СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |
| --- | --- |
| Введение\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | 3 |
| 1. Налоговая система: понятие и принципы построения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | **4** |
| 2. Единый налог с оборота\_\_\_\_\_\_ | 5 |
| 3. Подоходный налог \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | 11 |
| 4.Налогообложение предприятий\_\_ | 21 |
| Заключение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | 23 |
| Использованная литература \_\_\_\_\_ | 25 |

Введение

Изменения в налоговой системе страны представляют собой не только составную часть совершенствования экономических методов управления страной, но и важный элемент программы стабилизации экономики.

Осуществление налоговых реформ происходит тогда, когда прежняя система перестает вписываться в изменяющийся хозяйственный механизм. Налоговые реформы всегда отражают обновление системы перераспределения общественного продукта и распределения вклада в общественные нужды, т.е. о важном социально-экономическом вопросе.

Сложность проведения налоговых реформ в странах бывшего социалистического лагеря связана с тем, что экономика этих стран базируется не на устоявшихся рыночных отношениях, а находится в переходном периоде со всеми его сложностями и противоречиями. Как и в формировании других экономических отношений, в налоговой политике приходится продвигаться методом проб и ошибок. В России вопросы, связанные с налогообложением, стоят в ряду наиболее острых проблем переходного периода.

Для успешного проведения налоговой реформы, формирования цивилизованной налоговой системы, крайне важно знакомство с опытом других стран, испытывающих схожие проблемы. В настоящей работе мы рассмотрим ряд вопросов, связанных с налогообложением в Венгрии.

**1. Налоговая система: понятие и принципы построения**

Налоговая система представляет собой совокупность налогов, сборов и других платежей, взимаемых в установленном законом порядке , и способов управления ими. Значение и структура этой системы определяются социально-экономическим строем общества и типом государства. В основу построения налоговой системы закладываются определенные принципы и классификации видов налогов по однородным признакам.

В зависимости от органа, взимающего налоги и в распоряжение которого они поступают, налоги подразделяются на федеральные и местные.

В зависимости от методов взимания налоги классифицируются как прямые и косвенные. Прямые налоги взимаются непосредственно с дохода и стоимости имущества. Косвенные налоги - это налоги на товары и услуги, включаемые в цену или тариф. Владелец товара или услуги включает налоговый оклад в цену или тариф оплачиваемого потребителем товара, работы или услуги, и эту долю налога перечисляет государству.

Деление налогов на прямые и косвенные носит несколько условный характер. Например, налог на прибыль предприятий – формально прямой, в основном он вносится собственником за счет прибыли. Однако определенная его часть может оплачиваться потребителем в цене продукции.

В налоговой практике ряда стран используется классификация налогов по объектам обложения: налог на доход, налог на капитал, налог на товары, налог на имущество и др.

Многолетняя практика налогообложения в различных странах использует следующие основные принципы построения налоговой системы:

* однократность обложения одного и того же объекта за определенный период;
* стабильность налоговой системы в течение длительного времени;
* простота и доходчивость налоговой системы, не допускающие произвольных толкований;
* оптимальность налоговых изъятий – достижение паритета между общественными, корпоративными и личными экономическими интересами.

**2. Единый налог с оборота**

При определении налоговых ставок в Венгрии исходили из того, что необходимо выделить группы изделий, производство которых поощряется, и группы товаров, производимых на общих основаниях. В промежуточный разряд были отнесены услуги, для которых установлена временная налоговая ставка, также отражающая определенные преференции.

Единый налог с оборота, который с 1 января 1988 г. действует в Венгрии для всех производственных, обслуживающих и торговых предприятий, кооперативов, а а также частных предпринимателей, является многоступенчатым налогом, известным во многих странах под названием налога на добавленную стоимость.

Так как раньше размеры налога зависели от валовой стоимости продукции, это приводило к повторному счету, и в итоге сказывалось на цене и конкурентоспособности готового товара. Новая система налогообложения ликвидирует этот недостаток, а также значительно упрощает процесс централизации доходов от хозяйственной деятельности.

