МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра финансов

РЕФЕРАТ

на тему: "НАЛОГИ ГЕРМАНИИ".

|  |  |
| --- | --- |
| Студент ФЭФ, 4 курс, ФФ - 4 | Д. В. Славников |
| Руководитель | И. П. Заева |

МИНСК 2000

**НАЛОГИ ГЕРМАНИИ**

Налоговое законодательство в Беларуси только формируется. Пытаясь сформировать собственный проект Налогового кодекса, можно обратить внимание на позитивный опыт зарубежных стран. Возможно, он будет способствовать совершенствованию нашей налоговой системы.

**Взгляд в историю**

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 мартикулярные взносы отдельных земель, имевшие характер подушного налога. Для покрытия чрезвычайных потребностей предусматривалась возможность прибегнуть к займам.

**Цели налоговой политики**

Их достаточно четко определил в свое время канцлер Германии Отто Бисмарк при обсуждении вопроса о введении таможенных пошлин на сельскохозяйственные продукты. В своей речи в рейхстаге 2 мая 1879 г. он высказался так: “Я бросаю упрек нынешнему состоянию в том, что оно чересчур много требует от прямых налогов и слишком мало — от косвенных, и я добиваюсь того, чтобы отменить прямые налоги, а поступления от них заменить косвенными налогами... Бремя прямых налогов в Пруссии с помощью различных надбавок для провинции, округа, общины достигло, по моему мнению, такого уровня, который не может более быть терпим”.

Регулярные мартикулярные взносы отдельных государств ставили империю в серьезную зависимость от них. Именно это и определило пути развития налоговой системы Германии.

В девяностые годы прошлого века были введены гербовые сборы на ценные бумаги, векселя, игральные карты, в 1906 г.— налог с наследства, в 1913 — налог на имущество и одновременно налог на прирост имущества. С 1916 г. Германия уже активно использовала возможности прямого налогообложения; развивалось и косвенное обложение, ибо пошлин и акцизов не хватало на покрытие расходов, связанных с военным поражением и выплатой контрибуции. В июле 1918 г. Германия ввела налог с оборота по ставке 0,5 процента, который просуществовал до перехода к налогообложению добавленной, или вновь созданной стоимости, что произошло только в шестидесятые годы.

**Налоговая реформа и ее результаты**

В декабре 1919 года с утверждением имперских правил налогообложения, разработанных министром финансов Эрцбергером, началась крупнейшая налоговая реформа Германии. Ее главное значение состоит в том, что 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 ранее 26 земельных законов о подоходном налоге были заменены имперским подоходным налогом с дифференцированной шкалой и максимальной ставкой налогообложения 60 процентов. Эти и другие меры позволили в достаточно короткое время в пять раз увеличить расходы государства на социальные нужды.

**После второй мировой**

Экономическое развитие послевоенной Германии во многом связано с именем видного экономиста и государственного деятеля, сначала министра хозяйства, а затем канцлера ФРГ профессора Людвига Эрхарда.

Л. Эрхард выступал поборником свободных рыночных отношений, что требовало немалой самостоятельности хозяйствующих субъектов, общин, земель, а это несовместимо с жесткой централизацией финансовых ресурсов. В послевоенной Германии было законодательно установлено, что государственные задачи должны распределяться между федерацией и землями, входящими в ее состав. При этом федерация и земли раздельно несут расходы, возникающие при выполнении ими своих функций: федерация и земли самостоятельны в вопросах своего бюджетного устройства.

Наряду с федеральным государством и землями носителями определенных общественно-социальных функций выступают общины, обладающие местными бюджетами. Ключевые же 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 формируют сразу два или три бюджета.

Так, подоходный налог с физических лиц распределяется следующим образом: 42,5 процента поступлений направляются в федеральный бюджет, 42,5 процента — в бюджет соответствующей земли и 15 процентов — в местный бюджет. Налог на корпорации делится в пропорции 50 на 50 процентов между федеральным и земельными бюджетами. Налог на предпринимательскую деятельность взимается местными органами управления, но им остается только половина сумм, 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.

Нужно отметить, что Германия — одна из немногих стран, где применяется не только вертикальное, но и горизонтальное выравнивание доходов: высокодоходные земли, как например Бавария, Вюртемберг, Северный Рейн-Вестфалия, перечисляют часть своих финансовых ресурсов менее развитым землям — таким, как Саксония, Шлезвиг-Голштейн. Следует подчеркнуть, что такое положение явилось итогом многолетнего развития налоговой системы.

Л. Эрхард признавал весьма справедливыми пожелания граждан и хозяйственных кругов снижать налоговое бремя. Но при этом, подчеркивал он, важны средства достижения этой цели: “если удастся добиться требуемой стабилизации расходов и развитие производительности будет расти теми же темпами, легко себе представить и вычислить, какое снижение налогов окажется возможным. Только таким путем можно добиться настоящего и реалистичного решения угнетающей всех нас налоговой проблемы”.

