Министерство общего образования Российской Федерации

КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Экономический факультет

#### Реферат

### Налоговая система Израиля

# Выполнила: студентка экон. ф-та,

#  4 курса, гр 404, ОДО

 Дудник А.В.

## Краснодар 2002

Налоговое право Израиля сформировалось на основе британского налогового кодекса, который взят за основу в 1948 году и постоянно совершенствуется. Основной закон о налогах в Израиле - "Закон о налогообложении". Налоговая система основана на принципе резидентства. Основные принципы налогообложения Израиля определены в главном законе страны - "Законе о государственном хозяйстве". Наряду с этим законом, налоговые отношения регулируются "Указом о подоходном налоге" и "Законом о налоге на имущество", которые подготовлены и утверждены на уровне парламента (кнессета) страны. Этими нормативными актами определяется порядок расчетов и уплаты налогов.

Министр финансов имеет право принимать подзаконные акты, большинство из которых затем утверждается Правительством. Документы проходят проверку Финансовой комиссии. Затем их утверждают "Харидим" (религиозная группа суперортодоксов). Потом - в Кнессет, на 1-е чтение. После этого - еще раз в Комиссию, на этом этапе их могут обсуждать все, кто хочет и может, это - 2-е чтение (в Израильский Кнессет доступ публике для наблюдения заседаний свободный). После 3-го чтения проходит голосование. Принимаются большинством голосов, после чего Минюст передает их для печати в официальном бюллетене; лишь с момента опубликования эти акты вступают в силу.

Такой бюллетень в обязательном порядке получают все сотрудники Минфина и его подразделений. Все ревизоры-аудиторы оформляют подписку на него. Кроме того, в Интернете публикуется все, что принято. А законы, регулирующие постоянные платежи, должны быть напечатаны и в 3-х ежедневных общеизраильских газетах - официальных публикаторах нормативных документов.

Организационно налоговая система Израиля достаточно проста. Куратором сбора налогов является Министерство финансов. Структура Министерства финансов Израиля:
1. Бюджетный отдел (статьи бюджета соответствуют министерствам)
2. Отдел главного финансиста (сотрудники отдела одновременно являются начальниками отделов бухгалтерии каждого из министерств)
3. Управление государственных доходов (определяет правила и реализацию сбора налогов, занимается прогнозированием)
4. Отдел финансового рынка (контролирует страховые компании и накопительные кассы, определяет условия выпуска государственных векселей)

 В состав Управления государственных доходов входят два крупных подразделения, которые и осуществляют взимание налогов: управление подоходными налогами и налогами на недвижимость (управление прямыми налогами); управление таможней и налогом на добавленную стоимость (управление косвенными налогами).

Кроме двух налоговых подразделений, имеется мощный вычислительный центр обработки данных по налогам.

Управление государственными доходами устанавливает и определяет систему работы, разрабатывает инструкции и указания к действию на всех этапах налогообложения, для всех подразделений, входящих в него на территории государства.

За управлением, курирующим уплату прямых налогов, прочно закрепилось название налогового управления. Сегодня в нем работает 3800 сотрудников. Возглавляет его генералъный директор, который напрямую связан с головным управлением доходами.

В составе государственного налогового управления имеются отделение налогообложения, отделение налогообложения недвижимости, профессиональное отделение, юридическая служба, отделение внутреннего контроля, следственное подразделение, инкассационная и информационная служба, отделение контроля по бухучету и сбору информации, административная и организационная служба, бухгалтерия.

Постоянная связь с налогоплателыциками, а также функционирование системы налогообложения и налогоизъятие осуществляются в 28 подразделениях по подоходным налогам и в 10 подразделениях по налогам на недвижимость, рассредоточенных по всей территории страны. Всего в Израиле 300000 налогоплательщиков.

Налоговый контроль за деятельностью налогоплательщиков осуществляется посредством проведения выездных и камеральных налоговых проверок.

Территория страны разделена на 43 округа, соответственно существуют 43 финансовые инспекции.

