несмотря на то, что техника обложения персональным налогом облагает рядом недостатков, связанных со сложностью определения доходов,

начисления налогов и т.д., «предположительной» оценке дохода в африканских странах придается большое значение. На опыте ее применения страны Африки ищут формы обложения, которые были бы в большей степени приспособлены к специфическим местным условиям.

В большинстве африканских стран корпорации рассматриваются как самостоятельные юридические лица, и их прибыль облагается особым налогом - так называемым **налогом на корпорации или на компании**. Прибыли предприятий, находящихся в единоличной собственности, и партнерств облагаются, как правило, по ставкам подоходного налога на население, если на этот счет нет специальных оговорок в налоговом законодательстве. С точки зрения техники налогообложения, налог на компании обладает значительными преимуществами по сравнению с другими видами подоходных налогов. Все крупные компании, как правило, зарегистрированы, их доходы просто учесть - они регулярно ведут счета и не могут избежать уплаты налога путем быстрой смены местонахождения.

Для определения облагаемой прибыли из чистой прибыли предприятия исключаются так называемые допустимые вычеты. К ним относятся, как правило, проценты по государственным облигациям, а также суммы, имеющие целевое назначение, расходы и потери, связанные исключительно с производством, вклады в одобренные правительством фонды, сомнительные долги и некоторые другие виды расходов.

Ставки налогов на корпорации в государствах Африки находятся в среднем на уровне 45%<sup>^</sup>50% прибыли, что соответствует среднему уровню ставок в ряде капиталистических стран. В некоторых странах налог на прибыль компаний взимается по прогрессивной шкале, например, в Либерии ставки составляют от 20% до 50%.

В настоящее время в африканских странах используется ряд налогов на собственность, однако они не имеют пока серьезного значения ни как источник доходов, ни как инструмент регулирования. Этими налогами охвачен небольшой процент населения из больших сложностей, связанных с их изъятием.

Наиболее распространенным является **налог на недвижимость**, причем во многих странах облагаются лишь городские строения и земля городской и сельской местности. В Либерии, например, налог на недвижимость взимается со строений и составляет от 0,5% до 1% оценочной стоимости зданий. Иногда устанавливаются специальные ставки для неиспользуемой городской земли с целью предотвращения спекуляций. Такой налог существует, например, в Габоне.

Довольно широкое распространение в Африке получил **налог на передачу наследства и дарение**. Например, в Нигерии такой налог взимается при передаче собственности на сумму свыше 100 000 найр, ставки его

составляют от 10% до 60% стоимости собственности, в Кении и Танзании - от 1% до 50%. Кроме того, достаточно широко распространен налог на автомобили.

**Таможенные пошлины** по своему происхождению делятся на: экспортные, импортные и транзитные; по целям изъятия: на фискальные, протекционистские антидемпинговые и преференциальные; а по способу обложения - на специфические, адвалорные смешанные. Таможенные пошлины взимаются с экспортера или импортера. Ставки устанавливаются в процентах стоимости товара (адвалорная пошлина) или в виде фиксированной суммы с единицы его физического объема (специфическая пошлина). В настоящее время практически во всех африканских странах широкое распространение получили адвалорные пошлины. Это объясняется, **во-первых**, стремлением увеличить доходы от обложения импорта в условиях постоянного роста цен на товары из развитых капиталистических стран, а **во-вторых**, сложностью применения специфических ставок при значительно расширившейся номенклатуре импорта, увеличении в нем доли станков и оборудования.

Вместе с тем, ряд товаров продолжает облагаться специфическими пошлинами. Эти пошлины применяются в том случае, когда обложение продиктовано чисто фискальными соображениями. Специфическими пошлинами чаще облагается экспорт африканских государств, хотя они могут распространяться и на импортные товары, такие, как алкогольные напитки, сигареты. Иногда специфические пошлины используются в комбинации с адвалорными (так называемые смешанные пошлины): в качестве основной ставки выступает адвалорная, а специфическая - в качестве минимальной. Например, экспортная пошлина на кофе в Кении составляет 10% цены, но не менее 6000 кенийских шиллингов с тонны.

Обычно различают два основных вида налогов на внутреннюю торговлю - акцизы и общий налог на продажи (или налог с оборота). Трудно четко определить различие между двумя этими видами налогов, так как оно достаточно условно. В качестве критерия могут быть использованы области применения налога и ставки.

При обложении **акцизом** для каждого конкретного вида товара применяется отдельная ставка. В большинстве африканских стран первыми товарами, облагавшимися акцизами, стали сигареты и алкогольные напитки. Позднее к ним прибавились такие предметы массового потребления, как сахар, спички, мыло и некоторые другие. Поскольку большая часть подакцизных товаров в равной мере необходима для всех слоев населения африканских стран, имеющих денежные доходы, налоговое бремя (доля налогов в доходах) распределяется между представителями эксплуататорской прослойки и трудящимися, уровень доходов которых

чрезвычайно низок. Таким образом, в акцизах в полной мере проявляется несправедливый, регрессивный характер косвенного налогообложения.

Налог, включенный в цену товара и взимаемый с потребителей, обычно превышает сумму, уплаченную в государственную казну производителями подакцизного товара. Косвенные налоги повышают цены на товары, так как торговцы прибавляют к этим ценам не только сумму косвенных налогов, но и процент, и прибыль на капитал, авансированный на их уплату. В результате, работники вынуждены сокращать свое потребление до минимума, а предприниматели получают дополнительную прибыль. Некоторые западные исследователи считают, что африканские страны вносят элемент прогрессивности в налогообложение той части населения, которая уплачивает лишь пропорциональный подушный налог. Необходимо признать, что в условиях низкой эффективности прямого обложения в африканских странах внутренние косвенные налоги часто являются единственным инструментом, позволяющим мобилизовать доходы значительной части африканского населения. Однако прогрессивность налогообложения, очевидно, достигаться не за счет обложения невысоких денежных доходов основной массы сельского и части городского населения, а путем увеличения поступлений в государственный бюджет от наиболее состоятельных членов африканского общества.

Стремление к увеличению поступлений от внутренних косвенных налогов заставило африканские государства в конце 80-х - начале 90-х годов ввести универсальный акциз - **общий налог на продажи**. Первоначально он был установлен во франкоязычных (а позднее - в бывших английских) колониях. Универсальный характер этого налога заключается в том, что им облагаются все товары, реализуемые в стране, как произведенные национальной промышленностью, так и импортированные из-за рубежа.

Существуют различные виды налога на продажи:

- 1) каскадный налог, взимаемый на всех стадиях движения товара от производителя к потребителю;
- 2) налог на оптовую торговлю, уплачиваемый производителями или компаниями, занимающимися оптовой торговлей;
- 3) налог на розничную торговлю;
- 4) налог на добавленную стоимость (НДС), который, подобно каскадному, взимается на всех стадиях движения товара, но на каждой последующей стадии налогоплательщику предоставляется скидка в размере налога, уплаченного им на предыдущей стадии.

Поскольку использование этих налогов требует достаточно четкой системы учета для определения размеров скидок, их применение ограничи-

вается, как правило, небольшим количеством наиболее крупных торговых и промышленных предприятий.

Достоинство налога на продажи по сравнению с акцизами заключается в том, что он применяется к более широкому кругу товаров. Обложение этим налогом товаров, произведенных за пределами страны, дает возможность ввести некоторые элементы прогрессивности в систему косвенного налогообложения за счет дифференциации ставок на предметы потребления различных групп населения.

### Контрольные вопросы

1. Какова структура налогов и сборов, уплачиваемых на территории Израиля?
2. Дайте характеристику подоходного налога Израиля.
3. Охарактеризуйте основные элементы налога на прибыль, взимаемого на территории Израиля.
4. Каковы структура налоговой системы КНР.
5. Каковы основные элементы подоходного налога с физических лиц в Китае?
6. В чем заключаются особенности налогообложения африканских стран?

## Раздел 7. Налогообложение внешнеэкономической деятельности. Международное налогообложение

### Тема 24. Налогообложение внешнеэкономической деятельности

1. Сущность и виды налогов в сфере внешнеэкономической деятельности.
2. Понятие и функции таможенного тарифа.
3. Содержание и виды таможенных пошлин.

#### 1. Сущность и виды налогов в сфере внешнеэкономической деятельности

При пересечении товарами и транспортными средствами таможенной границы уплачиваются таможенные налоги - НДС, акцизы (по подакцизным товарам) и таможенные (ввозные, вывозные: а в ряде случаев - транзитные) пошлины.