В соответствии с Законом о едином налоге с оборота действуют 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 налоговая 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.

Механизм налогообложения на примере производства и реализации обуви можно проиллюстрировать с помощью следующей упрощенной схемы.

Производитель кожи в соответствии с 25%-ной ставкой единого налога с оборота должен внести в бюджет 3 форинта. Поэтому он реализует свою продукцию за 15 форинтов (оптовая цена плюс налог). Однако реальные затраты на покупку кожи

Схема начисления единого налога с оборота (в форинтах)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Цена приобретения | Добавленная стоимость | Оптовая цена | Нало 25%-ный | Налог на предыдущей стадии | Бюджетный доход | Цена реализации |
| Производство кожи | 0 | 12 | 12 | 3 | 0 | 3 | 15 |
| Выделка кожи | 12 | 36 | 48 | 12 | 3 | 9 | 60 |
| Производство обуви | 48 | 48 | 96 | 24 | 12 | 12 | 120 |
| Розничная торговля | 96 | 12 | 108 | 27 | 24 | 3 | 135 |

для следующего в технологической цепочке производителя составят только 12 форинтов, т.к. он имеет право на компенсацию начисленного ранее налога с оборота. Добавленная в процессе выделки кожи стоимость составляет 36 форинтов. С учетом затрат на сырье оптовая цена составит 48 форинтов, а налог с оборота в соответствии с 25%-ной ставкой – 12 форинтов. Таким образом, формируется цена реализации выделанной кожи – 60 форинтов. При этом в бюджет отчисляются не все 12 форинтов, а только 9 (12 – 3), тем самым компенсируется предварительный налог с оборота, начисленный на предыдущей производственной стадии. То же самое повторяется на следующем этапе, при производстве обуви. Розничная цена готового изделия составит 135 форинтов, из которых 27 форинтов приходится на налог с оборота, внесенный в бюджет на разных стадиях реализации, но в конце концов “переложенный” на плечи конечного потребителя продукции.

На импортные товары и услуги распространяются те же ставки налога с оборота, что и на аналогичные отечественные. Одновременно экспортная продукция не подлежит налогообложению, т.е. 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.

Основанием для налогообложения является счет, который обязан заполнять при реализации своей продукции все облагаемые налогом хозяйственные единицы. Покупатель (если это не конечный потребитель) также заинтересован в том, чтобы поставщик представил счет по установленной форме – ведь только на основании такового он может получить компенсацию предварительно начисленных налогов с оборота. Окончательная сумма налога составляет разницу между начисленным налогом и размером компенсации. Именно поэтому введение этого налога преследовало, в частности, цели улучшения дисциплины поставок и частичного выявления теневых доходов.

Единый налог с оборота – 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.

**3. Подоходный налог**

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 снизать 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 тыс. форинтов.[[1]](#footnote-1) Их доля составляет 60-70% от общей численности занятых в экономике. Верхняя граница доходов, в пределах которой они не облагаются налогом, составляет 48 тыс. 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 1.

Таблица 1

Налоговая таблица (в форинтах)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Граница пояса | | Размер налога, % |
| Нижняя | Верхняя |
| 0 | 48000 | 0 |
| 48000 | 70000 | 20% суммы сверх 48000 |
| 70000 | 90000 | 4400 и 25% суммы сверх 70000 |
| 90000 | 120000 | 9400 и 30% суммы сверх 90000 |
| 120000 | 150000 | 18400 и 35% суммы сверх 120000 |
| 150000 | 180000 | 28900 и 39% суммы сверх 150000 |
| 180000 | 240000 | 40600 и 44% суммы сверх 180000 |
| 240000 | 360000 | 67000 и 48% суммы сверх 240000 |
| 360000 | 600000 | 124000 и 52% суммы сверх 360000 |
| 600000 | 800000 | 249400 и 56% суммы сверх 600000 |
| 800000 |  | 361400 и 60% суммы сверх 800000 |

Как показывает таблица 1, годовой доход в пределах 48 тыс. форинтов налогообложению не подлежит. Подоходный налог носит ступенчато-прогрессивный характер, налоговая ставка колеблется от 20% до 60%. Пример расчета размера налога демонстрирует таблица 2. В случае годового дохода в размере 95 тыс. форинтов размер налога высчитывается так.

