***Введение.***

*. Одним из главных источников государственных доходов во многих развитых странах является подоходный налог, при этом личный подоходный налог в разных странах с рыночной экономикой является крупнейшим источником доходов государства. Доля налогов на личные доходы составляет 40% в формировании доходной части бюджета. На втором месте после этого вида налога стоит налог на прибыль корпораций, доля которого составляет 10% в формировании доходной части бюджета.*

*Высшие ставки подоходного налога в развитых странах колеблются от 30 до 70%. Самый высокий уровень подоходного налога в Швеции. Многие экономисты полагают, что для «справедливой» налоговой системы нужны ярко выраженные прогрессивные ставки подоходного налога, т.е. богатые должны платить больший налог, чем бедные. Их оппоненты указывают на тормозящее воздействие высоких ставок подоходного налога на процесс накопления капитала, инвестиций, научно-технический прогресс, создания новых рабочих мест.*

*Принцип взимания налогов в зависимости от способности налогоплательщика породил систему прогрессивного налогообложения: чем выше доход, тем большая часть его изымается в виде налога. Принцип пропорционального налогообложения предусматривает одинаковую долю налога в доходах, не зависимо от их величины. Регрессивные ставки налога означают уменьшение их по мере возрастания дохода.*

*На практике встречаются все три вида налогообложения. Налоги на прибыль корпораций (фирм) и на личные доходы рассчитываются по прогрессивной шкале. Социальные взносы и налоги на собственность носят пропорциональный характер.*

*По мере совершенствования и повышения гибкости налоговой системы государственные органы сами все чаще предоставляют определенным группам населения налоговые льготы в целях смягчения социального неравенства. Широко распространены налоговые льготы многодетным семьям, студентам, лицам, повышающим свою квалификацию, мелким и средним предпринимателям, особенно впервые начинающим самостоятельное дело, а также фермерам.*

*Социальную и одновременно регулирующую направленность имеют такие виды налоговых льгот, как скидки с личных доходов и прибылей, направляемых в жилищное строительство, а также на строительство или покупку загородного дома, дачи. Социальная направленность этих льгот очевидна, хотя использовать их могут только относительно высокооплачиваемые слои населения. Регулирующая функция налицо. Оживление жилищного строительства создает дополнительный спрос на строительные материалы и услуги, санитарное и электрическое оборудование, способствует росту занятости, а позднее ведет к увеличению спроса на мебель, технические товары длительного использования, бытовую технику, посуду и т.п.*

*Двойственную роль играет освобождение от налога определенной части прибыли, перечисляемой в пенсионный фонд фирмы. Накопление средств в этом фонде является финансовой базой для дополнительной пенсии отработавшим свой стаж на фирме рабочим и служащим. Средства, находящиеся в пенсионном фонде компании, формально ей не принадлежат, но находятся в ее бессрочном распоряжении. Эти фонды, если не происходит чего-либо экстраординарного, постоянно растут. Для предпринимателя это чужие средства, приравненные к собственным. Они широко используются для долгосрочных капиталовложений, расширяя и укрепляя финансовую базу фирмы.*

1. ***Налог на доходы в США.***

*В США подоходный налог с населения является самой крупной статьей доходов федерального бюджета. Налог взимается по прогрессивной шкале. Имеется не облагаемый налогом минимум доходов и три налоговые ставки. Налогом может облагаться либо отдельный человек либо семья. В последнем случае суммируется все виды доходов членов семьи за год.*

*Исчисление налога производится следующим образом. Суммируются все полученные доходы: заработная плата, доход от предпринимательской деятельности, пенсии и пособия, выплачиваемые частными пенсионными и страховыми фондами, государственные пособия свыше определенной суммы, доход от ценных бумаг и т.д. доход от продажи имущества и ценных бумаг облагается либо специальным налогом, либо в составе личного дохода.*

*Из полученного таким образом совокупного валового дохода вычитаются деловые издержки, связанные с его получением. Сюда относятся затраты, связанные с предпринимательской деятельностью: расходы на приобретение и содержание капитальных активов – земельный участок, здание, оборудование; текущие производственные расходы. Данные затраты учитываются не только у предпринимателей, но и у людей свободных профессий. После вычитания затрат получается чистый доход плательщика.*

