Министерство образования Российской Федерации

Государственное образовательное учреждение

«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

**Кафедра Финансов**

**Контрольная работа**

по дисциплине

«Налоги и налогообложение зарубежных стран»

**Тема : Основные черты построения налоговой системы Франции.**

Выполнила : Студентка факультета заочного

обучения

Группы 99 ФК – 4

Каплина Наталья Васильевна

Проверил : Андреева Ольга Владимировна

Оренбург , 2003

План

1. Особенности налоговой системы Франции.

2. Характерные черты построения налоговой системы Франции.

## Налог на добавленную стоимость.

2.2 Подоходный налог.

2.3 Местные налоги.

2.4 Налог на акционерные общества.

3. Другие особенности французского налогообложения.

* 1. Региональные вопросы налогообложения.

Список использованной литературы

1. Особенности налоговой системы Франции.

Налоговая система Франции представляет собой очень своеобразную совокупность налогов и сборов. Она формировалась многие десятилетия, отражая исторические и культурные особенности страны. В настоящее время система обладает стабильностью в отношении перечня взимаемых налогов и сборов, правил их применения. Ставки же налогов ежегодно пересматриваются с учетом экономической ситуации и направлении экономико-социальной политики государства. Среди главных черт французской налоговой системы следовало бы выделить такие, как социальная направленность, преобладание косвенных налогов, особая роль подоходного налога, учет территориальных аспектов, гибкость системы в сочетании со строгостью, широкая система льгот и скидок, открытость для международных налоговых соглашений. Рассматривая налоговую систему Франции в сравнении с российской, можно говорить о ее большей эффективности. Многие ее достоинства почти зеркально проецируются в область проблем российской налоговой системы: слабый территориальный аспект, низкая собираемость, слабо выраженные социальные функции, противоречивость многих налогов. Но здесь следует учитывать период времени, в течение которого развивались системы. Российская налоговая система только формируется. Ее преимущества в том, что в собственном развитии она может использовать опыт многих стран мира. И французский опыт также был бы полезен. Среди черт, которые можно позаимствовать у французской налоговой системы, я бы в первую очередь назвал социальную направленность и территориальный аспект. Рассматривая налоги Франции в международном аспекте, можно отметить значительное количество международных налоговых соглашений. При всей самобытности своей системы страна стремится к сближению с налоговыми системами других стран мира. Это является положительной тенденцией в контексте мировой налоговой гармонизации.

Налоги и сборы формируют около 90% бюджета государства. Сборы осуществляются единой службой. Основные виды налогов - косвенные, прямые, гербовые сборы. Преобладают косвенные налоги. 50% от косвенных налогов составляют НДС. Существует строгое деление на местные налоги и налоги, идущие в центральный бюджет. Основные Федеральные налоги: НДС, подоходный налог с физических лиц, налог на прибыль предприятий, пошлины на нефтепродукты, акцизы (кроме обычных продуктов к акцизным относят: спички, мин. вода, услуги авиатранспорта), налог на собственность, таможенные пошлины, налог на прибыль от ценных бумаг и др. Основные местные налоги: туристский сбор, налог на семью (состоит из трех налогов: на жилье, земельный налог на здания и постройки, налог на землю), налог на профессию, налог на уборку территории, налог на использование коммуникаций, налог на продажу зданий. В целом, местные налоги составляют 30% общего налогового бремени, они же наполняют 40% местных бюджетов.

Налоговая система Франции интересна тем, что именно в этой стране был разработан и впервые в 1954 г. внедрен налог на добавленную стоимость.

Налоговая система нацелена в основном на обложение потребления.

Налоги на доходы и на собственность являются умеренными.

Отличительная черта налоговой системы Франции - высокая доля взносов в фонды социального назначения (ФСН). Так, сумма взносов в ФСН в структуре обязательных отчислений составляе6т 43,3 %, что значительно превосходит крупнейшие развитые страны. так, в Германии - 37,4 %, Великобритании - 18,5 %, США - 29,7 %.

Налоговые поступления в доход бюджета центрального правительства Франции составляет более 93 %.

Основной налог, дающий большую часть поступлений НДС - 45 %. Стандартная ставка НДС в стране - 18,6 %, льготные ставки 2,1; 4 и 5,5 %, повышенная - 22%.

Льготные налоги составляют чуть более одной трети от суммы налогов, поступающих в центральный бюджет.

Местные налоги составляют около 40% доходной базы местных органов управления. Преобладают два вида местных налога: налог на предприятия и налог на семью. Налоговая система страны вырабатывается и осуществляется с целью развития экономики.