*Таможенное налогообложение* - это отношения, складывающиеся между организациями, индивидуальными предпринимателями, а также лицами, признаваемыми налогоплательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу, определяемыми в соответствии с таможенным законодательством, с одной стороны, и таможенными и налоговыми органами, с другой, по поводу исчисления и уплаты таможенных налогов. Чаще всего эти отношения напрямую связаны с осуществлением внешнеэкономической деятельности.

При пересечении таможенной границы взимаются разнообразные таможенные платежи:

- 1) ввозная таможенная пошлина,
- 2) вывозная таможенная пошлина;
- 3) НДС, взимаемый при ввозе товаров на таможенную территорию государства;
- 4) акциз, взимаемый при ввозе товаров на таможенную территорию государства.
- 5) таможенные сборы:
  - сбор на выдачу лицензий и возобновление их действий;

- сбор за выдачу квалификационного аттестата по таможенному оформлению и возобновление его действия;
- таможенные сборы за таможенное оформление;
- таможенные сборы за хранение товаров;
- таможенные сборы за сопровождение товаров;
- плата за информирование и консультирование по вопросам таможенного дела;
- плата за принятие предварительного решения;
- плата за участие в таможенных аукционах.

Действующий перечень таможенных платежей является открытым, что юридически обеспечивает возможность введения новых косвенных налогов, взимаемых, как правило, с импортируемых товаров.

#### 2. Понятие и функции таможенного тарифа

Основным элементом механизма тарифного регулирования служит **таможенный тариф**, который представляет собой систематизированный перечень ставок, определяющих размер платы по импортным и экспортным товарам, т.е. таможенные пошлины. Как активный инструмент государственного регулирования таможенный тариф используется во всех развитых государствах, охватывая около 2/3 их внешнеэкономического товарооборота. Увеличивая цену импортного и/или экспортного товара, он тем самым оказывает влияние на объем и структуру внешней торговли.

Классическими **функциями таможенного тарифа** являются протекционизм (защита отечественных товаров от иностранной конкуренции) и фиск (пополнение госбюджета). С помощью тарифов можно также воздействовать на формирование активного сальдо внешнеэкономического баланса, на увеличение притока валюты, на развитие отдельных регионов страны, особенно если речь идет о создании в них зон свободного предпринимательства. Кроме того, функции тарифного регулирования реализуются в тесной взаимосвязи с налоговой системой, которая частично берет на себя элемент тарифа и дополняет его.

Таким образом, таможенный тариф по своему содержанию имеет экономический характер, предпочтению которому отдается, прежде всего, в условиях рыночной экономики, предполагающей объективное установление соотношения внутренних и мировых цен, реального валютного курса. В условиях дефицитной экономики, исключая названные условия, таможенный тариф теряет свою эффективность и подменяется более жесткими методами нетарифного характера.

Таможенные тарифы могут быть импортные и экспортные, простые и сложные. **Импортные тарифы** в таможенном регулировании играют

главную роль и параллельно с внутренней налоговой системой оказывают влияние, прежде всего на уровень внутренних цен, рентабельность предприятий, состояние национальной валюты, формирование оптимальной товарной структуры импорта, обеспечивает экономическую безопасность государства и защиты отдельных отраслей национальной экономики от иностранной конкуренции. Процесс построения импортного тарифа требует не только определения позиции номенклатуры товара в таможенном тарифе, по отношению к которой установлена ставка, но и тесно увязан с такими методами, как определение таможенной стоимости или страны происхождения ввозимых товаров, порядком введения, изменения, отмены и взимания пошлин. Активной частью импортного таможенного тарифа служат ставки таможенных пошлин.

**Экспортный таможенный тариф** как инструмент регулирования во внешней торговле используется ограниченным числом стран, в основном развивающихся, причем обладающих значительными объемами природного сырья и удерживающих благодаря этому свои позиции на конкретных мировых товарных рынках.

В отдельных случаях они оказывают влияние на рост экспортной цены и служат источником пополнения валютных ресурсов страны. Однако попытки регламентирования с помощью экспортных тарифов объема и структуры экспорта чреваты подрывом экспортного потенциала, инфляционным давлением на внутренние цены и т.д.

Развитие таможенных тарифов у большинства стран осуществляется двумя способами - увеличением номенклатуры товаров и установлением нескольких видов ставок по одним и тем же товарам. Первый способ известен как **простой таможенный тариф**, который предусматривает единый размер ставки для каждого товара определенной номенклатуры независимо от страны его происхождения.

Второй называют **сложным таможенным тарифом**. Он предполагает установление двух или более ставок по каждому товару, в зависимости от страны происхождения. В последнем случае наиболее высокая ставка такого тарифа считается автономной и называется генеральной, предполагая распространение ее на товары тех государств, с которыми не заключены торговые договоры и соглашения.

Более низкая - конвенционная или минимальная ставка применяется по отношению к товарам тех стран, которым предоставлен режим наибольшего благоприятствования (РНБ). Так, минимальные ставки в таможенном тарифе ЕС, установленные в рамках РНБ, применяются к товарам, ввозимым из стран-членов ВТО, а также из стран, подписавших с ЕС соглашение о данном режиме. Их размер составляет 25-70% от автономных ставок, а средний уровень не превышает 6,4%. В ставках пошлин США и Японии этот разрыв еще больше.

В системе таможенно-тарифного регулирования существует такой элемент, как **тарифные преференции**: сложные таможенные тарифы предусматривают наличие особо льготных (преференциальных) пошлин для конкретных стран, обычно при формировании замкнутых экономических союзов, режимов ассоциаций, а также в отношении развивающихся стран.

Преференциальные ставки пошлин имеют по существу нулевое значение, т.е. означают беспошлинный ввоз.

В частности, в странах ЕС имеют место шесть схем предоставления преференций. Наиболее общая из них - схема Общей системы преференций (ОСП), предоставляемых развивающимся странам. Ставки пошлин ОСП указаны в восьмой колонке интегрированного тарифа, предполагая обязательное подтверждение страны происхождения ввозимого товара сертификатом формы «А» и соблюдение требований прямой отгрузки товара из страны-экспортера на рынки ЕС. Под ОСП попадает промышленная продукция, произведенная в развивающихся странах, и полуфабрикаты, за исключением черных металлов и текстиля, ввоз которых ограничивается квотами в составе нетарифных ограничений импорта и в целях защиты национальной экономики и производителей.

Размер пошлин в системе ОСП понижен на 20-60% в отношении импорта сельхозпродуктов из развивающихся стран, и беспошлинный ввоз предусмотрен для импорта из наименее развитых стран.

Сложные таможенные тарифы предусматривают также возможность введения дополнительных антидемпинговых и компенсационных пошлин, уровень которых может значительно превышать уровень максимальных ставок тарифа. Наиболее сложные тарифы в Конго, Венесуэле, Мали.

Важнейшим организационным принципом построения таможенных тарифов является классификация товаров. Классификационные схемы, положенные в основу национальных таможенных тарифов, во многом определяют их экономическую эффективность.

### 3. Содержание и виды таможенных пошлин

Таможенные пошлины, как и тарифы, по своему экономическому содержанию и характеру воздействия также относятся к рыночным регуляторам внешнеторгового процесса.

Таможенная пошлина представляет собой денежный сбор, или налог, взимаемый государством с товаров, имущества и ценностей при пересечении ими таможенной границы. Как всякий налог, она, прежде всего, увеличивает размер стоимости товара и снижает его конкурентоспособность.

Стоимостные барьеры, которые создаются с помощью таможенных пошлин, различаются в зависимости от группы товара и от степени его обработки. По сырьевым товарам они невелики (0,5-2,6%), но значи-

тельны по готовой продукции (7-12%). В странах рыночной экономики в последний период просматривается тенденция тарифной эскалации, т.е. роста уровня таможенных пошлин по мере увеличения степени обработки продукции.

Здесь проявляется еще одна функция пошлин - протекционистская. Однако уровни таможенных пошлин дифференцируются в зависимости от степени готовности товара и уровня экономического развития государств: по одним и тем же товарам они значительно выше в развивающихся странах, чем в развитых. Это объясняется необходимостью защиты отдельных отраслей национальной промышленности развивающихся государств. Таможенные пошлины используются также как инструмент торгово-политического соперничества на внешних рынках.

В международной практике тарифное регулирование включает несколько видов пошлин, которые связаны с порядком их установления.

