



**Современный
Гуманитарный
Университет**

Дистанционное образование

Рабочий учебник

Фамилия, имя, отчество _____

Факультет _____

Номер контракта _____

НАЛОГОВОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

ЮНИТА 1

МОСКВА 1999

Разработано А.И. Рыбкиным, доцентом

Рекомендовано Министерством общего
и профессионального образования
Российской Федерации в качестве
учебного пособия для студентов
высших учебных заведений

КУРС: НАЛОГОВОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

Юнита 1. Налоговое законодательство зарубежных стран.

ЮНИТА 1

Для студентов Современного Гуманитарного Университета

Юнита соответствует профессиональной образовательной программе №1

ОГЛАВЛЕНИЕ

ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	стр. 4
ЛИТЕРАТУРА	5
ТЕМАТИЧЕСКИЙ ОБЗОР	6
Возникновение и развитие налогообложения	6
История развития налогообложения	6
Сущность налогов и принципы налогообложения	12
Роль налоговой системы и финансов зарубежных стран в регулирова- нии экономики	14
Понятие и основные характеристики налоговых систем	16
Основные экономические характеристики налоговых систем	16
Соотношение доходов от внутренней и внешней торговли	17
Соотношение прямых и косвенных налогов	17
Налоги США	19
Налоговые системы некоторых западноевропейских стран	26
Налоговая система Франции	26
Налоговая система Великобритании	31
Налоговая система Германии	32
Налоговая система Австрии	34
Налоговая система Скандинавских стран	34
Налоговая система Японии	36
ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ	36
ГЛОССАРИЙ*	

* Глоссарий расположен в середине учебного пособия и предназначен для самостоятельного заучивания новых понятий.

ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Возникновение и развитие налогообложения, его сущность и принципы. Роль налоговой системы в регулировании экономики. Понятие и основные характеристики налоговых систем. Налоговая система США. Налоговые системы некоторых западноевропейских стран. Налоговая система Японии.

ЛИТЕРАТУРА

Основная

1. Мещерякова О.В. Налоговые системы развитых стран мира. М., 1995.

Дополнительная

- * 2. Налоги / Под ред. Черника Д.Г. М., 1995. С.41-46, 254-290.
- * 3. Грачева Е.Ю., Куфакова Н.А., Пепеляев С.О. Финансовое право России. М., 1995. С.77-82.
- 4. Козверин А.П. Налоговое право зарубежных стран: Вопросы теории и практики. М., 1993.
- 5. Горский И.В. Налоги в рыночной экономике. М., 1992.
- 6. Финансовое право / Под ред. Химичева Н.И. М., 1995.
- 7. Кулишер И.М. Очерки финансовой науки. Петроград, 1919.
- 8. Русакова И. Подоходный налог у нас и за рубежом. Менеджер, 1992.
- 9. Волков А.М. Швеция: Социально-экономическая модель. М., 1991.
- 10. Налоговая система во Франции / Российско-французская серия "Информационные и учебные материалы". 1992. №2.
- 11. Семеко В.Г. Местные финансы стран Европейского Сообщества. Финансы, 1993. N11.

Примечание. Знаком (*) отмечены работы, использованные при составлении тематического обзора.

ТЕМАТИЧЕСКИЙ ОБЗОР*

ВОЗНИКНОВЕНИЕ И РАЗВИТИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Налоги представляют собой обязательные сборы, взимаемые государством с хозяйствующих субъектов и граждан по ставке, установленной в законодательном порядке.

Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождается преобразованием налоговой системы. В современном обществе налоги - основная форма доходов государства. Помимо этой сугубо финансовой функции налоговый механизм используется для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на развитие научно-технического прогресса.

С глубокой древности известно разделение налогов на прямые и косвенные.

Прямые налоги платит тот, кто получает доход, владеет имуществом и т.д. *Косвенные налоги* обычно платит потребитель товара, на которого налог перекладывается путем надбавки к цене.

ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

На самых ранних стадиях государственной организации начальной формой налогообложения можно считать жертвоприношение. Не следует думать, что оно основывалось исключительно на добровольных началах. Жертвоприношение было неписаным законом и, таким образом, становилось принудительной выплатой или сбором. Причем процентная ставка сбора была достаточно определенной и составляла 10% от полученных доходов.

Проследим процесс развития налоговой системы в Древнем Риме. Первоначально все государство состояло из города Рима и прилегающей к нему местности. В мирное время денежных податей граждане не платили. Расходы по управлению городом и государством были минимальными, поскольку избранные магистраты исполняли свои обязанности безвозмездно, порой вкладывая собственные средства. Это было почетно.

Главной статьей расходов было строительство общественных зданий. Эти расходы обычно покрывала сдача в аренду общественных земель. Но в военное время граждане Рима облагались налогами в соответствии со своими доходами.

Определение суммы налога проводилось каждые пять лет избираемыми чиновниками - *цензорами*. Граждане Рима представляли цензорам заявление о своем имущественном состоянии и семейном положении. Таким образом, уже в то время закладывались основы декларации о доходах.

В IV-III в. до н.э. Римское государство разрасталось, основывались и завоевывались новые города-колонии. Соответственно изменялась и налоговая система. В колониях вводились местные налоги и повинности. Как и в Риме, их величина зависела от размеров состояния граждан. Определение суммы налогов производилось каждые пять лет. Римские граждане, проживающие вне Рима, платили как государственные, так и местные налоги.

В случае победоносных войн налоги уменьшались, а порой отменялись совсем. Необходимые средства обеспечивались контрибуцией завоеванных земель. Местные налоги с тех, кто проживал вне Рима, взимались регулярно.

Постепенно Рим превратился в империю, в состав которой входили провинции. Жители провинций были подданными империи, но не пользовались правами граждан.

* Жирным шрифтом выделены новые понятия, которые необходимо усвоить. Знание этих понятий будет проверяться при тестировании.

Они обязаны были платить налоги, что свидетельствует об их зависимом положении. Единой налоговой системы не существовало. Города и земли, оказавшие упорное сопротивление римским регионам, после завоевания облагались более высокими налогами. Кроме того, римская администрация зачастую сохраняла систему налогов, которая сложилась в данной местности до завоевания ее римлянами. Менялись лишь направление и использование поступающих средств.

Длительное время в римских провинциях не существовало государственных финансовых органов, достаточно компетентных, дабы устанавливать и взимать налоги. Римская администрация прибегала к помощи откупщиков, деятельность которых она не могла в должной степени контролировать. Последствия подобной политики - коррупция, злоупотребления властью, а затем и экономический кризис, разразившийся в I в. до н.э.

Реорганизация в области финансов Римского государства была проведена императором Августом Октавианом (63 г. до н.э.-14 г. н.э.). Во всех провинциях создали финансовые учреждения, осуществлявшие контроль за налогообложением. Было значительно уменьшено использование услуг откупщиков, а там, где они сохранились, за их деятельностью устанавливался строгий государственный контроль. Была заново произведена оценка налогового потенциала провинций с целью более справедливого распределения налогов и увеличения их сбора. Для этого пришлось прибегнуть к обмеру каждой городской общины с ее земельными угодиями. По каждому народу составили кадастр, содержащий данные о землевладениях, а затем провели перепись имущественного состояния граждан. Переписью руководили наместники провинций совместно с их прокураторами, возглавлявшими финансовые учреждения. Каждый истец обязан был в определенный день представить властям общины свою декларацию.