*Далее из величины чистого дохода вычитаются индивидуальные налоговые льготы. Всеобщей льготой является необлагаемый минимум доходов. Кроме необлагаемого минимума чистый доход уменьшается на взносы в благотворительные фонды, налоги, уплаченные властям штата, местные налоги, проценты, полученные от ценных бумаг правительств штатов и местных органов управления, суммы алиментов, расходы на медицинское обслуживание ( в размерах, не превышающих 15% облагаемой суммы ), проценты по личным долгам и ипотечному долгу в залог недвижимости. Путем данных вычетов образуется налогооблагаемый доход.*

*Необлагаемый минимум доходов является переменной величиной, имеющей тенденцию к увеличению.*

*Понижение ставки налога после определенного высокого уровня доходов характерно , пожалуй, только для США. Это обосновывается крупной абсолютной суммой выплаты. До 1986 г. в стране действовали 14 ставок подоходного налога, величина которых нарастала от 11 до 50%. В ходе налоговой реформы шкала ставок была упрощена, максимальная ставка существенно снижена, необлагаемый минимум увеличен. Но наряду с этим уменьшилось количество налоговых льгот.*

*Налог на доходы корпораций занимает третье место в доходах бюджета США. Его основная ставка – 34%. Но вносится он ступенчато. Корпорация уплачивает 15% за первые 50 тыс. долл. налогооблагаемого дохода, 25% за следующие 25 тыс. долл. и 34% - за оставшуюся сумму. Кроме того, на доходы в пределах от 100 тыс. до 335 тыс. долл. установлен дополнительный сбор в размере 5%. Такое ступенчатое налогообложение имеет чрезвычайно важное значение для средних и малых предприятий. В соседней Канаде налог на доходы корпораций ниже – 28%. И это тоже приходится учитывать.*

*Налоги на доходы корпораций взимаются также и в бюджеты штата. Ставка обычно стабильная, хотя встречается и градуированная шкала штатного налога. Наиболее высок этот налог в штатах Айова – 12%, Коннектикут –11,5%, округе Колумбия –10-25%. Наиболее низкие налоги в штатах Миссисипи –от 3 до 5%, Юта –5%.*

*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.*

*В особых случаях с корпораций взимается налог на сверхприбыль. Например, такой налог применялся во время войны во Вьетнаме. В начале 80-х годов был введен налог на сверхприбыль от нефти, который должен был уменьшить предполагаемый рост прибыли нефтяных компаний от снятия контроля за внутренними ценами на нефть. Базой налогообложения служила разница между фактической продажной ценой нефти и ее базовой ценой.*

***II. Подоходный налог в Германии.***

*Подоходный налог в Германии прогрессивен. Его минимальная ставка – 19%, максимальная – 53 %. Необлагаемый минимум – 1536 марок в месяц для одиноких и 3072 марки – для семейных пар. Далее идут налоговые льготы на детей, возрастные льготы, льготы по чрезвычайным обстоятельствам (болезнь, несчастный случай). Например, у лиц, достигших возраста 64 лет, 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: от наемного труда, самостоятельной работы (у лиц свободных профессий), промысловой деятельности или деятельности в сельском и лесном хозяйстве, от капитала, сдачи имущества в аренду и в наем и все прочие поступления.*

*Для определения облагаемого дохода из поступлений вычитаются затраты. При этом учитываются и особые расходы, например, алименты после развода супругов, взносы на медицинское страхование и страхование жизни, церковный налог, затраты на профессиональное образование и т.д.. Подоходный налог с наемных работников удерживается работодателем из их заработка при выплате заработной платы ( налог на заработную плату) и перечисляется в налоговые органы.*

***III. Подоходный налог во Франции.***

*Во Франции у предприятий налогообложению подлежит чистая прибыль, которая определяется учетом сальдо всех операций, осуществляемых данным предприятием. Она равняется разнице между доходами предприятия и расходами, произведенными в интересах производственной деятельности.*

*Общая ставка налога составляет 34%. В отдельных случаях она может повышаться до 42 %. Более низкая ставка налога применяется для прибыли от землепользования и от вкладов в ценные бумаги. Здесь ставки колеблются от 10 до 24%.*

*Если предприятие в отчетном году понесло убытки, то они могут быть вычтены из облагаемой прибыли будущих лет, а в специально оговоренных случаях – из чистой прибыли предыдущих лет.*

Основой для расчета налога служит годовая прибыль (убыток) предприятий. Каждое предприятие обязано ежегодно составлять детальную декларацию о доходах и представлять ее в налоговое ведомство в течение трех месяцев после составления ежегодного бухгалтерского отчета или до 1 апреля года, следующего за отчетным, если такой отчет составлен не был. До окончательных годовых расчетов предприятие вносит авансовые платежи.

