МИНИСТЕРСТВО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ И ТОРГОВЛИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

## НИЖЕГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

#### Кафедра «Финансы и кредит»

### Эссе

#### На тему: **Налоговая система Германии**

Выполнила:

Студентка «4-1ЭФ» группы

Экономического факультета

Моисеева Т.А.

Руководитель:

Кандидат юридических наук, доцент

Пышкина Н.Л.

## Нижний Новгород

**2003**

ПЛАН:

Введение

1. ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ ГЕРМАНИИ

* 1. Налоговая система Германии – принципы и построение
	2. Налоги
		1. Подоходный налог
		2. Налог с корпораций
		3. Налог на добавленную стоимость
		4. Промысловый налог
		5. Земельный налог
		6. Налог на имущество
		7. Налог на наследство и дарение
		8. Акцизы
		9. Социальные отчисления

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

**Введение**

Значительный интерес, в связи с реформированием налоговой системы России, представляет система налогообложения Германии, основанная на принципе множественности налогов (их около 50 видов) и имеющая федеративное устройство. По каждому виду налогов приняты специальные законы.

    Налоги в ФРГ рассматриваются правительством как главное средство воздействия государства на развитие экономики; они обеспечивают около 80% бюджетных доходов. В России также около 80 % бюджетных доходов обеспечивают налоги. Сходством является и то, что деятельностью налоговых институтов в ФРГ занимаются специальные институты и ведомства, оценивающие уровень ожидаемых налоговых поступлений, а Министерство финансов ФРГ составляет пятилетние проекты доходов и расходов страны и осуществляет налоговую политику.

Полезным для Российской Федерации может оказаться опыт реформирования налоговой системы Германии. Как федеративное государство оно прошло различные стадии политического и экономического устройства, не раз поднималась из разрухи, вызванной мировыми войнами и выросла в экономически мощное рыночное государство с выраженной социальной ориентацией.

Многие федеральные земли Германии не одно столетие были самостоятельными государствами. Отсюда была постоянная необходимость поиска оптимальных взаимоотношений вертикальных и горизонтальных ветвей власти.

В любой стране с федеративным устройством в то числе и в России центральной проблемой является разграничение полномочий центральной власти и субъектов федерации. Этот вопрос в Германии тоже решен. Так, в результате крупнейшей налоговой реформы в декабре 1919 года был ликвидирован финансовый суверенитет земель. Право получать налоги и управлять ими осталось исключительно за государством. Налоговая система стала централизованной.

В отличие от России в Германии применяется как вертикальное, так и горизонтальное выравнивание доходов. Высокодоходные земли (Бавария, Вюртемберг, Северный Рейн-Вестфалия) перечисляют часть своих финансовых ресурсов менее развитым землям (Саксония, Шлезвиг-Голштейн). Это явилось итогом многолетнего развития налоговой системы.

**Цели налоговой политики** страны определил еще канцлер Германии Отто Бисмарк (1815-1898) в своей речи в рейхстаге 2 мая 1879 г., где потребовал перенесения бремени налогов с доходов на потребление (расходы). Отсюда пошла крылатая фраза о налоговом сюртуке Бисмарка.

В настоящее время в Германии два крупнейших налога - подоходного с физических лиц и налога на добавленную стоимость. Удельный вес НДС в доходах бюджета страны составляет 28 %. Также как и в России ставка дифференцирована. Общая ставка составляет 15 %, но ряд продовольственных товаров и книжно-журнальной продукции облагаются по минимальной ставке 7 %. В общих доходах бюджета налоги составляют около 80 %.

**Особенности налоговой системы Германии**

Рассмотрим налоговую систему Германии. Следует отметить, что организация налогообложения в Германии основывается на принципах, которые были заложены еще Л. Эрхардом:

1) налоги должны быть по возможности минимальными;

2) при налогообложении того или иного объекта должны учитываться экономическая целесообразность взимания налога;

3) налоги не должны препятствовать конкуренции;

4) налоги должны соответствовать структурной политике;

5) система налогообложения должна строиться на уважении частной жизни налогоплательщика, соблюдении коммерческой тайны;

6) в системе должно быть исключено двойное налогообложение;

7) налоги должны обеспечивать справедливое распределение доходов в обществе;

8) величина налогов должна находиться в соответствии с размером, оказываемых государством услуг.

Законодательной базой налогообложения в Германии служит основной и всеобъемлющий закон, в котором определены не только общие условия и процессуальные принципы налогообложения (порядок расчета, взаимоотноше­ния и полномочия по их взиманию), но и виды налогов, а также распределение налоговых поступлений между федерацией, землями и общинами.