Эластичность налоговой системы заключается в том, что ежегодно в соответствии с изменениями политической и экономической конъюктуры законодательно уточняются ставки налогов. Правила же применения налогов обычно стабильны в течение ряда лет.

Налогоплательщику предоставляется право выбора налога или налоговой ставки.

**2. Характерные черты построения налоговой системы Франции.**

Характерными чертами построения налоговой системы Франции являются :

- стимулирующее воздействие на повышение эффективности экономики;

- социальная направленность;

- учет территориальных аспектов.

Все меры по налогообложению находятся в компетенции Парламента (Национальная Ассамблея). Там ежегодно уточняются ставки. Для французской системы характерны жесткая законодательная регламентация, сочетающаяся, вместе с тем, с гибкостью. Правила применения налогов стабильны в течение ряда лет. Французские налоги взаимоувязаны в целостную систему, в которой существует механизм защиты от двойного налогообложения. Местные органы имеют достаточно широкие права в этой области, но ограничены рядом условий.

В течение ряда последних лет наблюдается тенденция снижения ставок с одновременным расширением базы за счет отмены льгот и привилегий. Организацией налогообложения в стране занимается налоговая служба, функционирующая в составе Министерства экономики, финансов и бюджета. Ее возглавляет Главное налоговое управление. В его подчинении находится 80 000 служащих. Они сконцентрированы в налоговых центрах (их 830) и в 16 информационных центрах. Налоговые центры рассчитывают налоговую базу по каждому налогу, собирают платежи и контролируют правильность уплаты.

Налогообложение основывается на декларации о доходах и контроле за ее правильным составлении. Существует контроль двух видов:

- по данным документов;

- детальный контроль - по имеющимся у инспектора документам, если выявляется несоответствие в декларации.

В случае укрытия существует жесткая система ответственности:

- при ошибке заполнения налог взимается в полной сумме и налагается штраф в размере 0,75% в месяц или 9% в год;

- если нарушение умышленное, налог взимается в двойном размере;

- при серьезном нарушении возможно тюремное заключение.

Налогообложение опирается на государственную систему бухучета, которая является обязательной. Существует и упрощенная система.

## **Налог на добавленную стоимость.**

## Ведущимзвеном бюджетной системы выступает налог на добавленную стоимость.

## Налог на добавленную стоимость обеспечивает 45% всех налоговых поступлений. Он взимается методом частичных платежей. Существует 4 вида ставок НДС:

18,6% - нормальная ставка на все виды товаров и услуг;

33,33 - предельная ставка на предметы роскоши, машины, алкоголь, табак;

7% - сокращенная ставка на товары культурного обихода (книги);

5,5% - на товары и услуги первой необходимости (питание, за исключением алкоголя и шоколада; медикаменты, жилье, транспорт).

Сейчас наблюдается тенденция к снижению ставок и переходу к двум ставкам - 18,6% и 5,5%. Законами Франции предусмотрено два вида освобождения от НДС:

Окончательное: компенсация НДС по экспорту и в результате различных ставок при покупке и продаже. От уплаты НДС освобождается три вида деятельности:1) медицина и медицинское обслуживание; 2) образование; 3) деятельность общественного и благотворительного характера. Так же освобождаются все виды страхования, лотереи, казино.

Существует список видов деятельности, где предусмотрено право выбирать между НДС и подоходным налогом: 1) сдача в аренду помещений для любого вида экономической деятельности; 2) финансы и банковское дело; 3) литературная, спортивная, артистическая деятельность, муниципальное хозяйство.

Во Франции 3 млн. плательщиков НДС. Расчет ведется самими предприятиями; при упрощенном учете - налоговой службой. Мелкие предприятия (с товарооборотом менее 3 млн. франков и менее 0,9 млн. франков в сфере услуг) могут заполнять декларацию в течение года расчетно. НДС вносится в бюджет ежемесячно, на основе декларации. Предприятия предоставляют в налоговые центры декларацию и чек на уплату налога. Существуют квартальные и годовые сроки уплаты НДС в зависимости от товарооборота. Компенсация НДС в случае экспорта происходит ежемесячно. Для остальных видов деятельности - ежеквартально. Если предприятие имеет товарооборот менее 300 000 франков, то НДС платится. Предприятия вносят в бюджет постоянную сумму. Если сумма НДС меньше 1350 франков, то подобные предприятия освобождаются от его уплаты. Скидка предоставляется мелким ремесленникам, если НДС меньше 20000 франков.

