

МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
НАЛОГОВЫЕ СИСТЕМЫ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

Москва, 2007

СОДЕРЖАНИЕ

Тема 1. Основы построения налоговых систем	3
Тема 2. Налоговая система США	6
Тема 3. Налоговая система Франции	22
Тема 4. Налоговая система Германии	24
Тема 5. Налоговая система Италии	31

Тема 1. Основы построения налоговых систем

Налоги в разных стран мира предстают в виде различных форм с множеством национальных особенностей. В своей совокупности различные налоговые формы (акциз, налог на имущество, налог на доходы и др.) и способы управления ими в рамках конкретного государства образуют налоговую систему данной страны.

Понятие «налоговая система» необходимо отличать от понятия «система обложения», которое впервые появилось в 1924 г благодаря российскому экономисту Н. Д. Кондратьеву, при разработке основных положений налогообложения сельского хозяйства и принципов построения единого сельскохозяйственного налога.

В современной теории налогообложения под системой обложения понимают единый комплекс взаимодействующих компонент, определяющих способ (форму) существования и выражения содержания налоговых отношений по каждому конкретному налогу.

Налоговая система по своей структуре и природе является сложнейшим механизмом, неправильная работа которого может сильно повлиять на многие другие явления и процессы в экономике страны, а также граждан – плательщиков обязательных платежей.

При рассмотрении налоговой системы государства наиболее эффективным является многосторонний комплексный подход, который дает довольно ясную картину структуры и особенностей системы в данный момент времени. При этом принято выделять три ключевых аспекта анализа:

1. Организационный.
2. Правовой.
3. Экономический.

Организационный аспект анализа включает в себя рассмотрение структурных элементов системы, их организацию и взаимосвязь.

Важнейшими вопросами такого анализа являются:

- принципы функционирования системы в целом
- организация бюджетной системы и межбюджетных отношений;
- механизмы распределения налогов между различными уровнями бюджета;
- организация налоговых платежей и взаимосвязь их элементов;
- структура налоговых органов.

Анализ правовой базы налоговой системы включает в себя исследование:

- юридических принципов налогообложения;
- структуры источников налогового права;
- институтов и субинститутов налогового права: институт налоговой обязанности, институт представительства в налоговых правоотношениях, институт налогового контроля и других подобных структурных элементов налогового права;
- взаимодействия норм и положений налогового права с другими отраслями права.

Экономический аспект анализа, в первую очередь, включает в себя характеристику:

- экономических принципов налогообложения;
- величины налогового бремени для определенной категории плательщиков;
- экономической эффективности взимания конкретных видов обязательных платежей;
- финансовых возможностей налогооблагаемого состава.

Необходимо отметить, что в каждом направлении анализа первое место занимает рассмотрение принципов соответствующей области исследования. Наличие простой и ясной, а также эффективной совокупности организационных, юридических и экономических принципов налогообложения позволяет налоговой системе функционировать открыто, последовательно, плодотворно.

Организационные принципы налогообложения - это положения, на которых базируется построение налоговой системы и осуществляется взаимодействие ее структурных элементов.

Важнейшим принципом организации налоговых систем зарубежных стран выступает четкое разграничение доходов центрального бюджета и бюджетов иных уровней, которое соответствует типу государственно-политического устройства страны. В унитарных государствах (Великобритания, Франция, Италия) существуют два уровня бюджетов — центральный и местный, которым соответствуют отдельные виды налоговых платежей. В федеративных государствах (США, Германия, Канада) организованы три уровня бюджета и соответственно три уровня налоговых платежей — федеральные, региональные, местные.

Общие принципы организации налоговых систем находят свое выражение и в общих элементах налогов, которые включают

1.Субъекта налога. В качестве этого лица выступают физические или юридические лица, которые несут ответственность за уплату налога, либо формально не несут такую ответственность (носители налога), но являются фактическими его плательщиками.

2.Объект и предмет налогообложения: различные виды дохода, операции по реализации товаров, результатов работ, услуг, а также различные формы накопленного богатства или имущества.

3.Налоговая база, которой признается количественная оценка объекта или предмета обложения.

4.Налоговые ставки, которые могут быть твердыми (абсолютная сумма с объекта обложения), процентными (как доля его стоимости) или смешанными. В свою очередь процентные ставки могут быть пропорциональными и прогрессивными. Пропорциональные ставки построены по принципу единого процента, взимаемого с предмета обложения. Прогрессивные же ставки построены по принципу роста процента с увеличением стоимости объекта обложения и образуют шкалу ставок с простой или сложной прогрессией. Простая прогрессия предполагает рост налоговой ставки по отношению ко всему объекту обложения, а сложная — деление объекта на части, каждая последующая из которых облагается повышенной ставкой.

5. Порядок исчисления налога. Налог может исчислять сам плательщик или за него:

- налоговый орган;
- работодатель или в некоторых странах налоговый агент.

6. Порядок уплаты. Сумма налога может уплачиваться с объекта обложения до получения дохода или после его получения, а также по кадастру.

7. Сроки уплаты

8. Систему налоговых льгот, которые представляют собой преимущества перед другими плательщиками налогов. Льготы имеют разнообразные формы и строятся отдельно для каждого налога с учетом приоритетов национальной фискальной политики.

Юридические принципы налогообложения — это общие и специальные принципы налогового права. Основными из них являются следующие:

1. Принцип законодательной формы установления налогов предусматривает запрет на произвольное возникновение обязательных платежей и нарушения в процессе налогообложения конституционных прав граждан. В налоговом законе должны быть обязательно определены: перечень налогов, порядок их установления, изменения, отмены и основные элементы.

2. Принцип равенства и справедливости. В налоговых законах должны быть четко прописаны права обязанности и ответственность плательщиков без дискриминации какой – либо стороны налоговых правоотношений.

3. Принцип приоритетности налогового законодательства. Если в неналоговых законах присутствуют нормы, касающиеся налоговых отношений, то применять их можно, если последние соответствуют нормам налогового законодательства.

4. Принцип запрещения обратной силы закона. Закон не может распространяться на отношения, возникшие до момента его вступления в силу;

Экономические принципы налогообложения представляют собой сущностные, базисные положения, касающиеся целесообразности и оценки налогов как экономического явления. Впервые они были сформулированы в 1776 г. шотландским экономистом и философом Адамом Смитом (1723—1790 гг.) в работе «Исследование о природе и причинах богатства народов»:

- принцип справедливости (заключается в равной обязанности граждан платить налоги соразмерно своим доходам);
- принцип определенности (сумма, способ, время платежа должны быть заранее известны налогоплательщику);
- принцип удобства (налог должен взиматься в такое время и таким способом, которые наиболее удобны для плательщика);
- принцип экономии (издержки по взиманию налога должны быть меньше налоговых поступлений).

Не менее сложную проблему при построении налоговых систем представляет реакция экономики страны на налоговую систему, что зависит от условий спроса и предложения, структуры рынков и периода адаптации к новым налоговым условиям. Налоговые изменения приводят к изменениям в ценах, что оказывает влияние на доходы и расходы налогоплательщиков, распределение налогового бремени. Конечный результат перераспределения зависит от взаимодействия всех указанных факторов. Поэтому актуальным вопросом в этой связи является эффективность налоговой системы, при оценке которой необходимо соблюдение принципа соразмерности.

Принцип соразмерности заключается в соотношении наполняемости бюджета и неблагоприятных для налогоплательщика последствий налогообложения. Данный принцип можно также сформулировать как принцип экономической сбалансированности интересов налогоплательщика и государственной казны.

Принцип соразмерности ярко иллюстрируется кривой Лэффера (рис. 1). Артур Лэффер — американский экономист, профессор Калифорнийского университета (г. Лос-Анджелес) — при построении своей кривой показал зависимость налоговой базы от повышения ставок налога, а также зависимость бюджетных доходов от налогового бремени.

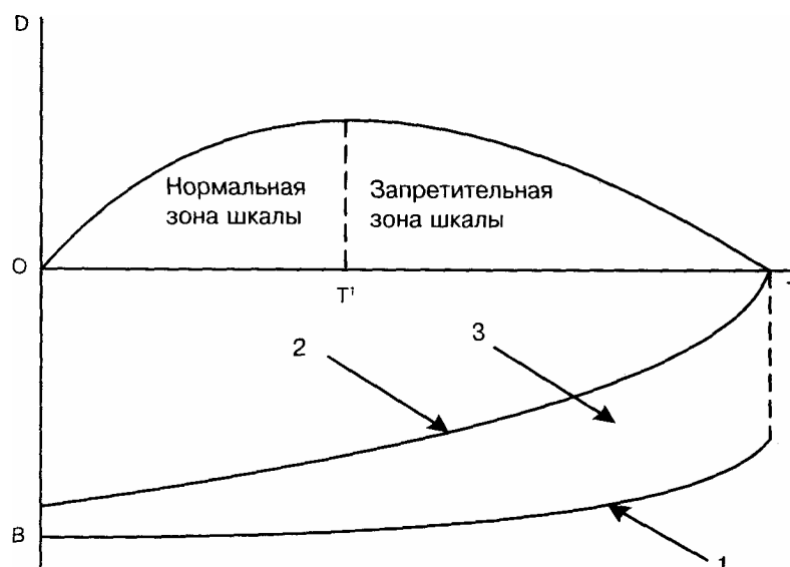


Рисунок 1. Кривая Лэффера:

Обозначения: 1 — доходы, подлежащие налогообложению; 2 — доходы, предъявленные к налогообложению; 3 — доходы теневой экономики

На рисунке 1 представлена графически следующая концепция. Повышение ставки налога (ось T) увеличивает, хотя все более замедляющимися темпами, сумму доходов в бюджет (ось B). Поскольку побудительные мотивы участников экономического процесса при этом серьезно не затрагиваются, заинтересованность в легальном заработке, а также общий объем производства сокращаются медленнее, чем возрастает ставка. Следовательно, поскольку уменьшение базы (ось B) происходит медленнее, чем увеличение ставки, в целом доходы бюджета возрастают.

Однако при достижении определенного предела (T') уплата налога приводит к тому, что чистого дохода практически не остается. Так как люди не могут работать только для того, чтобы заплатить налоги, начинается спад экономической активности, а уклонение от налогов приобретает массовый характер. Происходит перемещение валового национального продукта в сферу теневой экономики. Следовательно, несмотря на рост ставки налога, доходы в бюджет сокращаются, так как сокращается база для уплаты налога.

Задача законодателя — на основе экономически обоснованных предложений установить такой режим налогообложения, который не подавлял бы экономическую активность налогоплательщика и в то же время обеспечивал необходимый уровень налоговых поступлений в бюджет.