*Важнейшее место в группе подоходных налогов занимает подоходный налог с физических лиц. Его удельный вес в государственном бюджете Франции превышает 18%. Данный налог взимается ежегодно с дохода, декларируемого в начале года по итогам предыдущего финансового года. Налогообложению подлежит фискальная единица – семья, состоящая из двух супругов и лиц, находящихся у них на иждивении. Для одиноких фискальной единицей, естественно, является один человек. Под доходами понимаются все денежные поступления, полученные в течение отчетного года. В это понятие входят: заработная плата, премии и вознаграждения, пенсия, пожизненная рента, доходы от движимого имущества, доходы от землевладений, доходы от сельскохозяйственной деятельности, доходы от промышленной и коммерческой деятельности, доходы некоммерческого характера, прибыль от операций с ценными бумагами и т.д.. принимаются в расчет также и разовые доходы, получаемые в случае передачи прав собственности. Из базиса налогообложения вычитаются специально определенные законодательством расходы, например, целевое пособие на питание. Некоторые вычеты применяются к определенным социальным группам: пожилые люди, инвалиды и т.д..*

*Подоходный налог с физических лиц носит прогрессивный характер со ставкой от 0 до 56,8%. Не облагаются налогом (ставка 0%) доходы, не превышающие 18140 франков. Максимальная ставка применяется для дохода, превышающего 246770 франков.*

*В 90-е годы подоходный налог с физических лиц дополнен социальными отчислениями, имеющими налоговый характер. Общее социальное отчисление, установленное Законом о финансах в 1991 г., составляет 1,1% всех доходов движимого и недвижимого имущества. Кроме того, имеются социальные отчисления, исчисляемые на базе доходов, полученных в виде процентов по вкладам. Ставка отчислений – 1%. Есть и специальные социальные отчисления.*

*Во Франции существуют особые правила налогообложения доходов, полученных от операций с недвижимостью, с ценными бумагами и с прочим движимым имуществом.*

*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, находящегося в собственности не менее 32 лет.*

*Различная ставка налога применяется в зависимости от срока, в течение которого здание находилось в собственности у продавца. Максимальная ставка, если этот срок был менее 2 лет. Далее ставка сокращается в зависимости от срока до 0.*

*Прибыли, полученные от операций с ценными бумагами, включая сертификаты на акционерные права, облагаются по ставке 16% в том случае, если ежегодный размер доходов от них превышает определенный предел, пересматривающийся достаточно часто. В начале 90-х годов налогообложение начиналось с суммы 307,6 тыс. франков.*

*Прибыль, полученная от операций с движимым имуществом, отличным от ценных бумаг, облагается налогом в том случае, если она является следствием сделки на сумму свыше 20 тыс. франков.*

***IV. Подоходный налог в Великобритании.***

*В Великобритании принята шедулярная форма построения подоходного налога, которая предполагает деление дохода на части (шедулы) в зависимости от источника дохода (жалование, дивиденды, рента и т.п.), каждая шедула облагается особым порядком. Такое раздельное обложение доходов преследует цель «настигнуть доход у источника».*

*Действуют 5 шедул (графиков), причем некоторые из них имеют еще и внутреннюю градацию доходов (или согласно британской терминологии «случай»):*

*График «А» – сюда включены доходы от имущества, например, квартплата за сдаваемые внаем дома (квартиры);*

*График «С» – сюда входят доходы, получаемые от дивидендов по государственным облигациям;*

*График «Д» – (основной) очень много разных видов доходов входит в этот график, поэтому он разделен на 6 частей:*

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, находящихся за рубежом.*
5. *Доходы от имущества, находящегося за рубежом.*
6. *Все доходы, не включенные ни в одну из вышеупомянутых частей или графиков (например, гонорар).*

*График «Е» – сюда входят 3 широкие группы доходов:*

1. *Доходы от разных ведомств и разных должностей.*
2. *Доходы, получаемые от пенсий, выплачиваемых компаниями.*
3. *Доходы от пособий, выплачиваемых Министерством социального страхования и подлежащие налогообложению.*

*График «F» – сюда входят дивиденды и другие выплаты, осуществляемые компаниями Великобритании.*

*Подоходный налог удерживается с облагаемого дохода, представляющего собой совокупный годовой доход за вычетом разрешенных законом скидок и льгот. При этом он подразделяется на заработанный и инвестиционный (не заработанный).*