Финансовая инспекция (аналог ГНИ):
- Отдел проверки правильности ведения бухгалтерских книг
- Взыскание у источника
- Налогообложение работников по найму
- Налогообложение частных предпринимателей
- Налогообложение компаний
- Отдел "intelligence service" (= информационно-аналитический)

Изучение потребительской корзины проводится 1 раз в 5 лет. Население делится на 10 групп по покупательной способности. При необходимости существуют выплаты до уровня прожиточного минимума. Прожиточный минимум - 1800 шекелей в месяц ($ 450; $ 1 = 4 шекеля). Минимальная зарплата - 3600 шекелей (около $ 900).

Налогоплательщики делятся на 2 категории: работники по найму и предприниматели. Отчеты (налоговые декларации) обязаны сдавать граждане, чей доход превысил 590 тыс. шекелей ($147 500), либо работающие на двух работах.

Налоги и другие сборы, уплачиваемые на территории Израиля, можно объединить в четыре основные группы.

1. Прямые налоги - налоги, уплачиваемые с доходов и за недвижимость. Среди этих налогов - налог на прибыль предприятий, налог на прибыль от продажи имущества (за исключением продажи квартир), налог на владелъцев необустроенных земельных участков, налог на покупку земельных участков.
2. Косвенные налоги. Основным косвенным налогом является налог на добавленную стоимость. В эту группу налогов входят также пошлины на импорт и налог на покупку.
3. Фонд националъного страхования, который формируется за счет отчислений работодателя от заработной платы работников, части зарплаты самих работников и части дохода частного предпринимателя.
4. Муниципальные налоги, которые включают плату за пользование водой, уборку мусора и другие коммунальные услуги.

Кроме этих налогов существуют различные сборы, например плата за пользование радио и телевизором, и т.д.

Ведущее место среди налогов занимает подоходный налог. Этим понятием объединено несколько налогов: налог на прибыль компаний, налог на прибыль от продажи имущества, подоходный налог на доходы физических лиц. На долю подоходного налога приходится 50% всех собранных налогов.

Налог на прибыль компаний взимается по ставке 36%. Прибыль определяется как разница между полученными доходами и расходами, связанными с получением этих доходов. Причем определяется исходя из деятельности за год. В связи с этим устанавливается финансовый год, совпадающий с календарным. Поскольку расчет фактической прибыли ведется по году, то в течение года ежемесячно или один раз в два месяца вносится авансовый платеж, который поступает в фонд предстоящей оплаты налога. Размер аванса определяется исходя из размера налога за прошедший год.

Для вновь созданных фирм и при открытии нового частного дела размер аванса устанавливается исходя из размера среднемесячной прибыли в аналогичной сфере деятельности. Новое предприятие может получить на первое время освобождение от уплаты аванса в счет подоходного налога. Освобождение дается на основании заявления, в котором объясняются причины такой просьбы. Создание новой фирмы или дела регистрируется в налоговом управлении по месту нахождения. Перечисление аванса производится 15 числа каждого месяца через коммерческий или почтовый банк. Почтовый банк, в отличие от коммерческого, не взимает комиссионные за такие перечисления.

В конце финансового года составляются финансовые отчеты, зависящие от вида бизнеса, причем фирма или кооператив обязаны представлять финансовую отчетность, обязательно прошедшую аудиторскую проверку, без которой она налоговым отделом не принимается. За опоздание со сдачей отчета налагается штраф в 119 шекелей. За каждые две недели просрочки взимается пеня.

При определении налога на прибыль при продаже основных фондов (имущество) учитывается инфляция (рост индекса цен) и, исходя из этого, определяется инфляционная прибыль. С недавних пор и у нас в стране стал использоваться аналогичный индекс инфляции.

Пример. Если балансовая стоимость оборудования 800 шекелей, а индекс цен 110%, то для определения налогооблагаемой (инфляционной) прибыли при продаже оборудования его балансовая стоимость увеличивается на 10%, т.е. на 80 шекелей, и соответственно на такую величину уменьшается прибыль.

Подоходный налог взимается с граждан, начиная с 16-летнего возраста, со всего, что произвели, заработали либо добыли на территории Израиля и арабских территориях. В том числе - налог на доходы от имущества, налог на добытое своими руками (платят работники по найму и частники-предприниматели).