Таким образом, налогообложение как экономическая категория имеет свои пределы, определяемые в соответствии с принципом соразмерности.

Налоговый предел — условная точка в налогообложении, в которой достигается оптимальная для плательщиков и государственной казны доля валового национального продукта, перераспределяемого через бюджетную систему. Сдвиг условной точки в ту или иную сторону порождает противоречивые ситуации, проявлениями которых являются политические конфликты, неподчинение налогоплательщиков налоговым властям, бегство капитала, массовое отклонение от налогов, миграция населения и др.

Уровень налогового предела может повышаться, как правило, только в чрезвычайных ситуациях, как это было, например, в США во время Второй мировой войны, когда налоговый предел составлял 80—90%. В Великобритании после Второй мировой войны изымалось 100% получаемой сверхприбыли на условиях возвратности.

Тема 2. Налоговая система США

США – федеративное государство, его конституция делит функции государственной власти между федеральным правительством и правительствами штатов. Федеральное правительство и правительства штатов пользуются конституционным правом принятия налогов. Органы местного самоуправления вправе взимать налоги, разрешенные им законодательствами штатов.

В связи с этим исторически сложились традиционно самостоятельные уровни налоговой системы, которые адекватны уровням финансово-хозяйственной структуры государства: федеральный уровень, уровень штатов, местный уровень.

Для современной американской налоговой системы характерно:

1) преобладание прямых налогов над косвенными. Прямые налоги составляют более 70% всех налоговых поступлений, более 50% из которых составляют федеральные подоходные налоги;

2) параллельное использование основных видов налоговых платежей федеральным правительством, правительствами штатов и местными органами власти. Например, население США уплачивает 3 вида подоходного налога (федеральный, штатный и местный), 2 вида имущественного налога и универсального акциза (штатный и местный), а в цене некоторых видов товаров (горючее, табачные и винно-водочные изделия) содержится 5 видов акциза (федеральный, штатный, смежные универсальные и специфические акцизы);

3) взимание на федеральном уровне налогов, которые дают наиболее крупные и стабильные поступления. Так как основным звеном, в финансовой системе США является бюджетный механизм федерального правительства.

Источниками налогового права США являются:

1. Конституция США
2. Конституции штатов.
3. Налоговые законы.
4. Международные договоры.
5. Судебные прецеденты.
6. Подзаконные акты.

Федеральная конституция является основным источником налогового права США. Она содержит ряд принципов, которые являются правовой базой для налогового законодательства федерации и штатов.

1) Налоги взимаются исключительно в публичных целях.

Статья 1 раздела 8 федеральной Конституции гласит: «Конгресс имеет право: вводить и взимать налоги, пошлины, сборы и акцизы для того, чтобы выплачивать долги и обеспечивать совместную оборону и общее благоденствие Соединенных Штатов...».

2) Принцип справедливого налогообложения.

Означает единые правовые условия взимания налога с учетом реальных возможностей налогоплательщика и, следовательно, единые требования к налоговым законам.

3) Налог не может быть установлен, изменен или отменен иначе, как законом.

4) Принцип должной правовой процедуры.

Правило должной правовой процедуры закрепляется в двух поправках к Конституции США:

- в поправке V: «Ни одно лицо не должно ... лишаться жизни, свободы либо собственности без должной правовой процедуры...»;
- в поправке XVI: «... не может какой-либо штат лишать какое-либо лицо жизни, свободы или собственности без надлежащей правовой процедуры...»

Данные положения стали базовыми для доктрины запрета обратной силы закона, которая, в частности, запрещает взимать налоги со сделок совершенных до вступления в силу закона, устанавливающего налоги.

5) Принцип налогового иммунитета.

Принцип был сформулирован в судебной практике в результате толкования «торговой оговорки», основанной на положениях ст.1 и 9 федеральной конституции, закрепляющих право Конгресса регулировать торговые отношения между штатами и запрещающих установление налогов «на предметы, ввозимые из какого-либо штата».

Верховный Суд США интерпретировал последнее как запрет властям штатов облагать налогом товары, услуги в торговле между ними, что впоследствии было подтверждено рядом судебных решений. Однако в 1977 г. незыблемость правила была нарушена Верховным Судом США по делу Complete Auto Transit.

6) Принцип верховенства федерального закона.

7) Принцип равенства привилегий и иммунитетов.

Применительно к налоговому праву он означает, что вне зависимости от гражданства штата, все налогоплательщики равны перед налоговым законом штата.

Закон в налоговой системе Соединенных Штатов является еще одним важнейшим источником налогового права.

В 1909 г. Конгресс США принимает закон, устанавливающий подоходный налог с физических лиц и корпораций, который позднее решением Верховного суда признается противоречащим Конституции.

В 1913 принимается закон о доходах (Revenue Act), который вводит федеральный подоходный налог. В течение последующих 25 лет законы о налогообложении доходов принимаются каждые 2-3 года и в 1939 г. кодифицируются. В период с 1939 по 1954 гг. в США действует Кодекс внутренних доходов 1939 г., который претерпевает еще два изменения в 1954 и 1986 гг.

В настоящее время в Соединенных Штатах действует Кодекс внутренних доходов 1986 г. (далее – КВД), изменения в который вносятся путем принятия федеральных законов. Особо следует выделить регулярно принимаемый «Omnibus Budget Reconciliation Act» (Закон о бюджете), устанавливающий новые налоговые ставки на соответствующий налоговый период, и «Economic Growth and Tax Relief Reconciliation Act of 2001» («Закон об экономическом развитии и налоговых льготах 2001 г.» от 7 июня 2001 г.) - третий в истории Америки закон, предоставляющий значительные льготы налогоплательщикам.

Данный Закон знаменует собой начало новой крупномасштабной реформы налогового законодательства в период с 2001 по 2010 гг. Закон предоставляет только налоговых льгот за этот период времени в размере около 1,35 трлн. долл.

Основные направления реформы:

- 1) снижение ставок индивидуального подоходного налога, налога с наследств до ставки 0% в 2010 г., налога с дарений и других налогов;
- 2) увеличение размера льгот для большинства налогоплательщиков;
- 3) пенсионная реформа.

Во исполнение закона от 7 июня 2001 года в США уже принят ряд законодательных актов с целью реализации запланированной налоговой политики. Самый важный из них - «The Jobs and Growth Tax Relief Reconciliation Act», который выходит ежегодно и вводит намеченные изменения в силу. В 2003 году это «The Jobs and Growth Tax Relief Reconciliation Act of 2003» (Public Law 108-27), подписанный президентом США 28 мая 2003.

Подзаконные акты в США являются еще одним немаловажным источником налогового права, среди которых выделяются следующие основные виды:

- 1) Правила (инструкции) Казначейства:

- a) нормативные инструкции;
- b) методические инструкции.

Первый вид инструкций издается Казначейством для более конкретного регулирования норм налогового законодательства США.

Второй вид инструкций представляет собой разъяснения законодательных положений, содержащихся в КВД, которые издаются налоговой службой США.

- 2) Правила разъясняющие порядок применения налоговых законов применительно к конкретным налоговым правоотношениям, издаваемые налоговой службой. Суды не признают за ними какого-либо нормативного качества, а налоговая служба США имеет право позже отказаться и не следовать последним.
- 3) Письма – разъяснения. Любой налогоплательщик имеет право обратиться в письменной форме к Комиссионеру внутренних доходов (Генеральному инспектору налогов) с просьбой дать разъяснения по конкретному вопросу уплаты налогов. Обращение оформляется в форме письма и оплачивается по ставкам, установленным налоговой службой. Суды рассматривают письма-разъяснения как документ подтверждающий на данный момент позицию налоговой службы.

Контроль за правильностью исчисления и уплатой налогов в США осуществляет налоговая служба – Служба внутренних доходов, которая входит в структуру Министерства финансов США. СВД, кроме центрального аппарата в Вашингтоне, включает в себя региональные управления, которые обслуживают несколько штатов и налоговые управления на местах.

После реформирования Службы в 1998 г. в соответствии с «Internal Revenue Service Restructuring and Reform Act of 1998» СВД включает в себя 4 ключевых подразделения, работающих с определенными видами налогоплательщиков:

- 1) физические лица;
- 2) индивидуальные предприниматели и субъекты малого предпринимательства;
- 3) средний и крупный бизнес (корпорации с активами более 10 млн. долл.);
- 4) государственные организации и организации, к которым применяются специальные режимы налогообложения (например, религиозные организации, некоммерческие благотворительные фонды).

Также в структуру СВД входят подразделения криминальных расследований, апелляций, по связям с общественностью и др.

Основными задачами СВД являются :

- 1) подготовка и рассылка налоговых документов:
 - a) формы деклараций;
 - б) инструкции по их заполнению;
 - в) информация об изменениях в налоговом законодательстве;
 - г) другие вспомогательные материалы: адреса, телефоны организаций, оказывающих бесплатные и платные услуги по заполнению налоговых деклараций и т.д.
- 2) контроль за правильностью заполнения налоговых деклараций;
- 3) контроль за правильностью уплаты налогов;
- 4) взыскание налоговой задолженности;
- 5) взимание штрафов с налогоплательщиков.

Взимание налогов осуществляется следующими способами:

- 1) «у источника»;

- 2) по декларации;
- 3) кадастровый;
- 4) оценочные платежи (для корпораций). Оценочный налоговый платеж рассчитывается как разница между предполагаемой суммой годового налога и предполагаемым размером льгот.

2.1 Федеральные налоговые платежи

Федеральные налоги обеспечивают подавляющую часть всех налоговых поступлений в США. Значительное место в федеральной налоговой системе занимают подоходные налоги, уровень которых тесно связан с величиной национального дохода. До II мировой войны в доходах бюджета преобладали поступления налога на прибыли корпораций, в годы же войны и в послевоенный период наиболее значительным источником доходов стал подоходный налог с населения.

Большая доля подоходных налогов предопределяет высокий удельный вес прямых налогов, являющийся характерной особенностью современной федеральной налоговой системы.

Следует также отметить, что доходы штатов и местных органов власти формируются главным образом за счет косвенных налогов и поимущественного налогообложения.

2.1.1 Налог на доходы физических лиц

Платеж занимает первое место в общей сумме налоговых сборов, т.к. налоговая система США ориентирована в основном на налогообложение физических лиц – это главная статья налоговых доходов.

Плательщиками налога являются физические лица, которые подразделяются на резидентов и нерезидентов США для целей налогообложения.