Льготы по НДС имеют предприятия, делающие инвестиции. Они заключаются в вычете из НДС сумм, направляемых на инвестиции. В целом, французский НДС представляет собой более гибкую структуру, нежели российский. Это проявляется в широкой системе скидок и льгот. Во много эти льготы идентичны российским, например, как в случае освобождения от уплаты НДС экспортной деятельности, медицины, страхования. Но есть и отличительные черты: это освобождение от уплаты НДС предприятий с незначительным оборотом, льготы по уплате, предоставляемые мелким ремесленникам. Важная особенность французского НДС - это возможность его уменьшения на сумму, направленную на инвестиции. Но при всей своей гибкости французский НДС обеспечивает 45% всех налоговых поступлений, что говорит о его эффективности.

Рассматривая этот налог с точки зрения мировой налоговой гармонизации, нужно отметить положительную тенденцию к его снижению, т. е переходу от использования 4-х ставок к использованию 2-х.

# Подоходный налог.

Данный налог составляет 20% налоговых доходов бюджета. Это связанно с историческими особенностями, с тем, что правительство использует подоходный налог для проведения своей социальной политики: в условиях неразвитости общественных фондов потребления подоходный налог является инструментом стимулирования семьи, оказания помощи малоимущим. На подоходный налог возложены функции стимулирования вкладов населения в сбережения, недвижимость, покупку акций. Все это создает сложную систему расчета налога и применения многочисленных льгот и вычетов. Так, из 25 млн. плательщиков фактически платят налог только 15 млн. (52%). Потенциальными плательщиками являются все физические лица страны, а так же предприятия и кооперативы, не являющиеся акционерными обществами. Налог, в принципе, единый, высчитывается по единой прогрессивной шкале, но вместе с тем он принимает во внимание экономические, социальные, семейные условия и возраст каждого плательщика. Ставки прогрессии - от 0 до 56,8% в зависимости от доходов. Ежегодно шкала уточняется, позволяя учесть инфляционные процессы.

Подоходный налог должны уплачивать все проживающие во Франции с доходов, полученных в стране и заграницей с учетом соглашений. Принципиальная особенность - обложению подлежит доход не физического лица, а семьи. Если плательщик холост, для налога это семья из одного человека. Налог уплачивается, начиная с 18 летнего возраста. Обложение осуществляется по совокупному доходу, заявленному в декларации, которая составляется самим плательщиком один раз в год по доходам за предыдущий год. Это усложняет контроль за полнотой изъятия, замедляет оборот поступления налога в бюджет. Кроме того, если в течение года доходы упали, могут возникнуть проблемы с уплатой. Доходы налогоплательщика делятся на 7 категорий:

Плата по труду при работе по найму.

Земельные доходы (от сдачи в аренду земли и зданий).

Доходы от оборотного капитала (дивиденды и проценты).

Доходы от перепродажи (\*зданий; \*ценных бумаг).

Доходы от промышленной и торговой деятельности предприятий, не являющихся АО.

Некоммерческие доходы (доходы лиц свободных профессий).

Сельскохозяйственные доходы. Для каждой из 7 категорий своя методика расчета. Общим правилом вычетов для определения чистого дохода является то, что вычитаются все производственные расходы, обеспечившие доходы. Вычитаются расходы на содержание престарелых родителей и на благотворительность. Для расчета налога чистый доход семьи распределяется на части. Затем определяется сумма налога по соответствующим ставкам на каждую часть. Общий размер налога определяется сложением сумм налога по каждой части. Такая схема позволяет смягчить налоговое бремя и создать льготы многодетным семьям. После расчета величины он может быть сокращен на 25% сумма расходов, связанных с содержанием детей в дошкольных учреждениях, оказанию помощи престарелым, уплатой процентов за кредит, страхованием жизни, покупкой акций.

* 1. **Местные налоги.**

Важное место в налоговой системе Франции занимают местные налоги. Местные органы представляют около 80 тыс. самостоятельных бюджетов (коммуны, департаменты, регионы и т.д.). Общая часть местных бюджетов доходит до 60% государственного бюджета страны.Их динамика характеризуется быстрым ростом.

Из системы местных налогов следует выделить 4 основных :

земельный налог на застроенные участки;

земельный налог на незастроенные участки;

налог на жильё;

профессиональный налог.

Ставки этого налога определяется местными органами власти при определении бюджета на будущий год. Причем ставки не могут превышатть законодательно установленного максимума.

Земельный налог на застроенные участки взимается с обустроенных участков. Налог касается всей недвижимости – здания, сооружения, резервуары и т.д., а так же участков, предназначенных для промышленного или комерческого использования.

