**Финляндия - общие принципы налогообложения.**

В Финляндии все иностранные инвестиции подлежат обязательной регистрации в Центральном Банке Финляндии. Эта процедура введена только для того, чтобы регулировать иностранные инвестиции. Также при регистрации иностранного экономического субъекта в налоговых целях необходимо разрешение Центрального банка. Финансовые и страховые капиталовложения регламентированы специальными законодательными актами. Вывоз капитала и полученной в результате экономической деятельности прибыли никак не ограничен.

Наиболее распространенные организационно-правовые виды предпринимательской деятельности - это компании с ограниченной ответственностью и акционерные общества. По законодательству общества с ограниченной ответственностью обязаны зарегистрироваться также в торговом регистре. Минимальный размер уставного капитала - 5000 финляндских марок. Для акционерных обществ уведомление торгового регистра не обязательно, тем не менее при желании оно может быть внесено в этот регистр. Наиболее распространенные организационно-правовые формы зарубежных предприятий - это филиалы компаний. Акционерная форма собственности встречается редко среди иностранных хозяйствующих субъектов.

При открытии зарубежного представительства на территории Финляндии должно быть выполнено следующее:

\*исполнительный директор и как минимум половина правления компании должны являться налоговыми резидентами стран ЕС.

Исключение из правил возможно при получении специального разрешения.

В развивающихся районах Финляндии капиталовложения в производственную сферу и туризм поощряются специальными налоговыми освобождениями, такими, как увеличение ставки амортизационных отчислений до 50 %. Муниципалитет, поощряя организацию предприятий в развивающихся зонах, предоставляет помещения для деятельности и льготные кредиты. На государственном уровне формируются специальные фонды, служащие источником финансирования и консультативной помощи для этих хозяйствующих субъектов.

Корпоративным налогом облагается весь доход, как непосредственные доходы, так и доходы на прирост капитала компаний-резидентов страны. Нерезиденты имеют налоговую ответственность только на суммы доходов, полученных из финских источников. Компания считается резидентом Финляндии, если она была основана и зарегистрирована по финскому законодательству.

В Финляндии в целях налогообложения дивидендов применяется метод удержания налога по факту их начисления. В 1996 г. минимальная налоговая ответственность компании по ее дивидендам - 7/18 от общей суммы объявленных дивидендов.

Резидентам Финляндии предоставляется налоговый кредит на всю сумму удержанных дивидендов.

Нерезидентам может также предоставляться налоговый кредит на суммы полученных дивидендов, но не в полном объеме, если это условие оговорено в налоговых соглашениях. (В настоящее время только Великобритания и Ирландия имеют подобные соглашения с Финляндией.)

Ставка корпоративного налога в Финляндии составляет 28 %, не существует дифференциации ставок налога между распределенной и нераспределенной прибылью. Прибыль, подлежащая налогообложению, определяется общепринятыми в мировой практике методами, основывающимися на финансовой отчетности предприятия. Запасы оцениваются по нижнему пределу рыночной стоимости.

До 1993 г. было возможно уменьшить налогооблагаемую базу на суммы до 25 % от стоимости резервов, полученных после проведенной на предприятии инвентаризации. Однако с января 1993 г. это положение было отменено. В настоящий момент действует временное Положение от 1992 г., в соответствии с которым резервы, полученные при инвентаризации, должны быть переведены на счет промежуточных резервов, а затем постепенно зачислены на счет прибыли и убытков до окончания 1997 г.

Суммы амортизационных отчислений по фактической стоимости установлены по ставке:

\*30 % по производственному оборудованию;

\* 4 % по офисным зданиям;

\* 7 % по остальным зданиям и сооружениям;

\* 20 % по буровым установкам.

\*По нематериальным активам применяется метод равномерного списания амортизационных отчислений в течение 10 лет, хотя возможно списать эти активы и в более короткий срок.

\*Капиталовложения в новые области производства и индустрии туризма регламентированы специальными правилами списания амортизационных отчислений по повышенным ставкам.

Компания-резидент обязана включать в налогооблагаемую базу все доходы.

Если деятельность осуществляется через постоянное представительство, то нерезиденты уплачивают налог только с доходов, полученных через это постоянное представительство. Сумма налога рассчитывается по такой же методике, что и для компаний-резидентов. Налог на имущество установлен в размере 1 % от фактической стоимости имущества, этот налог может быть уменьшен соответствующими соглашениями.