Налоговые резиденты уплачивают налог из всех источников получения доходов, а нерезиденты из источников только в США.

Физическое лицо считается резидентом страны для целей налогообложения, если удовлетворяет условию:

$$\frac{1}{6} \times N1 + \frac{1}{3} \times N2 + N3 \geq 183(\text{дня})$$

$N1, 2, 3$ – количество дней на территории США в течение соответствующего года пребывания.

Плательщики, которые являются резидентами, для целей налогообложения подразделяются на следующие категории:

- 1) одинокий плательщик;
- 2) супруги, заполняющие общую декларацию;
- 3) супруги, заполняющие декларацию раздельно;
- 4) глава хозяйства;

5) плательщик – вдовец.

Если налогоплательщик относится к разным категориям, то он имеет право выбрать ту, которая ему наиболее выгодна.

К первой категории относится налогоплательщик, который не был зарегистрирован в законном браке или является вдовцом на последний день налогового года.

Для признания налогоплательщика «главой хозяйства» для целей налогообложения подоходным налогом лицо должно удовлетворять трем условиям:

- 1) налогоплательщик должен быть налоговым резидентом США;
- 2) налогоплательщик не должен состоять в браке либо должен быть признан одиноким для целей налогообложения по состоянию на последний день налогового периода;
- 3) налогоплательщик должен оплачивать более 50% расходов по содержанию дома и зависимого родственника, который более половины налогового периода проживает с ним.

Затратами на содержание зависимого от налогоплательщика родственника понимаются: имущественные налоги, расходы по страхованию имущества, коммунальные платежи, расходы на аренду, ремонт, продукты. В перечень затрат на содержание не включаются расходы на одежду, образование, отпуск, медицинские и транспортные расходы, расходы по страхованию жизни.

Перечень лиц, признаваемых родственниками налогоплательщика в целях признания его «главой хозяйства», установлен законом и совпадает перечнем лиц, признаваемых иждивенцами, с одним исключением. Иждивенцем для целей налогообложения подоходным налогом может быть признано зависимое от налогоплательщика лицо, не являющееся родственником налогоплательщика, но проживающее в доме налогоплательщика в течение отчетного года.

Кроме того, зависимый родственник будет считаться совместно проживающим с налогоплательщиком для признания последнего «главой хозяйства», если в связи с его обучением, отпуском, военной службой он фактически проживает менее половины года.

К последней категории налогоплательщик может быть отнесен в случае смерти супруга (супруги) только для следующих после смерти налоговых периодов (если снова в течение какого-нибудь из них не был зарегистрирован в законном браке).

В целом для большинства плательщиков налога существуют следующий порядок расчета налогооблагаемого дохода. Суммируются все полученные доходы (например, заработная плата, доход от предпринимательской деятельности, пенсии и пособия, выплачиваемые частными фондами, государственные пособия свыше определенной суммы, доход от ценных бумаг и т.д).

Из полученного таким способом совокупного валового дохода вычитаются издержки, связанные с его получением. Сюда относятся затраты, связанные с предпринимательской деятельностью: расходы на приобретение и содержание капитальных активов (земельный участок, здание, оборудование); текущие производственные расходы. Данные затраты учитываются не только у предпринимателей, но и у людей свободных профессий. После вычитания затрат получается чистый доход плательщика.

Далее из величины чистого дохода вычитаются индивидуальные налоговые льготы. Всеобщей льготой является необлагаемый минимум доходов. Кроме необлагаемого минимума чистый доход уменьшается на взносы в благотворительные фонды, налоги, уплаченные властям штата, местные налоги, проценты, полученные от ценных бумаг правительств штатов и местных органов управления, суммы алиментов, расходы на медицинское обслуживание, проценты по личным налогам и ипотечному долгу в залог недвижимости. Путем данных вычетов образуется налогооблагаемый доход.

Для большинства налогоплательщиков (кроме нерезидентов США и некоторых других групп) последний день подачи налоговой за предыдущий год 15 апреля .

До 1986 г. в стране действовали 14 ставок индивидуального подоходного налога, величина которых возрастала от 11 до 50%. В ходе ряда налоговых реформ шкала ставок была упрощена, максимальная ставка существенно снижена, необлагаемый доход увеличен. В настоящее время действуют ставки, приведенные в таблице 2.

Перечень льгот по налогу в 2004 году представлен в таблице 1.

Таблица 1

Основные льготы по налогу на доходы физических лиц в США

Персональная скидка	\$3,050
Стандартный вычет	Супруги, заполняющие общую декларацию - \$9,500
	Супруги, заполняющие декларации отдельно - \$3,975
	Глава хозяйства - \$7,000
	Одинокий платательщик - \$4,750
	Вдовец (вдова)- \$7,950

Таблица 2. Ставки налога на доходы физических лиц в 2004 г.

Категория плательщика	Доход		Налог = 1 часть+ 2 часть		
	От	До	1 часть	2 часть	2 часть взимается с суммы, превышающей
Одинокий налогоплательщик	\$0	\$7,000	\$0	10%	\$0.00
	\$7,000	\$28,400	\$700.00	15%	\$7,000
	\$28,400	\$68,800	\$3,910.00	25%	\$28,400
	\$68,800	\$143,500	\$14,010.00	28%	\$68,800
	\$143,500	\$311,950	\$34,926.00	33%	\$143,500
	\$311,950	--	\$90,514.50	35%	\$311,950
Супруги, заполняющие одну декларацию, или плательщик-вдовец	\$0	\$14,000	\$0.00	10%	\$0.00
	\$14,000	\$56,800	\$1,400.00	15%	\$14,000
	\$56,800	\$114,650	\$7,820.00	25%	\$56,800
	\$114,650	\$174,700	\$22,282.50	28%	\$114,650
	\$174,700	\$311,950	\$39,096.50	33%	\$174,700
	\$311,950	--	\$84,389.00	35%	\$311,950
Супруги, заполняющие декларацию отдельно	\$0	\$7,000	\$0.00	10%	\$0.00
	\$7,000	\$28,400	\$700.00	15%	\$7,000
	\$28,400	\$57,325	\$3,910.00	25%	\$28,400
	\$57,325	\$87,350	\$11,141.25	28%	\$57,325
	\$87,350	\$155,975	\$19,548.25	33%	\$87,350
	\$155,975	--	\$42,194.50	35%	\$155,975
Глава хозяйства	\$0	\$10,000	\$0.00	10%	\$0.00
	\$10,000	\$38,050	\$1,000.00	15%	\$10,000
	\$38,050	\$98,250	\$5,207.50	25%	\$38,050
	\$98,250	\$159,100	\$20,257.50	28%	\$98,250
	\$159,100	\$311,950	\$37,295.50	33%	\$159,100
	\$311,950	--	\$87,736.00	35%	\$311,950

2.1.2 Налог на прибыль корпораций.

Плательщиками налога являются корпорации, которые подразделяются на местные и иностранные. Если корпоративное лицо создано по законам США, то оно признается местным. Иные юридические лица – иностранными.

Налогообложение местных корпораций осуществляется в отношении всех доходов, полученных в мире.

Порядок налогообложения иностранных корпораций зависит от двух условий:

- 1) источник получения дохода;
- 2) наличие эффективной связи с осуществлением коммерческой деятельности на территории США.

Доходы в зависимости от источника получения для целей налогообложения юридических лиц подразделяются на следующие группы:

- 1) доходы из США;
- 2) доходы из других стран;
- 3) доходы частично из США и других стран (если производство товаров происходило в США, а реализация в другой стране или наоборот).

Условие «эффективной связи» будет выполняться в том случае, когда полученные доходы, связаны с активной коммерческой деятельностью на территории страны.

На практике налоговые органы в США применяют два метода для определения соответствия условию «эффективной связи»:

1. По характеру использования активов лица: условие удовлетворяется, если доход получен от активов, используемых для ведения бизнеса в стране.
2. По характеру ведения деятельности: условие выполняется, если деятельность осуществляется через любую форму представительства или филиала компании и связана с получением доходов.

Если источником дохода являются Соединенные Штаты и деятельность лица эффективно связана с активным бизнесом в стране, то корпорация облагается по принципу местной. Если корпорация получает доходы из США, а условие эффективной связи не выполняется, то облагаются исключительно пассивные доходы плательщика (арендные платежи, дивиденды, платежи по авторским договорам и т.п.) по ставке 30%.

Ставки налога, действующие для американских компаний, приведены ниже.

Таблица 3

Ставки налога на прибыль корпораций в 2004 г.

Налоговая база, долл. США	Налоговая ставка
0-50,000	15%
50,001-75,000	\$ 7,500 + 25%
75,001-100,000	\$13,750 + 34%
100,001-335,000	\$22,250 + 39%
335,001-10,000,000	\$113,900 + 34%
10,000,001-15,000,000	\$3,400,000 + 35%
15,000,001-18,333,333	\$5,150,000 + 38%
18,333,334 и более	35%

Налог на прибыль корпораций имеет большое количество льгот. Из чистого дохода вычитаются штатные и местные налоги на доходы, 100% дивидендов от находящихся в полной собственности местных дочерних компаний, 70—80% дивидендов, полученных от облагаемых налогом местных корпораций, проценты по ценным бумагам местных властей и штатов, взносы в благотворительные фонды. Применяются налоговые льготы в рамках системы ускоренного возмещения стоимости основного капитала (амортизации), льгота на

инвестиции, на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы. Действуют налоговые скидки, стимулирующие использование альтернативных видов энергии. Компаниям предоставляется «налоговый кредит» в размере 50% стоимости оборудования, использующего солнечную энергию или энергию ветра в ходе производственного процесса.

Для поддержки отраслей добывающей промышленности в 80-х гг. была введена налоговая скидка на истощение недр, которая позволяет снижать налог на прибыль корпораций, работающих в данных отраслях. Эта скидка не должна уменьшать налог более чем на 50%.

2.1.3 Взносы во внебюджетные фонды

В США существуют следующие основные государственные программы социальной поддержки населения: программа социального страхования, поддержки безработных, «Медикэр».

Программа социального страхования была введена в 1935 году. Специальным актом были предусмотрены: федеральная программа страхования престарелых, нетрудоспособных, иждивенцев, переживших застрахованного (далее – ССПНИП) и федерально-штатная программа страхования по безработице (далее - ФШСБ).

Программы финансируются за счет отчислений из заработной платы и выплаты по ним не несут характера государственной помощи.

ССПНИП направлена на возмещение работнику потери заработка в связи с уходом на пенсию, потерей трудоспособности, а также семье – в связи с потерей кормильца.