Таблица 2

Расчет размера налога на годовой доход в 95 тыс. форинтов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Граница пояса | | Часть дохода в границах пояса | Размер налога |
| Нижняя | Верхняя |
| 0 | 48000 | 48000 | 48000х0=0 |
| 48000 | 70000 | 22000 | 22000х0.2=4400 |
| 70000 | 90000 | 20000 | 20000х0.25=5000 |
| 90000 | 120000 | 5000 | 5000х0.30=1500 |
| Итого |  | 95000 | 10900 |

Приведенные примеры показывают, что всякий раз налогооблагается 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 тыс. 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 тыс. 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. Работа в этом направлении ведется, однако превращение “невидимых” доходов в видимые не является в принципе задачей налоговых преобразований. Очевидно, что налоговая система в лучшем случае может лишь усилить те мотивы, по которым часть из них попадет в сферу налогообложения.

В соответствии с размером подоходного налога повышена (бруттошитирована) заработная плата трудящихся на основном месте работы. Источником такого повышения заработной платы на предприятиях и в кооперативах служат те средства, которые образовались благодаря отмене ряда других налогов. Таким образом, система взимания подоходного налога в Венгрии построена таким образом, что реальное увеличение отчислений от заработка возникает лишь в случае получения дохода из нескольких источников.

С учетом того, что одновременно с этим в Венгрии была введена единая процентная ставка отчислений в пенсионный фонд в размере 10% (ранее она зависела от размеров заработной платы), процесс “бруттошитирования” заработка по основному месту работы иллюстрирует таблица 3.

Таблица показывает, что для того, чтобы нетто-доход работника не уменьшился, в рассмотренном случае ему должны повысить годовую заработную плату на 7231 форинт, или на 9%.

Таблица 3

“Бруттошитирование” заработка по основному месту работы (в форинтах)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Старая система | Новая система |
| Брутто-доход | 80000 | 87231 |
| Отчисления в пенсионный фонд | 7200 | 8723 |
| Подоходный налог | - | 5708 |
| Нетто-доход | 72800 | 72800 |

В соответствии с законом такой порядок распространяется только на доходы по основному месту работы. Что касается работы по совместительству, то повышение зарплаты зависит от условий конкретного трудового соглашения, и обязательное “бруттошитирование” на нее не распространяется.

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 тыс. форинтов в год, подлежат налогообложению. Таким образом, если годовой размер пенсий составляет менее 96 тыс. форинтов, а пенсионер имеет дополнительный доход, но вместе с пенсией эта сумма все равно не превышает 96 тыс. форинтов в год, то налог платить не надо.

Если суммарный доход при пенсии ниже 96 тыс. форинтов в год превышает эту сумму, налог рассчитывается следующим образом.

Схема вычисления суммы налога при годовом размере пенсии менее 96 тыс. форинтов

Пенсия 70000

Прочие доходы 40000

Сумма, подлежащая налогобложению 110000

Расчетная сумма налога (9400+6000) 15400

Часть налога, не подлежащая

Уплате (налог на 96 тыс.фор.) 11200

Сумма налога, подлежащая уплате 4250

Если размер пенсии превышает 96 тыс. форинтов в год, и к этому добавляются другие виды доходов, налог рассчитывается по сходному принципу.