Налоговые документы хранились в финансовом органе и служили базой для последующих переписей имущественного состояния.

Главным источником доходов в римских провинциях служил поземельный налог. В среднем его ставка составляла одну десятую доходов с земельного участка, хотя применялись и особые формы налогообложения, например налог на количество фруктовых деревьев, включая виноградные лозы.

Облагалась налогом и другая собственность: недвижимость, рабы, крупный рогатый скот, ценности.

Каждый житель провинции должен был платить единую для всех подушную подать.

Существовали и косвенные налоги, а именно: налог с оборота (обычно по ставке 1%), особый налог с оборота при торговле рабами по ставке 4% и налог на освобождение рабов по ставке 5% от их стоимости. В 6 г. н.э. император Август ввел налог с наследства по ставке 5%. Налогом с наследства облагались лишь граждане Рима. Налог носил целевой характер. Полученные средства направлялись на пенсионное обеспечение профессиональных солдат.

Государственные финансовые органы непосредственно не взимали налогов с граждан. Это делали общины. А вот оценку и определение налоговых поступлений общин, контроль за сроками поступления налогов осуществляло государство через органы фиска.

Уже в Римской империи налоги выполняли не только фискальную, но и функцию дополнительного стимулятора развития хозяйства. Поскольку налоги взимались деньгами, население было вынуждено производить излишки продуктов, продавать их. Это способствовало развитию товарно-денежных отношений, углублению процесса разделения труда, урбанизации.

Многое из системы налогообложения Древнего Рима привилось затем в Византии.

В Византии существовал 21 вид прямых налогов. Вот некоторые из них: поземельный, подушная подать, на оснащение армии, на покупку лошадей, а также

налог на рекрутов, заплатив который можно было освободиться от воинской повинности; пошлины на продажу товаров (10%) и выдачу государственных актов.

Особые налоги платили сенаторы, чиновники и военные, получившие повышение по службе.

Широко практиковались в Византии чрезвычайные налоги: на строительство флота, содержание воинских контингентов.

Следует отметить, что обилие налогов не способствовало финансовому процветанию Византийской империи: из-за чрезмерного налогового бремени сократилась налоговая база, что приводило к финансовым кризисам, которые ослабляли мощь государства.

Несколько позже стала складываться финансовая система Руси. Объединение Древнерусского государства началось лишь в конце IX в. Основным источником доходов княжеской казны была дань - по сути, сначала нерегулярный, а затем все более систематический прямой налог. Дань взималась двумя способами: "поводом", когда ее привозили в Киев, и "полюдьем", когда князь и княжеские дружины сами ездили за ней.

Косвенное налогообложение существовало на Руси в форме торговых и судебных пошлин. Пошлина "мыт" взималась за провоз товаров через горные заставы, пошлина "перевоз" - за переправу через реку, "частичная" пошлина - за право иметь склады, "торговая" пошлина - за право устраивать рынки. Пошлины "вес" и "мера" устанавливались соответственно за взвешивание и измерение товаров, что было в те годы довольно сложным делом.

Судебная пошлина "вира" взималась за убийство, "продажа" - за прочие преступления. Судебные пошлины составляли обычно от 5 до 80 гривен. После татаро-монгольского нашествия основным налогом стал "выход", взимавшийся сначала баскаками - уполномоченными хана, а затем самими русскими князьями. "Выход" взимался с душ мужского пола и со скота.

Каждый удельный князь собирал дань в своих владениях сам и передавал ее великому князю для отправки в Орду. Сумма "выхода" зависела от соглашений великих князей с ханами.

Помимо "выхода", или дани, были и другие ордынские тяготы: например, "ям" - обязанность снабжать подводами ордынских чиновников. Сюда же следует отнести содержание послов Орды с их огромной свитой.

В условиях татаро-монгольского ига взимание прямых налогов в казну Русского государства было невозможно, а потому главным источником доходов стали пошлины.

Уплата "выхода" была прекращена Иваном III (1440-1505 гг.), и в 1480 г. началось создание финансовой системы Руси. В качестве главного прямого налога Иван IV ввел "данные" деньги с черносотных крестьян и посадских людей. Затем последовали новые налоги: "ямские", инициальные для производства пушек, сборы на городовое и засечное дело, т.е. на строительство засек - укреплений на южных границах Московского государства. Иван Грозный ввел стрелецкую подать на создание регулярной армии и "полюняничные" деньги для выкупа из плена работных людей, а также тех, кто был взят в полон.

Косвенные налоги взимались через систему откупов. Основные из них - таможенные и винные. В середине XVII в. была установлена единая пошлина для торговых людей - 10 денег (5 копеек) с 1 рубля оборота.

Политическое объединение русских земель относится к концу XV в. Однако стройной системы управления государственными финансами не существовало еще долго.

Надо отметить, что неупорядоченность финансовой системы в то время была характерна и для других стран.

В европейских государствах XVI-XVII вв. также не было еще ни теории налогов, ни крупного постоянного налога, и потому парламенты периодически выдавали

разрешения правителям на взыскания и введение чрезвычайных налогов. Плательщиками налогов обычно выступали люди, принадлежавшие к третьему сословию, т.е. сельские жители и горожане недворянского происхождения. Налоговое право постоянно было в центре дискуссий о распределении бремени и тягот среди населения страны.

Государство не имело достаточного количества квалифицированных чиновников, и в результате сборщиками налогов становились откупщики. В странах континентальной Европы широко распространилась практика, при которой любой налог, как только получено право на его взимание, выставляли на торги - на откуп. Кто предлагал за него самую высокую цену, тому и продавали. Вся сумма немедленно поступала в княжескую или королевскую казну. А далее откупщик, наделенный уже государственными полномочиями, вместе с помощниками старался извлечь для себя прибыль. Естественно, откупщиков ненавидели. Проблема справедливости налогообложения стояла тогда очень остро. Но только в конце XVII - начале XVIII в. в европейских странах стал формироваться административный аппарат государства, появились чиновничество и относительно стройная, рациональная налоговая система, состоявшая из прямых и косвенных налогов.

Из косвенных налогов особая роль принадлежала акцизу. Обычно он взимался непосредственно у городских ворот со всех ввозимых и вывозимых товаров. Иногда налогом облагались только те, что ввозились в страну, т.е. от него освобождались товары, предназначенные для экспорта. Размеры акцизов колебались обычно в пределах 5-25%. Какого-либо научного обоснования размеров налогообложения не существовало.

Налоги на товары широкого потребления давали крупные доходы, но они же сдерживали развитие торговли.

Из прямых налогов небольшие доходы приносили подушный и подоходный. От них были освобождены дворянство и духовенство. Зато буржуазия и крестьянство отдавали государству в виде прямых налогов 10-15% всех своих доходов.