Единым пенсионным возрастом для мужчин и женщин в США является возраст 65 лет.

Наемные работники платят взнос с выплат и вознаграждений, не превышающих 87900\$ с начала года. Общая ставка взноса составляет 12,4%. 6,2% уплачивает работник с суммы вознаграждения, 6,2% – работодатель за счет своих средств. Работодатель самостоятельно удерживает долю работника и вместе со своей перечисляет в специальный фонд.

Индивидуальные предприниматели уплачивают взнос 2 раза: 12,4% с полученной прибыли за личное страхование и 6,2% за работников с величины их вознаграждений. Индивидуальные предприниматели также как и все работодатели удерживают долю работника и перечисляют ее в специальный внебюджетный фонд.

Пособия по безработице выплачиваются лицам, потерявшим место работы. Программа охватывает почти 90% всех работающих в гражданских отраслях экономики. Размеры ежемесячных пособий и период их выплаты значительно различаются в разных штатах, но минимум составляют 50% заработной платы бывшего работника.

В 1965 году в системе социального страхования появилась программа «Медикэр». «Медикэр» — это федеральная программа медицинского страхования, которая оказывает содействие в финансировании медицинских расходов лиц в возрасте 65 лет и старше или инвалидов. Отчисления по этой программе производятся аналогично ССПНИП, общая ставка 2,9% также распределяется пополам с работодателем. Однако по этой программе никакого предела заработка не существует.

2.1.4 Налог с дарений.

Налогом с дарений облагается передача резидентами и нерезидентами США другому физическому или юридическому лицу любого имущества, денежных средств, доходов в любой форме.

Дарением считается передача объекта налогообложения без получения взамен другого имущества или с получением взамен имущества, стоимость которого ниже переданного этому лицу. Например, в соответствии с действующим налоговым законодательством США

продажа товара за полцены или предоставление беспроцентной ссуды тоже может считаться дарением.

Не подлежат налогообложению:

1. имущество, стоимость которого на момент передачи ниже размера ежегодного вычета;
2. оплата обучения, медицинских расходов другого лица;
3. передача любого имущества супруге (супругу);
4. имущество, передаваемое политическим организациям, для использования внутри организации;
5. имущество, передаваемое в благотворительные учреждения.

По налогу существуют следующие основные льготы:

- 1) единый кредит;
- 2) ежегодный вычет.

Единый кредит – это сумма налоговых обязательств, которая ежегодно устанавливается налоговым законодательством США и не подлежит налогообложению. В настоящее время составляет \$555800. Данной льготой не могут воспользоваться плательщики, не являющиеся резидентами США.

Ежегодный вычет – это установленная налоговым законодательством США сумма, которая применяется только один раз к каждому объекту налога, переданного другому лицу, и уменьшает налоговую базу для расчета налогового обязательства. В настоящее время размер вычета равен \$11000.

2.1.5 Налог с наследства

Налогом облагается любое имущество (проценты по кредитам, денежные знаки, недвижимость и др.), переходящее в порядке наследования другому лицу, указанному в завещании.

Размер налоговых обязательств рассчитывается как разница между общей стоимостью передаваемого имущества и общей суммой вычетов и льгот.

По налогу с наследства также существует единый кредит и налоговый предел, порядок применения которых аналогичен последним по налогу с дарений. Ставки налога в 2004 г. представлены в таблице 4.

Таблица 4

Ставки налога с дарений и налога с наследств в 2004 г.

Стоимостное выражение объекта налогообложения (долл. США)		Налоговая ставка	
от	не более		
1	2	3	
0	10,000		18%
10,000	20,000	1,800	20%
20,000	40,000	3,800	22%
40,000	60,000	8,200	24%

60,000	80,000	13,000	26%
80,000	100,000	18,200	28%
100,000	150,000	23,800	30%
150,000	250,000	38,800	32%
250,000	500,000	70,800	34%
500,000	750,000	155,800	37%
750,000	1,000,000	248,300	39%
1,000,000	1,250,000	345,800	41%
1,250,000	1,500,000	448,300	43%
1,500,000	2,000,000	555,800	45%
2,000,000		780,800	48%

2.2 Налоговая система штатов

Свою отдельную от федеральной налоговую систему имеет каждый штат. Штаты взимают подоходный налог с корпораций и с граждан, причем вопросы обложения решаются бывает подчас непросто. Так, штат правомочен взимать налог с доходов корпорации в том случае, если она имеет на его территории строения или служащих. Однако компания может не иметь на территории данного штата ни того, ни другого, но торговать здесь и таким образом получать прибыль, особенно при широком распространении торговли по каталогам. В настоящее время ставится вопрос о налогообложении штатами компаний и в этом случае.

Одним из источников доходов штатов, которым они делятся с городами, является налог с продаж, т.е. косвенный налог на потребление, схожий с налогом на добавленную стоимость. Обычно им не облагаются продовольственные товары, за исключением продукции ресторанов. В 1993 - 1994 финансовом году налог с продаж применялся в 44 из 50 штатов США. Среди штатов, где этот налог отсутствует, — Аляска, Дэлавер, Нью-Джерси. В остальных ставка колеблется, поскольку устанавливается правительствами самих штатов.

Некоторые штаты, например Калифорния, взимают налог на деловую активность, который включает в себя два элемента: налогообложение общего годового оборота предприятия (обычно в пределах 1—2,5%) и налог на фонд заработной платы. В Калифорнии последний составляет 1,6%.

Вторым по значимости для бюджетов штатов является подоходный налог с населения, составляющий более 30% в общем объеме поступлений штатов. Он взимается почти во всех штатах (в 44 из 50), а там, где не взимается, такими правами наделены органы местного самоуправления.

Налогообложение доходов населения во всех штатах осуществляется по общим принципам, однако различными являются размер ставок и величина предоставляемых по данному налогу льгот. Минимальная ставка равна 2%, максимальная — 10%. Во всех штатах на каждого плательщика предоставляется необлагаемый минимум, который увеличивается в 2 раза, если налогоплательщик является главой хозяйства. Подобная льгота предоставляется также и на каждого иждивенца. Величина необлагаемого минимума варьируется в зависимости от штата и подлежит ежегодной индексации с учетом инфляции.

В каждом штате могут быть различные объекты обложения данным налогом: доходы проживающих в них граждан, полученные в пределах этих штатов, или прибыли, образовавшиеся за их пределами. Есть штаты, в которых подоходным налогом облагаются все доходы налогоплательщиков, проживающих или работающих в них, независимо от места их получения.

Вместе с тем в 80-х гг. наметилась тенденция к унификации этого налога. Большинство штатов используют федеральную налоговую систему в качестве базы для разработки своих налогов и исчисляют их как определенную долю от федерального налога. При этом в штате имеется своя форма налоговой декларации, значительно меньшая по объему, чем федеральная.

Важно отметить, что суммы подоходного налога, уплаченного налогоплательщиком в бюджеты штатов, вычитаются при определении его обязательств по федеральному подоходному налогу.

Еще одним источником доходов бюджетов штатов является налог на прибыль корпораций (в общем объеме налоговых поступлений штатов - 7%). Этот налог является не столько фискальным рычагом штата, сколько инструментом, при помощи которого правительство штата может воздействовать на его экономическую ситуацию, развитие наиболее выгодных для данной территории направлений производства товаров и услуг.

Налог на прибыль взимается почти во всех штатах. В одних при определении налоговых обязательств по федеральному налогу на прибыль корпораций из них исключается сумма налога на прибыль, уплаченная на уровне штата, в других, наоборот, при определении таких обязательств по налогу на прибыль штата вычитается сумма федерального налога на прибыль корпораций. Большинство штатов используют пропорциональные ставки данного налога.

Многие штаты предоставляют компаниям налоговые льготы. Прежде всего, для тех корпораций, которые инвестируют свои средства на данной территории. Значительные скидки имеют и те компании, деятельность которых необходима для штата. Это касается корпораций, принадлежащих определенным отраслям, развитие которых является приоритетным в конкретном регионе.

Практически во всех штатах взимается налог на имущество. Его уплачивают как физические, так и юридические лица. Ставки налога различаются по штатам, причем минимальный размер — 0,5%, максимальный — 5%. Доля данного налога в общем объеме налоговых поступлений штатов составляет приблизительно 2%.

В различных штатах предоставляются разнообразные льготы по налогу на имущество. Например, могут быть полностью освобождены от обложения данным налогом компании, впервые зарегистрированные в данных штатах. В других гарантируется стабильная ставка налога для вновь созданных фирм в течение определенного периода времени (вплоть до 10 лет). Также предусматриваются льготы для определенных видов производств, развитие которых необходимо в конкретной местности. В большинстве штатов полностью освобождаются от налога на имущество и пользуются правом ускоренной амортизации корпорации по оборудованию, используемому для очистки отходов производства и предотвращения загрязнений окружающей среды.

Взимается и налог с наследства. Его доля в общем объеме доходов штатов составляет приблизительно 1%. В большинстве штатов налогом облагаются доходы наследника. Ставки налога дифференцированы в зависимости от степени родства наследника и наследодателя, а также от размера наследства. Наиболее льготными являются ставки налога с наследства, полученного ближайшими родственниками (супругом, детьми, родителями). По наследствам, перешедшим к дальним родственникам, или лицам, не являющимся родственниками наследодателя, предусматриваются более высокие ставки. Вместе с тем уровень налоговых ставок различается и по штатам.

По налогу с наследства существуют определенные льготы. Прежде всего, речь идет о необлагаемом минимуме, исключаемом из налогообложения, величина которого также варьируется. В некоторых штатах данный налог не уплачивается, если получателем наследства является супруг (супруга) умершего наследодателя. В других штатах размер налога с наследства умершего владельца не зависит от степени родства, за исключением перехода имущества к супругу (супруге). В таком случае при определении величины налога в расчет берется только размер наследства.

На уровне штатов взимаются всевозможные акцизы. Их уплачивают потребители по различным ставкам, размер которых зависит от вида товаров или услуг. Все штаты взимают налог на различные виды топлива по своим собственным ставкам. Они устанавливаются в центах с галлона топлива. В основном этим налогом облагается бензин. В некоторых штатах ставки дифференцированы в зависимости от вида топлива: дизельное топливо, природный газ, авиационное топливо и др. Ставки данного налога имеют тенденцию к повышению.

Штаты собирают акцизы на спиртные напитки. В одних эти налоги устанавливаются в процентах от объема оптовой или розничной продажи, в других — в долларах с галлона напитка и различаются в зависимости от его крепости. Налоги взимаются и с компаний, производящих, перерабатывающих и продающих алкогольные напитки. В различных штатах налогом облагаются коньяк, вермут, вино, пиво и т.д.