Шкала взимания подоходного налога:
До 1950 шекелей ($ 487) - 10 %
- 1950-3890 - 20%
- 3890-10 250 - 30%
- 10 250-18 590 - 45%
- св. 18 590 - 50%

При определении налогооблагаемого дохода из валового дохода граждан производятся следующие вычеты:

* отчисления в пенсионную кассу;
* отчисления на социальное страхование;
* для граждан Израиля;
* на неработающего(ую) супруга (супругу);
* на вновь прибывших репатриантов;
* из дохода женщины вычитаются суммы на каждого ребенка.

Подоходный налог удерживается работодателем при начислении заработной платы наемному работнику и 15 числа каждого месяца уплачивается в государственную казну. Частные предприниматели оплачивают налоги самостоятельно.

По отдельной ставке - 25% взимается налог на дивиденды, полученные физическим лицом.

Значительно облегчает работу налоговых служб тот факт, что всем гражданам с рождения присваивается идентификационный номер, совпадающий с номером удостоверения личности. Этот номер используется для идентификации личности гражданина во всех случаях - при открытии банковского счета, пенсионного накопительного вклада, при получении медицинской страховки и т.д. Во всех базах данных он может быть изменен автоматически в течение суток. При совершении каких-либо нарушений может быть оперативно закрыт выезд из страны

По завершении финансового года физические лица и частные предприниматели подают декларацию о доходах. Каждый год налоговое управление разрабатывает руководство по заполнению декларации о доходах, где очень подробно расписывается все, что касается декларирования, а также кто должен подавать декларацию, кто освобождается от ее подачи, какие документы и в какие сроки необходимо заполнить и сдать, какова ответственность за неподачу или несвоевременную подачу декларации и т.д. При этом установлены два срока подачи декларации: 30 апреля - для тех, кто использует упрощенную систему бухгалтерского учета и 31 мая - для тех, кто ведет полную бухгалтерию.

Кроме декларирования своих доходов, частный предприниматель один раз в пять лет подает декларацию об имуществе. Суть этой декларации заключается в следующем: фиксируется стоимость имущества в первый и последний (пятый) год декларационного периода и определяется, таким образом, прирост имущества. Далее лицо, декларирующее имущество, должно объяснить - за счет каких доходов произошло увеличение имущества. В связи с чем определяется чистый доход: из валового дохода за 5 лет за счет всех источников вычитаются все произведенные расходы и если полученный чистый доход перекрывает прирост имущества, то все нормально, а если нет, то можно сделать вывод о сокрытии дохода. К такому физическому лицу возникает интерес со стороны налогового управления.

Основной косвенный налог, как говорилось выше, - налог на добавленную стоимость (НДС). НДС введен в стране с 1976 г. Ставка налога 17%. Этим налогом облагаются все товары и услуги за исключением необработанных фруктов, овощей и финансовых услуг, в частности банковских и страховых. В зависимости от объема товарооборота расчет налога делается ежемесячно или один раз в два месяца. Уплата налога - 15 число каждого месяца Порядок расчета НДС аналогичен порядку расчета в нашей стране. Его размер определяется суммой НДС, полученной при продаже за минусом суммы НДС, уплаченной при расходах за тот же период отчетности. Положительная разница перечисляется в казну. При отрицательном результате НДС возмещается из казны в течение 45 дней. При продаже ноу-хау - налог 45%.

Широко развито и продолжает развиваться национальное страхование. Все граждане страны старше 18 лет застрахованы и обязаны платить взносы в фонд социального страхования в размере 5,35% от их заработной платы. Кроме этого, работодатель отчисляет в фонд 7,35% от фонда зарплаты. Частный предприниматель платит за себя сам. Каждый частник и каждая фирма обязаны зарегистрироваться в службе социального страхования. Уплата взносов - каждое 15 число месяца.