Отсутствие теории налогообложения, необдуманность практических шагов порой приводили к тяжким последствиям. Примером проведения неумелой налоговой политики могут служить действия, предпринятые царем Алексеем Михайловичем в начале его правления. Он вел войны со шведами и поляками, требовавшие огромных расходов. К тому же России во II половине 40-х гг. XVII в. пришлось пережить несколько неурожайных лет и падеж скота от эпидемических болезней. Правительство вынуждено было прибегнуть к экстремальным сборам, достигшим своего предела. И в этих условиях оно предприняло попытку поправить финансовое положение с помощью косвенных налогов. В 1646 г. был повышен акциз на соль с 5 до 20 коп. за пуд. Кстати, подобная мера использовалась и в других странах. Расчет был на то, что соль потребляют все слои населения и налог распределится на всех равномерно. Однако основная тяжесть легла на плечи беднейших его слоев. Бедняки кормились главным образом рыбой. Выловленную рыбу тут же солили дешевой солью. После введения акциза солить рыбу оказалось невыгодно. Рыба портилась в огромном количестве. Возник недостаток основного пищевого продукта. К тому же у людей, занятых тяжелым физическим трудом, соляной обмен более интенсивен и соли им требуется больше.

В России соляной налог был временно отменен после соляных бунтов и началась работа по упорядочению финансов на более разумных основах.

Для эпохи Петра I (1672-1725 гг.) характерна постоянная нехватка финансовых ресурсов из-за многочисленных войн, крупномасштабных государственных преобразований и строительства. С целью пополнения казны в то время изобретали все новые способы, вводили дополнительные налоги, вплоть до анекдотического налога на бороды и усы. Царь учредил особую должность прибыльщика, в обязанности которого входили постоянный поиск и придумывание новых источников доходов казны. Так, были введены: гербовый сбор, подушный сбор с извозчиков (десятая

часть доходов от их найма), налоги с постоянных дворов, исчей, судов, продажи съестного, найма домов.

Вместе с тем Петром I был предпринят ряд шагов, обеспечивающих справедливость налогообложения, равномерную раскладку налоговых тягот. Тяжесть некоторых прежних налогов была ослаблена, причем в первую очередь для малоимущих.

Благодаря такой налоговой политике доходы государства планомерно росли.

В последней трети XVIII в. в Европе активно разрабатывались проблемы теории и практики налогообложения. В ходе их изучения предпочтение было отдано косвенным налогам, ибо они взимаются постепенно, незаметно.

В 1802 г., при Александре I, в России впервые было создано Министерство финансов и были определены его задачи.

На протяжении XIX в. главным источником доходов оставались государственные прямые и косвенные налоги. Основным прямым налогом была подушная подать. Количество плательщиков определялось по ревизским переписям.

Министр финансов Франции аббат Гэрри исходил из целесообразности дифференциации косвенных налогов: по его мнению, продукты первой необходимости (зерно) следовало от него освободить, скот облагать совсем незначительно, вино - чуть больше, грубые ткани - немного, тогда как предметы роскоши - очень высоко.

В то время и в России прямые налоги играли в бюджете второстепенную роль по сравнению с косвенными.

В 1769 г. косвенные налоги давали казне 42% всех поступлений. Почти половину этой суммы приносили швейные налоги. В тот же период была создана теория налогообложения. Ее основоположником считают шотландского экономиста и философа А.Смита. Начиная с 1863 г., с мещан вместо подушной подати стали взимать налог с городских строений. Отмена подушной подати началась в 1882 г. Второе место среди прямых налогов занимал оброк - плата крестьян за пользование землей. Ставка оброка дифференцировалась по классам губерний.

Купечество платило гильдейскую подать - процентный сбор от объявленного капитала.

Кроме того, действовала патентная система обложения торговли и промышленности. Были введены билеты на лавки, т.е. плата за содержание торгового предприятия.

Наряду с государственными прямыми налогами взимали земские (местные) сборы. Земским учреждениям предоставлялось право определять сборы с владельцев земли, фабрик, заводов, торговых заведений.

Налог на недвижимую собственность был установлен в размере 0,5% ее оценки, произведенной в 1821 г. В 80-х гг. XIX в. наряду с общей отменой подушной подати стало внедряться подоходное налогообложение. Был установлен налог на доходы от ценных бумаг, - затем - государственный квартальный налог.

Существовали специальные государственные сборы. Взимались сборы с пассажиров на железнодорожном и водном транспорте, с железнодорожных грузов, перевозимых большой скоростью, в морских портах.

Действовали пошлины с имущества, передаваемого в порядке наследования или актом дарения. В зависимости от степени родства они имели ставку от 1 до 6% его стоимости.

Существовали паспортные сборы, в том числе с заграничных паспортов. Облагались полисы по страхованию от пожара.

Среди косвенных налогов в России прошлого века крупные доходы давали государству акцизы на табак, сахар, керосин, соль, спички, прессованные дрожжи, осветительные нефтяные масла и другие товары. Значительными были поступления от производства и торговли алкогольными напитками.

Система акцизов, как и таможенные пошлины, имела отнюдь не только

фискальный характер. Она обеспечивала государственную поддержку отечественным предпринимателям, защищала их в конкурентной борьбе с иностранными.

В 1898 г. Николай II утвердил Положение о Государственном промысловом налоге. Налог просуществовал вплоть до революции 1917 г. Промысловые свидетельства должны были выдаваться на каждое промышленное предприятие, торговое заведение, пароход. Свидетельство могли получить как физическое, так и юридическое лицо.

Основной промысловый налог состоял из налога с торговых заведений, складских помещений, промышленных предприятий и налога со свидетельств на ярмарочную торговлю. Они взимались при ежегодной выборке промысловых свидетельств по фиксированным ставкам, дифференцированным по губерниям России. Акционерные общества платили дополнительный промысловый налог с капитала и процентный сбор с прибыли. Налог с капитала взимался по ставке 0,15%. С капитала менее 100 руб. он не взимался. Процентный сбор с прибыли устанавливался пропорционально чистой прибыли. Сама чистая прибыль рассчитывалась в процентах к основному капиталу.

Первая мировая война значительно ухудшила финансовое положение России. Резко возросла бумажно-денежная эмиссия. Чтобы покрывать растущие военные расходы, правительству пришлось систематически повышать налоги и сборы, вводить новые акцизы. Стремительно росли суммы займов - как внутренних, так и внешних.

Естественно, в таких условиях покупательная способность рубля быстро падала, поглощаемая инфляцией. Уменьшился золотой запас России, которым она вынуждена была обеспечивать внешние займы.

После Февральской революции положение дел еще более осложнилось. Временное правительство не сумело справиться с экономическими и финансовыми трудностями. Нарастали темпы инфляции. Война с Германией продолжалась, экономика страны была на грани краха, финансовые источники иссякали, а выдержать бремя новых налогов никто уже не мог. И тогда был найден выход - бумажная эмиссия денег. При правительстве А.Ф.Керенского стремительно возрос выпуск совершенно обесцененных к тому моменту бумажных денег.