Акцизными являются также налоги, уплачиваемые корпорациями с добычи природных ископаемых: нефти, газа, угля, леса.

Каждый штат взимает лицензионные сборы. Их ежегодно оплачивают юридические лица за право заниматься определенными видами деятельности на территории данного штата. В общем объеме налоговых поступлений штатов их доля составляет приблизительно 6%.

Еще одним налогом, уплачиваемым компаниями на уровне штата, является налог на капитал, ставка которого равна 0,75%.

Работодатели производят обязательные отчисления на выплату пособий по безработице. Ставки таких взносов варьируются по штатам и находятся в пределах 2,7—7,5% заработной платы (с первых 8 млн. долл.).

Штатами устанавливаются налоги на табак, сигареты, владение и управление транспортными средствами и др.

2.3 Местные налоги

К территориальным образованиям в США относятся: графства, муниципалитеты (которые называются, как правило, городами), тауншипы (поселки в сельской местности), школьные округа, специальные округа. Звеньями системы местных финансов являются местные бюджеты, а также специальные фонды, финансы предприятий, принадлежащих местным органам управления. В настоящее время в стране более 83 тыс. местных органов управления, располагающих собственной финансовой базой.

В США насчитывается почти 85 тыс. районов, входящих в юрисдикцию местных органов власти. Почти все штаты разделены на графства (всего их около 3 тыс.). Кроме того, существует примерно 20 тыс. муниципалитетов, называемых, как правило, городами. Почти в половине штатов имеются специфические территориальные образования, получившие название «тауншипы». Графства, муниципалитеты и тауншипы имеют свои органы управления, являющиеся правительствами общего назначения и предоставляющие всесторонние услуги в пределах своей территории.

Помимо этого, существует около 45 тыс. управленческих структур специального назначения. Подобные административно-территориальные образования обеспечивают услуги определенного характера. Например, к ним относятся школьные округа. Такие специальные территории могут включать в себя один или несколько районов общего характера. В последнем случае при совпадении юрисдикции властей общего и специального назначения каждый управленческий орган имеет свои собственные, специально за ним закрепленные права по сбору доходов и осуществлению расходов.

Каждый орган местного самоуправления может формировать свой собственный бюджет, вводить налоги и реализовывать различные действия по обеспечению поступлений в бюджет, а также устанавливать величину расходов полученных средств. При этом функция по определению налогов и всевозможных мероприятий по сбору средств, которыми могут

воспользоваться местные органы власти, лежит на правительствах штатов. Только они в законодательном порядке могут утверждать подобные полномочия местных органов самоуправления. После установления руководящими органами штатов перечня налогов, сборов и разнообразных пошлин и платежей, которые вправе взимать местные органы, последние могут решать, какие налоги они будут вводить на своей территории.

Органы местного самоуправления имеют в своем распоряжении не так много источников поступлений, приносящих в их бюджеты основную долю средств. Таковыми являются: налог на имущество, подоходный налог с физических лиц, налог с продаж, лицензионные сборы, другие налоги и текущие платежи, поступления из бюджетов вышестоящих органов власти.

Наибольшее значение среди местных налогов имеет поимущественный налог. Он совсем не взимается на федеральном уровне и является приоритетом исключительно органов местного самоуправления. Однако так было не всегда. В 20-х гг. данный налог взимался на уровне штатов и представлял собой наиболее важный источник доходов их бюджетов. Но с 50-х гг. его роль значительно уменьшилась для доходной части бюджетов штатов и увеличилась для местных бюджетов. В настоящее время поимущественный налог наглядно демонстрирует воплощение принципа разделения налоговых доходов в бюджеты штатов и местных органов власти. На практике он включает в себя огромное множество отдельных налогов, так как почти все территории, обладающие правом вводить местные налоги, взимают свои собственные налоги на имущество.

В середине 80-х гг. данный налог обеспечил поступление в местные бюджеты немногим более 85 млрд. долл., в начале 90-х гг. эта сумма составила свыше 160 млрд. долл., т.е. в 2 раза больше. К середине 90-х гг. на долю поимущественного налога в среднем приходилось около 30% общих доходов или свыше 75% налоговых доходов бюджетов органов местного самоуправления, что превышает 10% всех федеральных налоговых поступлений.

Налог взимается раз в год, а на многих территориях плательщики могут выплачивать его по частям на протяжении всего года. Принципы налогообложения различаются по территориям, однако имеются общие положения, сходные во всех административно-территориальных единицах. Поимущественный налог взимается с физических и юридических лиц, владеющих какой-либо собственностью.

Виды собственности четко классифицированы в законодательстве. Выделяются две основные ее группы: недвижимость и личная собственность. Недвижимостью являются земля и недвижимые приспособления, возведенные с целью ее улучшения, в основном это здания. Личная собственность бывает материальной и нематериальной. Материальная собственность — это машины и оборудование, материально-технические запасы, мебель, драгоценности, урожай и скот; нематериальная собственность — это акции, облигации, денежные средства и т.п. В одних штатах личная собственность не подлежит налогообложению, в других налог взимается в основном с оборудования и материально-технических запасов.

Базой для определения поимущественного налога является оценочная стоимость собственности. Ее определением занимается специальное официальное лицо — оценщик. Он ведет оценочный список — перечень объектов, подлежащих налогообложению, находящихся в пределах юрисдикции конкретного органа местного самоуправления. В списке также отражается оценочная стоимость объектов и дата проведения оценки. На всех территориях оценочная стоимость имущества должна составлять одинаковый процент от рыночной стоимости объекта. Этот процент называется оценочным коэффициентом. С учетом вышеизложенного налог на имущество во всех случаях является определенным процентом от оценочной стоимости. Реальная ставка налога определяется путем умножения номинальной ставки на оценочный коэффициент. Средний уровень налоговой ставки составляет примерно 2%.

Самый оптимальный вариант — использование одинаковой ставки для исчисления налога на любые виды собственности в пределах территории одного местного органа власти. В тех случаях, когда собственность находится на пересечении налоговых юрисдикции нескольких органов местного самоуправления, она может облагаться налогом в каждом из них.

Важной особенностью поимущественного налога, отличающей его от других налогов, является то, что он взимается в соответствии с экономическим состоянием собственности, а не исходя из потока поступления средств. В результате облагаемая база не находится в зависимости от текущих операций. Например, собственность может долгое время быть в руках одного владельца, т.е. не продаваться и не покупаться, что показывает отсутствие любых рыночных сделок, отражающих рыночную стоимость такой собственности. Однако владелец ежегодно обязан платить поимущественный налог за свою собственность. Для определения ее текущей рыночной стоимости (на основании которой будет уплачиваться налог) оценщик сравнивает ее с аналогичными видами собственности, которая продавалась в течение текущего года.

В отличие от этого налоговые обязательства по другим налогам возникают только после получения доходов или осуществления расходов. Текущая стоимость налогооблагаемой базы по таким налогам определяется исходя из проведенных операций.

Поимущественный налог обладает еще одним преимуществом, связанным с идентификацией налоговой базы. Недвижимость трудно утаить, а определение ее стоимости с целью налогообложения происходит независимо от желания собственника.

Штаты придают особую важность поддержанию этого налога как главного источника поступлений в местные бюджеты. Это выражается в следующем. Наиболее непопулярным данный налог является у пожилых домовладельцев, живущих лишь на свою пенсию и испытывающих недостаток в текущих доходах. Для таких налогоплательщиков во многих штатах существуют, так называемые, налоговые «предохранители» и направленные на их защиту от чрезмерного налогового бремени.

Различают два вида таких «предохранителей». Один из них выражается в «пороговом подходе», другой — в применении «плавающей шкалы». При «пороговом подходе» налоговые обязательства представляют собой фиксированный процент дохода семьи, при этом устанавливаются разные проценты в зависимости от уровня доходов. Сумма налога, превышающая указанную часть дохода, считается избыточной и является основанием для предоставления льгот. При использовании «плавающей шкалы» вместо определения порога фиксированный процент налога уменьшается в отношении каждого налогоплательщика в пределах отдельной доходной категории. С ростом доходов процент льготы снижается.

Правительство штата компенсирует предоставление любого вида льгот. В результате таких грантов со стороны штатов органы местного самоуправления имеют возможность собирать налоги без усиления налогового бремени малообеспеченной части населения.

Почти в половине штатов взимается местный налог с продаж, являющийся дополнением к штатному налогу с продаж. Доходы от этого налога собираются в штате, а затем возвращаются тому органу местного самоуправления, на территории которого они были получены.

Местные органы вправе вводить свои собственные налоги с розничных продаж, если это им разрешено законодательством штата, на территории которого они находятся. Их ставки обычно ниже ставок налогов штатов и не превышают 2%.

Еще одним источником доходов местных бюджетов являются текущие платежи. Они взимаются с физических и юридических лиц за определенные товары и услуги, предоставляемые органами местного самоуправления, например за услуги по водоснабжению, канализации, сбору мусора и т.п.

Текущие платежи в отличие от налогов, уплачиваемых в зависимости от определенной платежеспособности, производятся на основании получаемой выгоды. Однако по многим видам услуг, предоставляемым местными властями, трудно установить конкретного

выгодополучателя общественных благ (например, охрана общественного порядка). То же можно отнести и к предоставлению начального и среднего образования, что является самой важной и дорогостоящей услугой, оказываемой органами местного самоуправления. Хотя в последнем случае легко можно установить непосредственного получателя, при назначении платы за пользование во внимание берется существующая в США концепция, в соответствии с которой получить данные услуги вправе любой гражданин независимо от его платежеспособности. Поэтому для подобных видов услуг налоги являются необходимой формой обеспечения финансирования.

За последние годы прослеживается тенденция роста текущих платежей в доходах местных бюджетов. В определенной степени это происходит из-за невозможности повышения налогов.

Лицензионные сборы входят в систему местных налогов. Местными органами власти лицензируется право продажи продуктов (отдельно — молока), спиртных напитков, табачных изделий, владение ресторанами. Выдаются лицензии на право пользования автомобилями, мотоциклами, на право содержания домашних животных.

Местные налоги в США играют самостоятельную роль и в отличие от России, Германии, ряда других государств служат основой доходной части местных бюджетов. Тем не менее, без крупных правительственных субсидий города не обходятся.