**В зависимости от страны происхождения** товара таможенные пошлины делятся на максимальные, минимальные и преференциальные.

Максимальные (импортные) пошлины предполагают установление ставок для товаров, ввозимых из любой страны, минимальные - для товаров из стран, пользующихся режимом наибольшего благоприятствования, и преференциальные - в отношении товаров из конкретно обозначенных стран или групп стран.

**В зависимости от характера происхождения** различаются автономные и конвенционные пошлины.

Автономные (ввозные) пошлины устанавливаются правительством в одностороннем порядке вне зависимости от существующих договоров и соглашений между государствами. Довольно часто они отличаются значительными размерами и вследствие этого являются предметом двусторонних и многосторонних переговоров и соглашений для снижения путем взаимных уступок.

Конвенционные (импортные) пошлины вырабатываются в процессе вышеназванных переговоров и фиксируются сторонами-участниками. Они не подлежат повышению без согласия сторон или сопровождаются компенсацией в форме тарифной уступки по другим позициям. Они получили в современный период широкое распространение, прежде всего в результате переговоров по линии ВТО.

Следует особо подчеркнуть, что в абсолютном большинстве стран таможенными пошлинами облагается импорт. Экспортные пошлины в настоящее время ни в одном развитом государстве не используются. Их применяют лишь отдельные развивающиеся страны.

Наиболее специфическая система экспортных пошлин и налогов существует в Аргентине, где экспортные товары делятся на две группы - традиционного (минеральное и сельскохозяйственное сырье, продукты питания и легкой промышленности) и нетрадиционного экспорта.

Пошлины взимаются лишь с товаров первой группы, кроме того, все экспортеры платят статистический (3%) и сельскохозяйственный специальный налог в размере 1,5-6%.

Налоговое регулирование внешнеторговых операций тесно взаимодействует с тарифным, поскольку налог и таможенная пошлина оказывают прямое влияние на цену импортного товара.

Роль налогового инструмента регулирования импорта особо возросла в связи с общей тенденцией снижения ставок таможенных пошлин в международной торговле. Импортные налоги, увеличивая цену иностранного товара, с одной стороны, ведут к сокращению его потребления на внутреннем рынке, снижению объемов импорта в целом, а с другой, - к росту цен на национальные товары.

### Контрольные вопросы

1. Дайте определение понятию «таможенное налогообложение».
2. Какие налоги уплачивают при внешнеэкономической деятельности?
3. Что такое таможенный тариф?
4. Каковы функции таможенного тарифа?
5. Виды таможенного тарифа.
6. Какие схемы предоставления преференций действуют в ЕС?
7. Что такое таможенная пошлина?
8. Охарактеризуйте виды таможенных пошлин.

### Тестовые задания

**1. Особые виды пошлин, использующихся для защиты экономических интересов страны, относят к:**

- а) акцизам;
- б) таможенным пошлинам;
- в) государственной пошлине.

**2. К особым видам пошлин относятся:**

- а) специальные, антидемпинговые, компенсационные;
- б) антидемпинговые и компенсационные;
- в) специальные и антидемпинговые.

**3. Специальные пошлины используются в качестве защитной меры, если:**

- а) товары ввозятся на таможенную территорию в количествах, наносящих или угрожающих нанести ущерб отечественным производителям;
- б) товары ввозятся на таможенную территорию в количествах и на условиях, наносящих или угрожающих нанести ущерб отечественным производителям подобных или непосредственно конкурирующих товаров;
- в) товары ввозятся на таможенную территорию РФ.

**4. Специальные пошлины применяются как способ:**

- а) пресечения недобросовестной конкуренции со стороны иностранных компаний;
- б) создание конкуренции российских и иностранных компаний;
- в) поддержания конкуренции иностранных компаний.

**5. Размер антидемпинговых пошлин определяется:**

- а) величиной демпинга;
- б) ценой в стране-экспортере;
- в) ценой в стране-импортере.

**6. Задачей компенсационных пошлин является:**

- а) компенсация эффекта субсидий;
- б) компенсация, симулирующая экспорт эффекта субсидий;
- в) компенсация, симулирующая экспорт эффекта субсидий, предоставленных другим странам.

**7. Транзитная пошлина взимается:**

- а) за провоз грузов по таможенной территории государства;
- б) за продажу на таможенной территории государства;
- в) за провоз грузов по территории государства.

**8. Преференциальные пошлины применяются:**

- а) развитыми странами;
- б) развивающимися странами;
- в) отстающими в развитии странами.

**9. Ввозные таможенные пошлины удерживаются:**

- а) при пересечении товара через таможенную границу;
- б) при ввозе на территорию РФ;
- в) при вывозе товара с территории РФ.

**10. Какую функцию возлагают на ввозные таможенные пошлины:**

- а) контроль внутреннего рынка;
- б) регулирование внутреннего рынка;
- в) защита внутреннего рынка от конкуренции.

**11. Экспортные пошлины устанавливаются на товары:**

- а) произведенные на территории государства;
- б) вывозимые за пределы государства;
- в) произведенные и вывозимые за пределы страны.

**12. Ставки ввозимых таможенных пошлин применяются:**

- а) дифференцированно в зависимости от страны происхождения товара;
- б) установлены международными договорами;
- в) устанавливаются самим государством.

**13. Какой элемент является существенным для определения характера таможенной пошлины?**

- а) таможенный режим ввоза товаров;

- б) таможенный режим вывоза товаров;
- в) таможенный режим вывоза и ввоза товаров.

**14. Сезонные таможенные пошлины устанавливаются для оперативного регулирования:**

- а) ввоза и вывоза товаров;
- б) ввоза товаров;
- в) вывоза товаров.

**15. По способу установления ставки таможенных пошлин делятся на:**

- а) специфические, адвалорные, смешанные;
- б) двойные, адвалорные, специфические;
- в) специфические двойные.

## Тема 25. Международное налогообложение

1. Общая характеристика международных налоговых отношений.
2. Общие принципы международного двойного налогообложения.
3. Международные договоры по вопросам налогообложения.
4. Международные соглашения об избежании двойного налогообложения доходов и имущества.
5. Налогообложение особых видов доходов по международным соглашениям об избежании двойного налогообложения.
6. Международные соглашения РФ о сотрудничестве в области налогообложения.

### 1. Общая характеристика международных налоговых отношений

**Международные налоговые отношения** представляют собой отношения между странами по поводу взаимного урегулирования сфер применения налогового законодательства (налоговой юрисдикции) и другим вопросам налогообложения.

В современном налогообложении различается международное налогообложение юридических и физических лиц.

Международное налогообложение юридических лиц в принципе схоже с международным налогообложением физических лиц, при этом оно имеет определенную специфику как в определении субъекта налогообложения, так и в исчислении базы налогообложения. Кроме того, существуют нормы и правила международного налогообложения, которые действуют только в отношении юридических лиц, например статьи соглашений об избежании двойного налогообложения дивидендов.

Проблемы международного налогообложения юридических лиц можно подразделить на следующие группы:

- определение национальной привязки юридического лица - субъекта налогообложения;
- порядок определения режима деятельности иностранного юридического лица на территории страны деятельности;
- проблемы, связанные с установлением источника дохода;
- учет налогов, уплаченных за рубежом, при определении налоговых обязательств в стране постоянного местопребывания;
- порядок определения налоговой базы по подоходному налогообложению при осуществлении внешнеэкономической деятельности между зависимыми друг от друга экономическими агентами.

В отличие от физических лиц, национальную принадлежность которых иногда трудно определить (из-за режима двойного гражданства, отсутствия гражданства или несовпадения гражданства и постоянного места проживания), юридические лица всегда имеют единственное место регистрации, которое является основным юридическим адресом. В стране регистрации все юридические лица всегда имеют статус налогового резидента. Вместе с тем, статус налогового резидента юридическое лицо может получить и в той стране, в которой оно осуществляет коммерческую или иную экономическую деятельность. Для привязки коммерческой деятельности к определенной территории используются следующие режимы: деятельность через собственное деловое учреждение, деятельность через независимого агента и деятельность по контрактам, заключаемым с местными фирмами. Как правило, внешнеторговая деятельность не приводит к распространению на национальное предприятие налоговой юрисдикции другого государства.

В связи со спецификой налогообложения физических и юридических лиц в сфере международных экономических отношений соглашения об избежании двойного налогообложения доходов и имущества содержат как общие нормы и правила, так и отдельные специальные статьи и положения, действие которых распространяется только на физические или только на юридические лица.

