**Налогообложение в странах Центральной и Восточной Европы**

**в Польше**

Налогообложение доходов весьма существенно. Существуют три ставки подоходного налога для физических лиц:

19% (доходы до 32736 злотых в год — т.е. более $8 тыс.),

30% (32736-65000 злотых) и

40% (свыше 65 тыс. злотых).

Совокупный доход уменьшается на затраты, связанные с его приобретением, а также суммы дивидендов, процентов, социальных выплат и прочего, что характерно для большинства государств. Однако существуют и специфические льготы — например, на жилищное строительство (вкладывая деньги в строительство пяти квартир, налогоплательщик уменьшает свой доход на определенную квоту — 133 тыс.злотых). От подоходного налога также освобождаются (на 5-10 лет) иностранные инвесторы, вложившие $30 млн и более.

Надо сказать, что налоговое законодательство в Польше пересматривается, его пытаются сделать более либеральным. Предполагается переход к двум ставкам подоходного налога — 22% и 32%, а со временем — и к единой ставке в 22%. При этом такие изменения проводятся в комплексе с другими. В дополнение к этому постепенно снижается ставка подоходного налога с юридических лиц: с 38% — в 1992 году до 30% — в 2000-м. Причем польское правительство планирует довести данный уровень до 22% — в 2003 году. Таким образом, правительство намерено реализовать идею о “зеркальном” соответствии ставок на доходы физических и юридических лиц, чтобы достичь “сбалансированности в экономике”.

**В Венгрии**

существуют три ставки подоходного налога.

При годовом доходе до 400 тыс. форинтов применяется ставка 20%.

При доходе от 400,001 до 1 млн форинтов ставка рассчитывается как 80 тыс. форинтов плюс 30% суммы, превышающей 400 тыс. форинтов.

С дохода 1,000,001 форинта и более взимается 260 тыс. форинтов плюс 40% суммы, превышающей 1 млн форинтов.

Кроме традиционных статей снижения облагаемого дохода, венгерское законодательство предусматривает ряд специфических льгот. Так, лица, занимающиеся частным предпринимательством, могут вычитать из дохода затраты, понесенные для его получения (от содержания квартиры и автомобиля до приема деловых партнеров). Существуют также другие основания для возмещения части налога. Лица, получающие менее 1 млн форинтов в год, имеют право в период заполнения декларации (февраль-март) получить обратно 10% уплаченного налога. Если доход семьи не превышает 45000 форинтов в месяц на человека, возвращается 1700 форинтов в месяц на каждого ребенка — до достижения детьми совершеннолетия или окончания стационарного отделения вуза. Семьи с тремя детьми и более ежемесячно получают возмещение 2600 форинтов на каждого ребенка.

Отчисления в социальные фонды невысоки: 11% валовой зарплаты, из которых 8% идет в Пенсионный фонд, а 3% — в Фонд здравоохранения.

**в Чехии**

Законодательство о налогообложении доходов существенно отличается от других стран региона — там отсутствуют специальные отчисления во внебюджетные и иные социальные фонды. Поэтому ставки подоходного налога достаточно высоки:

\*годовой доход до 102 тыс. крон в год облагается по ставке 15%;

\*при доходе от 102 тыс. крон до 204 тыс. крон взимаются 15300 крон плюс 20% суммы, превышающей 102 тыс. крон;

\*при доходе от 204 тыс. крон до 312 тыс. крон — 35700 крон плюс 25% суммы, превышающей 204 тыс. крон;

\*для доходов свыше 312 тыс. крон применяется ставка 32%.

А уже собранный подоходный налог распределяется между Пенсионным фондом, фондами социального и медицинского страхования.Уменьшение базы подоходного налога также в основном имеет социальную основу и связано с тем, имеет ли налогоплательщик на содержании неработающих членов семьи: супругу, престарелых родителей, детей, инвалидов и пр. Уменьшение налога для главы такой семьи — способ государственной поддержки, своеобразная социальная дотация.

**В Хорватии**

существуют две ставки:

25% — для доходов до 2100 хорватских кун в месяц и

35% — для доходов свыше этой суммы.

В дополнение к этому: города с населением более 40 тыс. жителей имеют право взимать дополнительный местный подоходный налог со ставкой 5-22,5% суммы общегосударственного налога. Необлагаемый минимум составляет 700 кун в месяц.