Тема 3. Налоговая система Франции

Налогообложение во Франции имеет свои особенности и традиции, которые тесно связаны с историческим развитием политической системы и экономики страны. Налоговую систему отличает системность на широкой законодательной основе, которая базируется на положении о том, что все меры по налогообложению находятся в компетенции парламента. Применение налогов опирается на законы, утверждаемые ежегодно Национальной ассамблеей (парламентом) при голосовании государственного бюджета, а также на декреты и предписания, принимаемые государством в развитии указанных законов.

Источниками налогового права Франции являются:

1. Конституция.
2. Налоговые законы.
3. Международные договоры.
4. Законодательные акты ЕС.
5. Подзаконные акты.
6. Судебные прецеденты.

Основными налоговыми законами во Франции являются:

- Единый налоговый кодекс 1948 года (Code Général des Impôts);
- Налогово-процессуальный кодекс 1982 года. (Livres des procédures fiscales)

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 их уплаты.

Налогообложение опирается на государственную систему бухгалтерского учета, которая является обязательной. При этом применяются также упрощенная система ведения бухгалтерского учета для небольших фирм и предприятий.

Основными налогами во Франции являются:

1. Налог на доходы физических лиц. Плательщиками налога являются физические лица, которые подразделяются на резидентов и нерезидентов для целей налогообложения.

В соответствии со ст. 4 В Налогового кодекса Франции порядок определения резиденства физического лица зависит от 3 условий. При соответствии, хотя бы одному из них лицо сразу же признается резидентом:

1) место нахождения лица – Франция. Условие удовлетворяется, если физическое лицо имеет жилище или находится во Франции не менее 183 дней в году;

2) основной вид деятельности – коммерческая деятельность на территории страны;

3) наличие центра экономических интересов в стране (инвестиции, получение дохода из страны и т.п.)

Налог на доходы физических лиц взимается с семьи, которая может состоять из одного человека. Семья сдает одну декларацию. Супруги, не зарегистрированные в законном браке, но проживающие вместе семьей не считаются.

Если регистрация или расторжение брака происходят в течение налогового периода (календарного года), то супруги сдают 3 декларации: одну общую и две индивидуальные.

Таблица 5. Ставки налога на доходы физических лиц во Франции

2003		2004	
Налоговая база (евро)	Налоговая ставка	Налоговая база (евро)	Налоговая ставка
4191-8242	7.05%	4262-8382	6,83%
8242-14506	19.74%	8382-14753	19,14%
14506-23489	29.14%	14753-23888	28,26%
23489-38218	38.54%	23888-38868	37,38%
38218-47131	43.94%	38867-47932	42,62%
Свыше 47131	49.58%	Свыше 47932	48,09%

2. Налог на добавленную стоимость. Уплата налога на добавленную стоимость определяется характером совершаемой сделки, а финансовое состояние налогоплательщика не принимается в расчет. Ставка налога едина независимо от цены товара, к которому она применяется. Объектом налогообложения является продажная цена товара или услуги. Кроме розничной цены сюда включаются все сборы и пошлины, включая НДС. Из общей суммы вычитается размер налога, уплаченного поставщикам сырья и полуфабрикатов.

Основная ставка налога равна 19,6%. Пониженные ставки применяются к продовольственным товарам, продукции сельского хозяйства и книжной продукции (5,5 %), а также для некоторых газет и лекарств (2,1%)

От НДС освобождаются:

- деятельность государственных учреждений, направленных на осуществление административных, социальных, воспитательных, культурных и спортивных функций;
- сельскохозяйственное производство;

- некоторые свободные профессии: частная преподавательская деятельность, частнопрактикующие врачи, люди, занимающиеся духовным творчеством.

3. Налог на прибыль организаций. Налогообложению подлежит прибыль, которая определяется с учетом сальдо всех операций, осуществляемых данным предприятием. Она равняется разнице между доходами предприятия и расходами, произведенными в интересах производственной деятельности.

Общая ставка налога составляет 33,33%. В отдельных случаях она может повышаться до 35,43%, если размер налоговой базы превышает 763000 евро. В некоторых случаях прибыль облагается по ставке 15%, если налоговая база составляет менее 38120 евро.

Взносы во внебюджетные фонды во Франции уплачиваются в зависимости от плательщика в полном объеме или частично.

Первая попытка формирования единой системы социального страхования населения, которая бы обеспечивала поддержку граждан независимо от уровня их достатка, была предпринята в стране 4 октября 1945 г.

В настоящее время полный пакет страхования для работников и работодателей, участвующих в Общегосударственной программе социального страхования, дает право на:

- 1) медицинское обеспечение;
- 2) пенсионное обеспечение;
- 3) получения различных пособий, включая пособия по беременности и родам, нетрудоспособности и др.

Взносы включены в единый платеж только для работников и работодателей. Доля работника определяется по прогрессивной шкале от 18% до 24%, работодателя – от 35% до 45%. Базой обложения являются выплаты и вознаграждения в пользу работника.

Индивидуальные предприниматели уплачивают взносы на медицинское (13,55% годового размера прибыли) и пенсионное обеспечение (16,35% годового размера прибыли), а также некоторые специфические взносы по видам деятельности. Индивидуальные предприниматели, которые являются представителями свободных профессий, уплачивают взносы на пенсионное страхование в виде фиксированного платежа. Например, нотариусы в 2004 г. уплачивают 1966 евро, аудиторы – 1900 евро, дантисты – 2000 евро.

Тема 4. Налоговая система Германии

В Конституции Германии закреплено существование двух уровней государственной власти — федеративной республики (федерации) и земель (членов федерации). Общины не образуют третьего государственного уровня, а являются частью земель. Земли обязаны осуществлять контроль над финансовым положением общин.

Бюджетная система Германии включает в себя бюджет федерации с двумя специальными фондами: бюджет земель и общин. В финансовой статистике все перечисленные звенья объединены в понятие «сводный (консолидированный) государственный бюджет».

Источниками налогового права Германии являются:

1. Конституция.
2. Налоговые законы.
3. Международные договоры.
4. Законодательные акты ЕС.
5. Подзаконные акты.
6. Судебные прецеденты.

Основными законами в области налогообложения являются:

- 1) Положение о налогах, сборах, пошлинах от 16.03.1976 г. (Abgabenordnung (1976)), который включает в себя общие положения налогового законодательства Германии. Порядок исчисления и уплаты конкретных видов налогов регулируют локальные законы. Основные из них перечислены ниже, за исключением последнего источника в этом перечне.
- 2) Закон о подоходном налогообложении от 19.10.2002 г. (Einkommensteuergesetz (2002)).
- 3) Закон о налоге на добавленную стоимость от 9.06.1999 (Umsatzsteuergesetz (1999)).
- 4) Положение о налогово-финансовых судах от 6.10.1965 г. (Finanzgerichtsordnung (1965)).
- 5) Закон о налоговой реформе 1999 – 2005 гг. (Steuerentlastungsgesetz). Основными направлениями совершенствования налоговой системы Германии являются снижение на 56 млрд. евро налоговой нагрузки на ВВП и уменьшение ввозных таможенных пошлин.

Особый интерес привлекают следующие принципы организация налогообложения в Германии:

- 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) система налогообложения должна строиться на уважении частной жизни налогоплательщика, соблюдением коммерческой тайны;
- 5) в системе должно быть исключено двойное налогообложение;
- 6) налоги должны обеспечивать справедливое распределение доходов в обществе;
- 7) величина доходов должна находиться в соответствии с размером, оказываемых государством услуг.

Контроль над соблюдением налогового законодательства в стране осуществляют финансовые органы земель, которые подчинены федеральному ведомству по финансам.

При финансовых ведомствах действуют специальные контрольные подразделения, занимающиеся крупными компаниями, мелкими и средними фирмами, сельскохозяйственными предприятиями и др.

В компетенции налоговых органов Германии находятся базы обложения, необлагаемый минимум, льготы. Земельные органы устанавливают основные (базовые) ставки этого налога, а общины — специальные коэффициенты к ним. Таким образом, Федерации принадлежат ключевые позиции в налоговом законодательстве.

Административная компетенция (право взимания налогов) распределяется между бюджетными звеньями следующим образом. Федеральные финансовые органы взимают:

- 1) таможенные пошлины;
- 2) акцизы, регулируемые финансовым законодательством;
- 3) налог с оборота импорта;
- 4) акциз на пиво
- 5) сборы в рамках ЕС.

Земельные органы по поручению федерации осуществляют сбор налогов, которые полностью или частично поступают в федеральный бюджет. Поземельный и промысловый налоги взимаются землями и общинами совместно. Что касается местных налогов на потребление и расходы, то их законодательное регулирование осуществляют земли, а взимание — местные финансовые органы. При этом законодательство не допускает параллельного взимания одинаковых налогов на федеральном и местном уровнях.

Контроль над уплатой налогов осуществляют в основном земельные финансовые органы. На них приходится основной объем налоговых ревизий на предприятиях. На федеральном уровне ревизионную службу координирует федеральное ведомство по финансам.

Наиболее яркой отличительной чертой налоговой системы Германии является, применяемая с 1969 г., система экономического (финансового) выравнивания. Представляющая собой многоступенчатое распределение совокупных налоговых поступлений между звеньями бюджетной системы, направленное на выравнивание экономического развития отдельных регионов.

Распределения финансовых средств тесно связано с распределением расходов между отдельными уровнями бюджетной системы: федерация, земли и общины осуществляют расходы в строгом соответствии со своими задачами, закрепленными в Конституции.

Все налоги Германии, поступающие в сводный бюджет, можно условно разделить на:

- 1) собственные (закрепленные и полностью поступающие в соответствующий бюджет);
- 2) общие (распределяемые через систему экономического выравнивания).

К основным общим налогам относятся подоходный налог с физических лиц, НДС, налог с оборота импорта, корпорационный налог и налог на доходы от капитала.

К основным бюджетообразующим собственным налогам относятся на уровне:

- 1) федерации – федеральные акцизы (на нефтепродукты, табак, спиртоводочные изделия), страховой налог;
- 2) земель – налог с владельцев транспортных средств, поимущественный налог, налог с наследств и дарений, акциз на пиво;
- 3) общин – промысловый и поземельный налоги.

Целью подобного разделения налогов является выделение наиболее доходных и стабильных платежей для их дальнейшего использования в экономическом выравнивании.

Система экономического (финансового) выравнивания включает в себя два вида:

- 1) вертикальное финансовое выравнивание (распределение налоговых поступлений между федерацией, землями и общинами);
- 2) горизонтальное (между землями, общинами).