Очередной спад в финансовой отрасли России наступил после Октября 1917 г. Основным источником доходов центральных органов советской власти стала денежная эмиссия, тогда как местные органы существовали за счет контрибуций. Но денежная эмиссия, как и контрибуция, не способствовала подъему экономики страны. Заметный сдвиг в деле налаживания ее финансовой системы произошел после провозглашения новой экономической политики. Были сняты запреты на торговлю и местный кустарный промысел, появились иностранные концессии, была разработана система налогов, займов, кредитных операций и приняты меры к укреплению денежной единицы.

В период НЭПа, когда существовали различные формы собственности, действовали экономические законы, что является одним из главных условий функционирования налоговой системы. Опыт 20-х гг. показал, что нормальное налогообложение возможно лишь при определенном построении отношений собственности, обеспечивающих правовую обособленность предприятий от государственного аппарата управления. Это обособление необходимо не только для создания правильного налогообложения, но и для нормального функционирования механизма перелива капитала между отраслями, предприятиями - и формирования рынка капитала. Финансовая система периода НЭПа имела много специфических особенностей, но прообразом ее были налоговая система дореволюционной России. Для системы налогообложения времен НЭПа характерны почти полное отсутствие соответствующего механизма определения финансового положения различных категорий налогоплательщиков и применение весьма примитивных способов обложения.

В данной работе последние временные периоды в основном посвящены дореволюционной России, ибо центр развития европейской налоговой системы после Великой Французской революции переместился в Россию. И те формы и методы, которые применялись в России до 1917 г., позднее были использованы в различных налоговых системах зарубежных стран.

Теория налогообложения всегда пыталась решить “вечный” вопрос: что целесообразнее - обеспечить формирование бюджета чисто фискальными методами или снижением налогов добиваться стимулирования предпринимательской деятельности и расширения налоговой базы?

Российский министр финансов граф Канкин (1774-1845 гг.), занимавший этот пост при Александре I и Николае I, призывал к изрядной осторожности в деле установления новых налогов.

В 70-80-е гг. в западных странах распространилась и получила признание бюджетная концепция Лэффера. Лэффер исходил из того, что налоговые поступления являются продуктом двух основных факторов: налоговой ставки и налоговой базы. Рост налогового бремени может способствовать увеличению государственных доходов только до известного предела, пока не начнет сокращаться облагаемая налогом часть национального производства.

Задачу оживления деловой активности можно решать и путем облегчения налогового гнета. Снижение ставки налогообложения ведет к росту производства, которое в дальнейшем компенсирует временное уменьшение поступлений. Повышение роста производства без инфляции достигается главным образом умелым манипулированием налоговыми ставками, льготами и прогрессивностью налогообложения.

Сущность налогов и принципы налогообложения

Государство, охраняя интересы общества в различных сферах жизнедеятельности, вырабатывает и осуществляет соответствующую политику - экономическую, социальную, экологическую, демографическую и др. **Регулирующая функция государства** в сфере экономики проявляется в форме бюджетно-финансового, денежно-кредитного, ценового механизмов, которые выступают в качестве средства взаимодействия объекта и субъекта системы государственного регулирования экономики.

В рамках бюджетно-финансовой системы происходит процесс формирования и использования финансовых ресурсов государства - бюджета и внебюджетных фондов. Она призвана обеспечивать эффективное развитие экономики, реализацию социальной и других функций государства. Важной “кровеносной артерией” бюджетно-финансовой системы являются **налоги**.

Налоги возникли вместе с товарным производством, разделением общества на классы и появлением государства, которому требовались средства на содержание армии, судов, чиновников и другие нужды.

Изъятие государством в свою пользу определенной части валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса и составляет сущность налога. Взносы осуществляют основные участники производства валового внутреннего продукта:

- работники, своим трудом создающие материальные и нематериальные блага и получающие определенный доход;
- хозяйствующие субъекты, владельцы капитала.

За счет налоговых взносов формируются финансовые ресурсы государства, аккумулируемые в его бюджете и внебюджетных фондах. Экономическое содержание налогов выражается, таким образом, взаимоотношениями хозяйствующих субъектов и граждан, с одной стороны, и государства - с другой, по поводу формирования государственных финансов.

Известный экономист Адам Смит в своем классическом труде “Исследование

о природе и причинах богатства народов” сформулировал **основные принципы налогообложения**: всеобщность, справедливость, определенность и удобность. Подданные государства должны давать “средства к достижению цели общества или государства”, каждый по возможности, соразмерно своему доходу, и по заранее установленным правилам (сроки платежа, способ взимания), удобным для плательщика. Со временем этот перечень был дополнен принципами обеспечения достаточности и подвижности налогов (налог может быть увеличен или сокращен в соответствии с объективными нуждами и возможностями государства), выбора надлежащего источника и объекта налогообложения, однократности обложения.

Источником налоговых платежей (взносов) независимо от объекта налогообложения является валовой национальный доход (ВНД), который количественно не совпадает с ВВП. ВНД образует первичные денежные доходы основных участников общественного производства и государства как организатора хозяйственной жизни в национальном масштабе (и соорганизатора наряду с другими государствами регионального хозяйства): оплата труда работников, прибыль хозяйствующих субъектов и централизованный доход государства (налоги в бюджет, а социальные отчисления - во внебюджетные фонды). Образованием первичных денежных доходов не ограничивается процесс стоимостного распределения валового продукта. Он продолжается в перераспределении денежных доходов основных участников общественного производства в пользу государства: от работников - в форме подоходного налога (12% и более) и отчислений в пенсионный фонд (1%), а от хозяйствующих субъектов - в форме налога на прибыль и других налоговых платежей и сборов.

Законодательством установлено, что **объектами налогообложения** являются:

- прибыль (доход);
- стоимость определенных товаров;
- добавленная стоимость продукции;
- имущество юридических и физических лиц;
- передача имущества (дарение, продажа, наследование);
- операции с ценными бумагами;
- отдельные виды деятельности;
- другие объекты, установленные законом.

Один и тот же объект облагается налогом одного вида только один раз за установленный период налогообложения (месяц, квартал, полугодие, год).

Общее количество налогоплательщиков определяется количеством юридических лиц (предприятий, организаций, учреждений), численностью граждан, зарегистрированных в налоговых органах в качестве лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, и численностью граждан, уплачивающих подоходный налог по месту получения заработной платы.

По методу установления налоги подразделяются на **прямые** и **косвенные**. К числу **прямых** относятся: подоходный налог, налог на прибыль, ресурсные платежи, налоги на имущество, владение и пользование которым служат основанием для обложения. **Косвенные налоги** вытекают из хозяйственных актов и оборотов, финансовых операций (налог на добавленную стоимость, акцизы, таможенная пошлина, налог на операции с ценными бумагами).

В развитых странах роль прямых налогов, доказавших свою эффективность, значительно возросла и составила в 1987 г.: в США - 91,1%, Японии - 71,2%, Англии - 54,3%, ФРГ - 44,1%.