Начиная с 1996 г. предоставление налоговых деклараций необходимо осуществлять в течение 6 месяцев до окончания календарного года, в конце которого заканчивается соответствующий отчетный период. Налог уплачивается авансовыми платежами в течение отчетного года. По окончании отчетного года недоплаченные суммы налога подлежат возмещению в бюджет двумя платежами (в рассрочку).

Физическое лицо, находящееся на территории Финляндии более чем 6 полных месяцев, считается резидентом этой страны для целей налогообложения. В Финляндии для уточнения принципа резидента учитывается, имеет ли лицо постоянное жилище ли иное имущество на ее территории. Граждане Финляндии, эмигрирующие из нее, считаются как минимум еще 3 года резидентами страны, если не было произведено официальное уведомление властей о том, что он не имеет никаких существенных уз, соединяющих его с Финляндией. Граждане Финляндии и иностранные граждане, имеющие статус резидента, обязаны платить как государственные, так и местные налоги со всего дохода, полученного в стране и за ее пределами. Нерезиденты имеют налоговую обязанность только на доходы, полученные от финских источников. Супружеские пары рассчитывают и уплачивают суммы налога отдельно друг от друга.

Налоги также уплачивают прихожане Финской Церкви по ставке 1 - 2 %.

Дополнительно с граждан взимаются следующие налоги:

\*взносы в социальные фонды:

- по ставке 1,9 %;

-на доходы, превышающие 80000 финляндских марок - 3,35 %;

\*в пенсионный фонд - 4,3 %;

\*в фонд занятости-1,5%;

Суммы, уплаченные в социальные фонды и в фонд занятости, полностью вычитаются из налогооблагаемой базы.

Подоходный налог

уплачивается по прогрессивным ставкам, дифференцированным от 7 до 39 % в зависимости от величины дохода. Доходы до 43000 финляндских марок освобождены от этого налога. Подоходный налог рассчитывается и взимается с заработной платы работника работодателем. Недоплаченный налог удерживается дополнительно, а переплаченный - возмещается. 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. 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 %. Начиная с 1989 г. в Финляндии были приняты специальные законодательные акты, регламентирующие деятельность иностранных специалистов и экспертов на ее территории.

Нерезиденты уплачивают налог:

\*на финские источники дохода по ставке 28 % на дивиденды, авторские гонорары, проценты;

\*на заработную плату и пенсии - 35 %.

Из налогооблагаемой базы вычитаются следующие доходы и затраты:

\*процентные выплаты (не включая проценты на потребительский кредит) исключаются 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 финляндских марок для одинокого человека, для бездетных супружеских пар этот показатель составляет 16000 финляндских марок, для супружеских пар, имеющих одного ребенка - 18000 финляндских марок, для супружеских пар, имеющих двух и более детей - 20000 финляндских марок.

\*получение страховых возмещений,

\*взносы в профсоюзные организации,

\*совокупные затраты на ведение бизнеса.

\*Дополнительные вычеты совокупного дохода имеют граждане, возраст которых превышает 65 лет, либо люди с умственными отклонениями.

\*Установлена максимальная сумма затрат, на которую может быть уменьшен совокупный доход, составляющая 30 % от продажной цены акций или недвижимости (50 % для активов, приобретенных до 1989 г.).

\*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.

Все налогоплательщики обязаны представить декларации о доходах в налоговые органы не позднее 31 января года, следующего за отчетным годом.

Муниципальный налог

установлен на уровне 15 и 20 %, в зависимости от местных законодательных актов. Муниципальный налог не выплачивается, если совокупный доход составляет менее чем 8800 финляндских марок.

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. финляндских марок.

Нерезиденты имеют обязательства только по имуществу, расположенному на территории Финляндии, если это условие не оговорено в налоговых международных соглашениях. 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.

Налог на добавленную стоимость.

Стандартная ставка НДС - 22 %, хотя существуют и пониженные ставки налога на некоторые товары и услуги, имеющие важное социальное значение.

Акцизы взимаются с розничной торговли отдельными подакцизными товарами.

Статья подготовлена на основании учебника "Налоговые системы зарубежных стран" под редакцией В.Г. Князева и Д.Г. Черника.