### 2. Общие принципы международного двойного налогообложения

Для международного двойного налогообложения характерны следующие черты:

- идентичность субъектов налогообложения (налогоплательщиков);
- идентичность объектов налогообложения (источников доходов и самих доходов);

\* подчиненность этих субъектов или объектов налоговой юрисдикции различных государств; • одновременность налогообложения; • различия в правилах и методиках исчисления облагаемого дохода в разных странах.

Практически все страны мира имеют свои правила, регулирующие налоговые режимы для своих резидентов, осуществляющих деятельность за границей и получающих доходы из-за рубежа, а также для иностранных налогоплательщиков, действующих в стране. Различия подходов отде-

только сложности в оформлении необходимой налоговой отчетности, но и приводят к такому феномену, как двойное налогообложение. Проблема двойного налогообложения обостряется с усилением интернационализации хозяйственной жизни. В налоговой теории и практике различаются двойное экономическое налогообложение и двойное юридическое налогообложение.

Под **двойным экономическим налогообложением** понимается ситуация, когда с одного и того же дохода налог уплачивают несколько его последовательных получателей. Это проявляется при обложении налогом дохода предприятия как самостоятельного плательщика и обложении налогом дохода акционера или пайщика при распределении прибыли.

Как правило, проблема экономического двойного налогообложения разрешается при разработке национального налогового законодательства, в котором предусматриваются нормы, позволяющие тем или иным способом засчитывать налог, уплаченный на уровне предприятия, при расчете налоговых обязательств акционера.

Под **двойным юридическим налогообложением** понимается ситуация, когда один и тот же налогоплательщик облагается в отношении одного и того же дохода одинаковыми или сопоставимыми налогами два и более раз за один период. Подобная ситуация может возникать и в том случае, когда налогоплательщик осуществляет деятельность только в одной стране, такое двойное налогообложение может возникнуть при «несостыковке» общегосударственного законодательства и законодательства на уровне регионов, а также на уровне органов местного самоуправления.

В устранении двойного налогообложения доходов и имущества заинтересованы не только налогоплательщики, налоговое бремя которых многократно возрастает при последовательном обложении одного и того же объекта в разных странах, но и сами государства, стремящиеся к увеличению внутреннего и внешнего товарооборота, привлечению иностранных инвестиций и повышению конкурентоспособности не только отдельных национальных предприятий, но и экономики в целом.

Для избежания международного двойного налогообложения либо применяются односторонние меры (зачет уплаченных за рубежом налогов, отмена обложения доходов из иностранных источников), либо заключаются международные налоговые соглашения, в том числе соглашения об избежании двойного налогообложения доходов и имущества.

При устранении двойного налогообложения **в одностороннем порядке** страна постоянного местопребывания налогоплательщика может разрешить ему при выполнении налоговых обязательств учитывать налоги, уплаченные им за рубежом. Однако это может привести к неоправданым потерям бюджета, а также различного рода махинациям со стороны недобросовестных налогоплательщиков.

Другой путь урегулирования проблемы двойного налогообложения - **заключение международных оглашений**. В этом случае государства, подписывающие такие соглашения, идут на взаимный компромисс, договариваясь, какие налоги и с каких категорий налогоплательщиков будут удерживаться на территории каждого участника соглашения.

Соглашения об избежании двойного налогообложения приносят в экономику стран целый ряд важнейших гарантий, необходимых для привлечения иностранных инвестиций и, в конечном счете, развития национальной экономики.

Налоговые юрисдикции строятся на разных принципах. Теоретически можно выделить три основных принципа налоговых юрисдикции: по признаку территориальности, резидентства и гражданства.

К наиболее распространенным относится юрисдикция, основанная на **принципе территориальности** или территориальной привязки. В соответствии с этим принципом страна облагает налогом только те доходы, которые связаны с деятельностью, осуществляемой на ее территории. Доходы, извлекаемые гражданами и предприятиями этой страны за пределами ее территории, не включаются в состав налогооблагаемых доходов.

**Принцип резидентства** заключается в том, что всякий налогоплательщик, признаваемый постоянным жителем страны (резидентом), подлежит налогообложению по всем доходам из всех источников, включая и зарубежные. Статус резидентства определяется по нормам национального законодательства, различающимся в отношении физических и юридических лиц. Большинство стран в своей налоговой политике используют сочетание этих принципов.

Наряду с указанными принципами отдельные страны традиционно используют **принцип гражданства**, который является во многом сходным с принципом территориальности.

К наиболее используемым в международной практике *методам устранения двойного налогообложения* относятся:

- 1) метод налогового кредита;
- 2) метод налогового освобождения;
- 3) метод налоговых льгот.

*Метод налогового кредита* (зачета, вычета) подразумевает согласие государства принять к зачету сумму налогов, уплаченную за рубежом налогоплательщиком-резидентом этого государства по отношению к доходам, возникшим на территории другого государства. Различают «неограниченный налоговый кредит» и «ограниченный налоговый кредит». Если первый из них подразумевает не только полный зачет всей суммы налога за рубежом, но и возврат переплаты из отечественного бюджета (практически нигде не применяется, кроме стран Бенилюкса), то второй является наиболее распространенным методом в практике устранения двойного

налогообложения и используется не только в международных договорах, но и в одностороннем порядке как норма национального налогового законодательства. Согласно методу «ограниченного налогового кредита» налогоплательщики будут уплачивать в своей стране только сумму превышения налогов своей страны над налогами, уплаченными за рубежом. Если же доходы налогоплательщиков за рубежом облагаются по более высоким ставкам, чем в своей стране, то какого-либо возмещения или компенсации для них не предусматривается.

*Метод налогового освобождения* предусматривает освобождение иностранных доходов у источника выплаты, поощряя таким образом к инвестированию зарубежный капитал. Метод налогового освобождения может применяться одновременно с методом налогового кредита, распространяясь на так называемые пассивные доходы, т.е. на доходы, полученные не от хозяйственной деятельности: проценты, дивиденды, роялти и т.п.

Кроме этих методов, применяется также *снижение ставок налога* для доходов из иностранных источников и *различные виды налоговых льгот* в виде инвестиционных кредитов, вычетов и необлагаемых резервов. Некоторые страны разрешают своим налогоплательщикам вычитать налоги, уплаченные за рубежом в качестве обычных текущих расходов.

### 3. Международные договоры по вопросам налогообложения

**Международный договор по вопросам налогообложения** представляет собой соглашение между государствами или иными субъектами международного права, устанавливающее их взаимные права и обязанности в сфере международных налоговых отношений.

В международных налоговых отношениях могут применяться различные наименования: договор, соглашение, конвенция, пакт, декларация и др.

Международные договоры могут быть многосторонними или двусторонними.

В соответствии со ст. 7 НК РФ, если международным договором Российской Федерации, содержащим положения, касающиеся налогообложения и сборов, установлены иные правила и нормы, чем предусмотренные НК РФ и принятые в соответствии с ним нормативными правовыми актами о налогах и (или) сборах, то применяются правила и нормы международных договоров Российской Федерации.

По содержанию международные налоговые соглашения подразделяются на:

- соглашения о взаимных налоговых льготах (таможенные конвенции, налоговые статьи Ломейских конвенций и др.);

- соглашения об устранении международного двойного налогообложения;

- соглашения об оказании административной и правовой помощи в налоговых вопросах (Нордическая конвенция 1972 г., соглашения США с Канадой, Великобританией, ФРГ).

Особую группу составляют многосторонние соглашения по таможенным пошлинам и сборам (Генеральное соглашение и тарифах и торговле (ГАТТ)).

К международным налоговым соглашениям относятся также соглашения о сотрудничестве и взаимной помощи по вопросам соблюдения налогового законодательства, общее число действующих в современных условиях соглашений по вопросам налогообложения превышает три тысячи.

К многосторонним региональным международным налоговым соглашениям относятся Соглашения стран Бенилюкса, Налоговая конвенция стран Андского пакта, директивы Совета ЕС по налоговым вопросам, имеющие обязательную силу для членов этой организации. Многосторонними были соглашения стран - членов Совета Экономической Взаимопомощи.