Как и в большинстве стран, подоходный налог не взимается с социальных выплат, дивидендов, процентов и прочего. Налоговая база также может быть уменьшена на затраты, связанные с получением дохода. В частности, не облагаются налогом 30% доходов от прав собственности и 50% — от сдачи в аренду жилья. Лица, занимающиеся частным бизнесом, могут вычитать из дохода свои затраты, называемые “затратами деятельности” (материалы, сырье, товары, электроэнергия, различные услуги и пр.).

В Хорватии существует понятие “зоны специального интереса” — аналог специальных экономических зон, где могут устанавливаться более простые правила налогообложения для привлечения инвестиций, особенно в сельское хозяйство.

Каждый работник платит 23,85% валового заработка на различные социальные сборы (и эти отчисления не включаются в доход: изымаются до расчета подоходного налога). Сборы включают:

\*отчисления в Пенсионный фонд (Фонд пенсий и помощи неработоспособным — 12,75%),

\*медицинское страхование (7%),

\*взнос на борьбу с безработицей (1,90%),

\*отчисления на помощь детям (2,20%).

Кроме того, работодатель платит 19,75% фонда зарплаты в Пенсионный фонд (12,75%) и на медицинское страхование (7%). Эти выплаты не должны влиять на базу налогообложения.

**В Словении**

существует довольно сложная система начисления подоходного налога и социальных сборов. Кстати, стоит заметить, что поступления от подоходного налога составляют около 15,5% (НДС — 31,5%, налог на прибыль корпораций — 2,8%), а социальные сборы — менее 36,8% доходов консолидированного бюджета — при том, что, как помним, в Словении самая высокая в постсоциалистической Европе средняя зарплата.

Существуют шесть ставок (17%, 35%, 37%, 40%, 45% и 50%), по которым подоходный налог взимается с совокупного дохода. Не облагаются налогом лица, чей доход не превышает 11% среднего по стране: пенсионеры, живущие только на пенсию, а также студенты и учащиеся, если их общий доход не превышает 51% среднего по стране.

Кроме обычных категорий доходов, исключаемых из базы налогообложения, в Словении разрешается снижать доход на 40% стоимости найма жилья, помещений для индивидуального бизнеса или гаражей, на 60% стоимости найма оборудованного жилья и на 40% доходов от прав собственности.

Шкала подоходного налога рассчитывается по двум схемам. По одной взимается налог с заработной платы и пенсий, по другой — с частного предпринимательства и частной практики. В основе расчетов лежит средняя месячная зарплата (СМЗ) по стране за предыдущий налоговый период (год).

Социальные сборы отчисляются как работником, так и работодателем — хотя реально их удерживает для выплаты налоговым органам работодатель:

\*во внебюджетные Пенсионный (15,50% валовой зарплаты платит работник, 8,85% — работодатель) и

\*здравоохранительный (6,36% и 6,89% соответственно) фонды, а также

\*в бюджет на пособия по безработице (0,14%, 0,06%) и

\*декретные отпуска (0,10%, 0,10%).

В целом, работник отчисляет на социальные платежи 22,10% валовой зарплаты, работодатель — 15,90%.

Кроме того, работодатели (кроме тех, 40% работников которых — инвалиды) платят прогрессивный подушный налог:

\*0% с фонда зарплаты до 110 тыс.,

\*2% — 110,001-130,000,

\*4% — 130,001-400,000,

\*8% — 400,001-750,000 и

\*15% — с фонда свыше 750 тыс. словенских толаров.

**Северная Европа**

**В Дании**

средняя ставка муниципального и церковного налогов в сумме составляет 29,5%. Ставка государственного налога дифференцирована в зависимости от дохода. Если простой (муниципальный) налог превышает 134500 датских крон за год, дополнительно устанавливается налог в размере 5% и 15% — при превышении дохода 243500 датских крон за год. Предельная ставка подоходного налога тут составила 61% в 1996 году, а с 1998 года она снижена до 58%. В 1994 году введен новый налог в социальные фонды. Его ставка в 1996 году составила 7% валовой заработной платы. Эти взносы удерживаются работодателем, и уплаченные суммы налога уменьшают налогооблагаемую базу на сумму персонального вычета, который составляет в среднем 13224 датских крон в месяц. Взносы в государственные пенсионные и страховые фонды также могут вычитаться из налогооблагаемой базы. Кроме того, налогооблагаемая база может быть уменьшена на суммы взносов по страхованию по безработице, суммы пожертвований, некоторые виды транспортных расходов, затраты на воспитание детей и алименты.

