МИНИСТЕРСТВО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ И ТОРГОВЛИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

## НИЖЕГОРОДСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

#### Кафедра «Финансы и кредит»

### Эссе

#### На тему: **Налоговая система Испании**

Выполнила:

Студентка «4-1ЭФ» группы

Экономического факультета

Мальцева Я.В.

Руководитель:

Кандидат юридических наук, доцент

Пышкина Н.Л.

## Нижний Новгород

**2003**

Налоговая система Испании - одна из самых молодых в Европе. В течение последних десятилетий Испания по своему эко­номическому развитию существенно приблизилась к среднеразвитым европейским странам. Этому способствовала не только стабильность политической ситуации, но и благоприятный для инвестиций налоговый курс правительства. Действующая система налогообложения в Испании является важнейшей составной частью современного экономического механизма страны, основным инструментом, обеспечивающим наполнение доходной части госбюджета и способствующим социальной защищенности населения. С помощью этого механизма осуществляется регулирование процесса недопущения социальной напряженности в стране, значительного разрыва в уровне доходов между наиболее материально обеспеченными и малоимущими слоями населения.

Налоговая система Испании значительно реформировалась в последние годы. В нее вносились изменения, применительно к требованиям ЕС, совершенствовалась законодательная база с учетом роста экономического потенциала страны и материально-финансового положения налогоплательщиков.

Испания имеет несколько сходное с Российской Федерацией администра­тивное деление. Страна делится, на 17 автономных территорий, которые включают в себя 56 провинций. Статус автономных территорий неодинаков. Две из них — Наварра и Страна Басков - обладают большей автономией, чем остальные, в том числе и в области налогообложения. Так, они пользу­ются правом самим вводить различные виды региональных и местных на­логов. Они сами собирают федеральные налоги, отчисляя законодательно установленный процент от них в федеральный бюджет. Далее идет группа регионов, включая Каталонию, имеющих полномочия регулировать налого­вые ставки. Третья группа регионов не имеет прав проведения самостоя­тельной налоговой политики. Они строго следуют установленным федераль­ным законам в области налогообложения.

В соответствии с административно-территориальным делением налого­вая система Испании трехступенчата.

Налогообложение в Испании, как и в Российской Федерации, осуществляется на трех уровнях: государственном, региональном и местном, что свидетельствует о возможности сочетания государственных интересов с интересами автономных областей и даже провинций.

Высшим органом власти, устанавливающим налоги, являет­ся парламент (кортесы), высший орган, управляющий налоговой системой, — Министерство экономики и финансов. По­следнее выпускает разъяснения и инструктивные письма в от­ношении применения налоговых законов, а также отвечает на запросы налогоплательщиков по отдельным нестандартным случаям и ситуациям. Такие ответы служат руководством для налоговых органов, хотя как налогоплательщики, так и налого­вые органы могут оспорить их в суде, если считают не соответ­ствующими действующим налоговым законам.

Непосредственно сбором налогов занимаются налоговые органы, имеющие главную контору в Мадриде и региональные управления в столице каждой провинции. Отдельные департа­менты налоговой службы управляют сбором прямых и косвен­ных налогов.

В 1994 г. в Испании была проведена частичная налоговая реформа с це­лью укрепить финансовую базу регионов. Некоторые федеральные налоги были переданы в ведение территорий. После этого осталось пять видов ос­новных федеральных налогов.

На федеральном уровне, как в России, так и в Испании, взимаются прямые налоги: налог на доходы физических лиц и налог на прибыль юридических лиц.

С фиксированной заработной платы, получаемой испанцем по месту работы, налоги взимаются автоматически на предприятии также как и в России. Налогооблагаемая база в Испании шире, чем в большинстве европейских стран. Так, помимо заработной платы, до­ходов от предпринимательской и профессиональной деятельности, дивиден­дов от капитала, в нее включаются пенсии, пособия по безработице. Не об­лагаются подоходным налогом пособия по болезни, государственные сти­пендии, выигрыши в лотереи, разовые пособия при увольнении с работы.

Из налогооблагаемого дохода вычитается до 20 тыс. песет в год на каж­дого ребенка и иждивенца в семье старше 65 лет. Из годового дохода ис­ключаются отчисления на социальное страхование и профсоюзные взносы, но не более 5% и не свыше суммы 250 тыс. песет. Частично вычитаются до­кументированные расходы на лекарства.

Для исчисления налога к доходу добавляются 2% от стоимости недвижи­мого имущества.

Подоходный налог уплачивается индивидуально или семейной парой. Необлагаемый минимум составляет в первом случае 400 тыс. песет в год, во втором — 800 тыс. песет. Далее с ростом дохода действует прогрессивная шкала из 16 ставок. Минимальная — 20%, максимальная — 56%. Последняя применяется при доходах свыше 9 550 тыс. песет в год у одного человека или свыше 11 000 тыс. песет — у семейной пары.