Налогооблогаемая часть равна половине кадастровой арендной стоимости участка.

От данного налога освобождается государственная собственность; здания, находящиеся за пределами городов и предназначенные для сельскохозяйственного использования. Освобождены от этого налога физические лица в возрасте старше 75 лет, а также лица, получающие специальные пособия из общественных фондов, или пособия по инвалидности.

Налог на незастроенные участки затрагивает поля, луга, леса, карьеры, болота, солончаки, участки под застройку и т.д. Кадастровый доход, служащий базисом налога, установлен равным 80% кадастровой арендной стоимости участка. От налога освобождены участки, находящиеся в государственной собственности. Могут временно освобождаться от налога искусственные лесонасаждения, участки, предназначенные под развитие сельскохозяйственного производства.

Налог на жилье взимается как с собственников жилых домов, так и с арендаторов.

Малообеспеченные лица могут быть освобождены целиком или частично от уплаты данного налога в части их основного места приживания.

Профессиональный налог вносится юридическими и физическими лицами, постоянно осуществляющими профессиональную деятельность, не вознаграждаемую заработной платой. Для расчетов налога берется сумма двух элементов, умножаемая на установленную местными органами власти налоговую ставку. Эти два элемента :

арендная стоимость недвижимости, которой располагает налогоплатильщик для нужд своей профессиональной деятельности ;

некоторый процент заработной платы (обычно 18%), уплачиваемой налогоплатильщиком своим сотрудникам, а также полученного им дохода (обычно 10%).

Рассчитанный по этим элементам размер налога не должен превышать 3,5 % произведенной добавленной стоимости. Это законодательное ограничение.

* 1. **Налог на акционерные общества.**

Доля налога на прибыль АО в обществе сумме налоговых поступлений составляет 10% и имеет тенденцию к снижению. Это связано с постоянным снижением ставки. Данный налог применяется только к АО. Доход юридических лиц, не являющихся АО, облагается по правилам налогообложения физических лиц. АО облагаются не зависимо от вида ответственности. Объектом обложения выступает чистый доход по всем видам деятельности. Налогооблагаемая прибыль определяется по данным бухучета путем вычета из выручки от продажи текущих затрат. Ставка составляет 39% к сумме налогооблагаемого дохода и 42%, если этот доход идет на выплату дивидендов, а не на развитие. Уплата осуществляется пять раз в год: четыре раза - авансовые платежи по специальной форме, исходя из данных прошлого года, пятый - по фактическим результатам за год на основе декларации. Во Франции существует налог на АО, имеющие самостоятельные филиалы. Он обусловлен правилом полной ответственности филиала фирмы за конечный результат. В соответствии с этим правилом доход каждого филиала фирмы облагается в отдельности независимо от результатов в целом по фирме. С 1988 г. фирмы получили право платить налог с сальдо доходов и потерь по своим филиалам. Это право действует для фирм, владеющих не менее 95% акций филиала. Для вновь образованных АО существуют определенные льготы. Доходы таких АО льготируются в течение пяти лет. В зависимости от времени существования скидки изменяются: для АО возрастом 2 года скидка 100%, 3 года - 75%, 4 года - 50%, 5 лет - 25%, 6 и более лет - 0%. Убыточные предприятия, АО и не АО, платят налог исходя из объема товарооборота: налог в 4 тысячи франков при обороте менее 1 млн. франков, 6 тыс. франков при обороте от 1 до 2 млн. франков, 8500 франков при обороте от 2 до 5 млн. франков, 11500 франков при обороте 5-10 млн. франков, 17000 франков при обороте выше 10 млн. франков.

1. **Другие особенности французского налогообложения.**

Налоговый авуар. Представляет собой компенсацию двойного налогообложения держателей акций, которые облагаются подоходным налогом как физические лица с доходов от дивидендов и также облагается налогом доход АО. Размер налогового авуара равен половине стоимости распределяемых дивидендов. Стимулирование роста вложений в науку. Предусматриваются налоговые кредиты в размере 50% от ежегодного прироста вложений на НИОКР. При снижении вложений налог возрастает на 50% от суммы уменьшения. Недостаток: риск потери доходов при уменьшении инвестиций в НИОКР по объективным причинам. С 1988 г. произошли положительные изменения: базой отсчета прироста вложений служит не предыдущий год, а год в котором эти вложения были меньше текущего.