*Удержание подоходного налога с заработной платы и жалований производится у источника. При этом отпадает необходимость заполнения налоговой декларации для лиц наемного труда, живущих на доход только от заработной платы. В остальных случаях налогообложение доходов производится на основе декларации, предъявляемой в установленные законом сроки налогоплательщиками.*

*Современная организация британского подоходного налогообложения сложилась в решающей степени благодаря реформам 1965 и 1973 гг. До 1965 г. подоходный налог платили как физические, так и юридические лица, в том числе корпорации. С введением отдельного налога на прибыль корпораций сфера его действия сузилась до личных доходов граждан, включая тех, кто занимается индивидуальной предпринимательской деятельностью или выступает партнером делового товарищества. Еще более серьезные изменения в подоходное налогообложение были внесены реформой 1973 г., в результате которой заработанный и инвестиционный доходы стали облагаться по единой шкале ставок. Это не только упростило технику взимания налога, но и коренным образом изменило назначение шедул, которые в настоящее время служат для начисления скидок и льгот.*

*Наиболее универсальными и поэтому наиболее важными из них являются личная скидка, право на которую имеют все налогоплательщики независимо от источника дохода, и дополнительная семейная скидка, засчитываемая как правило, при обложении главы семьи. Размеры личной и семейной скидок автоматически пересматриваются каждый финансовый год с учетом роста индекса розничных цен (в то же время Парламент по предложению правительства имеет право замораживать размеры скидок в связи с особыми экономическими обстоятельствами). В настоящее время личная скидка в Великобритании определена в размере 3445 фунтов стерлингов.*

*Действуют три ставки подоходного налога. Облагаемый доход до 2500 фунтов стерлингов – 20%, от 2501 до 23700 фунтов стерлингов – 25% и свыше 23700 фунтов стерлингов – 40%.*

*Ставка налога на прибыль корпораций за последние 10 лет постепенно снижалась следующим образом: 52% - 35 – 33%. Малому бизнесу предоставляется льгота в виде уменьшенной ставки – 25%.*

*Критерием выступает не численность работающих в компании, а полученная прибыль. К малым относится предприятие с размером прибыли 250 тыс. фунтов стерлингов в год.*

*Все расходы на научные исследования полностью вычитаются из налогооблагаемой прибыли. В особую категорию выделены нефтедобывающие компании. Они вносят в бюджет 50% дохода, остающегося после уплаты налога по обычной ставке.*

*Налог на прирост капитала взимается при реализации определенных капитальных активов, которая приносит прибыль (частные автомобили, жилье, национальные сберегательные сертификаты и облигации и др.). Цель налога – ограничить размеры и прибыльность спекулятивных сделок, доходы определяются как разница между рыночной ценой данного имущества и ценой его приобретения. Налог уплачивается по высшей из действующих ставок подоходного налога, если плательщиком выступает физическое лицо, и по основной ставке налога на прибыль корпораций, если плательщик – компания.*

***V. Подоходный налог в Республике Беларусь.***

*Наиболее крупным доходным источником государственного бюджета является налог на прибыль.*

*Плательщиками налога на прибыль являются юридические лица, включая предприятия с иностранными инвестициями и иностранные юридические лица, а также участники договора о совместной деятельности, которым поручено ведение общих дел по этой деятельности до ее распределения.*

Налогом на прибыль облагается балансовая прибыль предприятия, состоящая из прибыли от реализации продукции (работ, услуг), товаров, иных ценностей (включая основные фонды, товарно-материальные ценности, нематериальные активы, ценные бумаги) и доходов от вне реализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

*Исчисленная балансовая прибыль уменьшается на прибыль, полученную от предприятий, доходы от которых облагаются налогом на доходы. А также на сумму исчисленного налога на недвижимость.*

*Прибыль предприятия облагается налогом по ставке 30%. Для ряда предприятий установлены другие ставки. Так, по ставке 15% от прибыли облагаются налогом малые предприятия, балансовая прибыль которых в целом за год составляет 5000 минимальных заработных плат включительно (со среднесписочной численностью работающих на них не выше определенного лимита).*

*Прибыль предприятий, научно-производственных объединений и других организаций агропромышленного комплекса, полученная от производственно-технического, транспортного, научного обслуживания и некоторых видов услуг предприятиям и организациям агропромышленного комплекса, облагается налогом по ставке 10%.*

