**Введение**

Налоговые вопросы давно уже занимают почетное место в финансовом планировании предприятий. В условиях высоких налоговых ставок неправильный или недостаточный учет налогового фактора может привести к весьма неблагоприятным последствиям или даже вызвать банкротство предприятия. С другой стороны, правильное использование предусмотренных налоговым законодательством льгот и скидок может обеспечить не только сохранность и полученных финансовых накоплений, но и возможности финансирования расширения деятельности, новых инвестиций за счет экономии на налогах или даже за счет возврата налоговых платежей из казны.

Переход к системе обложения на основе прироста только состояния налогоплательщика (то есть годовой суммы его чистого дохода) потребовал создания условий для того, чтобы общая сумма взимаемых с него налогов не превысила пределов этого дохода.

В прошлом этому ограничению не придавалось значения, разные виды налогов вводились сами по себе, действовали обособленно друг от друга, поэтому суммирование внешне невысоких ставок разных налогов, но устанавливаемых на базе валового, а не чистого дохода, нередко приводило для некоторых категорий населения к обложению, превышающему весь объем реализуемыми доходов и, соответственно, к их разорению и прогрессирующему обнищанию. Сейчас этому условию предается весьма большое значение, особенно если учесть, что в некоторых странах через налоги перераспределяется до трех пятых всей суммы национального дохода.

Поэтому для обеспечения этого условия пришлось создать новые формы взаимного учета различных видов налогов, и среди них наиболее важное значение имеет система подоходных налогов. Эта система включает в себя ряд предварительных, авансовых налогов (withholding taxes) и окончательный налог, в котором эти налоги суммируются путем так называемого налогового кредита.

Во второй половине прошлого века в ряде стран со сложившейся рыночной экономикой были проведены налоговые реформы, направленные на ускорение накопления капитала, создание благоприятного инвестиционно-инновационного климата и стимулирование предпринимательской активности. Анализируя мировой опыт фискального реформирования в сфере налогообложения, можно выделить 2 общие закономерности:

Одна группа стран, в которую входят США, Австрия, Япония, провела преобразование в системе прямого налогообложения.

Другая группа стран – членов ЕС повысила значение косвенного налогообложения.

Рассмотрим основные положения и особенности, касающиеся налоговой системы Италии.

Вообще, Италия, как одна из старейших стран Евросоюза, является для многих россиян привлекательным местом ведения бизнеса. И это несмотря на то, что Италия практически не предоставляет возможностей для международного налогового планирования и занимает жесткую позицию в отношении оффшоров. Но эта страна предоставляет множество возможностей для ведения бизнеса на ее территории, не связанных с выводом доходов из-под российского налогообложения.

**1. Особенности налоговой системы Италии**

Налоговая система Италии имеет достаточно сложную структуру. В настоящее время законодательство о налогах включает в себя свыше 350 законов, устанавливающих и определяющих порядок исчисления и уплаты почти 40 федеральных и местных налогов. В число этих законов входит как непосредственно налоговое законодательство, так и Конституция Итальянской Республики, в которой определены основные принципы налогообложения, международные соглашения. А также акты президента, правительства, Министерства экономики и финансов и представительных органов власти на местном уровне.

Правительство Италии при проведении налоговой реформы 1974 и 1988 годов постарались учесть как можно большее число способов уклонения от налогообложения, использовавшихся компаниями и физическими лицами. Поэтому к первоначальному своду налоговых законов было принято немало поправок, дополнений и пояснений, имеющих статус законов.

Экономика Италии основывается на предприятиях малого и среднего бизнеса, которые составляют более 90 процентов всех зарегистрированных компаний. Это выделяет Италию среди прочих стран ЕС. Соответственно, налоговая система Италии во многом ориентирована на малый и средний бизнес.

Очевидно, что, имея огромное количество зарегистрированных мелких налогоплательщиков, налоговые органы Италии не могут провести их сплошную проверку. В Италии действует стандартный механизм самообложения, то есть как и в России, налогоплательщик обязан самостоятельно представить налоговую декларацию, рассчитать и перечислить налоги. А налоговые органы обязаны проверить правильность расчета налогов.

А чтобы облегчить свою работу по проведению проверок, итальянские налоговики разработали и издали специализированный «справочник доходности различных видов бизнеса». Этот справочник составлен на основе статистических данных об уплате налогов в стране за последние десять лет в соответствии с получаемым доходом и налогами, которые должны быть перечислены государству. Зависимость введена от видов деятельности (выделено более 180), суммы выручки (деление с шагом в 500 тыс. евро), сумм затрат, отраслей экономики, месторасположения и некоторых других показателей.

