**Содержание**

Введение ……………………………………………………………….….3

1. Особенности налоговой системы Германии …………………….….4

1.1. Налоговая система Германии, ее становление и развитие ….…..4

1.2. Налоговая реформа …………………………………………….……6

1.3. Налоговое законодательство ………………………………….……8

1.4. Принципы и построение налоговой системы Германии …….….9

2. Виды налогов ………………………………………….…………..….12

2.1. Налоги на владение …………………………………….……..……12

2.1.1. Подоходный налог …………………………….……………..…..12

2.1.2. Налог с корпораций ………………………………………….…..15

2.1.3. Промысловый налог ……………………………………….…….16

2.1.4. Земельный налог ……………………………………………..…..17

2.1.5. Налог на имущество ……………………………………….…….18

2.1.6. Налог на наследство и дарение …………………………………19

2.2. Налоги на операции в сфере обращения …………………………20

2.2.1. Налог на добавленную стоимость ………………………………20

2.2.2. Налог на автомобиль ……………………………………………..21

2.3. Налоги на потребление (акцизы) …………………………………22

2.4. Социальные отчисления ……………………………………………23

3. Практический пример ………………………………………………..25

Заключение ………………………………………………….……………53

Список использованной литературы ………………………………….54

**Введение**

Федеративная республика Германия как государство прошла различные стадии политического и экономического устройства, не раз поднималась из разрухи, вызванной мировыми войнами, выросла в экономически мощное государство с выраженной социальной ориентацией. К числу государств, имеющих высокоцентрализованную финансовую систему, относится и Германия. Основной чертой системы налогообложения в этой стране является закрепленное в Конституции положение, регулирующее разделение налоговых доходов между бюджетами различного уровня (федеральные, земельные, местные), причем разделению подлежат практически все источники доходов.

В любой стране налоговая система является основополагающим фактором функционирования национальной экономики. Налоговая система Германии показательна, прежде всего, тем, что на ее базе удалось достичь как высокого уровня экономического развития, так и обеспечить высокую степень социальной защиты для своих граждан.

Системе налогообложения в Германии, которая очень сложна, так как насчитывает около 45 различных видов налогов. В данной работе будет рассмотрено, как рассчитываются основные налоги в Германии, а именно подоходный налог для физических лиц, налог с корпораций и налог на добавленную стоимость (НДС) для юридических лиц.

В Германии применяется как вертикальное, так и горизонтальное выравнивание доходов. Высокодоходные земли (Бавария, Вюртемберг, Северный Рейн-Вестфалия) перечисляют часть своих финансовых ресурсов менее развитым землям (Саксония, Шлезвиг-Голштейн). Это явилось итогом многолетнего развития налоговой системы Германии.

**1. Особенности налоговой системы Германии**

* 1. Налоговая система Германии, ее становление и развитие

При образовании в 1871 г. Немецкой империи установление всех основных прямых налогов оставалось прерогативой входящих в неё государств (нынешних земель). Империи 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 ведомства и матрикулярные взносы отдельных земель, имевшие характер подушного налога. Для покрытия чрезвычайных потребностей предусматривалась возможность прибегнуть к займам.

Регулярные взносы отдельных государств ставили империю в серьёзную зависимость от них. Это и определило пути развития налоговой систем Германии. В девяностые годы прошлого века были введены гербовые сборы на ценные бумаги, векселя, игральные карты, в 1906 г. - налог с наследства, в 1913 г. - налог на имущество и одновременно налог на прирост имущества. С 1916 г. Германия уже активно использовала возможности прямого налогообложения. Развивалось и косвенное налогообложение, ибо пошлин и акцизов не хватало на покрытие расходов, связанных с военным поражением. В июле 1918 г. Германия ввела налог с оборота сначала по ставке 0.5%. Он просуществовал до перехода к налогообложению добавленной, или вновь созданной, собственности, что произошло только в шестидесятые годы.

В декабре 1919 г. с утверждением Имперских правил налогообложения, разработанных министром финансов Эрцбергером, началась крупнейшая налоговая реформа. Огромные финансовые трудности, возникшие в результате экономических и социальных последствий первой мировой войны, привели к усилению централизации в области налогообложения. В итоге в Веймарской республике было создано единое финансовое управление, контролирующее поступление всех видов налогов, независимо от их последующего распределения. Это финансовое управление функционировало вплоть до мая 1945 г.

В послевоенной Германии было законодательно установлено, что государственные задачи должны распределяться между федерацией и землями, входящими в её состав. Про этом федерации и земли раздельно несут расходы, возникающие при выполнении ими своих функций; федерации и земли самостоятельны в вопросах своего бюджетного устройства.