По мере повышения материального благосостояния населения, расширения круга товаров массового потребления косвенные налоги эволюционировали: от однократного налогообложения потребительских товаров на стадии конечного потребления к многократному обложению хозяйственного оборота начиная со стадии производства, т.е. от акциза к налогу с оборотами и затем к налогу на добавленную стоимость и акцизам.

РОЛЬ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ И ФИНАНСОВ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН В РЕГУЛИРОВАНИИ ЭКОНОМИКИ

Для современных государств характерно расширяющееся и усиливающееся вмешательство государства в различные сферы экономической жизни. Разница заключается лишь в степени этого вмешательства. В США оно меньше, в Швеции больше, в Германии и Японии - на среднем уровне. В США государственное регулирование уже давно стало неотъемлемой составной частью американского хозяйственного механизма.

Основным инструментом государственного регулирования являются налоговая политика и финансовое воздействие на частное предпринимательство.

Осуществляя это воздействие, государство, как правило, преследует следующие основные цели:

- достижение постоянного устойчивого экономического роста;
- обеспечение стабильности цен на основные товары и услуги;
- обеспечение полной занятости населения;
- обеспечение определенного минимального уровня доходов населения;
- создание системы социальной защищенности граждан, в первую очередь пенсионеров, инвалидов, многодетных;
- равновесие во внешнеэкономической деятельности.

Достичь всех этих целей одновременно практически невозможно. Найти сбалансированное соотношение - это и есть главное в экономической политике государства.

В регулирование экономики активно вовлекаются местные органы управления.

В США государственное регулирование экономики, причем вплоть до национализации предприятий, было активно начато президентом Франклином Рузвельтом после небывалого по масштабам экономического кризиса 1929-1932 гг., когда банкротства предприятий приняли массовый характер, а уровень безработицы достиг 25%. При помощи сугубо экономических регуляторов, свойственных рыночному хозяйству: налогообложения, кредитования, инвестирования, государство побуждает принимать варианты хозяйственной деятельности, удовлетворяющие общественные потребности.

Кроме чисто фискальной функции система налогов и сборов служит механизмом экономического воздействия на общественное производство, его структуру и динамику, ускорение научно-технического прогресса. Налогами можно стимулировать или, наоборот, ограничить деловую активность, а следовательно, развитие тех или иных отраслей предпринимательской деятельности. Можно создать предпосылки для снижения издержек производства частных предприятий, повышения конкурентоспособности национальных предприятий на мировом рынке. С помощью налогов можно проводить протекционистскую экономическую политику или обеспечить свободу товарному рынку. Налоги создают основную часть доходов государственного и местных бюджетов, давая возможность финансового воздействия на экономику через расходную часть.

Можно выделить следующие основные направления воздействия финансово-бюджетного механизма государства на процесс расширенного воспроизводства:

- прямое субсидирование предприятий в виде дотаций или возвратных ссуд;
 - государственные инвестиции в экономику;
 - реализация значительной части товаров и услуг через систему государственных закупок, поскольку государство выступает на рынке в качестве крупнейшего потребителя продукции;
 - налоговое регулирование, включая местные налоги и налоговые льготы.
- Налоговая политика развитых стран, как правило, рассчитана на привлечение частного капитала. Стимулирующее воздействие налоговых льгот можно рассматривать как форму косвенного субсидирования предпринимательской деятельности.

В ряде стран, например в Германии, практикуется стимулирование инвестиций в определенные регионы - в частности, вложения на территориях городских окраин. В некоторых случаях выплачивается надбавка к инвестициям, не подлежащая налогообложению. Эта надбавка может достигать до 10% общего объема капиталовложений.

Начиная со второй половины 80-х гг., во многих странах практикуются методы стимулирования создания новых высокотехнологичных производств. Это возможно лишь при активном участии государства, предоставляющего различные налоговые льготы и использующего другие методы финансового воздействия.

В Германии крупные налоговые льготы получают фирмы, инвестирующие капитал в восточные земли и на границе с ними. Поддерживается налоговыми льготами Рурская область, где базируется сталелитейная промышленность.

Для оживления экономической деятельности используются такие формы финансового воздействия, как субсидирование капитальных вложений в промышленность, цен в виде льготных тарифов на электроэнергию и воду для отдельных районов, льготные условия кредитования - займы под низкий процент, долгосрочные займы, дотации по кредитам.

В некоторых странах, например в Германии и Франции, на территориях ряда муниципалитетов введена специальная бюджетная надбавка за каждое вновь созданное рабочее место наряду с применением налоговых льгот. Предприятия, самостоятельно организующие подготовку и переподготовку своих рабочих, служащих и специалистов, пользуются налоговыми льготами.

Финансовое воздействие на развитие экономики может быть не только стимулирующим, но и сдерживающим. Эта необходимость возникает прежде всего для регулирования развития районов с высокой концентрацией производства и населения. Чрезмерная концентрация населения и хозяйственная активность ведут к обострению проблем сохранения окружающей природной среды, народонаселения, ресурсообеспечения. Основными сдерживающими мерами со стороны государства и местных органов управления являются дополнительное налогообложение и лицензирование предпринимательской деятельности.

В подобных обстоятельствах дополнительное налогообложение практикуется в Нидерландах и Японии. Упор на лицензирование делается в Великобритании, Франции и Италии. При этом лицензирование также следует рассматривать как дополнительный местный налог - **лицензированный сбор**. В Японии эта проблема решается главным образом при помощи ставок земельного налога.

В Германии с помощью налогов решают социальные задачи: например, после резкого увеличения акциза на табак некурящих стало значительно больше, чем после длительной пропагандистской кампании о вреде курения.

Через налоги в западных странах решаются и проблемы экологии. Дифференцированные налоги на автотранспорт, учитывающие экологическую чистоту двигателя, применяются в США еще с 70-х гг., а теперь практически повсеместно.

Государство осуществляет финансовое воздействие на развитие **экономики и через ценообразование**. Например, в странах ЕС закупочные цены на сельскохозяйственную продукцию устанавливаются не только рыночными методами, а зачастую директивно руководящими органами ЕС. Причем поддерживается достаточно высокий уровень цен, значительно превышающий фактическую себестоимость производства продукции. Этим достигается двоякая цель:

- поддержка фермеров;
- эффективность использования продовольственных продуктов.

Благодаря искусственно поддерживаемым высоким ценам продукты расходуются экономно, спрос не превышает реальной потребности, что позволяет накопить излишки продовольствия.

Во многих странах местные органы управления регулируют цены на продукцию

отраслей общественного пользования. Необходимость регулирования цен даже при свободе рынка обуславливается потребностями общественного производства, нуждающегося в данной продукции по умеренным тарифам. Основным принцип регулирования заключается в ограничении нормы прибыли предприятий отраслей общественного пользования до 5-7% на основной капитал. В США, например, комиссии штатов могут вводить новые тарифы на подобную продукцию, куда, в частности, входят вода, электроэнергия и др., если норма прибыли компании превышает установленный уровень. Аналогичное положение в Германии, Японии. Местные органы управления регулируют цены на коммунальные услуги, устанавливая их предельный размер по отдельным регионам.