Международные соглашения об избежании двойного налогообложения охватывают, как правило, все виды налогов на доходы и капитал и имеют две основные цели: устранение двойного налогообложения и борьба с уклонением от налогов. Обычно соглашения состоят из 4 частей: в первой перечисляются виды налогов и круг лиц, охватываемых соглашением; во второй содержится описание конкретных режимов налогообложения, установленных соглашением для отдельных видов доходов (предпринимательская прибыль, дивиденды, проценты, роялти, заработная плата и т.д.); третья включает статьи, предусматривающие порядок устранения двойного налогообложения тех доходов и капитала, права на обложение которых сохраняются за обеими странами - участницами соглашения; в четвертую входят статьи, определяющие конкретный порядок выполнения соглашения. Имеются также статьи, устанавливающие срок действия и порядок прекращения соглашения, иногда - преамбула.

### 4. Международные соглашения об избежании двойного налогообложения доходов и имущества

Международные соглашения Российской Федерации об избежании двойного налогообложения доходов и имущества можно подразделить на три группы.

Первую группу составляют соглашения с государствами - участниками Содружества Независимых Государств, заключенные после 1991 года.

Во вторую группу включаются соглашения, подписанные с развитыми и развивающимися государствами после принятия Правительством Российской Федерации Постановления от 28 мая 1992 г. № 352 «О заключении межправительственных соглашений об избежании двойного налогообложения доходов и имущества».

В третью группу выделяются соглашения, подписанные до указанного постановления, а также продолжающие действовать соглашения, заключенные СССР. Соглашения этой группы характеризуются наибольшим своеобразием. Их структура, отдельные статьи и положения могут существенно отличаться от соглашений первой и второй групп.

В настоящее время действует около 50 межгосударственных соглашений (конвенций, договоров), заключенных Российской Федерацией с иностранными государствами по вопросам избежания двойного налогообложения доходов. Большинство из этих соглашений предусматривают также процедуры избежания двойного налогообложения имущества. Наряду с соглашениями, заключенными Правительством РФ, продолжают действовать соглашения, заключенные Правительством СССР.

Действующие международные соглашения Российской Федерации об избежании двойного налогообложения доходов и имущества существенно различаются по целому ряду вопросов, в том числе в отдельных соглашениях нередко используются особые понятия и термины.

Помимо общих международных соглашений об устранении двойного налогообложения действует ряд специальных двусторонних соглашений, главным образом, по устранению двойного налогообложения в сфере международных (морских и воздушных) перевозок, заключенных Правительством СССР.

Основной документ, регламентирующий взаимоотношения государств - участников СНГ в сфере налогообложения, - Соглашение от 13 марта 1992 г. между правительствами государств-участников «О согласованных принципах налоговой политики». В соответствии с этим документом для обеспечения единого методологического подхода к заключению соглашений об избежании двойного налогообложения доходов и имущества главы правительств договорились использовать между собой и с третьими странами Типовое соглашение. Эта договоренность была закреплена в Протоколе от 15 мая 1992 г. «Об унификации подхода и заключения соглашений об избежании двойного налогообложения доходов и имущества». Документ был подписан представителями 11 правительств: Азербайджанской Республики, Республики Армения, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Киргизской Республики, Республики Молдова, Российской Федерации, Республики Таджикистан, Туркменистана, Республики Узбекистан и Украины. Принятое Типовое соглашение - приложение к указанному Протоколу.

К концу 1999 г. Правительством РФ заключены соглашения об избежании двойного налогообложения доходов и имущества с Правительствами: Азербайджанской Республики, Республики Армения, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Киргизской Республики, Республики Молдова, Республики Узбекистан и Украины.\*

## 5. Налогообложение особых видов доходов по международным соглашениям об избежании двойного налогообложения

Международные соглашения об устранении двойного налогообложения доходов всегда отличают прибыль от коммерческой деятельности и особые виды доходов, для которых устанавливаются специальные режимы налогообложения. Применение специальных режимов обусловлено особенностями отдельных видов деятельности в сфере международных экономических отношений. К видам деятельности, которым присуща выраженная специфика, относятся:

- 1) международные пассажирские и грузовые перевозки;
- 2) инвестиционная деятельность;
- 3) международные кредитные отношения;
- 4) операции, связанные с извлечением доходов от владения и реализации недвижимого и движимого имущества, расположенного на территории иностранных государств;
- 5) реализация авторских прав, патентов и лицензий;
- 6) отдельные виды деятельности физических лиц, осуществляемые за пределами страны постоянного местопребывания.

Выделение некоторых видов деятельности в особые группы и создание для них специальных режимов налогообложения осуществляются по разным причинам.

Для **международных перевозок** особый режим вводится не только для того, чтобы двойное и многократное налогообложение доходов перевозчиков не приводило к завышению цен на их услуги, но и в значительной степени для того, чтобы национальным налоговым службам чрезвычайно сложно было бы определить долю тех доходов перевозчика, которые связаны с источниками, расположенными на территории отдельных государств.

Особые режимы для **кредитной и инвестиционной деятельности, для доходов от недвижимого имущества, авторских прав и лицензий** устанавливаются как для стимулирования международной активности в этой сфере, являющейся по сути и сферой обслуживания международных

\* Постоянно обновляемый перечень государств, с которыми Россия заключила соглашения (конвенции, договоры), регулярно публикуется в журнале «Справочнике бухгалтера».

торговых отношений, так и в силу того, что эти виды деятельности в соответствии с законодательством практически всех развитых стран относятся к так называемым «пассивным видам деятельности» и, в соответствии с национальными законодательствами, уже имеют особые режимы налогообложения.

## 6. Международные соглашения РФ о сотрудничестве в области налогообложения

Правительством РФ международные соглашения о сотрудничестве и взаимной помощи по вопросам соблюдения налогового законодательства были заключены с правительствами: Республики Армения, Республики Беларусь, Грузии, Республики Казахстан, Республики Молдова, Киргизской Республики, Республики Таджикистан, Украины, Республики Узбекистан.

В соответствии с этими соглашениями для обеспечения надлежащего исполнения налогового законодательства договаривающиеся стороны обязаны оказывать друг другу содействие в предотвращении и пресечении нарушения налогового законодательства в предоставлении информации об изменениях в национальных налоговых системах, обучении кадров и других областях, требующих совместных действий. Структура этой группы международных соглашений является типовой, эти соглашения относятся к разряду межправительственных.

**Основная задача** этих соглашений - определение сферы деятельности и важнейших принципов взаимодействия налоговых органов договаривающихся государств. Тексты соглашений содержат следующие статьи: определение терминов, сферы применения соглашений; формы и содержания запросов о содействии, порядок исполнения запросов; содержание информации, предоставляемой налоговыми органами; порядок представления документов и других материалов; порядок передачи информации; соблюдение конфиденциальности; исполнение соглашений; порядок вступления в силу и прекращения действия соглашений.

Статья, содержащая определения терминов, применяемых в соглашениях о сотрудничестве и взаимной помощи по вопросам соблюдения налогового законодательства, ограничивается толкованием узкого круга понятий, используемых в соглашениях этого типа: налоговое законодательство, нарушение налогового законодательства, компетентные налоговые органы, запрашивающая и запрашиваемая налоговые службы. Эти соглашения не содержат никаких дополнительных определений налоговых терминов, а также не предусматривают какой-либо процедуры согласования методологических вопросов, связанных с унификацией

трактовок категорий, применяемых в национальных налоговых законодательствах договаривающихся сторон.

Положения соглашений о сотрудничестве и взаимной помощи не препятствуют сотрудничеству налоговых органов в соответствии с иными соглашениями, заключаемыми между участниками.

Соглашения предусматривают письменную форму запроса о содействии с приложением необходимых для рассмотрения документов, однако оговаривается, что в чрезвычайной ситуации запрос о содействии может быть сделан в устной форме с последующим письменным подтверждением в возможно короткие сроки.

Запрос о содействии должен включать наименования запрашивающей и запрашиваемой налоговых служб, цель, причину запроса, название (имя), адрес налогоплательщиков, в отношении которых делается запрос, краткое изложение сути запроса и связанных с ним юридических обстоятельств с указанием рассматриваемого периода и конкретных видов налогов.

В соглашениях устанавливается право налоговой службы затребовать дополнительную информацию по полученному запросу о содействии.

### Контрольные вопросы

1. Дать определение понятию «международные налоговые отношения».
2. В чем различия международного налогообложения юридических и физических лиц?
3. Каковы проблемы международного налогообложения юридических лиц?
4. Какими чертами характеризуется международное двойное налогообложение?
5. Что такое двойное экономическое налогообложение?
6. Что такое двойное юридическое налогообложение?
7. Порядок устранения двойного налогообложения.
8. Какие виды юрисдикции вам известны?
9. Каковы методы устранения двойного налогообложения?
10. Понятие международного договора по вопросам налогообложения.
11. Какие виды международных налоговых соглашений вам известны?
12. Дайте характеристику международным налоговым соглашениям.