Налогообложение доходов от перепродажи имущества. Разница между продажной и покупной ценой представляет собой базу обложения. К ней применяются две разные ставки: 1) 42%, если акт продажи произошел в течение двух лет владения; 2) 15%, если акт продажи произошел после двух лет владения. Затраты на профессиональную подготовку. От налогообложения освобождаются 25% от суммы прироста затрат на профессиональную подготовку.

Предприятие может быть полностью освобождено от налогообложения затрат на подготовку кадров в районах с высоким уровнем безработицы. Стимулирование экспорта. Прямой механизм льгот отсутствует, т.к. это противоречило бы ГАТТ.

Есть льготы для фирм, создающих филиалы за границей. Фирма имеет право откладывать в течение шести лет затраты на риск в состав расходов будущих периодов, что ведет к уменьшению размеров налогообложения. Затем, в последующие 6 лет эта скидка компенсируется государству. Предприятие, экспортирующее продукцию, может получить дотацию.

* 1. **Региональные вопросы налогообложения.**

Административно-территориальная структура Франции включает 22 региона, 95 департаментов и 36 000 коммун. Это определяет наличие различных бюджетов и источников их поступлений. К прямым местным налогам относятся: один налог на предприятия (налог на профессию) и три налога на семью (на жилье, на землю и на здания). Доля налогов в местном бюджете - 40%, дотации государства - 30%, остальные 30% - собственные поступления и займы. Основной источник налоговых поступлений местных бюджетах (43%) - налог на профессию, который уплачивается всеми предприятиями. База налога - стоимость зданий, сооружений, машин, оборудования и фонд з/п. Рассчитывается следующим образом:

стоимость здания: 8% от первоначальной стоимости, ежегодно делается переоценка;

стоимость оборудования и имущества: 16% от первоначальной стоимости, 18% от фонда оплаты труда.

В зависимости от экономической конъюнктуры государство может компенсировать предприятию часть налога двумя методами: 1) на прямую компенсируют коммуне сокращение выплат предприятия; 2) компенсация выплачивается предприятию, а предприятие вносит полный налог. Коммуны для создания рабочих мест могут уменьшить или отменить этот налог для конкретного предприятия. Налог на профессию не связан с результатами деятельности предприятия, в определенной мере сдерживает инвестиции в основные средства, ограничивает прирост численности занятых, в связи с чем и критикуется. Три налога на семью уплачивают все проживающие на территории местного органа управления. Каждая коммуна голосует за свои ставки налога. Налог на здания и постройки, в основе которого их стоимость, уплачивается всеми владельцами этого вида собственности. Он вносится по дифференцированным ставкам в бюджет коммуны (большая часть), департамента (0,5 взноса в коммуну) и региона (3% от ставки коммуны). Базой расчета налога на жилье является оценка жилищного фонда (проводилась в 70 году). Выделяют 8 категорий жилья. Налог слагается из тарифа за один кв. метр, надбавок за дополнительные удобства и поправочного коэффициента, связанного с территориальным расположением. В стране насчитывается 25 млн. человек - плательщиков этого налога. Около 20% из них получают государственную помощь на оплату этого налога путем снижения подоходного налога. Налог на землю платят все землевладельцы. База расчета - оценка стоимости 1 га земли или возможная стоимость арендной платы. Местные налоги выполняют перераспределительные функции, однако бюджеты каждой территориальной единицы независимы друг от друга. Местное управление имеет ограничения. Степень свободы в принятии решений базируется на законных актах по налогообложению и директив республиканских и региональных органов.

Самофинансирование регионов основано на принципе бюджетного равновесия, то есть местный бюджет не может быть принят с дефицитом или излишком. Поэтому первичным в бюджетном планировании регионов является определение расходов. Перераспределение средств между коммунами осуществляется департаментами, а из госбюджета выделяются целевые субсидии для выравнивания экономического положения отдельных территорий. Помощь государства осуществляется путем предоставления льгот по уплате налогов.

**Список использованной литературы**

1. Налоги.Учебное пособие./Под ред. Д.Г. Черника. – 2-е издание.-

М : Финансы и статистика, 2000г. – 688 с.

2. Налоги и налогообложение. 2 – е издание./Под ред. М.В.Романовского, О.В. Врулевской – СПб : Питер, 2001. – 544 с.

3. Налоговые системы зарубежных стран: Содружество Независимых Государств. Бобоев М.Р. и др., "Гелиос" - 2002, 624 стр.

4. Налоговые системы зарубежных стран Авторы: Князев В.Г., Черник Д.Г.Издательство: "ЮНИТИ" : 1998, 191 стр.

**5. Финансово-кредитные системы зарубежных стран.** К.В. Рудый. ISBN: 2003.