Экономика развитых стран основывается на свободе предпринимательской деятельности. Конкурентно-рыночный механизм регулирует распределение ресурсов и обеспечивает установление равновесных цен на уровне, отражающем затраты на производство товаров.

Однако при возникновении монополий рыночный механизм не срабатывает, что может привести к неэффективному распределению, использованию ресурсов и росту цен.

В США понятие "монополия" применяется к фирме или группе фирм, обладающих таким влиянием на конкретном рынке, которое позволяет подавлять конкуренцию, регулировать объем и условия поставок и фиксировать цены, нанося ущерб потребителю. Ограничение негативных последствий деятельности монополий ведется по направлениям:

- прогрессивное налогообложение доходов фирм;
- налоги на сверхприбыль.

Практически во всех странах действует антитрестовское законодательство. Например, законы Германии устанавливают правила конкуренции и создают благоприятные условия для ее свободного развития. Так, законодательно запрещены договоры о ценах между предпринимателями. Правомочность слияния различных предприятий определяется федеральным ведомством по картелям на основании заключения независимой комиссии из ученых и экономистов, ибо основой рыночных отношений надлежит быть свободной конкуренции. Жесткое антитрестовское законодательство действует в США, Японии.

ПОНЯТИЕ И ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ НАЛОГОВЫХ СИСТЕМ

Налоговую систему определяют как совокупность существующих в данный момент в конкретном государстве существенных условий налогообложения.

Существенными условиями налогообложения, характеризующими налоговую систему в целом, являются:

1. Порядок установления и ввода в действие налогов.
2. Виды налогов (система налогов).
3. Порядок распределения налогов между бюджетами различных уровней.
4. Права и обязанности налогоплательщиков.
5. Формы и методы налогового контроля.
6. Ответственность участников налоговых отношений.

Налоговые системы каждого государства - плод исторического национального развития. Поэтому невозможно выделить эталонные характеристики, пригодные для оценки любой налоговой системы. Можно лишь дать общие характеристики и наметить тенденции развития налоговых систем развитых стран.

Основные экономические характеристики налоговых систем

Наиболее обобщенным показателем, характеризующим роль налогов в жизни общества и государства, является **налоговый гнет (налоговое бремя)**. Он

определен как отношение общей суммы налоговых сборов к совокупному национальному продукту. Иными словами, он показывает, какая часть произведенного обществом продукта перераспределяется посредством бюджетных механизмов.

Налоговый гнет в странах - членах Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) варьируется от 52% в Швеции до 30% в США и Турции. В основной группе стран он составляет 40-45%. Наблюдается тенденция к увеличению налогового гнета. Так, с 1980-го по 1991 г. налоговое бремя возросло, например, в Испании с 24-х до 35%, а в Италии - с 30-ти до 41%. Только в трех странах (Бельгия, Германия, Норвегия) произошло незначительное его снижение (в пределах 2%).

Что касается незначительных колебаний этого показателя, то они объясняются различными изменениями налогового законодательства, носящими национальный характер. Значительное повышение налогового бремени в некоторых странах можно объяснить происходящими в Европе интеграционными процессами, которые предполагают выравнивание условий хозяйствования, в том числе налогообложения.

Соотношение доходов от внутренней и внешней торговли

Этот показатель зависит от состояния экономики страны в целом. Чем более развита промышленность, тем в больших объемах страна экспортирует готовый продукт. Правительства, заинтересованные в развитии национальной промышленности, снижают или вовсе ликвидируют экспортные пошлины. Поэтому их поступления незначительны, а доля доходов бюджета от внутреннего налогообложения выше.

В менее развитых странах - экспортерах сырья протекционистская политика состоит в увеличении таможенных сборов, и, естественно, доля доходов от внешнеэкономической деятельности в этих странах довольно значительна.

В странах ОЭСР соотношение между налогами от внутренней и внешней торговли составляет 12:1, в России - почти 2:1.

Соотношение прямых и косвенных налогов

По механизму взимания и контроля косвенные налоги являются более простыми, чем налоги прямые. Они не требуют развитого налогового аппарата и изощренной системы расчетов. Поэтому, как правило, в менее развитых странах доля косвенных налогов выше. Кроме того, доходы населения в этих странах ниже, что также определяет незначительный уровень прямых налогов. В странах ОЭСР за последние два десятилетия произошло увеличение доли подоходного налога и взносов в фонды социального страхования; уменьшилась доля акцизов. Налоги на потребление в этих странах составляют в среднем 30%.

Структура прямых налогов

Структура прямых налогов зависит от отношений собственности и соответствующих им распределительных отношений.

Основные политико-правовые характеристики налоговых систем

Помимо уровня развития экономики и отношений собственности, определяющее значение для построения налоговой системы государства имеют факторы политико-правового характера. К числу наиболее важных можно отнести следующие.

1. Сложившиеся в стране пропорции в распределении хозяйственно-экономических функций, социальных ролей между центральной государственной администрацией и местными органами власти.

В зависимости от величины расходов, которые ложатся на бюджеты различных уровней, выделяют 3 группы стран:

а) страны, в которых расходы местных органов власти весьма значительны и составляют 20 – 30% ВВП, например Дания, Норвегия, Швеция;

б) страны со средним уровнем расходов местных органов власти (14– 20% ВВП), - такие, как Нидерланды, Англия, Италия, Ирландия;

в) страны с незначительной долей местных расходов (менее 10% ВВП). К ним относятся, например, Бельгия, Германия, Франция, Португалия, Испания. Однако налоги не единственный источник доходов бюджетов, куда поступают различные неналоговые доходы (например, доходы от государственного или муниципального имущества), займы.

Значительная часть доходов местных бюджетов формируется за счет государственных трансфертов (дотации, субсидии, субвенции). Налоги – важный, но не всегда основной источник местных бюджетов. Существует другая важная характеристика налоговой системы.

2. Роль налогов среди источников доходов бюджетов различных уровней.

В разных странах различны как количество местных налогов, так и их доля в бюджетах. Так, в Англии насчитывается только два местных налога, во Франции – более 50, в Бельгии - около 100. Доля налогов в местных бюджетах составляет в Италии 9% (из них собственно местные – 2%), в Германии – около 20%, во Франции и в Дании – более 40%.

Величина расходов, которая приходится на местные бюджеты, не может служить основой для оценки степени экономической и финансовой самостоятельности, предоставленной местным органам власти. Величина доли расходов местных органов власти не адекватна степени их свободы. Поэтому третьим обстоятельством, определяющим характер налоговой системы, является:

3. Степень контроля центральной администрации за органами местной власти.

Основное содержание этого контроля составляет право **налоговой инициативы**: какому уровню властей и в каких объемах принадлежит право устанавливать и вводить в действие налоги.

Как ни разнообразны могут быть конкретные сочетания указанных факторов, формы технических решений по реализации их в налогообложении не так уж многочисленны. Существует **три формы взаимоотношений бюджетов различных уровней по формированию доходов**, условно именуемые «разные налоги», «разные ставки», «разные доходы».

I. *Разные налоги.* Суть этой формы состоит в том, что каждый уровень власти (например, федерация, субъекты федерации, местные органы власти) вводит свои налоги.