Этим справочником итальянские налоговики руководствуются при проведении камеральных проверок полученных ими отчетов компаний (это делает автоматизированная компьютерная программа). Если заявленные налоговые обязательства фирмы ниже, чем расчетные средние показатели по «справочнику», она автоматически заносится в список подлежащих налоговой проверке. Кроме того, список налоговых проверок дополняется случайно выбранными (по жребию) компаниями, пусть налоговые показатели которых формально и соответствуют среднерасчетным параметрам «справочника».

Однако все это относится лишь к мелким и средним налогоплательщикам. Крупнейших налогоплательщиков итальянские налоговики проверяют ежегодно в обязательном порядке.

Особенность налогового законодательства Италии состоит в том, что согласно Конституции Итальянской Республики (Costituzione della Repubblica Italiana), государство не имеет права изменять налоговое законодательство после принятия бюджета государства на год в течение всего срока его действия (ст. 81 Конституции ИР). Второй особенностью является принцип прогрессивности налоговых отчислений (ст. 53 Конституции ИР). Большие доходы облагаются по большим ставкам налога. Кроме того, в Италии законодательно закреплен принцип превалирования прямых налогов над косвенными.

Косвенными налогами облагаются различные виды операций связанных с продвижением товаров по стадиям производства и обращения, оказанием услуг, импортом товаров, сменой собственности и рядом других сделок. Наиболее важным из них является налог на добавленную стоимость. Налог на добавленную стоимость (IVA – Imposta sul Valore Aggiunto) является основным косвенным налогом Италии. IVA установлен декретом президента Итальянской Республики от 26.10.72 №633. Налог исчисляется как разница между суммой налога, уплаченного за приобретенные товары и услуги, и полученного за реализованные. В Италии применяется несколько налоговых ставок по НДС.

Базовая ставка – 20 процентов. В отношении реализации продуктов питания первой необходимости (свежее молоко, сливочное и оливковое масло, сыры, мука и т.д.), а также печатной продукции и издательских услуг применяется ставка 4 процента. А при совершении сделок с иными видами продуктов питания (мясо, рыба) используется ставка в 10 процентов.

Различные ставки налога применяются также при сделках с недвижимостью в зависимости от ее класса. Так продажа недвижимости, требующей реконструкции (не являющейся элитной) облагается по ставкам в 4 или 10 процентов (в зависимости от категории недвижимости). А доходы от продажи жилых домов компаниями, не являющимися строительными или риэлтерскими, освобождаются от уплаты НДС.

При экспорте товаров, работ и услуг применяется ставка НДС 0 процентов, так же, как это принято в других странах ЕС, и в России.

Особая категория косвенных налогов представлена такими старейшими фискальными инструментами, как гербовый, регистрационный и концессионный налоги.

Гербовый налог взимается в форме продажи государством специальной гербовой бумаги или гербовых марок, требуемых по закону для надлежащего оформления различных коммерческих документов (долговых обязательств, квитанций, чеков, счетов-фактур, по которым не взимается налог на добавленную стоимость; частных контрактов и письменных соглашений). Все нотариальные операции в обязательном порядке облагаются гербовым сбором. Размер гербового налога дифференцирован по видам документов, а внутри отдельных видов (например, долговые расписки) зависит от суммы сделки.

Регистрационный налог выплачивается в тех случаях, когда совершаемая сделка или акт должны быть зарегистрированы государством в соответствующих книгах. По закону регистрация необходима при переходе прав собственности (суда, наземные средства передвижения, патенты и некоторые другие). Кроме того, регистрируются все контракты, связанные с лизингом, займами, доверенности, дарственные, судебные решения и предписания. Ставка налога составляет 3 процента от суммы сделки для организаций-плательщиков НДС и 7 процентов – для прочих покупателей.

При покупке дома для постоянного жительства платится налог 3% от фискальной стоимости. В этом случае в течение 18 месяцев покупатель должен предоставить в отдел регистраций справку о прописке, взятую в муниципалитете, в зоне которого находится дом (её не сложно получить, но в связи с долгой бумажной работой, запрос лучше подавать заранее).

Регистрационный налог дополняет гербовый в тех случаях, когда помимо оформления документов требуется запись их в государственные регистрационные книги.