*Федеральный бюджет формируется за счет поступлений:*

* федеральных налогов: таможенных пошлин, налога да добавленную стоимость, налога на доход от страховой деятельности, вексельного налога, солидарного налога, на­логов по линии Европейского сообщества, акцизов (кроме налога на пиво);
* доли в совместных налогах;
* доли в распределении промыслового налога.

*Земли получают доходы от:*

* земельных налогов, имущественного налога, налога на наследство, налога на приобретение земельного участка, налога с владельцев автотранспортных средств, налога на пиво, налога с тотализатора и проведения лотерей, налога на противопожарную охрану, от сбора с выручки в казино;
* доли в совместных налогах;
* доли в распределении промыслового налога. К числу совместных налогов относятся: налог на зара­ботную плату, подоходный налог, налог с корпораций, на­лог на добавленную стоимость (включая налог с оборота ввозимых товаров).

*Общины получают часть поступлений от:*

* местных налогов: промыслового налога, земельного налога, местных акцизов и налога на специфические формы использования доходов (налог с владельцев собак, на доходы увеселительных заведений);
* доли в поступлениях от налога на заработную пла­ту и подоходного налога;
* налоговых взносов в рамках земельного законода­тельства.

В этом также можно проследить сходство налоговой системы России и Германии, ведь в России также налоги подразделяются на федеральные, региональные и местные, которые в свою очередь поступают в разных пропорциях в различные бюджеты.

Церкви в ФРГ (католическая, протестантская и лютеранская) правомочны взимать с верующих соответствующей концессии церковный налог.

Из вышеприведенного следует, что налоговая система в ФРГ множественная (в ней насчитывается 45 налогов), разветвленная, трехуровневая. Основную фискальную роль играют в ней подоходные налоги. В России трехуровневая налоговая система также построена на принципах множественности (около 30 налогов) и разветвленности.

**Основные виды налогов Германии**

Ввиду большого разнообразия налогов Германии остановимся лишь на основных из них.

**Подоходный налог с физических лиц** является основным источником государственных доходов. Объектом налогообложения по нему является доход физических лиц, полученный ими из разных источников: от работы в сельском и лесном хозяйстве, промысловой деятельности, наемного труда и от свободных профессий, от сдачи внаем или в аренду движимого и недвижимого имущества, от капитала и прочих доходов.

При налогообложении доходов используются два способа взимания налога: у источника и по декларациям, которые подаются в налоговую службу в начале календарного года, следующего за отчетным.

С 1993 г. в ФРГ введен охраняемый от налогообложения прожиточный минимум, который постоянно изменяется в сторону увеличения. Так, в 1997 г. он составил 12095 DM для одиноких и 24191 DM для семейных; в 1998 г. он составил 12365 DM и 24731 DM, а в 1999 г. — 24731 DM и 26135 DM соответственно.

При формировании налогооблагаемой базы по этому налогу из дохода подлежат вычету производственные расходы, связанные с получением доходов, и особые издержки. Некоторые виды особых издержек подлежат вычету в неограниченном количестве (например, церковные налоги, партийные взносы), другие с ограничениями предельной суммы вычетов, дифференцированной в зависимости от семейного положения. Это прежде всего вычеты страховых взносов и взносы на целевое накопление средств на жилищное строительство. Затраты на собственное профобучение или повышение квалификации, затраты на работников в собственном хозяйстве, а также школьные расходы вычитаются в твердо установленной сумме. К особым издержкам относятся также алименты разведенным или живущим отдельно в течение длительного времени супругам (у алиментополучателя они облагаются налогом).

Налогооблагаемая база может быть уменьшена на сумму непредвиденных расходов (расходы на пребывание в больнице, расходы родителя-одиночки на бытовые услуги при воспитании ребенка моложе 16 лет).

Здесь также прослеживается схожесть налогов России и Германии. В отличие от России подоходный налог в Германии прогрессивен. Его минимальная ставка - 19%, максимальная - 53%. Максимальная ставка налога применяется к гражданам, чей доход превышает 120 тысяч марок. Хотя раньше в России также применялась прогрессивная ставка подоходного налога.

Ставки подоходного налога на 1997г. приведены в табл. 1.

Таблица 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Тарифные зоны | Налогооблагаемый доход (ДМ) | Ставка налога % |
| С | ДО |
| Одинокие | Женатые | Одинокие | Женатые | Одинокие | Женатые |
|  | 0 | 0 | 12095 | 24191 | 0 | 0 |
| Первая зона лимитной прогрессии | 12096 | 24192 | 55727 | 111455 | 25,9 | 33,5 |
| Вторая зона лимитной прогрессии | 55728 | 111456 | 120041 | 240083 | 33,5 | 53 |
| Высшая пропорциональная зона | Свыше 120042 | Свыше 250084 |  |  | 53 |

В конце года при подаче декларации сумма изъятого подоходного налога корректируется в зависимости от фактически понесенных расходов и с учетом необлагаемого прожиточного минимума.