Таможенные пошлины состоят из двух элементов - собственно таможенные пошлины 7% и налог на покупку 95%. Налог на покупку платят все, кто купил квартиру. Особенность (для исключения мошенничества) - те, кто покупает более одной квартиры, продать их затем имеет право лишь 1 раз в 4 года. При продаже квартиры платится налог на улучшение земли (better land). 90% земли в Израиле принадлежит государству.

Налог на производство сельскохозяйственных изделий - в настоящее время 0%.

Налог на капитал - 45%.

Налог на доходы от имущества - 35%.

Государство активно поощряет инвестиционную активность. Организации, привлекающие крупных инвесторов в экономику Израиля, получают от государства дополнительные деньги, при этом инвестор получает частичное освобождение от налогов на 20 лет.

В 2000 году собрано налогов на сумму 146 млрд. шекелей (около $ 36,5 млрд.). В том числе 84,8 млрд. ш. - подоходный налог и налог на недвижимость, 58 млрд. ш. - НДС и таможенные пошлины.

Существует институт консультантов по налогам (обслуживают частников) и ревизоров-аудиторов (проверка всех счетов крупного предприятия в конце отчетного периода и составление официального отчета, который таким внешним ревизором утверждается, резервируется, причем фиксируются суммы всех переходящих остатков). Расходы на составление отчета не облагаются налогом.

Одновременно действует система проверки работы ревизоров.

Требования, предъявляемые к ревизору-аудитору:

* образование не ниже 2-ой степени (всего - 4 степени)
* успешно оконченный курс обучения (проводится преподавателями сотрудниками Налогового управления Минфина)
* справка полиции, название которой переводится примерно как "Подтверждение вашей чистоты", о том, что человек "не привлекался".

Требования к консультанту по налогам: не ниже 10-летнего образования (среднее образование - 12-летка) и платные курсы продолжительностью не менее 6 месяцев либо опыт работы бухгалтером.

Для работы необходимо сдать вступительный экзамен. Его составляющие – бухгалтерский учет, составление отчетов, налогообложение.

Существует корпорация налоговых консультантов. Переаттестации нет, но есть кодекс поведения. При его нарушении внутренним дисциплинарным комитетом налагается дисциплинарное взыскание. В том числе по жалобе граждан или Налогового управления, по заявлению своих коллег о нечестной конкуренции.

Бесплатное консультирование налогоплательщиков в налоговых органах Израиля осуществляется по месту учета, на постоянной основе, во всех налоговых инспекциях.

 Широко распространено телефонное консультирование; при этом установлен круг вопросов, на которые налогоплательщик может получить ответ по телефону.

В Израиле действует Закон о свободной информации - "каждый гражданин имеет право на свободный доступ к информации".

Информирование налогоплательщиков об изменениях налогового законодательства осуществляется посредством издания еженедельного специализированного Бюллетеня и через размещение одноименной информации в сети Интернет на сайте www.mof.gov.il/itc.

Все налогоплательщики имеют возможность подключения к информационной базе Налогового управления для работы со своими банковскими и финансовыми документами, отчетностью. При этом у налогоплательщиков есть возможность сдачи отчетности в электронном виде; такая услуга - платная. В Налоговом управлении разработаны специальные документы, регламентирующие право доступа налогоплательщиков к информационной базе.

В конце каждого года выходит приложение к газете "Знай свои права". Причём упор делается на разъяснение прав, а не обязанностей налогоплательщика.

**Список литературы.**

 Бродский Г.М. Право и экономика налогообложения, СПб.: Изд-во С.-Петирбур. Университета, 2000 г.

Н.Б.Телятников / «Налогообложение в Израиле»/ Финансы, 1998, №4, с 29-30

Налоги и налоговое право:/ Практикум. Брызгин, Берник, - М.: Аналитика –ПРЕСС, 1998 г.

Сомоев Р.Г. Общая теория налогов и налогообложения. Учебное пособие – М.: Изд-во ПРИОР, 2000 г.

Черник Д. Г. Налоги: Учебное пособие для студентов, - М,: Финансы и статистика, 1996 г

Юткина Т.Ф. Налоги и налоговое планирование. Учебник для вузов, обучающихся по экономич. спец. – М.: ИНФРА –М, 1999 г.