Также к числу косвенных налогов Италии относятся следующие:

– налог на прирост стоимости недвижимости взимается в пользу местных органов власти в случаях продажи недвижимости с прибылью;

– прочие производственные и коммерческие акцизы (на электроэнергию, алкогольные напитки, сахар, табак) и сборы (при заключении страховых контрактов, купле-продажи акций и облигаций и при оказании государством так называемых концессионных услуг, т.е. выдаче разрешений, лицензий и т.п.);

– таможенные пошлины и сборы;

– налог с лото и лотерей;

– кадастровый и ипотечный налоги, установлены законодательным декретом правительства Италии от 31.10.90 №347 и уплачиваются при покупке недвижимости. Если недвижимость приобретается у первичного собственника-организации (например, построившей или реконструировавшей этот объект), общая сумма этих двух налогов составляет всего 336 евро. В противном случае (недвижимость приобретается у вторичного собственника или у физического лица), применяется совокупная ставка 3 процента от суммы сделки;

– налог на рекламу (муниципальный налог), которым облагаются рекламные объявления и любые другие виды рекламы. Обязанность по уплате налога на осуществление рекламной деятельности возлагается как на компании, размещающие свою рекламу, так и на распространителей рекламной продукции.

Несмотря на то, что итальянская налоговая система состоит из почти 40 различных налогов, 80 процентов бюджета формируют только три из них: НДС, федеральный налог на прибыль, региональный налог на прибыль. Плательщиками налога на доходы корпораций (IRE S – Imposta sul Reddito delle Societ a) являются все коммерческие организации, зарегистрированные на территории Италии, а также иностранные компании, функционирующие на территории страны посредством организации филиала (или представительства). Причем в первые три года с момента регистрации компания может воспользоваться налоговыми льготами, позволяющими платить налог в пониженном размере. Налоговая ставка налога на доходы корпораций – 33 процента. Причем эта ставка постоянно снижается в течение последних лет. Несколько лет назад она составляла 37 процентов

Объектом обложения является чистый доход компании в виде нераспределенной прибыли. Но налоговая база может быть уменьшена на затраты компании. Не попадает под обложение данным налогом 95 процентов дохода, полученного итальянской компанией в форме дивидендов. Также освобождению подлежит прибыль от реализации долей (акций) итальянских и иностранных компаний, при соблюдении требования минимального срока владения такой долей.

Что касается подоходного налога с физических лиц, то его субъектом обложения выступают частные лица, резиденты и нерезиденты Италии, а объектом – их доходы. У резидентов (таковыми помимо исконных итальянцев считаются иностранцы, которые имеют в Италии основной источник доходов или проживают в стране более 6 месяцев) этим налогом облагаются все доходы, полученные не только в Италии, но и за границей. Нерезиденты выплачивают этот налог только с доходов, полученных в Италии.

Все доходы частных лиц в зависимости от источника происхождения делятся на пять категорий, каждая из которых имеет особенности исчисления. Этими источниками признаются: земельная собственность, недвижимость и строения; капитал; работа по найму и свободные профессии; предпринимательство; прочие источники.

По категории a) облагаемый доход, полученный от земельной собственности, ведения сельскохозяйственной деятельности, а также строений и сооружений, исчисляется кадастровым методом.

При исчислении доходов от строений в расчет принимаются городские дома, дачи, мастерские и другие постройки, используемые собственниками для проживания или сдачи внаём. Подобная практика не распространяется на сельскохозяйственные строения (помещения для содержания скота, хранения сельскохозяйственной продукции и т.д.), а также различные вспомогательные постройки торговых предприятий (склады и т.п.).

Доход от строений определяется согласно кадастровым коэффициентам, однако в ряде случаев делается отступление от общего правила.

Категория b) включает всевозможные виды денежной ренты – проценты по займам, текущим и депозитным счетам в банках, облигациям и другим ценным бумагам, выигрышам в лотереях, аннуитетам и пр. Особенность этой категории доходов состоит в том, что изъятие налога осуществляется в большинстве случаев у источника, поэтому эти суммы не включаются в облагаемый доход физического лица. При этом ставка налога в случае его изъятия у источника является единой для всех налогоплательщиков независимо от общего размера дохода.

Категория c) фактически объединяет все трудовые доходы. Она подразделяется на доходы от работы по найму и доходы лиц свободных профессий.

Доходы лиц, работающих по найму, являются главным источником поступлений по подоходному налогу с физических лиц, их удельный вес в общей сумме налогооблагаемого дохода превышает 80%.

Категория d) касается доходов мелкой, некорпорированной буржуазии, которая имеет частные коммерческие предприятия. Прибыль от этих предприятий исчисляется так же как и прибыль корпораций, однако для налоговых целей рассматривается как индивидуальный доход владельца (правила подсчета доходов корпораций и компаний рассматриваются ниже).

Доходы семейного предприятия согласно гражданскому кодексу должны распределяться пропорционально количеству и качеству труда, выполняемого членами семьи. Однако в отношении с налоговыми органами этот доход делится на равные части между всеми участниками предприятия, что дает возможность главе семьи сократить объем налогооблагаемого дохода, к которому соответственно применялись уже более низкие прогрессивные ставки. Доход, распределяемый между участниками, не должен превышать 49% общего дохода предприятия.