При этом существует два основных варианта этой формы:

а) *полное разделение прав и ответственности различных уровней власти в установлении налогов.* Каждый уровень власти самостоятельно устанавливает и вводит в действие те налоги, которые целиком поступают в его бюджет.

Однако общая сумма налогов, поступающих в бюджеты различных уровней, не должна превышать конфискационных значений, приводить к разорению налогоплательщика. Поэтому при такой системе могут устанавливаться верхние ограничения общей суммы налоговых изъятий;

б) *неполное разделение прав и ответственности различных уровней власти в установлении налогов.* При этой системе центральный орган власти устанавливает исчерпывающий перечень налогов и вводит в действие общегосударственные (федеральные) налоги. Местные органы власти решают вопрос о введении в действие на своей территории тех или иных местных налогов из установленного перечня.

II. *Разные ставки.* Суть этой формы состоит в том, что основные условия взимания того или иного конкретного налога устанавливает центральный орган власти,

а местные органы власти определяют ставки налога, по которым исчисляется налог, поступающий в конкретный местный бюджет. При этом общий размер налоговой ставки также может ограничиваться центральным органом власти. Эта форма оставляет местным органам власти меньше свободы, чем первая, но в большей степени защищает налогоплательщиков от местного произвола.

III. *Разные доходы.* При данной форме свобода местных органов власти совсем незначительна, ибо суммы собранного налога делятся между бюджетами различных уровней. Порядок и условия раздела устанавливаются центральной властью, либо по потребностям конкретных регионов, либо по каким-то установленным нормативам (численности населения, объемам налоговых поступлений и др.).

Обычно используют комбинации всех трех, реже – двух форм. Одной-единственной форме при построении налоговой системы следовать невозможно, поскольку, во-первых, налог может неравномерно распределяться по территории страны, что создает неравные условия для формирования бюджетов. Во-вторых, нельзя делать бюджет «заложником одного налога», поскольку политические, социальные, экономические или даже стихийные потрясения могут полностью лишить его доходной базы. Вместе с тем нельзя и лишать местные органы власти финансовой самостоятельности или, наоборот, наделять их безграничными правами.

НАЛОГИ США

Когда-то один из авторов Декларации независимости США Б. Франклин (1706–1790) заметил: «В жизни нет ничего неизбежного, кроме смерти и налогов». С тех пор *налоговая система США* совершенствовалась, принимала все более разветвленный характер, способствовала развитию рыночных отношений. Ныне она не просто отвечает фискальным задачам – обеспечивать доходами федеральный бюджет, бюджеты штатов и местные бюджеты. Налоги выступают в качестве инструмента регулирования развития экономики. Формирование и движение бюджетных средств занимают центральное место в реализации экономической политики американского государства. Основным в финансовой системе США является бюджетный механизм федерального правительства. Налоги, дающие наиболее крупные и стабильные поступления, направляются в федеральный бюджет. На его долю приходится примерно 70% доходов и расходов.

Но и местные органы управления обладают значительными собственными источниками финансовых ресурсов, в первую очередь за счет местных налогов. Причем в последние 10–15 лет в США, как, кстати, и в большинстве западноевропейских стран, наблюдается быстрый рост объема финансов местных органов управления, увеличение их удельного веса в общем фонде мобилизуемых через финансовую систему средств. Одновременно на местные финансы перекладывается существенная часть расходов. В ряде отраслей производственной и социальной инфраструктуры финансы штатов и местных органов власти выступают в качестве основного источника финансовых ресурсов. Так, в государственном финансировании социального обеспечения, образования, здравоохранения, дорожного строительства, в содержании полицейского аппарата их удельный вес составляет от 70 до 90%; в охране окружающей природной среды, сохранении природных ресурсов, гражданском и жилищном строительстве – около 40%.

К финансам местных органов управления в США относятся финансы графств, муниципалитетов, тауншипов (поселков в сельской местности), школьных дистриктов (округов), специальных дистриктов. 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 федеральных доходах преобладают прямые налоги. Доходы штатов и

местных органов власти формируются главным образом за счет косвенных налогов и поимущественного налогообложения.

Рассмотрим структуру доходной части федерального бюджета США за 1990 г. Объем доходов на данный год был запланирован в размере 976 млрд. долл. Бюджет носил дефицитный характер. Превышение расходов над доходами составило около 150 млрд. долл. Но нас интересует не абсолютная сумма, а именно структура налоговых и иных поступлений. В табл.1 показана структура доходов федерального бюджета США.

Таблица 1

Статьи доходов	%
Подходный налог на физических лиц	41
Отчисления на социальное страхование	34
Налог на доходы корпораций	10
Акцизные сборы	3
Заемные средства	8
Прочие доходы, включая налог на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения, и государственные пошлины	4
Всего	100

Как видим, самой крупной статьёй доходов является *подходный налог с населения*. Он взимается по прогрессивной шкале. Имеются не облагаемый налогом минимум доходов и три налоговые ставки. Налогом могут облагаться либо отдельный человек, либо семья. В последнем случае суммируются все виды доходов членов семьи за год.

Исчисление налога производится следующим образом. Суммируются все полученные доходы: заработная плата, доход от предпринимательской деятельности, пенсии и пособия, выплачиваемые частными пенсионными и страховыми фондами, государственные пособия свыше определенной суммы, доход от ценных бумаг и т.д. Доход от продажи имущества и ценных бумаг облагается либо специальным налогом, либо в составе личного дохода. Так же и доход в виде дивидендов по акциям или облагается особым налогом, или входит в состав личного дохода.

Из подсчитанного таким способом совокупного валового дохода вычитают деловые издержки, связанные с его получением. Сюда относятся затраты, необходимые для осуществления предпринимательской деятельности: на приобретение и содержание капитальных активов (земельный участок, здание, оборудование), текущие производственные расходы. Данные затраты учитываются не только у предпринимателей, но и у лиц свободных профессий. После вычета затрат получают чистый доход плательщика.

Далее из величины чистого дохода вычитают индивидуальные налоговые льготы. Всеобщей льготой является необлагаемый минимум доходов. Кроме необлагаемого минимума чистый доход уменьшают на суммы взносов в благотворительные фонды, налогов, уплаченных властям штата, местных налогов, процентов, полученных от ценных бумаг правительств штатов и местных органов управления, алиментов, расходов на медицинское обслуживание (в размерах, не превышающих 15% облагаемой суммы), процентов по личным долгам и по ипотечному долгу в залог недвижимости. *Путем данных вычетов вычисляют налогооблагаемый доход.*

Необлагаемый минимум доходов является переменной величиной, имеющей тенденцию к увеличению. В начале 90-х гг. он равнялся 2 тыс. долл. Ставки подходного налога приведены в табл. 2.

Понижение ставки налога после определенного высокого уровня доходов

характерно, пожалуй, только для США. Это обосновывается крупной абсолютной суммой выплаты. До 1986 г. в стране действовали 14 ставок подоходного налога, величина которых нарастала от II до 50%. В ходе налоговой реформы шкала ставок была упрощена, максимальная ставка существенно снижена, необлагаемый минимум увеличен. Но наряду с этим уменьшилось количество налоговых льгот.