*Законом Республики Беларусь «О налогах на доходы и прибыль предприятий, объединений, организаций» установлен довольно большой перечень льгот по налогу, имеющих постоянный характер.*

*Могут быть и дополнительные льготы. Они устанавливаются Верховным Советом Республики Беларусь при утверждении бюджета Республики Беларусь на очередной год.*

*Постоянные льготы, предусмотренные законом, выступают в трех формах:*

1. *в частичном уменьшении облагаемой прибыли;*
2. *в освобождении полном или частичном прибыли отдельных предприятий или подразделений от налога на прибыль;*
3. *в установлении льготной, т.е. пониженной, ставки налога.*

*Порядок и сроки уплаты налога на прибыль устанавливаются Советом Министров Республики Беларусь.*

*Законодательством установлено, что предприятия помимо налога на прибыль уплачивают налог на доходы от дивидендов и приравненным к ним доходам по ставке 15%.*

*Подоходный налог уплачивают граждане Республики Беларусь, иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно или временно проживающие на территории Республики Беларусь.*

*В качестве объекта налогообложения у граждан, имеющих постоянное местожительство в Республике Беларусь, выступают доходы в денежной (национальной и иностранной валюте) и натуральной формах, полученные на территории республики, а также за ее пределами в случаях, предусмотренных законодательством.*

*У граждан, временно проживающих на территории республики, объектом налогообложения являются лишь те доходы, которые получены из источников Республики Беларусь.*

*Ряд доходов (например, алименты, стипендии студентов, пособия по безработице и др.) не подлежат налогообложению.*

*Все доходы граждан при налогообложении делятся на несколько групп. Наиболее крупной группой является сумма заработков, получаемых гражданами за выполнение ими трудовых обязанностей, и приравненных к ним доходов. Конкретными плательщиками в этой группе доходов являются: а) рабочие и служащие – по суммам заработной платы, премиям и другим вознаграждениям и выплатам, связанным с выполнением ими трудовых обязанностей; б) приравненные по налогообложению к рабочим и служащим категории плательщиков (например, адвокаты, работники религиозных организаций и др.)*

*С указанных выше доходов подоходный налог взимается по прогрессивным ставкам в пределах от 9 до 50% в зависимости от размера месячных доходов. При определении облагаемого размера месячного дохода по месту основной работы (службы, учебы) вначале вычитается месячная минимальная заработная плата и затем исчисляется подоходный налог по указанным выше ставкам.*

*Подоходный налог с заработков и других доходов в денежной и натуральной формах исчисляется и удерживается предприятиями, учреждениями и организациями, производящими эти выплаты. Затем начисленные суммы подоходного налога перечисляются в бюджет. Делается это одновременно с получением в учреждениях банка средств на выплату причитающихся гражданам сумм заработков.*

*Одной из групп налогообложения являются также доходы от предпринимательской деятельности и других доходов (вторая группа). Плательщиками налога по указанным доходам являются граждане, занимающиеся самостоятельной инициативной деятельностью без образования юридического лица по извлечению дохода, а также граждане, имеющие некоторые другие доходы.*

*Облагаемым доходом в таких случаях считается разность между валовым доходом (в денежной или натуральной форме) и документально подтвержденными расходами, связанными с извлечением дохода.*

*С облагаемого дохода налог взимается по тем же ставкам, которые установлены для первой группы доходов.*

*В особом порядке облагаются доходы иностранных граждан и лиц без гражданства, постоянно или временно проживающих на территории Республики Беларусь (это третья группа доходов).*

*Определение облагаемого налогом дохода и исчисление подоходного налога с иностранных граждан и лиц без гражданства, имеющих постоянное место жительства в республике, производится в порядке и размерах, установленных для обложения подоходным налогом доходов первой группы.*

*С доходов из источников в Республике Беларусь, получаемых лицами, временно проживающими в республике, налог удерживается из источника выплаты доходов по ставке 20%.*

*При исчислении налога с авторских вознаграждений и иных доходов (четвертая группа доходов) налог исчисляется по ставкам, установленным для первой группы доходов.*

*К плательщикам, нарушающим налоговое законодательство, применяются разнообразные санкции. Так, за сокрытие или занижение суммы прибыли (дохода) с плательщиков взыскивается вся сумма сокрытой прибыли. Кроме того, уплачивается штраф в двойном размере этой суммы. С должностных лиц, виновных в занижении, сокрытии прибыли (дохода), в неполном, несвоевременном перечислении сумм в бюджет взыскивается штраф в размере от двух – до пятикратной месячной минимальной заработной платы.*