Подоходный налог с физических лиц, корпорационный налог, налог на доходы от капитала взимаются финансовыми управлениями земель и распределяются вертикально. По подоходному налогу 15% сразу передается общинам, а остальная часть поровну распределяется между федерацией и землями. Доля каждой отдельной общины рассчитывается на основании «ключевого числа» – удельного веса подоходного налога, собранного на данной территории, в общем объеме выделенных общинам средств (т.е. в 15%). Остальные налоги распределяются в равном количестве между федерацией и землями.

В 80-х гг. доля федерации в совокупных налоговых поступлениях составила 46—48%, земель — 35—36%, общин — около 14%; 3—5% приходилось на отчисления в бюджет ЕС. Примерно такие же пропорции сохранялись в 1991—1994 гг., т.е. после объединения Германии.

Распределение налога на добавленную стоимость осуществляется между федерацией и землями на основе вертикального финансового выравнивания, принципы которого закреплены Конституцией Германии:

- в пределах текущих поступлений федерация и земли имеют равные права на покрытие своих необходимых расходов;
- распределение налога должно осуществляться таким образом, чтобы избежать чрезмерной нагрузки на налогоплательщиков и обеспечить одинаковый уровень жизни на всей территории страны;
- соотношений долей федерации и земель может быть изменено при существенном изменении соотношения и доходов расходов.

Соотношение долей устанавливается на достаточно длительный период и для его изменения нужны серьезные обоснования. В 1986—1992 гг. доля федерации составила 65%, земель — 35%, в 1993—1994 гг. — 67 и 33% соответственно. Начиная с 1995 г. доля земель увеличилась до 44%, что связано с необходимостью финансирования новых земель.

Перераспределение НДС осуществляется также между отдельными землями в рамках «горизонтального финансового выравнивания». Сущность такого выравнивания заключается в том, что сильные в финансовом отношении земли передают часть своих поступлений налога слабым. В результате финансовые возможности всех земель выравниваются исходя из средних по стране показателей.

Распределение НДС между землями выполняется в два этапа. На первом этапе 75% поступлений в бюджеты земель распределяются между ними в соответствии с численностью их жителей. Кроме того, с помощью специальных коэффициентов учитываются некоторые другие факторы (например, демографическая ситуация). На втором этапе остальные 25% образуют фонд дополнительных субсидий, предоставляемых экономически слабым землям в зависимости от среднедушевого объема их налоговых доходов, т.е. это средства для собственно финансового выравнивания.

При расчете перераспределяемых сумм используются два основных показателя.

Первичный финансовый потенциал земли — сумма налоговых поступлений в бюджет земли плюс 50% поступлений наиболее крупных общин, входящих в состав данной земли. Этот показатель служит исходной позицией для установления земель, имеющих право на получение выравнивающих субсидий, и земель, обязанных их выплачивать.

$$СФП = \frac{\sum КН}{ЧЖС} \times ЧЖЗ$$

Средний финансовый потенциал (СФП) — произведение отношения суммы наиболее крупных налоговых платежей (КН), поступающих в земельные бюджеты и бюджеты общин (в целом по стране), к числу жителей страны (ЧЖС) и числа жителей данной земли (ЧЖЗ). Этот показатель представляет собой норму земельных доходов, базирующуюся на среднедушевых налоговых поступлениях.

Земли, у которых фактические налоговые доходы выше нормы, обязаны выплачивать определенные суммы тем землям, доходы которых ниже этой нормы.

Таким образом, из причитающихся всем землям поступлений НДС выделяется дополнительная доля для экономически слабых земель. Затем экономически слабым землям предоставляется выравнивающая субсидия за счет сильных. Следовательно, объем перераспределяемых сумм зависит практически только от различий в налоговых доходах отдельных земель. При этом во всех землях взимаются идентичные налоги — иначе выравнивание стало бы невозможным.

Кроме того, экономически слабым землям предоставляются дополнительные субсидии из федерального бюджета (за счет доли федерации в НДС).

Финансовое выравнивание осуществляется также на коммунальном уровне. Это связано с тем, что, во-первых, в обязанности земель входит контроль над финансовым положением общин, а во-вторых, только при равном объеме налоговых доходов на душу населения жителям каждой из общин может быть обеспечен сопоставимый объем социальных и культурных благ.

Рассмотрим основные бюджетобразующие налоги и взносы в Германии:

1. Подходный налог с физических лиц. Взимается независимо от гражданства; решающим фактором является фактическое проживание, в соответствии с которым проводится различие между неограниченной и ограниченной налоговой ответственностью. Если физическое лицо находилось на территории Германии не менее 6 месяцев в году, то оно считается налоговым резидентом для целей налогообложения.

Резиденты уплачивают налог с доходов из всех источников, нерезиденты – с доходов из Германии.

Привлекают внимание следующие особенности обложения нерезидентов. Гражданин Германии, который уехал в другую страну, подлежит обложению в качестве нерезидента в течение 10 лет со дня отъезда из страны, если:

- 1) он облагался как резидент минимум в течение любых 5 лет из 10 до дня отъезда;
- 2) налог, уплаченный в другой стране, меньше налога на доходы в Германии;
- 3) он имеет контрольный пакет акций или наибольшую долю в уставном капитале организации – резидента Германии;
- 4) более 30% или 62000 евро его дохода из всех источников получены из Германии.

Подходный налог может уплачиваться по декларации и «у источника» выплаты дохода.

Базой обложения является совокупный доход физического лица: общая сумма доходов (в том числе от работы в сельском и лесном хозяйстве, от промышленной деятельности, ненаемного труда, наемного труда, капитала, сдачи имущества в аренду и т.д.), уменьшенная на необлагаемые суммы и прочие вычеты.

Общая величина доходов получается путем суммирования положительных результатов и потерь по отдельным видам доходов. Для налогоплательщиков старше 64 лет указанная величина уменьшается на сумму скидки по возрасту. Из оставшейся суммы вычитаются особые и непредвиденные расходы.

К особым расходам относятся затраты, имеющие характер будущего обеспечения, а также затраты на повышение квалификации, профессиональное обучение налогоплательщика, на работников в собственном хозяйстве и др. В качестве особых могут быть признаны расходы на поддержку благотворительных, церковных, религиозных, научных и других учреждений, признанных особенно нуждающимися в помощи.

Непредвиденными расходами признаются вынужденные затраты налогоплательщика, если они превышают установленные лимиты (расходы в связи с пребыванием в больнице, инвалидностью, уходом за членом семьи и т.п.)

Далее из подлежащего обложению дохода вычитается необлагаемый минимум на домашнее хозяйство, предоставляемый одинокому налогоплательщику, имеющему хотя бы одного ребенка, необлагаемая сумма на ребенка и некоторые другие.

После всех вычетов остается облагаемый доход.

Таблица 6. Ставки налога на доходы физических лиц в Германии

а) Одинокий плательщик

Налоговая база (евро)	Маргинальные ставки (%)
До 7,236	0
7,237- 9,251	19.96 - 23.02
9,252 - 55,007	23.02 - 48.5
Свыше 55,007	48.5

б) Супруги, уплачивающие налог совместно

Налоговая база (евро)	Маргинальные ставки (%)
До 14,471	0
14,472 - 18,503	19.96 - 23.02
18,504 - 110,015	23.02 - 48.50
Свыше 110,015	48.50

2. Взносы во внебюджетные фонды Германии. Поступают в автономный Фонд социального страхования и формально не имеют отношения к налоговой системе.

Взносы уплачиваются в процентах к фонду заработной платы на основе установленных ставок. В основных отраслях социального страхования взносы взимаются поровну с предпринимателей и занятых по найму.

Таблица 7. Ставки взносов во внебюджетные фонды Германии

Западная Германия			
Вид платежа	Ставка (%)	Предел дохода (евро)	Максимальный размер взноса Для работодателя и работника
Пенсионное страхование	19.5	5,100	497+497
Взносы на поддержание безработных	6.5	5,100	166+166
Медицинское страхование	14.4	3,450	248+248
Страхование по старости и нетрудоспособности	1.7	3,450	29+29
Восточная Германия			
Пенсионное страхование	19.5	4,250	414+414
Взносы на поддержание безработных	6.5	4,250	138+138
Медицинское страхование	14.2	3,450	245+245
Страхование по старости и нетрудоспособности	1.7	3,450	29+29

3. Церковный налог как дополнение к подоходному налогу взимается на основании законодательства земель и поступает в доход церкви. Налогоплательщиками являются все члены религиозной организации, правомочной взимать указанный налог в данном церковном районе (своей конфессии). Выход из церкви означает прекращение обязательств по выплате налога. Базой исчисления налога является, как правило, годовая сумма подоходного налога. Ставки налога составляют 8% и 9% в зависимости от земли.

4. Налог с наследств и дарений взимается с наследственной доли каждого наследника, а также с дарений и других форм безвозмездной передачи средств при жизни лица, дающего дарственную запись. Ставки налога составляют 7—50% и устанавливаются в зависимости от стоимости имущества, а также от степени родства. Необлагаемый минимум предоставляется в зависимости от степени родства.

5. Налогом на прибыль организаций облагаются компании различных правовых форм. На уровень обложения прибыли влияет не только величина налоговых ставок, но и правила определения налоговой базы. В частности, методы расчета амортизационных отчислений, оценки запасов, возможности формирования резервных фондов.

Налоговыми резидентами являются юридические лица, которые :

- 1) имеют юридический адрес в Германии;
- 2) осуществляют управление компанией из Германии (наличие управляющего офиса(подразделения) в стране.)

Плательщики-резиденты облагаются налогом по всем своим доходам, нерезиденты – из Германии.

Характерной особенностью корпорационного обложения является формирование освобождаемых от обложения многочисленных резервных фондов: для компенсации инфляционного роста цен на сырье, материалы, энергию; для средств, полученных компанией в результате изменения оценочной стоимости ее имущества; для прибыли, поступившей от реализации имущества предприятия. Другая группа резервов формируется с целью покрытия вполне вероятных будущих затрат и потерь. Рост отчислений в резервные фонды ведет к уменьшению размеров облагаемой прибыли.

Из подлежащей обложению прибыли разрешено вычитать пожертвования на общественно полезные, научные и государственно-политические цели, представительские расходы, величина которых строго регламентируется, и некоторые другие. Законодательство запрещает вычет расходов частного характера.

Ставка налога на нераспределяемую и распределяемую прибыль с 2001 г. составляет 26,5%. До этого периода налоговой системе было характерно двойное налогообложение: нераспределенная прибыль – 40%, распределенная – 30%.