В отличие от России в соответствии с § 26 Закона о подоходном налоге (в редакции от 25 февраля 1992 года) в ФРГ супруги могут выбрать как совместное, так и раздельное налогообложение при выполнении трех условий:

1. оба супруга несут неограниченную налоговую обязанность по уплате подоходного налога (являются налоговыми резидентами Германии). Следует отметить, что начиная с 1 января 1996 года закон допускает совместное декларирование супругами, один из которых является гражданином страны- члена Европейского союза (т.е. не является налоговым резидентом Германии) при условии, что не менее 90% объединенного "мирового" дохода супругов подлежит налогообложению в Германии, либо сумма их объединенного "мирового" дохода, не подлежащего обложению в Германии не превышает 24 000 немецких марок.
2. супруги проживают совместно. В случае совместного декларирования супругами, один из которых является гражданином страны- члена Европейского союза, обязательным условием является нахождение постоянного места жительства супругов либо в Германии, либо в стране - члене ЕС, резидентом которой является второй супруг.
3. вышеперечисленные условия имели место к началу либо наступили в течение налогового периода, за который супруги подают совместную декларацию.

Обязательным условием права супругов совместного налогообложения является действительный брак супругов. Оба супруга должны представить в налоговый орган письменное согласие на совместное налогообложение.

При совместном налогообложении супругов объединяются все доходы, полученные каждым из супругов. Из объединенного валового дохода супругов вычитаются все расходы, вычеты и скидки, на которые по закону имеет право каждый из супругов. Полученный в результате этого общий налогооблагаемый доход супругов делится пополам между супругами. С каждой половины общего дохода исчисляется подоходный налог по прогрессивным ставкам, едиными для всех налогоплательщиков.

Совместное налогообложение супругов является отличительной чертой налогообложения в Германии.

**Налог с корпораций** уплачивают юридические лица (акционерные общества, различные товарищества, а также государственные организации, в том случае если они занимаются частной хозяйственной деятельностью). Объектом налогообложения является прибыль, полученная вышеуказанными налогоплательщиками в течение календарного года. При формировании объекта налогообложения широко используется ускоренная амортизация. Проценты по ссудам не облагаются налогом. В отношении налога с корпораций существует ограниченная и неограниченная налоговая повинность. Неограниченная налоговая повинность распространяется на все доходы тех юридических лиц, дирекция которых или местонахождение располагается на территории ФРГ (юридическое лицо является налоговым резидентом ФРГ). Ограниченную налоговую повинность несут те юридические лица, которые получают доходы в ФРГ, но постоянное представительство имеют за ее пределами.

Базовая ставка налога с корпораций составляет 30%. В том случае, если прибыль корпораций не распределяет­ся, используется ставка в 45%. Таким образом стимулируется распределение прибыли корпораций.

Проблема двойного налогообложения, возникающая повсеместно при включении дивидендов, выплачиваемых акционерам из чистого дохода корпораций в облагаемый личный доход физического лица, решена в Германии посредством зачета суммы налога, уплаченного корпорацией при формировании налогооблагаемой базы у акционеров по подоходному налогу.

Наиболее значимым с фискальной точки зрения в Гер­мании среди налогов на юридических лиц является **налог на добавленную стоимость**, который заменил ранее взимаемый налог с оборота.

Объектом обложения этим налогом является оборот, то есть поставки товаров, оказание услуг, ввоз товара и его приобретение. Практически — это общий акциз в отношении частного и общественного потребления.

Как и любой другой косвенный налог, он ложится бременем на потребителя, а юридические лица являются его техническими сборщиками. Налог включается в цену товара с обязательным отдельным указанием его суммы в счетах.

Схема исчисления этого налога построена так, что все товары, услуги, попадая конечному потребителю, оказываются обложенными этим налогом в одинаковой мере, независимо от количества оборотов товара или услуги на пути к потребителю. Это обеспечивается путем системы предварительных вычетов сумм налога, осуществляемых юридическими лицами в финансовом управлении. Общая ставка налогообложения, равная 16%, применяется к большинству оборотов товаров, услуг, сниженная ставка в размере 7% применяется к поставкам продукции личного потребления, ввозу и потреблению внутри ЕС почти всех продовольственных товаров (исключая напитки и обороты ресторанов), а также к услугам пассажирского транспорта ближнего радиуса действия, оборотам книг.