## Заключение

Налоги являются неотъемлемой частью любой экономики независимо от политического строя страны. Они играют решающую роль в процессе перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода страны.

Налоговая система каждого государства имеет свои особенности, обусловленные характером ее развития, состоянием экономики, национальными традициями, общественной психологией. Однако в любом случае она должна базироваться на такой организационной основе, которая позволили бы ей функционировать с наименьшими издержками как для страны в целом, так и для конкретного субъекта налогообложения.

В большинстве стран с рыночной экономикой радикальные реформы налоговых органов были предприняты в 80-е годы. Эти реформы были чаще всего направлены на упрощение структуры подоходных налогов путем выравнивания ставок. Налоговая политика преследовала цели смягчения влияния налогов на перекосы в экономике, выравнивания условий функционирования хозяйствующих субъектов и упрощения налоговой системы.

Изучение опыта построения налоговых систем в других странах, их положительный и отрицательный опыт позволяют рационально строить налоговую систему России. На примере западной модели можно понять, к чему в перспективе необходимо стремиться и чего избегать.

Решая вопрос о переносе практики налогообложения развитых стран в Россию, следует учитывать, что для западных экономических систем характерны более стабильные цены и стабильный уровень занятости, поэтому многие составляющие этих налоговых систем в условиях нашей страны будут работать совершенно иначе. И, наконец, для государственных структур западных стран характерна сложная законодательная система и правила отчетности, которые сильно отличаются от традиций страны с переходной экономикой. Поэтому решение о принятии той или иной западной системы налогообложения на практике неизбежно натолкнется на неизбежные трудности ее внедрения.

Нельзя сбрасывать со счета специфические условия национальной экономики, трудовые традиции населения, а также многие другие факторы, вследствие которых и в западных странах нет хотя бы двух идентичных систем или общепризнанной наиболее удачной системы.

## Список литературы

1. Артемов Ю.М. Налог на недвижимое имущество: зарубежный опыт / Ю.М.Артемов, Ю.А.Беляев // Финансы. - 1993. - № 8. - С. 43-48.
2. Артемов Ю.М. Налогообложение в Федеративной Республике Германии // Финансы. - 1994. - № 6. - С. 41<sup>46</sup>.
3. Артемов Ю.М. Некоторые особенности бюджетной и налоговой систем Швейцарии // Финансы. - 1995. - № 11. - С. 49-51.
4. Банхаева Ф.Х. Сравнительный анализ налоговых систем и его значение для совершенствования и реформирования налогового законодательства // Налоговый вестник. - 2001. - № 2. - С. 135-137; № 3. - С. 93-97.
5. Березин М.Ю. Недвижимость и российские налоги // Финансы. - 2000. - № 8. - С. 26-27.
6. Берсенева Л.П. Проблема уклонения от уплаты налогов актуальна не только в нашей стране // Налоговый вестник. - 2001. - № 5. - С. 36-39.
7. Бетина Т.А. Причины несовершенства налогового контроля в российской практике. Концепция предпроверочного контроля на основе зарубежного опыта и специфических особенностей экономики РФ // Налоговый вестник. - 2002. - № 11. - С. 11-16.
8. Бобоев М.Р. Налог на добавленную стоимость в странах ЕврАзЭС / М.Р. Бобоев, Н.Т. Мамбеталиев // Налоговый вестник. - 2002. - № 3. - С. 125-132.
9. Бобоев М.Р. Налоги и налогообложение в Республике Таджикистан // Налоговый вестник. - 2000. - № 10. - С. 118-122.
10. Бобоев М.Р. Налоговые системы стран Евроазиатского экономического сообщества / М.Р. Бобоев, Н.Т. Мамбеталиев // Финансы. - 2001. - № 7. - С. 36-38.
11. Бродский Г.М. Право и экономика налогообложения. - СПб.: Издательство С.-Петербургского университета, 2000. - 404 с.
12. Букаев Г.И. Налоговые службы - взаимодействие в интересах развития экономик государств // Налоговый вестник. - 2001. - № 5. - С. 3-6.
13. Воловик Е.М. Основные направления налоговой реформы Литвы // Налоговый вестник. - 2001. - № 9. - С. 117-118.
14. Воробей Ю.Л. Особенности исчисления и взимания НДС в Израиле // Налоговый вестник - 2000. - № 11. - С. 123-129.
15. Высоцкий М.А. О шведском опыте налогового администрирования // Налоговый вестник. - 2002. - № 1. - С. 121-125.
16. Высоцкий М.А. Шведский опыт взимания НДС // Финансы. - 2001. - № 10. - С. 31-33.
17. Гардаш С. В. Федеральная налоговая система США: современные особенности // США - Канада: экономика, политика, культура. - 2000. - № 8. - С. 18-36.

18. Гридчина М.В. и др. Налоговая система Украины. - К.: МАУП, 2000 г.
19. Демчук Н.Н. Проблемы реформирования НДС // Налоговый вестник. - 1999. - № 12. - С. 26-28.
20. Дернберг Р.Л. Международное налогообложение / Пер. с англ. - М., 1997. - 250 с.
21. Дубовик О.Е., Оксаненко О.Т. Налоговая система Украины. - Одесса, 2002 г.
22. Дуканич Л.В. Налоги и налогообложение. Серия «Учебники, учебные пособия». Ростов-на-Дону: «Феникс», 2000. - 416 с.
23. Журавская И., Шинкоренко Д. Украинская система налогообложения: настоящее и будущее // Бизнес. - 2000. - № 37 (400) / Бухгалтерия - С. 6-19.
24. Захаров А.С. Налоговое право Европейского союза: действующие директивы ЕС в сфере прямого налогообложения. - М.: Волтерс Клувер, 2007. - 144 с.
25. Згурский О. Налоговая система Испании. Internet resource: <http://www.dtk.com.ua/school/rus/2003/25/25sc15.html>
26. Имущественные налоги в мире // Экономика и жизнь. - 2002. - Окт. (№44). - С. 3.
27. Информация об основных налогах. Internet resource: <http://www.gasspain.com/rouslan/rsl-nal-2.htm>
28. Исмаилов М.А. Налоговая система -Киргизской Республики / М.А.Исмаилов, Н.Т. Мамбеталиев, М.Р. Бобоев // Налоговый вестник. - 2002. - № 11. - С. 3-10.
29. Какимжанов З.Х. Реформирование налоговой и таможенной системы Республики Казахстан // Налоговый вестник. - 2001. - № 7. - С. 4-10.
30. Князев В.Г. Налогообложение в США / В.Г. Князев, Б.В. Попов // Финансы. - 2003. - № 8. - С. 49-58.
31. Князев В.Г. Тенденции развития налоговых систем зарубежных стран // Налоговый вестник. - 1998. - № 9. - С. 5-8.
32. Козырин А.Н. Правовое регулирование налогообложения в зарубежных странах // Финансы. - 2003. - № 5. - С. 24-29
33. Козырин А.Н. Правовое регулирование НДС в Великобритании / А.Н. Козырин, К.В. Рыжков // Финансы. - 1995. - № 4. - С. 23-25.
34. Кокатов В.А. Налоговые службы США на страже государства // Налоговый вестник. - 2003. - № 2. - С. 3-6.
35. Кулигин П.И. Польша: налоги в период стабилизации // Финансы. - 1994. - № 12. - С. 23-25.
36. Кулигин П.И. Стимулирующая функция налогов в переходной экономике: из опыта Венгрии, Польши и Чехии // Проблемы прогнозирования. - 2000. - № 6. - С. 135-145.