Наряду с федеральным государством и землями носителями определённых общественно-социальных функций выступают общины, обладающие местными бюджетами. Ключевые позиции в налоговом законодательстве принадлежат федерации. В то же время для обеспечения финансирования всех трех уровней управления налоговая система Германии построена таким образом, что наиболее крупные источники формирует сразу три или два бюджета. Так, подоходный налог с физических лиц распределяется следующим образом: 42.5% поступлений направляются в федеральный бюджет, 42.5% - в бюджет соответствующей земли и 15% - в местный бюджет. Налог на корпорации делится в пропорции 50% на 50% между федеральным и земельным бюджетами. Налог на предпринимательскую деятельность взимается местными органами управления, но им остаётся половина, а вторая половина перечисляется в федеральный и земельный бюджеты. Налог на добавленную стоимость также распределяется по трем бюджетам. Соотношения распределения этого налога могут быть самыми различными и меняться с течением времени, поскольку он служит регулирующим источником дохода.

1.2. Налоговая реформа

В любой стране с федеративным устройством центральной проблемой является разграничение полномочий центральной власти и субъектов федерации. Этот вопрос в Германии тоже решен. Так, в результате крупнейшей налоговой реформы в декабре 1919 года был ликвидирован финансовый суверенитет земель. Государство получило исключительное право взимания налогов и управления ими. Был повышен налог с оборота, введено налогообложение предметов роскоши, дополнительный налог уплачивали владельцы крупных состояний. Действовавшие 26 земельных законов о подоходном налоге были заменены имперским подоходным налогом с дифференцированной шкалой и максимальной ставкой налогообложения 60%. Эти и другие меры позволили в пять раз увеличить расходы государства на социальные нужды.

Налоговая реформа была инициирована федеральным министром финансов Хансом Айхелем. Через несколько дней после правительственного заявления Бундестаг большинством голосов СДПГ (социал-демократической партии Германии- правящей партии Шредера) и партии Зелёных (находится в коалиции с СДПГ) одобрил её.

Реформа, которая пройдёт в три этапа, предусматривает постепенное снижение подоходного налога к 2005 г, при этом первоначальная ставка должна быть снижена с 22,9% до 15%, а максимальная - с 51% до 45%. Кроме того, до 25% должен быть снижен налог на прибыль юридических лиц (корпоративный налог).

Задача налоговой реформы - поднять покупательную способность населения и сделать Германию ещё более привлекательной для инвесторов. Уже в следующем году для граждан и предприятий планируется снижение налогового бремени на 36 млрд. евро.

В Германии стоимость реализованного валового национального дохода распределяется сначала между теми, которые заняты в его образовании. Это владельцы средств производства - предприниматели или юридические лица, которые получают свою часть в виде прибыли, и работники и служащие, которым выплачивается заработная плата. Государство получает свои доходы преимущественно в процессе перераспределения валового национального продукта путём налогообложения первичных и вторичных доходов, чётко определяет уровень налогообложения. Система налогообложения - открыта и понятна. В целом при таком варианте формирования доходов бюджета основными объектами налогообложения являются доходы населения (заработная плата, личные доходы предпринимателей). Это не преимущество или недостаток, это объективное свойство экономической системы с данным распределением валового национального продукта.

В целом налоговая система в Германии очень сложная. Нередко она подвергается в стране жёсткой критике, прежде всего из-за относительно большие ставки налогообложения фирм. Однако эти действительно высокие ставки разрешают государству решать самые сложные задачи социального рыночного хозяйства и трансформировать новые федеральные земли на востоке. И даже в этих случаях идёт поиск возможностей снизить налоги, которые отрицательно влияют на положение Германии в конкурентной борьбе территорий для вложения капиталов. Касательно Украины, то самое полезное, что можно получить из опыта немецкой налоговой системы, - это чёткое распределение компетенций между разнообразными уровнями государственной власти и чёткая проработка всех механизмов налогообложения.

1.3. Налоговое законодательство

Немецкое государство имеет право на взыскание налогов со своих граждан лишь при условии законодательного подтверждения этого права. Для удержания налогов также необходимы определённые фактические основания, прописываемые в законе. При наличии таких оснований финансовое управление ФРГ обязано назначить законный размер налогов и осуществлять их сбор. Финансовому управлению официально запрещено вступать в какие-либо переговоры или заключать соглашения о ставке налога, оно должно обеспечивать справедливое распределение налогообложения.

Отдельные налоги не регламентированы в общем налоговом законодательстве, но почти для каждого налога существует налоговый закон .

Налоговые законы призваны учитывать специальные экономические факторы и особые обстоятельства, как доходы, чрезмерно высокие прибыли и расходы. Гражданство лица как правило не играет роли при налогообложении.