Декларация по корпорационному налогу обычно представляется в налоговое ведомство 31 мая. В течение года налогоплательщики вносят налог ежеквартально равными долями. По истечении года на основе окончательной налоговой декларации подлежащая уплате сумма уточняется и производится либо доплата налога, либо компенсация суммы переплаты.

6. Солидарный сбор, взимавшийся в Германии с 1 июля 1991 г. по 30 июля 1992 г., вновь введен в действие с 1 января 1995 г. Он представляет собой надбавку к подоходному и корпорационному налогам, установленную в целях преодоления финансовых трудностей, связанных с объединением Германии, и перечисляется в федеральный бюджет. Базой обложения является исчисленный подоходный или корпорационный налог. Ставка сбора равна 5,5%.

7. Налогом на добавленную стоимость облагается вся система общественного и частного потребления. На всех этапах пути, проходимого продуктом, налог взимается лишь со стоимости, добавленной на данной стадии переработки. Это достигается за счет того, что НДС, уплаченный при приобретении товаров и услуг, вычитается из суммы налога, включенного в цену при продаже готовой продукции.

Налогом не облагаются медицинские услуги и квартплата, а также услуги частных школ, театров, музеев, благотворительных союзов и т.п. От налога на добавленную стоимость освобождаются обороты по экспорту на основе принципа страны назначения (потребления), по которому налог получает страна назначения в соответствии со своим законодательством.

Основная (стандартная) ставка налога составляет 16%. Льготная ставка 7% распространяется на продукты питания, книги, газеты, услуги пассажирского транспорта. В ряде случаев предусмотрен особый порядок обложения.

Тема 5. Налоговая система Италии

Италия – это унитарное государство, для которого характерны два уровня бюджета: центральный и местный.

Важная роль в системе органов, контролирующей налогообложение как юридических, так и физических лиц, принадлежит финансовой гвардии, или налоговой полиции Италии. Она существует более двухсот лет, с 1881 г. ей было поручено контролировать всю систему налогообложения страны. Современная структура, функции финансовой гвардии установлены законом от 1959 г. Она входит в состав министерства финансов и имеет собственную академию, училище унтер-офицеров, легион курсантов. Министерство финансов Италии занимается только доходами, в него входят налоговые и таможенные органы.

Способы взимания налогов на доход в Италии можно классифицировать следующим образом:

- прямое перечисление налогов в бюджет;
- удержание налогов при выплате сумм;
- взимание налогов посредством податного списка — налогового реестра.

Прямое перечисление налогов имеет место, когда налогоплательщик выплачивает причитающийся с него налог путем банковской доверенности или же почтовым перечислением. Все выплаты, осуществленные таким путем, поступают на именной налоговый счет каждого налогоплательщика, находящийся в налоговом агентстве.

Удержание (вычет) осуществляется соответствующими органами, уполномоченными взыскивать указанные суммы. Это делается, например, работодателями в момент выдачи денежного вознаграждения.

Использование налогового реестра при взимании налогов имеет место в тех случаях, когда налогоплательщик не обеспечил платеж путем прямой его уплаты или посредством удержания.

Налоговые управления обеспечивают выполнение обязательств по уплате налогов путем их регистрации в специальном реестре, податном списке. Реестр представляет собой распоряжение, распространяющееся на всех правоспособных налогоплательщиков, относительно содержания их налоговых обязательств. Он составляется работниками местных налоговых бюро, а затем зарегистрированные в нем сведения сообщаются окружным налоговым бюро, которые следят за уведомлением налогоплательщиков и последующей уплатой налогов.

В случаях, когда уплата налогов не укладывается в установленные реестром сроки, агентства по сбору налогов могут применить меры по их насильственному изъятию, чему предшествует уведомление о просроченных платежах. Если и после уведомления о задержке с платежами налогоплательщик не выплачивает причитающиеся по налоговому реестру суммы отчислений, налоговые агентства могут наложить на его имущество арест. Имущество, на которое накладывается арест, может быть распродано на аукционе, если налогоплательщик - должник не примет меры по выплате положенных платежей.

Источниками налогового права Италии являются:

1. Конституция.
2. Налоговые законы.
3. Международные договоры.

4. Законодательные акты ЕС.
5. Подзаконные акты.
6. Судебные прецеденты.

Важнейшие принципы системы налогообложения Итальянской республики закреплены в ее конституции.

1. Исключительное право высшего органа законодательной власти страны (парламента) устанавливать налоги и вносить изменения в порядок их установления и уплаты. Парламент имеет право передать правительству некоторые функции по изданию юридических актов и норм, касающихся налогообложения.
2. Принцип пропорциональности и прогрессивности отчислений. Со всех субъектов, подвергаемых налогообложению, взимаются суммы пропорционально размеру их доходов с учетом прогрессивности: с увеличением размера дохода происходит прогрессивное увеличение взимаемых отчислений.
3. Проведение референдума по отмене существующих налоговых законов является незаконным.
4. После утверждения государственного бюджета налоги не могут быть установлены.

Нормативными актами, которые являются основанием для удержания налогов в Италии, могут быть:

- закон, одобренный обеими палатами парламента;
- законодательный декрет, изданный правительством юридический акт на основе делегированных ему парламентом функций и директив;
- декрет-закон, издаваемый правительством в чрезвычайных случаях. Этот юридический акт представляется для рассмотрения парламентом в течение 60 дней после принятия.

Основные нормативные правовые акты в области налогообложения включают в себя:

- 1) Кодекс подоходного налогообложения от 22.12.1986 г. (Testo Unico delle Imposte sui Redditi);
- 2) Декрет № 633 от 26.10.1972, который регулирует порядок исчисления и уплаты НДС;
- 3) Закон о налоговой реформе от 26.03.03, который вступит в силу с 01.01.04. Закон регулирует порядок проведения налоговой реформы в 2004, основными направлениями которой являются:
 - снижение налоговой нагрузки по основным обязательным платежам;
 - корректировка системы двойного налогообложения для физ. и юр. лиц;
 - отмена регионального налога на производственную деятельность;
 - упрощение и гармонизация группы налогов и сборов, взимаемых государственными службами за предоставление услуг (регистрационный, гербовый сбор и т.д.)

Основные бюджетобразующие налоги:

1. Налог на доходы физических лиц.

Плательщиками налога являются физические лица, которые подразделяются на резидентов и нерезидентов Италии для целей налогообложения. Резиденты обязаны уплачивать налог с доходов из всех источников, а нерезиденты – исключительно из источников в стране.

Физическое лицо признается резидентом, если удовлетворяет хотя бы одному из следующих условий:

- а) является гражданином Италии;
- б) находилось на территории страны более 183 дней в году;
- в) имеет в стране жилище;
- г) имеет центр своих жизненных или экономических интересов в Италии.

Таблица 8. Ставки налога на доходы физических лиц.

Размер дохода (евро)		Ставка (%)
до	15,000	23
15,001 -	29,000	29
29,001 -	32,600	31
32,601 -	70,000	39
свыше	70,000	45

Налог на доходы физических лиц является одним из важнейших источников государственных доходов в Италии. Платеж учитывает комплексный доход, полученный физическим лицом в течение календарного года. Он складывается из доходов от земельной собственности, от капитала. От работы по найму, от предпринимательской деятельности и т.д.

Доход от земельной собственности в свою очередь состоит из дохода от земельных участков и от строений.

Размер земельной ренты регулируется кадастровыми реестрами. Размер налогов со строений, находящихся в пользовании непосредственного владельца, устанавливается на основе тарифов.

Размер налогов со строений, отданных в аренду, определяется годовой арендной платой, обусловленной договором аренды. При расчете чистого комплексного дохода для целей налогообложения арендная плата уменьшается на 10% и может снижаться еще на 15% исходя из потребностей эксплуатации здания или строения.

Доход от капитала включает проценты от вкладов и текущих банковских счетов, дивиденды, лотерейные выигрыши и т.д. Налог удерживается при выплате денег банковским или иным учреждением.

Доход от наемного труда представляет собой помимо заработной платы и входящих в нее компонентов также и пенсии. Лица, не имеющие других источников дохода, кроме заработной платы и пенсии, освобождаются от подачи налоговой декларации.

Доходы от предпринимательской деятельности учитывают чистую прибыль. В случае профессиональной индивидуальной деятельности из дохода вычитаются фактические затраты.

Прочие доходы определяются законодательством как любые возможные формы поступлений.

Подходный налог исчисляется самим плательщиком путем заполнения декларации о доходах, представляемой в налоговые органы.

Кроме того, в Италии действует местный подоходный налог, который вносят как физические, так и юридические лица. Ставка налога для тех и других фиксированная — 16,2%. Для исчисления данного налога не учитываются доходы от работы по найму, от занятий профессиональной индивидуальной деятельностью, а также от собственности на землю и на строения.

2. Налог на прибыль организаций.

Налог является общегосударственным. Для целей обложения плательщики подразделяются на резидентов, которые облагаются налогом на прибыль из всех источников, и нерезидентов, которые облагаются налогом на прибыль из источников в Италии.

Юридическое лицо признается резидентом, если:

- 1) юридический адрес компании находится в Италии;
- 2) управление осуществляется из Италии;
- 3) юридическое лицо имеет деловой интерес более половины года в стране (получение дохода из страны, наличие каких-либо основных фондов в Италии и т.п.)

Налог уплачивается в бюджет с прибыли по фиксированной ставке 34%.

3. НДС.

Основные нормативные правовые акты, касающиеся регулирования процесса взимания и уплаты НДС включают:

- 1) Декрет №633 от 26.10.1972 г.;
- 2) Шестая директива Совета министров от 17.05.1977 (77/388/ЕЕС)
- 3) Директива Совета министров 91/680/ЕЕС, которая внесла изменения в Шестую директиву и ликвидировала с 01.01.93 фискальные границы в пределах стран ЕС.

Плательщики налога:

- 1) организации;
- 2) индивидуальные предприниматели;
- 3) лица, перемещающие товары через таможенную границу Италии, в том числе из/в страны ЕС.

Ставки налога составляют: Основная 20%, льготные – 10% и 4%. Экспорт и реализация в страны ЕС – 0%.

Льготными ставками облагаются важнейшие продовольственные товары, самая низкая ставка может применяться только к государственным предприятиям.

Налог взимается с предпринимателя в пределах прироста стоимости, полученного товаром при переходах в рамках производственного или коммерческого циклов.

Из операций, осуществляемых на территории Италии, освобождаются от НДС операции по страхованию и выдаче кредитов, распространению акций и облигаций, расходы по медицинскому обеспечению, народному образованию, культуре, некоммерческие виды аренды, почтовые услуги, операции с золотом и иностранной валютой.