37. Кучеров И.И. Налоговое администрирование и борьба с уклонением от уплаты налогов в Канаде // Налоговый вестник. - 2002. - № 12. - С. 136-140.
38. Мамбеталиев Н.Т. Налогообложение в странах Евроазиатского экономического сообщества и проблемы их гармонизации // Налоговый вестник. - 2001. - № 4. - С. 119-123.
39. Леруа М. Социология налога: пер. с фр. - М., Дело и Сервис, 2006. - 96 с.
40. Мамбеталиев Н.Т. Налогообложение малого предпринимательства в государствах - членах ЕврАзЭС / Н.Т. Мамбеталиев, М.Р. Бобоев // Налоговый вестник. - 2002. - № 2. - С. 124-131.
41. Мамбеталиев Н.Т. Становление налоговых систем в государствах Евроазиатского экономического сообщества / Н.Т. Мамбеталиев, Т.В. Лебедева // Налоговый вестник. - 2001. - № 5. - С. 7-11.
42. Матюшенкова Ю.Л. Зарубежный опыт оказания помощи налогоплательщикам // Налоговый вестник. - 2000. - № 9. - С. 151-153; № 11. - С. 130-132.
43. Машрапов Х.М. Становление и развитие налоговой системы Республики Таджикистан / Х.М. Машрапов, Н.Т. Мамбеталиев, М.Р. Бобоев // Налоговый вестник. - 2001. - № 11. - С. 3-16.
44. Мишустин М.В. Совершенствование налогового администрирования - фактор повышения эффективности работы налоговых органов // Финансы. - 2003. - № 6. - С. 27.
45. Момункулов А.Э. О совершенствовании налоговой системы Киргизской Республики / А.Э. Момункулов, Н.Т. Мамбеталиев // Финансы. - 2001. - № 10. - С. 5-15.
46. Момункулов А.Э., Мамбеталиев Н.Т., Бобоев М.Р. Акцизы в странах ЕврАзЭС и проблемы их гармонизации // Налоговый вестник - 2002. - № 5. - С. 3-13.
47. Налоговая полиция США // Деловая жизнь. - 2002. - № 4. - С. 23-25.
48. Налоговая система Венгрии // Internet resource: <http://monax.ra>
49. Налоговая система Венгрии // Internet resource: [http://businesspravo.ga/ZS/ZSShowJZSID\\_9.html](http://businesspravo.ga/ZS/ZSShowJZSID_9.html)
50. Налоговая система во Франции (росс.-фр. серия «Информационные и учебные материалы» - № 2), 1998 г.
51. Налоговая система Испании. Internet resource: <http://www.rasdolg.ru/document/nc%20ispanii.doc>
52. Налоговые системы зарубежных стран / Под ред. В.Г. Князева, Д.Г. Черника М.; 2001 г.
53. Налоговые системы зарубежных стран, Бобоев М.Р., Мамбеталиев Н.Т., Тютюрюков Н.Н., Гелиос АРВ, 2002. - 621 с.

54. Налоговые системы России и Италии: сходство и отличия. Internet resource: <http://www.odn.ru/cd/izbr/S9.rtf>
55. Никитин С. Косвенные налоги: опыт развитых стран // Мировая экономика и международные отношения. - 1999. - № 2. - С. 56-59.
56. Никитин С. Налог на личные доходы: опыт развитых стран / С. Никитин, М. Степанова, А. Никитин // Мировая экономика и международные отношения. - 2001. — № 7. - С. 16-22.
57. Никитин С. Налог на прибыль: опыт развитых стран / С. Никитин, А. Никитин // Мировая экономика и международные отношения. - 1998. - № 2. - С. 5-11; № 3. - С. 5-13.
58. Никифоров О. Реформа века: Германия объявила о новой налоговой реформе // Эксперт. - 2000. - № 14. - С. 22-24.
59. Новости Испании. Налоги для компаний и физических лиц. // Internet resource: <http://www.landreality.ru/newspain/015.php>
60. Обухов Н.П. НДС в Великобритании // Налоговый вестник. - 1997. - № 8. - С. 67-69.
61. Особенности налоговой системы Италии // Internet resource: <http://mbc.nm.ru/Italy/nalog.htm>
62. Особенности налоговой системы Италии // Internet resource: [http://www.italytour.ru/nal\\_feat.htm](http://www.italytour.ru/nal_feat.htm)
63. Павлова Л.П. Налогообложение в Нидерландах // Финансы. - 1999. - № 12. - С. 23-25.
64. Петров С. Реформирование налоговой системы как условие интеграции Болгарии в европейское сообщество / С. Петров, Л. Мермерска // Проблемы теории и практики управления. - 2001. - № 3. - С. 25-30.
65. Пикунов Н.И. «Организация работы налоговых органов США» // от независимой Internet-рассылки <http://www.lexaudit.ru>
66. Полежарова Л. Международные соглашения о налогообложении // Финансовая газета. - 2004. - № 5. - С. 11
67. Поп М.И. Налоги и сборы Республики Молдова / М.И. Поп, Н.Т. Мамбеталиев, М.Р. Бобоев // Налоговый вестник. - 2002. - № 7. - С. 3-13.
68. Поп М.И. Налоги и сборы Республики Молдова // Налоговый вестник-2002. - № 7. - С. 3-13.
69. Попова Н.В. Налог на добавленную стоимость в Германии // Налоговый вестник. - 1998. - № 1. - С. 99-100.
70. Попонова Н.А. Налоговые органы во Франции // Финансы. - 2002. - № 1. - С. 73-76.
71. Попонова Н.А. Налоговый контроль во Франции // Финансы. - 2000. - № 10. - С. 32-34.
72. Попонова Н.А. Некоторые аспекты налогового планирования в развитых странах // Финансы. - 1997. - № 8. - С. 32-34.

73. Пушкарева В.М. Содержание и принципы построения налоговой системы // Финансы. - 2001. - № 10. - С. 61-63.
74. Ракитов М.Г. Налоги и налогообложение в США // Налоговый вестник. - 2003. - № 4. - С. 16-21.
75. Росоловский В.Н. Налоги и налогообложение в Украине / В.Н. Росоловский, Н.Т. Мамбеталиев, М.Р. Бобоев // Налоговый вестник. - 2002. - № 8. - С. 3-11.
76. С. Михайлов Экономический опыт. Испанская система. // Internet resource: <http://www.kurs-n.nnov.ru/05.05.2000/17-6-1.html>
77. Савинский С. П. Новая налоговая система КНР // Финансы. - 1999. - № 5. - С. 25-27; № 6. - С. 36-37.
78. Сашичев В.В. Опыт организации налоговых проверок в Германии и некоторые проблемы совершенствования процедур налогового контроля в России // от <http://www.nalvest.com>
79. Соколинский В.М. Эволюция налоговой политики: опыт Германии // Финансы. - 2001. - № 5. - С. 60-62.
80. Сумар К.А. О соглашениях об избежании двойного налогообложения доходов и имущества между государствами - членами ЕврАзЭС // Налоговый вестник. - 2004. - № 6. - С. 3-10.
81. Сумар К.А., Мамбеталиев Н.Т., Сундукова А.Ч. О соглашениях (конвенциях) об избежании двойного налогообложения доходов и имущества между государствами - членами ЕврАзЭС // Налоговый вестник - 2002. - № 6. - С. 3-10.
82. Телятников Н.Б. Налогообложение в Израиле // Финансы. - 1998. - № 4. - С. 29-30.
83. Телятников Н.Б. О налогообложении в Италии // Финансы. - 1995. - № 3. - С. 30-33.
84. Толстопятенко Г.П. Европейское налоговое право: Сравнительно-правовое исследование. - М., 2001. - 336 с.
85. Тропин Ю. А. Фискальные службы в Германии: опыт взаимодействия / Ю.А. Тропин, Н.А. Попонова // Финансы. - 2002. - № 7. - С. 65-67.
86. Тютюрюков Н. Н. Налоговые системы зарубежных стран: Европа и США: Учебное пособие. - М.: Издательско—торговая корпорация «Дашков и К», 2002. - 174 с. (84-92).
87. Фомина О.Н. Налоговый контроль в США // от <http://www.nalvest.com>
88. Хесин Е. Великобритания // Мировая экономика и международные отношения. - 2001. - № 8. - С. 98.
89. Черник Д.Г. Налоги Швеции // Финансы. - 2001. - № 3. - С. 24-25.
90. Черник И.Д. Некоторые вопросы правового регулирования местных налогов в европейских странах // Налоговый вестник. - 2002. - № 2. - С. 115-118.

91. Шандиров О.Л. Налогообложение недвижимости за рубежом // Финансы. - 2001. - № 8. - С. 70-71.

92. Шепенко Р.А. Налоговые системы зарубежных стран // Налогообложение доходов физических лиц в КНР // Бухгалтерский учет. - 2000. - № 14. - С. 53-57.

93. Шульга И. Опыт налоговой амнистии в Казахстане // Общество и экономика. - 2002. - № 6. - С. 69-71.

94. Щербин Н.Б. О налогообложении в США // Финансы. -2002. -№ 3. - С. 30-33.