Облагаемый доход семейных предприятий определяется согласно общему положению, однако при этом имеются некоторые допущения. В связи с тем, что мелкие предприятия ведут бухгалтерскую отчетность по упрощенной схеме, не все виды расходов данного предприятия документально подтверждаются. В категорию e) входят следующие виды доходов: прибыль от спекулятивной перепродажи земли, недвижимости, предметов искусства в пределах обусловленного периода времени; доходы от собственности, находящейся за границей; платежи за разовые и случайные услуги и др. Совокупный доход, образованный из всех перечисленных выше источников, затем корректируется на сумму разрешаемых вычетов.

Согласно новому кодексу, налогоплательщик имеет право на вычет из облагаемой суммы следующих расходов: суммы уплаченного местного подоходного налога; арендной платы и других всевозможных платежей за недвижимость; процентов, уплачиваемых по полученному ранее ипотечному кредиту; расходов на лечение (полностью вычитаются расходы на посещение специалистов, протезирование и хирургические операции); часть суммы расходов на похороны; расходов на образование (в сумме, не превышающей платы за обучение, установленной в государственных учебных заведениях); алиментов; взносов в систему социального страхования и обеспечения; взносов по страхованию жизни и от несчастных случаев; расходов, связанных с проведением выборных компаний (данное право имеют предприниматели); расходов, связанных с текущим ремонтом, содержанием и охраной произведений искусства; взносов в фонд борьбы с голодом (максимальная сумма 2% облагаемого дохода); помощи театральным объединениям (до 20% облагаемого дохода); потерь, понесенных арендатором из-за прекращения арендного соглашения; пожертвований в пользу церкви.

Также необходимо отметить, что в Италии государственные (бюджетные) учреждения лишь начисляют налоги, но не перечисляют их в бюджет. Это сделано для того, чтобы исключить излишние перемещения денежных средств в бюджет и обратно. Бюджетное финансирование данные организации получают за минусом начисленных ими налогов.

В итальянском налоговом законодательстве есть замечательная особенность, которой позавидуют российские бухгалтеры: в этой стране запрещено менять порядок налогообложения после утверждения бюджета на будущий год. То есть итальянским бухгалтерам по крайней мере в течение года не приходится ждать от законодателей сюрпризов.

**Заключение**

Налоговая система Италии имеет достаточно сложную структуру. В настоящее время законодательство о налогах включает в себя свыше 350 законов, устанавливающих и определяющих порядок исчисления и уплаты почти 40 федеральных и местных налогов

Налоговая система Италии во многом ориентирована на малый и средний бизнес. Это объясняется тем, что экономика страны основывается на предприятиях малого и среднего бизнеса, которые составляют более 90 процентов всех зарегистрированных компаний. Это выделяет Италию среди прочих стран ЕС.

Другие особенности итальянского налогового законодательства Италии состоят в том, что согласно Конституции Итальянской Республики, государство не имеет права изменять налоговое законодательство после принятия бюджета государства на год в течение всего срока его действия (ст. 81 Конституции ИР). Второй особенностью является принцип прогрессивности налоговых отчислений (ст. 53 Конституции ИР). Большие доходы облагаются по большим ставкам налога. Однако, в отличие от России, в Италии законодательно закреплен принцип превалирования прямых налогов над косвенными.

Несмотря на то, что итальянская налоговая система состоит из почти 40 различных налогов, 80 процентов бюджета формируют только три из них: федеральный налог на прибыль, региональный налог на прибыль и НДС. В России же большую часть бюджета формирует косвенный налог – НДС, а в Италии основными налогами являются именно прямые налоги. Они установлены законом «О подоходных налогах».

В Италии государственные (бюджетные) учреждения лишь начисляют налоги, но не перечисляют их в бюджет. Это сделано для того, чтобы исключить излишние перемещения денежных средств в бюджет и обратно. Бюджетное финансирование данные организации получают за минусом начисленных ими налогов.

Согласно налоговому законодательству запрещено менять порядок налогообложения после утверждения бюджета на будущий год.

**Список использованной литературы**

1. Евстигнеев Е.Н., Викторова Н.Г. Основы налогообложения и налогового законодательства: Учебник. – СПб.: Питер, 2004. – 256 с.

2. Дрожжина И.А., Маслов Б.Г., Попова Л.В. Налоговые системы зарубежных стран: Учеб. пособие. – М.: ДиС, 2009.-368 с.

3. Попова Л.В., Маслова И.А. Налоговые системы зарубежных стран. – Международный бухгалтерский учет. – 2008 г. – №9. - с. 49–61

4. Попова Л.В., Маслова И.А. Налоговые системы зарубежных стран. – Международный бухгалтерский учет. – 2008 г. – №10. - с. 45–56