Нельзя не отметить, что 16 ставок подоходного налога создают значи­тельные неудобства в расчетах. В настоящее время в Испании разрабатыва­ются предложения о сокращении их числа. Система многих развитых стран (в том числе России) из 3—5 ставок налога более целесообразна.

15% подоходного налога из федерального бюджета передаются в бюдже­ты регионов.

Одним из основных прямых налогов является **налог на прибыль корпора­ций.** Налог на прибыль взимается на основе бухгалтерских документов предприятий. Ставка налога с юридических лиц в Испании составляет 35 % в отличие от Российской Федерации, где ставка - 24 %. Для коопе­ративов ставка понижается до 26%. Значительные льготы предусмотрены для новых инвести­ций и развивающихся производств. На уменьшение налогооблагаемой базы может сразу относиться до 5% суммы новых ин­вестиций, для предприятий, осуществляющих вложения в но­вые технологии и разработку новых видов продукции, размер этой льготы увеличен до 20%. Испанские экспортеры также по­лучают особые льготы в виде налоговых скидок в отношении расходов на освоение новых рынков и открытие филиалов за рубежом. Налоговыми льготами особо поощряются капиталовложения в культуру, включая кинопромыш­ленность, образование, профессиональную подготовку кадров.

В федеральном бюджете доходы от налога на прибыль корпораций опре­делены в 8,2%.

Законодательством установлены строгие сроки предоставления налоговой декларации: Испания - 20 июня, Российская Федерация - 30 апреля каждого года.

Важное место в федеральной налоговой системе, как и в Российской Федерации, занимает **налог на добавленную стоимость** (испанская аббревиатура -IVА).Этот налог в послед­ние годы имеет тенденцию к повышению. Так, в 1986 г., когда данный на­лог был введен в связи с вхождением Испании в ЕЭС, и до 1993 г. включи­тельно ставка менялась с 12 до 15%. С 1994 г. НДС взимается по ставке 16% и дает 25% налоговых поступлений в федеральный бюджет. Существует три вида налога: льготный - 3% (электроэнергия, транспорт медикаменты), средний - 6% и максимальный - 16%. Его выплачивают все без исключения граждане Испании и проживающие на ее территории иностранцы и туристы, поскольку налог входит в стоимость всех промышленных и продовольственных товаров, различных видов услуг, транспортных билетов. Не облагаются НДС медицинские услуги в больницах, финансовые, банковские и страховые операции, образование.

В доходной части федерального бюджета сумма НДС равна 3 533,8 млрд. песет, или 24,9%.

Вторым важным косвенным федеральным налогом служат **акцизы,** их доля в бюджете — 1 872,6 млрд. песет, или 13,2%. Набор подакцизных това­ров обычен для европейских стран: алкогольные напитки, табачные изделия, топливо, автомобили и некоторые другие товары.

Подоходный налог с физических лиц, налог на прибыль организаций, НДС, акцизы - обеспечивают более 84% доходов феде­рального бюджета Испании. Остальное — таможенные пошлины, пени за просрочку налоговых платежей и неналоговые поступления. В общей сумме собираемых налогов ведущее место занимают прямые налоги — более 60%, на долю косвенных приходится око­ло 25%, остальное — платежи по социальному страхованию.

Ряд прямых налогов передан автономиям, в частности налог на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения и налог на собственность или на имущество (независимо от местонахождения имущества - в Испании или за рубежом). В Российской Федерации, помимо налога на имущество физических лиц и налога на наследование или дарение к местным налогам и сборам также относится земельный налог, налог на рекламу и местные лицензионные сборы. В Испании же к ведению местных властей относятся налоги на автотранспортные средства, а также на строительные и инженерные работы.

Автономные власти собирают налоги и на первом этапе оставляют их у себя. Затем эти средства и государственные отчисления распределяются между автономией, мэрией и муниципалитетами в зависимости от уровня их развития и потребностей в финансировании. Налог на недвижимость устанавливается в зависимости от кадастровой стоимости, определяемой на государственном уровне. Мэрии и муниципалитеты самостоятельно устанавливают ставки налогов в рамках существующих лимитов - от 0,4% до 1% (в Мадриде ставка составляет 0,4% кадастровой стоимости недвижимости; в Барселоне - 0,9%).

Региональные налоги

**Налоги на игорный бизнес** в размере 0,2% бюджета. Облагаются казино, аттракционы, луна-парки, игровые ав­томаты. Ставки налога колеблются от 20 до 55%.

Налоги на водопровод и систему водоснабжения и канализации заложе­ны в бюджет в размере или 0,3%.

**Налог на собственность или на имущество** предусмотрен 1,7%. Необлагаемый минимум составляет 17 млн. песет. Далее име­ется прогрессивная шкала со ставками от 0,2 до 2,5% в год. Максимальная ставка применяется, если стоимость имущества превышает 1,6 млн. песет. Не подлежат налогообложению исторические и культурные ценности.

**Налог на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения,** за­писан в бюджет 2%. Ставки налога — от 7,65 до 34%. При определении налогооблагаемой базы наибольшими льготами пользуется прямой наследник.