Хотелось бы пару слов сказать о межгосударственном соглашении о недопущении двойного налогообложения (Doppelbesteuerungsabkommen). Каждое государство устанавливает свою налоговую систему, исходя из собственного видения проблемы и при этом стремится создать как можно более широкую базу для взимания налогов. Зачастую важные налоговые вопросы, касающиеся взаимных обязательств двух или более государств, решаются в ни по-разному в соответствии с внутренним правопорядком данного государства, что ведёт к двойному или многократному обложению. Во избежании или для уменьшения подобного налогового бремени многие страны заключают между собой договоры, регламентирующие эти отношения. Такие соглашения определяют за каким из государств при конкретных выходящих из рамок ситуациях должно быть закреплено право на налогообложение и в каком объёме.

Обо всех налогах, которые должны выплачивать граждане, регулярно сообщается в письменных извещениях налогового органа. При несогласии гражданина с решением налогового органа или постановлением финансового управления он может обжаловать это решение. Вначале как правило прибегают к такой внесудебной мере как заявление протеста. Протест должен быть направлен в финансовое управление, издавшее постановление, в течении определённого срока (как правило он ограничен месяцем). Если протест не возымеет действия, налогоплатильщик вправе предъявить иск в суд. В извещениях о налогах обычно даётся ссылка на возможности обжалования решения.

1.4. Принципы и построение налоговой системы Германии

Со времен Л. Эрхарда 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.

В связи с налогообложением человек должен по минимуму открывать государству свою частную жизнь. Налоговый работник не имеет права никому дать каких-либо сведений о налогоплательщике. Соблюдение коммерческой тайны гарантировано. Налоговая система должна исключать двойное налогообложение. Величина налогов должна соответствовать размеру государственных услуг, включая защиту человека и все остальное, что гражданин может получить от государства.

Налоговая система Германии существенно отличается от североамериканских систем, которые определяются традиционной ориентацией на масштабное государственное регулирование. Стимулирующая функция данной системы налогообложения проявляется в инвестиционном потенциале системы налогообложения Германии, который предполагает наряду с использованием норм ускоренной амортизации льготное налогообложение той части прибыли хозяйствующих субъектов, которая выделяется на формирование резервов, основным назначением которых является обеспечение перспективного развития хозяйствующих субъектов.

Реализация фискальной функции налоговой системы Германии также имеет существенную специфику, главной чертой которой является примерно одинаковое и весьма значительное налоговое бремя, которое несут физические и юридические лица.

Налоги делятся на федеральные, земельные, совместные (федеральные и земельные), муниципальные общинные налоги и церковные налоги.

Федеральные налоги не подлежат никакому перераспределению. Они включают поступления в бюджет от обложения продукции потребительского спроса: бензина и другого нефтяного топлива (5,6%), табака (3,1%), вино-водочных изделий (0,8%) и пр. в земельном бюджете налоговые сборы от продажи ряда потребительских товаров (пиво, кофе, сахар и пр.) также играют определенную роль. Но более важным компонентом являются налоги на имущество и транспортные средства. В общинных сборах решающую роль играют промысловый и поземельный налоги. В отличие от федеральных и земельных, остающихся целиком в бюджетах соответствующих управленческих уровней, общинный промысловый налог частично (около 18%) передается в распоряжение федерации и земли. Федерация решает вопросы о распределении налогов между землей и федерацией, о доли муниципальных органов в подоходном налоге, о финансовой подсудности и др. Федеральные законы о налогах, часть которых принадлежит землям и муниципалитетам, требуют согласия бундесрата.

Общая сумма налоговых поступлений делится примерно на следующие части: федерация - 48%, земли - 34%, общины - 13% (остаток поступает в Фонд выравнивания бремени и долю ЕС). Кроме того, существует ещё церковный налог, который финансовой статистикой не указывается вместе с государственными налогами. Таможенная пошлина рассматривается как одна из разновидностей налогов.

Общие правила, действующие для всех видов налогов, находятся в Положении об отчислении в качестве так называемого общего налогового правового документа. В этом документе определяется понятие налогов, устанавливается, кто относится к налогоплательщикам, закрепляется принцип сохранения финансовыми органами тайны относительно налоговой информации и принцип равномерности налогообложения.

По компетенции взимания налоги подразделяются на федеральные, земельные, общинные, совместные и церковные.

Законодательной базой налогообложения в Германии служит основной и всеобъемлющий закон, в котором определены 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.

Федеральный бюджет формируется за счет поступлений:

* федеральных налогов: таможенных пошлин, налога да добавленную стоимость, налога на доход от страховой деятельности, вексельного 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, подоходный 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.

В этом также можно проследить сходство налоговой системы России и Германии, ведь в России также налоги подразделяются на федеральные, региональные и местные, которые в свою очередь поступают в разных пропорциях в различные бюджеты.