**Важнейшие принципы налогообложения**

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.

**Основные налоги Германии**

Основные виды сложившихся налогов в Германии — это подоходный налог с физических лиц, налог на корпорации, налог на добавленную стоимость, промысловый налог, налог на имущество, поземельный налог, налог с наследства и дарения, автомобильный налог, акцизы на кофе, сахар, минеральные масла, винно-водочные и табачные изделия, таможенные пошлины.

Из налогов на юридических лиц наиболее высокие доходы приносит государству НДС; его удельный вес в доходах бюджета равен примерно 28 процентам — это второе место после подоходного налога. Общая ставка налога в настоящее время составляет 15 процентов, но основные продовольственные товары, а также книжно-журнальная продукция облагаются по уменьшенной ставке — 7 процентов.

Налог на доходы корпораций взимается по ставке 45 процентов: здесь широко используется ускоренная амортизация; проценты по ссудам не облагаются налогом, а дивиденды выплачиваются из прибыли за минусом налога; льготы приводят к тому, что фактическая ставка налога в среднем составляет 42 процента.

Промысловым налогом — это один из основных местных налогов — облагаются предприятия, товарищества, физические лица, занимающиеся промысловой, торговой и другими видами деятельности. Базой для исчисления налога служат прибыль от занятия промыслом и капитал компании, налоговая ставка определяется муниципальными органами.

Нужно подчеркнуть, что местные налоги носят не столько фискальный, сколько регулирующий деловую активность в регионах характер.

**Особо — о налогах с граждан**

Подоходный налог в Германии прогрессивен, его минимальная ставка — 19 процентов, максимальная — 53. Необлагаемый минимум — 1536 марок в месяц для одиноких граждан и 3072 марки для семейных пар. Далее идут льготы на детей, возрастные льготы, льготы по чрезвычайным обстоятельствам (болезнь, несчастный случай). Например, для лиц в возрасте 64 лет и старше необлагаемый минимум увеличивается до 3700 марок; у лиц, имеющих земельный участок, не облагается подоходным налогом 4750 марок. Максимальная ставка налога применяется к гражданам, чей доход превышает 120 тыс. марок, или 240 тыс. марок для семейной пары.

Объектом обложения подоходным налогом являются все доходы человека, а именно: от наемного труда, самостоятельной работы (свободные профессии), промысловой или сельскохозяйственной деятельности, от капитала, сдачи имущества в аренду и в наем, все прочие поступления. Для определения облагаемого дохода из поступлений вычитаются затраты. При этом учитываются и особые расходы, как, например, алименты после развода супругов, взносы на медицинское страхование и страхование жизни, церковный налог, затраты на профессиональное образование и т. д.

Ставка налога на наследство и дарение зависит от степени родства и стоимости имущества. Не облагаемые налогом суммы также различны для разных категорий: для супругов она составляет 250 тыс. марок, для детей — 90 тысяч, внуков — 50 тысяч, братьев и сестер — 10 тысяч марок.

**Дополнительные функции налогов**

Подчас установление новых налогов в Германии преследует чисто регулирующие цели. Классическим примером может служить введенный еще в начале века и сохранившийся до сих пор налог на уксусную кислоту. Его тогда породила необходимость создать искусственную уксусную кислоту и прекратить расходовать на эти цели вино. Денежные поступления от данного налога едва-едва покрывали расходы на его взимание, но техническая задача была решена и экономическая цель достигнута. Налог сохраняется нынче как историческая реликвия, принося бюджету Германии несколько миллионов марок.

А вот более современный пример: решение с помощью роста налога уже не экономической, а социальной задачи. После резкого увеличения акциза на табак некурящих стало значительно больше, чем в ходе длительной пропагандистской кампании о вреде курения.

Через налоги решаются и проблемы экологии. В свое время промышленность страны сопротивлялась оснащению автомобилей катализаторами. Тогда был резко снижен налог на автомобили, оснащенные ими, понижен акцизный сбор на те виды бензина, которые используются в машинах с катализаторами. Так “компенсировались” дополнительные расходы на внедрение катализаторов.

Опыт эволюции налоговой системы Германии может быть весьма поучительным и для Республики Беларусь.

**Используемая литература**

1. Князев В. Г. Налоги в странах - членах ЕЭС. // Финансы №5 1993.
2. Мещерякова О. Налоговые системы развитых стран мира. Справочник. - М., 1995.
3. Налоговые системы зарубежных стран. - М., 1995.
4. Хаузер Х. Г. Система финансового выравнивания между федерацией и землями в Германии. // Финансы №5 1995.
5. Черник Д. Г. Налоги в рыночной экономике. - М., 1997

Автор: **Славников Дмитрий Васильевич**

slavnikov\_d@mail.ru