**Налог на передачу имущества** —6,4% бюджета. Платель­щиками выступают юридические лица при покупке или аренде имущества. Передача движимого имущества облагается по ставке 4%, недвижимого имущества — 6%.

**Федеральный налог на игорный бизнес** — 38 300 млн. песет, или 2,2%.

Региональные органы могут по согласованию с федеральным правитель­ством вводить и некоторые другие мелкие налоги. Например, налог на стра­хование жизни. Ставка его — 0,2% от суммы страхования в год. Если страховая сумма превышает 17 млн. песет, то ставка налога увеличивается до 0,5%.

Нетрудно заметить, что даже после передачи регионам некоторых доход­ных источников в Испании происходит перераспределение налогов "сверху вниз". В основе формирования региональных бюджетов лежат не столько собственные источники, сколько субсидии.

То же самое происходит и на муниципальном уровне. Среди местных налогов, можно отметить три важнейших.

Прежде всего это **налог на недвижимость:** земельные участки и строения в пределах муниципального округа, составляет 14,9% муниципальных доходов. Оценка имущества производится Кадастровым управ­лением. Ставки дифференцированные и регулируются муниципалитетами.

Затем **налог на экономическую деятельность.** Он дает местным бюджетам или 3,4%. Налог платят юридические и физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью. С 1992 г. для усиления контроля за сбором налогов с мелких предпринимателей, владельцев мелких лавочек, составляющих основу экономики Испании, введен твердый налог, являющийся разновидностью подоходного. В соответствии с ним Государственное итоговое агентство устанавливает среднюю оценочную прибыль по видам деятельности (пекарни, ремонтные мастерские) в зависимости от которой рассчитывается фиксированная базовая налоговая ставка. Определяется ряд объективных показателей, характеризующих предприятие (вида деятельности, метража занимаемого помещения, энергопотребления, места расположения предприятия, от муниципального коэффициента количество наемных лиц). В результате умножения налоговой ставки на эти показатели выводится фиксированный налог для конкретного предприятия.

В Российской Федерации преимущество такого способа налогообложения малых предприятий оценили сравнительно недавно. Введение единого налога на вмененный доход позволяет государству практически полностью собирать налоги и значительно упростить налоговую документацию.

Третий — **налог на автотранспорт** обеспечивает местным бюджетам, или 4,1%.

Можно отметить такие местные налоги, как налог на возрастающую стоимость земельных участков. Вносится при изменении владельца участка в случае, если его кадастровая стоимость возросла за период, прошедший от приобретения до продажи.

Налог на строительство зданий общественной значимости, чтобы воз­местить расходы. Налог на вывоз мусора. Вводятся специальные налоги, чтобы покрыть стоимость услуг, носящих индивидуальный характер. Так, стоимость работ по асфальтированию тротуара раскладывается на заинтере­сованных жильцов расположенных в данном месте домов.

Введение дополнительных муниципальных налогов возможно, но только с разрешения вышестоящих органов управления.

Государственное агентство налоговой службы Испании сумело успешно решить задачу регистрации и учета налогоплательщиков через свой инфор­мационный центр. Каждое юридическое и физическое лицо имеет иденти­фикационный номер. Юридическому лицу он присваивается налоговой службой при регистрации новой компании. А для учета физических лиц ис­пользуются идентификационные номера Министерства внутренних дел. Все данные о налогоплательщиках страны находятся в компьютерной системе налоговой службы в Мадриде.

Заключение

Налоговые системы Российской Федерации и Испании во многом схожи. Налогообложение в Испании, как и в Российской Федерации, осуществляется на трех уровнях: государственном, региональном и местном, что свидетельствует о возможности сочетания государственных интересов с интересами автономных областей и провинций. Некоторые виды испанских налогов перекликаются с российскими: НДС, подоходный налог с физических лиц, налог на прибыль организаций, акцизы и др. Каждая страна имеет свою специфику экономического развития, поэтому присутствуют налоги не похожие на наши, например, в Испании существуют налоги на водопровод и систему водоснабжения и канализации.

В Российской Федерации, как и в Испании, основу федерального бюджета составляют налоговые поступления.

Однако, принимая во внимание молодость испанской системы, нельзя отвергать полезные новшества, такие как регистрация и учет налогоплательщиков через единый информационный центр, присвоение юридическим и физическим лицам идентификационных номеров. Некоторые моменты из налоговой системы Испании налоговые органы России могли бы заимствовать и с успехом внести в свое законодательство. Например, проблему занятости населения правительство Испании решает путем установления специальных льгот для предприятий, создающих новые рабочие места; предприниматели, использующие труд инвалидов и лиц, старше 45 лет, получают прямые субсидии.

Список использованной литературы

1. Налоговая система России / Под ред. Д.Г. Черника, А.З. Дадашева. М., 1999.
2. Налоги и налогообложение / Под ред. И.Т. Русаковой. М., 1998.
3. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение: Курс лекций. М., 1999.
4. Мещерякова О. Налоговые системы развитых стран мира. Справочник. - М., 1997.