Церкви в ФРГ (католическая, протестантская и лютеранская) правомочны взимать с верующих соответствующей концессии церковный налог.

По объектам налогообложения разделяются три основные группы налогов: налоги на владение, налоги на операции в сфере обращения, налоги на потребление (акцизы).

**2. Виды налогов**

**2.1. Налоги на владение**

К этой группе налогов относятся налоги на доход (подоходный налог, налог на корпорации) и налоги на имущество (например налог на имущество, с наследства). Такие налоги, как промысловый и церковный, частично являются налогами на имущество.

Налоги на владение носят характер прямых налогов. Их доля в совокупных налоговых поступлениях составляет более чем 55%.

**2.1.1. Подоходный налог**

**(Einkommensteuer)**

Подоходный налог является одним из важнейших прямых налогов в Германии. Подоходным налогом с физических лиц облагается совокупный годовой доход, полученный в календарном году. Им облагается заработная плата лиц, работающих по найму, доходы лиц свободных профессий (гонорары), доходы на капитал, проценты на банковские вклады, аренда, сдача жилых помещений, индивидуальная трудовая деятельность и др. В основу налогообложения положен принцип равного налога на равный доход независимо от его источника.

Подоходный налог с физических лиц является основным источником государственных доходов. Он распределяется следующим образом: 42,5% поступлений направляется в федеральный бюджет, 42,5% - в бюджет соответствующей земли и 15% - в местный бюджет. Весь налогооблагаемый доход для целей налогообложения разделяется на семь видов. В частности, выделяются доходы от: самостоятельной деятельности, промышленной деятельности, работы в сельском и лесном хозяйствах, использования наемного труда, капитала, сдачи в аренду и др. При формировании налогооблагаемой базы по этому налогу из дохода подлежат вычету производственные расходы, связанные с получением доходов, и особые издержки. Некоторые виды особых издержек подлежат вычету в неограниченном количестве (например, церковные налоги, партийные взносы), другие с ограничениями предельной суммы вычетов, дифференцированной в зависимости от семейного положения. Это прежде всего вычеты страховых взносов и взносы на целевое накопление средств на жилищное строительство. Затраты на собственное профобучение или повышение квалификации, затраты на работников в собственном хозяйстве, а также школьные расходы вычитаются в твердо установленной сумме. К особым издержкам относятся также алименты разведенным или живущим отдельно в течение длительного времени супругам (у алиментополучателя они облагаются налогом).

Налогооблагаемая база может быть уменьшена на сумму непредвиденных расходов (расходы на пребывание в больнице, расходы родителя-одиночки на бытовые услуги при воспитании ребенка моложе 16 лет).

Налогообложение осуществляется на основе тарифной прогрессии.

Его минимальная ставка - 19%, максимальная - 51%. Максимальная ставка налога применяется к гражданам, чей доход превышает 120 тысяч евро. В нынешнее время необлагаемый налогом минимум для подоходного налога составляет в год 5616 Евро для одиноких и 11232 Евро для семейных пар. Для доходов, которые не превышают для одиноких 8153 Евро и 16307 Евро для супругов, существует пропорциональное налогообложение со ставкой 22,9%. Далее налог взимается по прогрессивной шкале до объёма доходов в 120041 Евро для одиноких и 240083 Евро для тех, кто состоит в браке. Доходы, которые превышают этот уровень, облагаются по максимальной ставке 51%. Существуют налоговые льготы для детей, возрастные льготы, льготы по чрезвычайным обстоятельствам (болезнь, несчастный случай). Например, у лиц, которые достигли возраста 64 года, необлагаемый налогом минимум повышается до 3700 Евро. У лиц, которые имеют земельный участок, подоходный налог не взимается с 4750 Евро.

Наглядней это можно увидеть в таблице приведённой ниже.

**Ставки подоходного налога на 2007 г.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Тарифные зоны | Налогооблагаемый доход (евро) | Ставканалога% |
| С | ДО |
| Одинокие | Женатые | Одинокие | Женатые |
| Min тарифная зона | 0 | 0 | 5616 | 11232 | 19 % |
| Первая зона лимитной прогрессии | 5617 | 11233 | 8153 | 16307 | 22,9 % |
| Вторая зона лимитной прогрессии | 8154 | 16308 | 120041 | 240083 | 23-50 % |
| Max пропорциональная зона | 120042 | 240084 | … | … | 51 % |

Поскольку под налог подпадает все, то исключения приведены в законе отдельным списком из 69 пунктов. Из них важнейшими не облагаемыми налогом видами доходов, по моему мнению, являются:

* интеграционные пособия (Eingliederungshilfe), пособия по безработице (Arbeitslosengeld и -hilfe), пособия на детей (Kindergeld) и прочие выплаты, производимые Arbeitsamt'ом;
* стипендии;
* Unterhaltsgeld, получаемые из фондов Европейского социального фонда при прохождении курсов переквалификации;
* пособия по материнству (Mutterschaftsgeld), по воспитанию маленьких детей (Erziehungsgeld);
* социальная помощь(Sozilahilfe)
* компенсации (Abfindungen), выплачиваемые работодателем при трудовых конфликтах по решению суда;
* выплачиваемые работодателем возмещения всевозможных расходов, связанных с трудовой деятельностью — командировочные и т. п.;
* подарки от работодателя на сумму не более 30 EUR, к свадьбе или рождению ребенка — не более 358 EUR; страховые взносы, выплачиваемые за вас работодателем;
* страховые возмещения;
* доходы от приработков по совместительству в качестве преподавателя, воспитателя, сиделки, музыканта, тренера, от занятий искусством и т. п. — но не более 1 848 EUR в год;
* полученные вами рекламные подарки и чаевые — но не более чем на 1 224 EUR в год;
* мелкие гонорары, комиссионные и прочие одноразовые заработки — но не более чем на 410 EUR в год.

Как видно, даже очень и очень сокращенный список довольно-таки обширен.

**2.1.2. Налог с корпораций**

(Körperschaftsteuer)

Налог с корпораций уплачивают юридические лица (акционерные общества, различные товарищества, а также государственные организации, в том случае если они занимаются частной хозяйственной деятельностью). Объектом налогообложения является прибыль, полученная вышеуказанными налогоплательщиками в течение календарного года. При формировании объекта налогообложения широко используется ускоренная амортизация. Проценты по ссудам не облагаются налогом. В отношении налога с корпораций существует ограниченная и неограниченная налоговая повинность. Неограниченная налоговая повинность распространяется на все доходы тех юридических лиц, дирекция которых или местонахождение располагается на территории ФРГ (юридическое лицо является налоговым резидентом ФРГ). Ограниченную налоговую повинность несут те юридические лица, которые получают доходы в ФРГ, но постоянное представительство имеют за ее пределами.

Базовая ставка налога с корпораций составляет 15%, которая была уменьшена с 25% в 2007 г.. В том случае, если прибыль корпораций не распределяет­ся, используется ставка в 29-31%. Таким образом стимулируется распределение прибыли корпораций.

Проблема двойного налогообложения, возникающая повсеместно при включении дивидендов, выплачиваемых акционерам из чистого дохода корпораций в облагаемый личный доход физического лица, решена в Германии посредством зачета суммы налога, уплаченного корпорацией при формировании налогооблагаемой базы у акционеров по подоходному налогу.

Налог на прибыль корпораций является основным налогом, который уплачивают юридические лица. Данный налог предусматривает так называемую систему зачета, которая позволяет учесть интересы акционеров – физических лиц.

Налог на корпорации делится в пропорции 50% на 50% между федеральным и земельным бюджетами

2.1.3. Промысловый налог

(Gewerbesteuer)

Промысловый налог в Германии относится к числу основных местных налогов.

По доходной составляющей промыслового налога под налогообложение, кроме прибыли, подпадает сумма, рав­ная 0,3% от величины процентов за пользование заемными средствами капитального характера, взятыми на длительный срок. Учитываются также убытки, полученные от деятельности других предприятий (при долевом участии в нем налогоплательщика).Предусмотрен ряд вычетов: на сумму, равную 1,2% стоимости земельных участков, суммы прибыли, полученные от деятельности других предприятий, а также от деятельности заграничных филиалов. При наличии прошлых лет налогооблагаемая база уменьшается на их сумму.

Условия налогообложения по этой части налога дифференцированы по категориям налогоплательщиков. Местные власти могут увеличивать базовую ставку промыслового налога, в результате чего ставка этого налога колеблется от 15 до 24% прибыли фирмы в зависимости от земли и общины. Минимальный доход при обложении этим налогом составляет 60 000 евро;

Для персональных налогоплательщиков (физических лиц и товариществ) установлен необлагаемый минимум, на который уменьшается (в сумме 48000 евро) облагаемый доход. В новых землях (бывшая ГДР) он равен 84000 евро.

Для этой категории налогоплательщиков налог в части дохода рассчитывается по ставкам, дифференцирован­ным в зависимости от размера облагаемого дохода:

1% для первых 24000 евро

2% для следующих 24000 евро

3% для следующих 24000 евро

4% для следующих 24000 евро

5% для всех последующих.

Вторая составляющая промыслового налога в качестве объекта обложения, как уже указывалось, была представлена капиталом. Налогооблагаемая база складывалась из стоимости собственного капитала налогоплательщика по балансу плюс 0,5 стоимости заемного капитала, в том случае, если его величина превышала 50000 евро плюс капитал необъявленных лиц (в Германии его называют тихим капиталом). Вычету подлежали: стоимость земельных участков, стоимость капитала, вложенного в деятельность других предприятий, стоимость капитала в заграничных филиалах.