***VI. Подоходный налог в Италии.***

*В Италии, как и во многих развитых странах, одним из важнейших источников государственных доходов является подоходный налог с физических лиц. Налог носит прогрессивный характер и учитывает комплексный чистый доход, полученный физическим лицом в течение календарного года. Он складывается из доходов от земельной собственности, от капитала, от работ по найму, от предпринимательской деятельности и т.д.*

*Доход от земельной собственности в свою очередь состоит из дохода от земельных участков и строений. Первый из них происходит или из самого факта владения землей или от осуществления аграрной деятельности. Второй состоит из дохода от эксплуатации зданий и сооружений непосредственным владельцем и из дохода получаемого в результате их сдачи в аренду.*

*Размер земельной ренты регулируется кадастровыми реестрами. Размер налогов со строений, находящихся в пользовании непосредственного владельца устанавливается на основе тарифов. Размер налогов со строений отданных в аренду, определяется годовой арендной платой, обусловленной договором аренды. При расчете комплексного чистого дохода для целей налогообложения, арендная плата уменьшается на 10% и может снижаться еще на 15% исходя из потребностей эксплуатации здания или строения.*

*Доход от капитала включает проценты от вкладов и текущих банковских счетов, дивиденды, лотерейные выигрыши и т.д.. Налог удерживается при выплате денег банковским или иным учреждением.*

*Доход от наемного труда представляет собой помимо заработной платы и входящих в нее компонентов также и пенсии. Лица не имеющие других источников дохода кроме заработной платы и пенсии, освобождаются от подачи налоговой декларации.*

*Доходы от предпринимательской деятельности учитывают чистую прибыль. В случае профессиональной индивидуальной деятельности (например, врачебная или адвокатская практика, творческие занятия) из дохода вычитаются фактические затраты.*

*Прочие доходы определяются законодательством как любые возможные формы поступлений. Ставки подоходного налога с физических лиц носят прогрессивный характер. Изменения вносятся ежегодно с учетом индекса инфляции.*

*В 1993 г. доход до 7,2 млн. лир облагался по ставке 10%, от 7,2 млн. до 14,4 млн. лир – 22%, от 14,4 млн. до 30 млн. лир – 27%.*

*Лица, в чьих семьях имеются иждивенцы или получающие доход меньше 5,1 млн. лир пользуются налоговыми льготами*

*Подоходный налог исчисляется самим плательщиком путем заполнения налоговой декларации о доходах, представляемой в налоговые органы.*

*Вторым по доходности прямым налогом является подоходный налог с юридических лиц. Налог пропорциональный и уплачивается в бюджет по фиксированной ставке 36%. Эти два налога общегосударственные. Помимо них в Италии действует местный подоходный налог, который вносят как физические, так и юридические лица. Ставка налогов для тех и других фиксированная – 16,2%. Для исчисления данного налога не учитываются доходы от работы по найму, от занятий профессиональной индивидуальной деятельностью, а также от собственности на землю и на строения.*

***Заключение.***

*Справедливое налогообложение доходов должно учитывать и затраты каждого налогоплательщика. Конечно, в каждой стране есть необлагаемые минимумы, но в разных странах по разному подходят к полагающимся вычетам из дохода. Особенно широкий круг необлагаемых вычетов из дохода наблюдается в США и Германии. Было бы не плохо, если бы и в России применили такие виды вычетов, как расходы на медицинское обслуживание, как в США, или взносы на мед страхование, страхование жизни и затраты на профессиональное образование, как в Германии, или суммы алиментов, что, возможно, уменьшило бы число их неплательщиков.*

*Естественно, справедливым можно считать и индивидуальный подход к каждому налогоплательщику: учитывать его семейное положение, иждивенцев, социальный статус (для физических лиц), вид деятельности, платежеспособность и рентабельность (для юридический лиц).*

# Список литературы

1. *Д.Г.Черник «Налоги»* *Москва «Финансы и статистика», 1999г.*
2. *Н.Е.Зайц, М.К.Мисенко «Теория финансов» Минск «Высшая школа», 1999г.*
3. *Е.А.Киселёва «Курс экономической теории» Киров, издательство «АСА», 1997г.*
4. *О.Ю.Мамедов «Современная экономика» Ростов на Дону «Феникс», 1995г.*