95. Internet resource: [httpW www.finance.admin.ch](http://www.finance.admin.ch)

96. Internet resource: [httpW swisslawnet.ch](http://www.swisslawnet.ch)

97. Internet resource: [httpW www.cfin.ru/management/tusrif/content.shtml](http://www.cfin.ru/management/tusrif/content.shtml)

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	И	12	13	14	15	16
Ответ	а	в	а	в	а	а	в	в	а	а	а	а	а	а	а	а

#### Ответы на тестовые задания по теме : «Налоговая система Канады

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Ответ	а	б	а	б	а	а	б	а	а	б	а	в	б	в	а	б	а	б	а	б

#### Ответы на тестовые задания по теме: «Налоговая система ННН» Герма-

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Ответ	а	б	а	а	б	в	а	в	а	а	б	а	б	б	а	а	в	а	б	а

#### Ответы на тестовые задания п теме: «Налоговая система Испа нии» о -

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Ответ	б	в	а	в	в	а	б	а	а	а	б	а	б	б	а	б	а	б	а	б

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Ответ	б	б	а	а	в	а	а	а	а	а	в	а	а	б	б	а	в	б	а	а

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
--------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----

## Ответы на тестовые задания

### Ответы на тестовые задания по разделу 1

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Ответ	а	в	б	а	в	а	б	в	а	б	а	б	а	а	а	а	б	в	в	а

### Ответы на тестовые задания по разделу 2

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		
Ответ	а	а	б	а	б	а	б	а	а	а	а	в	а	в	а	б	в	а		
Вопрос	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30								
Ответ	а	в	а	а	б	б	а	в	б	а	а	в								

### Ответы на тестовые задания по теме: «Налоговая система США»

### Ответы на тестовые задания по теме: «Налоговая система Великобритании»

### Ответы на тестовые задания по теме: «Налоговая система Швеции»

Ответ	б	в	б	а	в	а	а	в	б	а	б	б	а	а	в	в	в	б	в
-------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Ответы на - гестовы задания п теме: «Налоговая система Венг-  
рии»

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	Г	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Ответ	а	б	б	а	а	а	в	б	а	а	б	б	б	а	в	б	а	а	б	б

Ответы на тестовые задания по теме: «Налоговая система **Болгарии**»

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Ответ	в	а	а	а	б	в	б	в	а	в	в	б	в	а	в	в	а	б	б	а

Ответы на тестовые задания по теме: «Налоговая система **Украины**»

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Ответ	б	а	а	а	а	в	б	а	б	а	в	а	б	в	а	в	б	б	а	а

Ответы на тестовые задания по теме: «Налоговая система **Латвии**»

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Ответ	г	а	а	а	а	б	в	а	б	а	а	а	в	а	а	а	а	б	а	а

Ответы на тестовые задания по теме: «Налоговая система **Республики Беларусь**»

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Ответ	в	б	а	б	а	в	а	в	а	б	а	в	б	а	в	а	б	в	а	б

Ответы на тестовые задания по теме: «Налоговая система **Республики Таджикистан**»

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Ответ	в	б	а	в	б	в	в	а	а	а	а	б	а	б	а	в	б	а	б	б

Ответы на тестовые задания по теме: «Налоговая система **Эстонии**»

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Ответ	а	б	а	а	в	а	б	а	в	а	в	в	а	б	а	а	б	в	а	в

Ответы на тесты по теме «Налогообложение внешнеэкономической деятельности»

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Ответ	б	а	б	а	а	в	а	б	а	в	в	а	в	а	а

## Решения практических заданий

### Задача «Налоговая система США»

65 000 (доход) - 15 000 (расход) - 5000 x 0,25 (расход) = 48 750

Ставки:

Доход семьи, долл.	Ставка, %
До 35 150	15
35 151-90 800	28
90 801-147 050	31
147 051-288 350	36
Более 288 350	39,6

Сумма налога:  $35\ 150 \times 0,15 = 5272,5$  48

$750 - 35\ 150 = 13\ 600 \times 0,28 = 3808$  Итого

сумма налога: 9080,5 долл. США

**Ответ:** 9080,5 долларов США.

### Задача «Налоговая система Канады»

Рассчитаем годовой доход компании:

$65\ 000 + 35\ 000 + 76\ 000 + 18\ 000 = 194$  тысячи канадских долларов.

Ставка налога на небольшие компании, с годовым доходом в размере до 200 тыс. канадских долларов, составляет 12%; от 200 до 300 тыс. канадских долларов - 21%.

Так как 200 тыс. больше 194 тысяч канадских долларов, то применяем ставку 12%

Сумма налога на доходы корпораций:  $194\ 000 \times 0,12 = 23\ 280$  канадских долларов. **Ответ:** налог на доходы корпораций - 23 280 канадских долларов.

### Задача «Налоговая система Германии»

1. Определяем налогооблагаемую базу.

Из общей суммы прибыли вычитаются амортизационные отчисления и пожертвования на общественно полезные расходы:  $1\ 200\ 000 - 48\ 000 - 30\ 000 = 1\ 122\ 000$  евро.

2. Определяем сумму налога на доходы корпораций. Так как прибыль была распределена, то ставка налога составит 30%.  $1\ 122\ 000 \times 30\% = 336\ 600$  евро.

3. Декларация за данный период должна быть подана не позднее 31 марта 2004 года.

**Задача «Налоговая система Испании»**

месяц	ДОХОД	арендные платежи	облагаемый доход
январь	150 000	15 000	135 000
февраль	120 000	15 000	105 000
март	175 000	15 000	16 0000
апрель	155 000	15 000	14 0000
май	149 000	15 000	134 000
июнь	180 000	15 000	165 000
итого			839 000

Так как ставка 13% по минимальному налогу, то налог составит 109 070 евро. **Ответ.** 109 070 евро.

**Задача «Налоговая система Великобритании»**

Компания подлежит регистрации в качестве плательщика НДС, так как годовой оборот превышает 55 тыс. ф. с.

Продажа продукции, кроме детской мебели, облагается по ставке 0%. Продажа детской мебели облагается по ставке 17,5%. Сумма налога составляет 2625 ф. с. Уплачивается раз в квартал.

**Ответ:** 2625 ф. с.

**Задача «Налоговая система Швеции» <**

1) Рассчитаем налогооблагаемую базу по налогу на прибыль:  
 $10\,000 + (95\,000 - 47\,300) - 6702 = 50\,998$  (евро).

Убыток, возникающий от реализации портфеля акций может приниматься к зачету только в счет прибыли, полученной по такому же виду собственности.

Дивиденды, полученные от шведских компаний, освобождены от налогообложения.

2) Рассчитаем налог на прибыль:  
 $50\,998 \times 0,28 = 14\,279,44$  (евро).

**Ответ:** 14 279,44 евро.

**Задача «Налоговые системы Украины и Беларуси»****Задача 1**

Так как плательщик налога, который осуществляет выплату выигрышей обязан удерживать и вносить в бюджет 30 процентов от суммы таких выигрышей.

При этом любое лицо, которое осуществляет выплату в связи с выигрышем в казино, бинго, другие игры в игровых местах (домах), обязано удерживать и вносить в бюджет 30 процентов от суммы дохода такого лица, который определяется как разница между его доходами, получен-

ными в виде выигрышей, и затратами, понесенными таким лицом на протяжении такого рабочего дня, связанными с таким выигрышем, но не больше суммы такого выигрыша.

Таким образом, гражданину Филипчуку будет выплачена сумма в раз-

мере:  
 $4500 - 1500 = 3000$  гривен (сумма выигрыша),  
 $3000 \times 0,3 = 900$  гривен (сумма налога на выигрыши),  
 $3000 - 900 = 2100$  гривен (чистый выигрыш Филипчука).

Ответ: 2100 - выигрыш Филипчука,  
 900 - сумма удержанного налога.

**Ответ:** 900 гривен

**Задача 2**

$5\,989\,000 / 20\% = 29\,945\,000$  руб. - налогооблагаемая база,  $29\,945\,000 \times 18\% = 5\,390\,100$  руб. - сумма налога по ставке 18%,  $5\,989\,000 - 539\,0100 = 598\,900$  руб. - потери бюджета. **Ответ:** 598 900 руб.

**Задача «Налоговая система Эстонии»**

1. Определяем долю товаров в выручке компании, не подлежащую обложению НДС:

$950\,000 \times 20\% = 190\,000$  крон.

2. Определяем налогооблагаемую базу:  
 $950\,000 - 190\,000 = 760\,000$  крон.

3. Определяем сумму налога:  
 $760\,000 \times 18\% = 136\,800$  крон.

**Ответ:** 136 800 крон.