2.1.4. Земельный налог

(grundsteuer)

Земельным налогом облагается в Германии земельные участки, находящиеся в собственности юридических и физических лиц. Взимание налога осуществляются общинами. Ставка налога состоит из двух частей, одна из которых устанавливается централизованно, другая представляет собой надбавку общины.

Размер централизованной ставки дифференцирован по землепользователям, что получает формальное отражение в существовании двух видов земельного налога:

«А» — для предприятий сельского и лесного хозяйства;

«В» — для земельных участков вне зависимости от их принадлежности.

От уплаты налога освобождаются учреждения, финансируемые из государственной казны, церкви, различные некоммерческие предприятия, а также земли, используемые в научных целях, и общественного назначения. Величина налога зависит от ценности земли и размера ставки.

При окончательном расчете суммы налога существенное значение принадлежит корректирующим ставкам общины, которые дифференцированы в зависимости от назначения земель (для лесного и сельского хозяйства — 0,6% ), а также интенсивности использования земельного участка под жилые дома и стоимости сооруженных на нем зданий. Так, например, в случае, если домом владеет одна семья, то при стоимости дома не более 75000 евро ставка составит 0,26%, а сверх 75000 евро — 0,35%. При наличие на земельном участке двухсемейного дома ставка составляет 0,31% (без дифференциации от стоимости сооружения). В остальных случаях для застроенных и незастроенных земельных участков ставка равна 0,35%. У юридических лиц, плательщиков данного налога, разрешено вычитать земельный налог в качестве издержек при налогообложении прибыли.

2.1.5. Налог на имущество

(vermoegensteuergesetz)

Важное место в налоговой системе Германии занимают поимущественные налоги, история которых насчитывает уже более 920 лет. Налогом на имущество облагается собственность юридических и физических лиц. Как и в случае подоходного налога, при взимании этого налога различается ограниченная и неограниченная налоговая повинность. Базой для исчисления по этому налогу является стоимость совокупного имущества налогоплательщика к началу календарного года, уменьшенная на необлагаемый минимум. Для физических лиц он равен 70000 евро. К нему предоставляется дополнительный необлагаемый минимум в размере 30000 евро в том случае, если налогоплательщику исполнилось 60 лет или он на три года получил инвалидность.

Ставка поимущественного налога для юридических лиц 0,6% ежегодно от стоимости налогооблагаемого имущества, для физических лиц — 1,0%.

 При формировании налогооблагаемой базы по этому налогу вычитаются долги и обязательства, а также установленные законом льготы. Так, не принимаются в расчет процентные и беспроцентные задолженности, сберегательные вклады, банковские активы, активы почтовых счетов, западногерманские и иностранные платежные средства, акции и паи ниже общей суммы в 11000 евро; по физическим лицам — страховки, пособия из фонда занятости населения и т.п.

Благородные металлы, драгоценные камни, жемчуг, монеты и медали учитываются только в том случае, если их стоимость превышает 10000 евро, украшения и предметы роскоши — 10000 евро в совокупности, произведения искусств, коллекции — при стоимости выше 20000 евро.

**2.1.6. Налог на наследство и дарение**

**(Erbschafts- und Schenkungssteuer)**

Налог на наследство и дарение взимается по ставкам, дифференцированным в зависимости от степени родства и стоимости приобретенного имущества.

В соответствии с § 1,2 Закона о нало­гообложении наследства и дарения, приобретение по случаю смерти (то есть получение наследства) подлежит уплате пошлины с наследства. Налоговую повинность отдельно взятое лицо несет тогда, если на­следодатель (то есть умерший) на момент своей смерти или наследник на момент смерти наследодателя является местным жителем Германии. Согласно положениям закона, под местными жителями понимаются, в первую очередь, физические лица, которые имеют местожительство или постоянно проживают в Германии.

Согласно §16 Закона о налогообложении наследства и дарения, в этой связи следует также учитывать и минимальные суммы наследства, не облагаемые налогом (Freibeträge). Если дети получают наследство от своих родителей, то необлагаемый налогом минимум в настоящее время составляет 205.000 евро.

2.2. Налоги на операции в сфере обращения

К налогам на операции в сфере обращения относятся налог с оборота, или налог на добавленную стоимость, налог с оборота при импорте, налог на автомобили, отчисления казино, налог на страхование. Данная группа налогов носит характер обратных налогов.