Предварительные вычеты налога осуществляются лишь в том случае, если товары или услуги используются юридическим лицом для производственных целей.

Ряд товаров и услуг освобожден от обложения налогом на добавленную стоимость. К ним относятся экспортные поставки, отдельные обороты морского судоходства и авиатранспорта, а также ряд других услуг, связанных с ввозом, вывозом и транзитными экспортно-импортными операциями. По этим товарам и услугам предусмотрен предварительный вычет НДС. К другой группе освобожденных товаров и услуг, не предусматривающей предварительного вычета, относятся услуги врачей и представителей других лечебных профессий, услуги общества федерального страхования, услуги большинства больниц, летних школ, театров, музеев, а также предоставления кредитов и сдаче в аренду земельных участков и некоторые другие.

**Промысловый налог** в Германии относится к числу основных местных налогов.

По доходной составляющей промыслового налога под налогообложение, кроме прибыли, подпадает сумма, рав­ная 0,5% от величины процентов за пользование заемными средствами капитального характера, взятыми на длительный срок. Учитываются также убытки, полученные от деятельности других предприятий (при долевом участии в нем налогоплательщика).

Предусмотрен ряд вычетов: на сумму, равную 1,2% стоимости земельных участков, суммы прибыли, полученные от деятельности других предприятий, а также от деятельности заграничных филиалов. При наличии прошлых лет налогооблагаемая база уменьшается на их сумму.

Условия налогообложения по этой части налога дифференцированы по категориям налогоплательщиков.

Для персональных налогоплательщиков (физических лиц и товариществ) установлен необлагаемый минимум, на который уменьшается (в сумме 48000 ДМ) облагаемый доход. В новых землях (бывшая ГДР) он равен 84000 DM.

Для этой категории налогоплательщиков налог в части дохода рассчитывается по ставкам, дифференцирован­ным в зависимости от размера облагаемого дохода:

1% для первых 24000 ДМ

2% для следующих 24000ДМ

3% для следующих 24000ДМ

4% для следующих 24000ДМ

5% для всех последующих.

Для остальных налогоплательщиков ставка промыслового налога в его доходной части равна 5%.

Вторая составляющая промыслового налога в качестве объекта обложения, как уже указывалось, была представлена капиталом. Налогооблагаемая база складывалась из стоимости собственного капитала налогоплательщика по балансу плюс 0,5 стоимости заемного капитала, в том случае, если его величина превышала 50000 ДМ плюс капитал необъявленных лиц (в Германии его называют тихим капиталом). Вычету подлежали: стоимость земельных участков, стоимость капитала, вложенного в деятельность других предприятий, стоимость капитала в заграничных филиалах.

Для всех категорий налогоплательщиков был установлен одинаковый необлагаемый минимум равный 120000 ДМ. Ставка налогообложения была установлена одинаковая для всех категорий налогоплательщиков и равна 0,2%.

Окончательная сумма налога определяется путем умножения на ставку (тариф), устанавливаемую каждой зем­лей самостоятельно.

**Земельным налогом** облагается в Германии земельные участки, находящиеся в собственности юридических и физических лиц. Взимание налога осуществляются общинами. Ставка налога состоит из двух частей, одна из которых устанавливается централизованно, другая представляет собой надбавку общины. Размер централизованной ставки дифференцирован по землепользователям, что получает формальное отражение в существовании двух видов земельного налога:

“А” — для предприятий сельского и лесного хозяйства;

“В” — для земельных участков вне зависимости от их принадлежности.

От уплаты налога освобождаются учреждения, финансируемые из государственной казны, церкви, различные некоммерческие предприятия, а также земли, используемые в научных целях, и общественного назначения.

Величина налога зависит от ценности земли и размера ставки. Размер ставки по налогу “А” составляет 0,246%, по налогу “В” — 0,423%.

При окончательном расчете суммы налога существенное значение принадлежит корректирующим ставкам общины, которые дифференцированы в зависимости от назначения земель (для лесного и сельского хозяйства — 0,6%), а также интенсивности использования земельного участка под жилые дома и стоимости сооруженных на нем зданий. Так, например, в случае, если домом владеет одна семья, то при стоимости дома не более 75000 ДМ ставка составит 0,26%, а сверх 75000 ДМ — 0,35%. При наличие на земельном участке двухсемейного дома ставка составляет 0,31% (без дифференциации от стоимости сооружения). В остальных случаях для застроенных и незастроенных земельных участков ставка равна 0,35%.

У юридических лиц, плательщиков данного налога, разрешено вычитать земельный налог в качестве издержек при налогообложении прибыли.