Схема вычисления суммы налога при годовом размере пенсии свыше 96 тыс. форинтов

Пенсия 120000

Прочие доходы 54000

Сумма, подлежащая налогообложению 174000

Расчетная сумма налога (28900+9360) 38260

Часть налога, не подлежащая уплате

(налог на 120 тыс. форинтов) 18400

Сумма налога, подлежащая уплате 19860

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 тыс. 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.

**4. Налогообложение предприятий**

Налоговая система Венгрии нацелена на создание условий для модернизации структуры производства, ускорение технического прогресса и тем самым - на стабилизацию венгерской экономики.

Налогообложение предприятий предусматривает возможности более свободного, нежели раньше, распоряжения полученной прибылью. Так, если раньше строго разграничивались фонды развития и материального поощрения, то сейчас имеются возможности для использования денежных средств как единого целого. Средний уровень отчислений от прибыли снизился до 70%. В результате ликвидации налога на заработную плату, налога на основные фонды, налога на капиталовложения и ряда других налогов, сумма налогов в производственной сфере в абсолютном исчислении уменьшилась, однако сокращение поступлений в бюджет по этим статьям компенсировано в основном за счет единого налога с оборота.

Благодаря изменениям в налоговой системе техника стала для предприятий относительно дешевле, а неэффективно используемая рабочая сила подорожала.

**Заключение**

Итак, в настоящей работе мы рассмотрели ряд вопросов, связанных с функционированием налоговой системы в Венгрии. Безусловно, за рамками нашего внимания остались многие моменты, касающиеся подробностей построения этой системы, однако мы проанализировали целый ряд основных налогов, занимающих наиболее весомое место в налоговой системе этой страны.

По результатам этого анализа можно сделать ряд выводов, а именно следующие.

**Первое**. При любой налоговой системе суммарное налоговое бремя в конечном счете несет население. Но различия в системах налогообложения определяют то, что если налоги встроены в систему оптовых цен (налогообложение предприятий) , то это значит, что в “карман” населения с самого начала попадает меньше денежных средств. С другой стороны, можно распределять больше денег в пользу населения, но изымать их через розничные цены (налог с оборота). Можно получать бюджетные средства непосредственно от населения в форме подоходного налога. Налоговая система Венгрии предусматривает комбинированное использование всех этих методов, чтобы обеспечить максимальные возможности для воздействия на структуру экономики, производства и потребления.

**Второе**. В международной практике известно два вида взимания налога с оборота. Одно из решений заключается в том, что налог взимается единоразово, обычно в торговле. Второй метод, известный под названием налога на добавленную стоимость, сводится к тому, что налог взимается на каждой стадии реализации, но каждый производитель “перекладывает” его на следующего путем включения в цену изделия вплоть до конечной реализации товара.

В Венгрии избран второй вариант, что позволяет решить две важнейшие экономические задачи: во-первых, в большей мере гарантируются бюджетные доходы и одновременно обеспечивается контроль над расходами; во-вторых, затрудняется предоставление различных льгот, которые являются слабым местом нынешней системы управления экономикой в Венгрии, т.е. обеспечивается более строгая хозяйственная дисциплина. Это показывает, что при выборе того или иного налога или способа налогообложения необходимо в каждом конкретном случае ориентироваться не на решение текущих проблем с покрытием бюджетных расходов, а на конечный результат – стабилизацию экономической системы в целом, гармонизацию интересов общества, хозяйствующих субъектов и государства.

**Использованная литература**

1. Пеппер Д. Практическая энциклопедия мездународного налогового законодательства и планирования \\ М., 1998
2. Егорова Е. Налоговые системы России и 20 зарубежных стран \\ М., 1999
3. Дернберг Р. Международное налогообложение \\ М., Дело Лтд, 1997
4. Реформа налоговой системы в Венгрии \\ Специализированная информация ИНИОН РАН, М., 1988

1. См. Реформа налоговой системы в Венгрии. Специализированная информация ИНИОН РАН, М., 1988 Средняя заработная плата рабочих и служащих составляла на дату составления сборника 6540 форинтов в месяц [↑](#footnote-ref-1)