2.2.1. Налог на добавленную стоимость

(Umsatzsteuer)

Наиболее значимым с фискальной точки зрения в Германии среди налогов на юридических лиц является налог на добавленную стоимость, который заменил ранее взимаемый налог с оборота. Как и любой другой косвенный налог, он ложится бременем на потребителя, а юридические лица являются его техническими сборщиками. Налог включается в цену товара с обязательным отдельным указанием его суммы в счетах.

Объектом обложения этим налогом является оборот, то есть поставки товаров, оказание услуг, ввоз товара и его приобретение. Практически — это общий акциз в отношении частного и общественного потребления

Схема исчисления этого налога построена так, что все товары, услуги, попадая конечному потребителю, оказываются обложенными этим налогом в одинаковой мере, независимо от количества оборотов товара или услуги на пути к потребителю. Это обеспечивается путем системы предварительных вычетов сумм налога, осуществляемых юридическими лицами в финансовом управлении. Общая ставка налогообложения, равная 19%, применяется к большинству оборотов товаров, услуг, сниженная ставка в размере 7% применяется к поставкам продукции личного потребления, ввозу и потреблению внутри ЕС почти всех продовольственных товаров (исключая напитки и обороты ресторанов), а также к услугам пассажирского транспорта ближнего радиуса действия, оборотам книг.

Предварительные вычеты налога осуществляются лишь в том случае, если товары или услуги используются юридическим лицом для производственных целей.

Ряд товаров и услуг освобожден от обложения налогом на добавленную стоимость. К ним относятся экспортные поставки, отдельные обороты морского судоходства и авиатранспорта, а также ряд других услуг, связанных с ввозом, вывозом и транзитными экспортно-импортными операциями. По этим товарам и услугам предусмотрен предварительный вычет НДС.

К другой группе освобожденных товаров и услуг, не предусматривающей предварительного вычета, относятся услуги врачей и представителей других лечебных профессий, услуги общества федерального страхования, услуги большинства больниц, летних школ, театров, музеев, а также предоставления кредитов и сдаче в аренду земельных участков и некоторые другие.

**2.2.2. Налог на автомобиль**

Налог на автомобили (1.7% в общей сумме налогов) имеет ярко выраженный стимулирующий характер, а именно стимулируется использование автомобилей с бензиновыми моторами или дизельными (но с особенно низким выбросом загрязняющих веществ), а также использование катализаторов. Сегодня в Германии налог на автомобили зависит от двух факторов: от объёма цилиндра, то есть мощности двигателя, и наличия (либо отсутствия) катализатора. Так, про объёме цилиндра двигателя 100 куб. дециметров владелец автомобиля с катализатором оплачивает налог в 3 раза меньше, чем без него. Владельцы менее мощных машин, оснащённых катализатором, от налога освобождены.

**2.3. Налоги на потребление (акцизы)**

Акцизы в основном направляются в федеральный бюджет (кроме пива). В число подакцизных товаров и услуг входят: жидкое и минеральное топливо, игристые вина, кофе, пиво, табак и табачные изделия, спиртоводочные изделия.

Эта группа налогов делится на три подгруппы: налог на продовольственные товары (налоги на сахар, соль), налоги на продукты наслаждения (табак, кофе, пиво), другие налоги на потребление (например, налоги на нефтепродукты). Они все, исключая налоги на нефтепродукты, достаточно небольшие. Данные налоги взимаются с производителей, которые включают её в цену и перекладывают тем самым на потребителей.

Налог на нефтепродукты даёт сейчас 7.6% все налоговых поступлений, что представляет собой значительную величину. В начале 1993 г. в Германии развернулась широкая дискуссия по поводу правительственных планов либо повысить этот налог (на автомобильное топливо), либо ввести налог на проезд по автобанам, либо сделать и то и другое, но в меньших размерах. Сырая нефть, равно как и нефтепродукты, которые используются для переработки, налогом на нефтепродукты не облагаются. Но нефтепродукты, которые используются как топлива для автомобилей, на отопление жилья и смазочные материалы, облагаются по разным ставкам.

С разных налогов данной группы наиболее значительным является налог на табачные изделия (2.8-3% всех налоговых поступлений). Другие дают менее 1% каждый, например налог на кофе - 0.3%, налог на пиво - 0.2% и т.д. Но и эти налоги чётко регламентированы. При резком повышении налога на табачные изделия некурящих стало значительно больше, чем при долгой пропагандистской кампании о вреде курения. Таким образом, путём повышения налога была решена социальная задача.

Налоги на потребление в основном направляются в федеральный бюджет, кроме налога на пиво, идущего в бюджеты земель.

Ставки федеральных акцизов следующие:

- бензин - 0.70-0.77 Евро на литр в зависимости от содержания в нём свинца;

- мазут для отопления - 6.7 цента на 1 кг;

- табачные изделия - 9.3 цента на 1 сигарету;

- кофе - 3.1 Евро на 1 кг;

- крепкие спиртные напитки - 160 Евро на 100 литров;

- шампанское - 1.4 Евро на 0.75 литра;

- на страховые сделки - 12% со страхового полиса.