Важное место в налоговой системе Германии занимают **поимущественные налоги**, история которых насчитывает уже более 920 лет. Налогом на имущество облагается собственность юридических и физических лиц. Как и в случае подоходного налога, при взимании этого налога различается ограниченная и неограниченная налоговая повинность. Базой для исчисления по этому налогу является стоимость совокупного имущества налогоплательщика к началу календарного года, уменьшенная на необлагаемый минимум. Для физических лиц он равен 70 тыс. ДМ. К нему предоставляется дополнительный необлагаемый минимум в размере 30 тыс. ДМ в том случае, если налогоплательщику исполнилось 60 лет или он на три года получил инвалидность.

Ставка поимущественного налога для юридических лиц 0,6% ежегодно от стоимости налогооблагаемого имущества, для физических лиц — 1,0%.

Этот налог Германии похож на налог на имущество в России.

При формировании налогооблагаемой базы по этому налогу вычитаются долги и обязательства, а также установленные законом льготы. Так, не принимаются в расчет процентные и беспроцентные задолженности, сберегательные вклады, банковские активы, активы почтовых счетов, западногерманские и иностранные платежные средства, акции и паи ниже общей суммы в 11 тыс. ДМ; по физическим лицам — страховки, пособия из фонда занятости населения и т.п. Благородные металлы, драгоценные камни, жемчуг, монеты и медали учитываются только в том случае, если их стоимость превышает 10 тыс. ДМ, украшения и предметы роскоши — 10 тыс. ДМ в совокупности, произведения искусств, коллекции — при стоимости выше 20 тыс. ДМ.

**Налог на наследство и дарение** взимается по ставкам, дифференцированным в зависимости от степени родства и стоимости приобретенного имущества.

**Акцизы** в Германии, как и в России, в основном направляются в федеральный бюджет (кроме пива). В число подакцизных товаров и услуг входят: жидкое и минеральное топливо, игристые вина, кофе, пиво, табак и табачные изделия, спиртоводочные изделия.

**Социальные отчисления** от фонда заработной платы составляют 6,8%. Сумма отчислений, как и в США, делится в равной пропорции между работодателями и работником.

**Дополнительные функции налогов**

Подчас установление новых налогов в Германии преследует чисто регулирующие цели. Классическим примером может служить введенный еще в начале века и сохранившийся до сих пор налог на уксусную кислоту. Его тогда породила необходимость создать искусственную уксусную кислоту и прекратить расходовать на эти цели вино. Денежные поступления от данного налога едва-едва покрывали расходы на его взимание, но техническая задача была решена и экономическая цель достигнута. Налог сохраняется нынче как историческая реликвия, принося бюджету Германии несколько миллионов марок.

А вот более современный пример: решение с помощью роста налога уже не экономической, а социальной задачи. После резкого увеличения акциза на табак некурящих стало значительно больше, чем в ходе длительной пропагандистской кампании о вреде курения.

Через налоги решаются и проблемы экологии. В свое время промышленность страны сопротивлялась оснащению автомобилей катализаторами. Тогда был резко снижен налог на автомобили, оснащенные ими, понижен акцизный сбор на те виды бензина, которые используются в машинах с катализаторами. Так “компенсировались” дополнительные расходы на внедрение катализаторов.

**Заключение**

Налоговые системы России и Германии имеют много схожего. Налоговая система федеративной Германии основана, как и российская, на принципе множественности налогов (их около 50 видов). В России также около 80 % бюджетных доходов обеспечивают налоги. В России, как и в Германии, налоги подразделяются на федеральные, региональные и местные, которые в свою очередь поступают в разных пропорциях в различные бюджеты. Многие виды налогов Германии перекликаются с налогами России. Однако в германии насчитывается больше видов налогов, и большинство из них имеют свою специфику, приобретенную в ходе исторического процесса.

В отличие от России в Германии применяется как вертикальное, так и горизонтальное выравнивание доходов. Существуют также некоторые особые налоги характерные только для Германии (налог на уксус и т.д.).

Однако в связи с реформированием налоговой системы России система налогообложения Германии представляет значительный интерес для российских законодателей. Детальное изучение налоговой системы Германии может послужить верной подспорой для совершенствования налоговой системы России.

**Литература:**

1. Л.В. Дуканич, Налоги и налогообложение, “Феникс”, Ростов-на-Дону, 2000
2. Мещерякова О. Налоговые системы развитых стран мира. Справочник. - М., 1997.
3. Черник Д. Г. Налоги в рыночной экономике. - М., 1997
4. “Главный бухгалтер”, 2000, № 16 (153)
5. “Главный бухгалтер”, 2001, № 8 (193)