**В Швеции**

годовой доход в размере не более 209100 шведских крон облагается муниципальным налогом по ставке приблизительно 32%. Доход свыше этих сумм облагается также национальным налогом в 25%. Таким образом, максимальная ставка подоходного налога (муниципального и национального) — 57%. Доход от капитала облагается отдельно по ставке 30%. Физическое лицо, находящееся на территории Швеции менее шести полных месяцев, имеет ограниченную налоговую ответственность. Налог по ставке 25% должен быть удержан работодателем при оплате произведенных в Швеции работ и услуг. Нерезидент, работающий по найму, не обязан представлять декларацию о доходах в налоговые органы. Большую часть налога в социальные фонды (33% валовой заработной платы, включая стоимость дополнительных выплат и льгот) уплачивает работодатель, однако работник, возраст которого не превышает 65 лет, должен также уплачивать взносы на индивидуальное медицинское страхование — 3,95% и пенсионное обеспечение — 1%. С 1996 года был установлен предельный размер страховых взносов за год — 271500 шведских крон.

**В Финляндии**

Ставка муниципального налога установлена на уровне 15 и 20% в зависимости от местных законодательных актов. Налоги также уплачивают прихожане Финской Церкви по ставке 1-2%.

В дополнение с граждан взимаются следующие налоги:

взносы в социальные фонды — по ставке 1,9%,

на доходы, превышающие 80000 финляндских марок в год, — 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. Ставки государственного подоходного налога уплачиваются по прогрессивным ставкам, дифференцированным от 7 до 39% в зависимости от величины дохода. Доходы до 43000 финляндских марок в год освобождены от этого налога. Подоходный налог рассчитывает и взимает с заработной платы работника работодатель. Недоплаченный налог удерживается дополнительно, а переплаченный — возмещается. Нерезиденты уплачивают налог на финские источники дохода по ставке 28% на дивиденды, авторские гонорары, проценты, а на заработную плату и пенсии — 35%.

**В Норвегии**

выделяются две группы налогоплательщиков: одинокие граждане и граждане, имеющие одного и более иждивенцев на содержании. Ставка муниципального налога равна 21% плюс 7% — налог в фонд уравнивания, который выплачивается с сумм чистого дохода, превышающих 23300 норвежских крон в месяц для первой группы налогоплательщиков и 46000 норвежских крон в месяц для второй группы. Индивидуальный доход (который определяется как валовой доход от трудовой деятельности по трудовому соглашению или предпринимательской деятельности, включая пенсии) является предметом налогообложения. Национальный налог имеет две ставки.

\*Для первой группы налогоплательщиков:

a)имеющих годовой доход 220501-248500 норвежских крон, налог составляет 9,5%, а

b)при доходах свыше 248500 норвежских крон — 13,7%.

\*Для второй группы:

a)ставка 9,5% действует при доходах 267501-278500 норвежских крон,

b)13,7% — если доход превышает 278500 норвежских крон.

Из облагаемого годового дохода вычитается необлагаемый минимум в размере

a 36000 норвежских крон для первой группы налогоплательщиков и

b)29800 норвежских крон — для второй.

Работники выплачивают из своей заработной платы взносы в социальные фонды в размере 7,8%.

Для свободных предпринимателей ставка налога в социальные фонды равна 10,7% их дохода, не превышающего 447600 норвежских крон в год, и 7,8% — при превышении этого уровня.

С сумм пенсий также удерживается налог в социальные фонды, но по сниженной ставке — 3%. Эта же ставка применяется на доходы лиц, возраст которых менее 17 и более 69 лет.

Иностранные граждане обязаны в общем порядке уплачивать страховые взносы, хотя может быть предоставлено исключение из правил, если имеется соответствующее налоговое соглашение. Иностранцы, работающие на Континентальном шельфе, освобождены от уплаты страховых взносов.

В нормальных (не обязательно очень развитых) странах ВСЕГДА имеются жизненно важные затраты гражданина, на которые он вправе уменьшить налогооблагаемый доход. И речь даже не о предпринимателях, которые, в отличие от Украины, спокойно сокращают налогооблагаемый доход на ВСЕ затраты, связанные с ведением бизнеса. Интересно то, что во многих странах, по сути, то же самое могут делать обычные граждане. Они уменьшают налогооблагаемый доход на размер коммунальных платежей, платежи по страховкам, на строительство жилья, на затраты по воспитанию и образованию детей и др. И только Украина гордо игнорирует этот общечеловеческий принцип уплаты налогов.