2.4. Социальные отчисления

(Sozilahilfe)

Социальные отчисления от фонда заработной платы составляют 6,8%. Сумма отчислений, как и во многих странах, делится в равной пропорции между работодателями и работником. В Германии мобилизация средств на социальные выплаты происходит по схеме, основы которой были заложены еще в позапрошлом веке по инициативе рейхсканцлера Бисмарка. Взносы на социальные нужды работодатели и наемные работники выплачивают примерно в равном соотношении (принцип паритета). При этом исходной величиной, в соответствии с которой происходит начисление взносов, является брутто-доход служащего. Также отсутствует как регрессивная, так и прогрессивная шкала социального налогообложения

В настоящее время система социальной защиты ФРГ предусматривает отчисление взносов по нескольким обязательным видам страхования, к которым относятся пенсионное страхование (Rentenversicherung), страхование на случай безработицы (Arbeitslosenversicherung), на случай болезни (Krankenversicherung) и на случай необходимости ухода (Pflegeversicherung).

Расходы еще по одному виду социального страхования – от несчастного случая на производстве (Unfallversicherung) – берет на себя работодатель. На нем же лежит ответственность по ежемесячному отчислению взносов в соиальные и больничные кассы. Больничные кассы являются "перевалочными базами", куда первоначально поступают социальные взносы. Они собирают все поступления, а затем пересылают их в соответствующие учреждения.

В настоящее время в Германии существуют следующие размеры социальных отчислений:

- страхование на случай безработицы: 4,2 процента,

- пенсионное страхование: 19,9 процента,

- медицинское страхование: 14,25 процента (здесь взят средний показатель, его величина может варьировать в зависимости от того, в какой из больничных касс застрахован работник),

- страхование на случай необходимости ухода: 1,7 процента.

Половину этих взносов платит сам работник, другую половину - работодатель. Но для него сумма социальных взносов несколько больше, так как он платит полностью взносы по страхованию от несчастного случая на производстве и доплачивает дополнительные 0,9 процента на медицинское страхование.

Подобное разделение действует в Германии для работников наемного труда и для некоторых представителей свободных профессий, занимающихся творческой деятельностью. В последнем случае часть социальных отчислений берет на себя специальная социальная касса (Künstlersozialkasse)

**Заключение**

Не вызывает сомнений, что Германия – страна с высокими налогами, но это самая богатая страна Европы, а также самая мощная экономика среди стран ЕС. Немецкие банки имеют безупречную репутацию и высокий рейтинг надежности. И за уплату этих налогов Германия предоставляет налогоплательщикам и жителям страны большие блага и надежные социальные гарантии. Налоги в ФРГ обеспечивают около 80 % бюджетных доходов, поэтому они рассматриваются правительством как главное средство воздействия государства на развитие экономики, в связи с чем в стране действует разветвленная и многообразная система налогов, охватывающая все стороны жизнедеятельности общества..Большинство налогов Германии имеют свою специфику, приобретенную в ходе исторического процесса.

Основываясь на вышеизложенном, хотелось бы высказать своё мнение по поводу налогой системы страны. Я считаю, что налоги в Германии слишком завышены, например я бы советовала уменьшить подоходый налог и налог на имущество. А если уменьшить социальные отчисления со стороны как работодателя, так и со стороны работника, соответственно уменьшились бы и социальные выплаты гражданам. И, как мне кажется, если бы уменьшилась уверенность в завтрашнем дне у людей, которые получают социальную помощь, уменьшилась бы и число безработных. Налоговая система Федеративной Республики Германия, как и у любых других стран, она не идеала. Но, по-моему, мнению, детальное изучение налоговой системы Германии может послужить верной подспорой для совершенствования налоговой системы России.

**Список используемой литературы**

1. Конституция Федеративной Республики Германии (Bundesgesetz) от 23 мая 1990 г.

2. Базедов П., Шахиджанян Р.Г. Справочник. Налоговая система Германии. Декларация налогоплательщика. - М.: Полиглоссум, 2005. – 208 с.

# 3. Баранова К.К. Бюджетный федерализм и местное самоуправление в Германии. – М.: Дело и сервис, 2006. – 240 с.

4. Мещерякова О. Налоговые системы развитых стран мира. Справочник. - М.: Юнити, 2007. – 289 с.

# 5. Бланки бухгалтерсокого учёта, налоговые декларации www.spbnalog.ru

# 6. Andrew M. Doing Business in Germany. - Frankfurt am Mainю: AG WPG, 2005. – 77 с.