Таблица 2

Налогооблагаемый доход, долл.				Налоговые ставки, %
супружеская пара, совместные доходы	супружеская пара, раздельные доходы	одиноким глава семьи	одиноким человек	
0-29750	0-14875	0-23900	0-17850	15
29751-71900	14876-35950	23901-61650	17851-43150	28
71901-149250	35951-113300	61651-123790	43151-89560	33
Свыше 149250	Свыше 113300	Свыше 123790	Свыше 89560	28

Отчисления на социальное страхование – вторая по величине статья доходов федерального бюджета. Они вносятся как работодателем, так и наемным работником. В отличие от европейских стран (в том числе России), где основную их часть платит работодатель, в США он делится пополам. Ставка меняется ежегодно при формировании бюджета. В начале 90-х гг. общая ставка была 15,02% от фонда заработной платы, причем работодатель и трудящийся вносили по 7,51%. Но облагается не весь фонд заработной платы, а только первые 48,6% тыс. долл. в год в расчете на каждого занятого. Отчисления имеют строго целевое назначение. Тенденция здесь – к повышению ставок.

Налог на доходы корпораций занимает лишь третье место в доходах бюджета. Его основная ставка – 34%, но вносится он ступенчато. Корпорация уплачивает 15% за первые 50 тыс. долл. налогооблагаемого дохода, 25% – за следующие 25 тыс. долл. и 34% – за оставшуюся сумму. Кроме того, на доходы в пределах от 100 до 335 тыс. долл. установлен дополнительный сбор в размере 5%. Такое ступенчатое налогообложение имеет чрезвычайно важное значение для средних и малых предприятий.

Вместе с тем в соседней Канаде налог на корпорации ниже 28%, и это тоже приходится учитывать. Налоги на доходы корпораций взимаются также в бюджеты штатов. Ставка обычно стабильна, хотя встречается и градуированная шкала штатного налога. Наиболее высок этот налог в штатах Айова – 12%, Коннектикут – 11,5, округе Колумбия (центр - Вашингтон) – 10,25%. Наиболее низкие налоги в штатах Миссисипи – от 3 до 5%, Юта – 5%.

Налог на доходы 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, 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, позволяющая снижать налог на прибыль корпораций, работающих в данных отраслях. Эта скидка не должна уменьшать налог более чем на 50%.

Не входит в доходы удорожание стоимости активов, если оно не реализуется путем продажи. Действуют многочисленные налоговые льготы по позициям, указанным в предыдущем параграфе.

В особых случаях с корпораций взимается налог на сверхприбыль. Например, такой налог применялся во время войны во Вьетнаме. В начале 80-х гг. был введен налог на сверхприбыль от нефти, который должен был уменьшить предполагаемый рост прибыли нефтяных компаний от снятия контроля за внутренними ценами на нефть. Базой налогообложения служила разница между фактической продажной ценой нефти и ее базовой ценой.

Налог на доходы от продажи капитальных активов взимается по той же ставке, что и в целом с дохода корпораций (максимально 34%). Но если при этой операции вместо дохода образуются убытки, то сумма убытков не может вычитаться из налогооблагаемого дохода.

Федеральные акцизные сборы имеют ограниченное значение и скромное место в доходах государственного бюджета. Федеральные акцизы установлены на товары – алкогольные и табачные изделия и услуги - дороги и воздушные перевозки.

В табл. 3 показана динамика доходов федерального бюджета США в 80-е гг. (без учета заемных средств).

Таблица 3

№ п/п	Статьи доходов	1980	1982	1985	1987	1989	Темпы роста: 1989г. к 1980г., % 1
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Подходный налог на граждан	244,1	297,7	334,5	392,6	425,2	174
2	Отчисления на социальное страхование	157,8	201,5	265,2	303,3	363,9	230
3	Налог на доходы корпораций, фирм, предприятий	64,6	49,2	61,3	83,9	107	165
4	Акцизные сборы	24,3	36,3	36,0	32,5	34,0	140
	В том числе:						
	на алкоголь	5,6	5,4	5,6	6,0	5,6	100
	на табак	2,4	2,5	4,8	4,8	4,5	187,5
	на дороги	6,6	6,7	13,0	13,0	14,9	226
	на аэропорты и воздушное сообщение	1,9	0,1	2,9	3,1	3,7	194
	на непредвиденную прибыль	6,9	18,4	6,3			
	разные	0,9	3,1	3,4	5,6	5,3	588
5	Налоги на подарки и завещания	6,4	8,0	6,4	7,5	7,8	122
6	Пошлины	7,2	8,9	12,1	15,1	16,3	226
7	Прочие доходы	12,7	16,2	18,5	19,3	21,4	168
8	Всего собственных доходов	517,1	617,8	734,1	854,1	975,5	188

По данным табл. 3 прослеживается промышленный спад, который имел место в США в 1982–1984 гг. (см. табл. 3). К середине 80-х гг. он был преодолен. Налоги на граждан в этот период оставались высокими, росли и отчисления на социальное страхование.

Среди акцизных сборов наиболее высокими темпами увеличивались сборы на дороги и воздушное сообщение. Интересно, что сбор на алкогольные напитки за 10 лет совсем не вырос.

За последующие три года произошли следующие изменения. В 1992 г. подоходный налог составил 530 млрд. долл. Он увеличился почти на 105 млрд. долл., или на 24,6%. Отчисления на социальное страхование повысились до 429 млрд. долл., или на 17,9%. Налог на доходы корпораций не только не возрос, но даже снизился до 102 млрд. долл., или на 4,7%.

Резко увеличились акцизные сборы – на 14 млрд. долл., что составило 41,2%. Высокие темпы роста за три года объясняются тем, что из-за обострения дефицита федерального бюджета были повышены акцизы на ряд товаров, в том числе вдвое – на пиво, вино, табачные изделия. Введен акциз по ставке 10% на дорогостоящие автомобили, драгоценности, меха, личные самолеты.

Налоги на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения, возросли почти в 1,7 раза – до 13 млрд. долл. Имущество стоимостью до 10 тыс. долл. от данного налога освобождено. Более дорогой подарок или наследство облагается налогом по прогрессивной шкале от 18 до 50%. Самая высокая ставка применяется, если по своей стоимости наследство превышает 2,5 млн. долл. Учитывается степень родства.

Пошлины, главным образом таможенные, в 1992 г. превысили 19 млрд. долл. с ростом к 1989 г. на 16,6%.

Общая сумма собственных доходов государственного бюджета США без заемных средств в 1992 г. была 1 165 млрд. долл., что больше, чем в 1989 г., почти на 190 млрд. долл., или на 19,4%. Достаточно солидный прирост в условиях весьма незначительной инфляции.

Таблица 4

Статьи расходов	%
Расходы на социальное обеспечение	43
Расходы на военные нужды	26
Выплаты ссуд и процентов по ним	15
Субсидии штатам и городам	11
Прочие федеральные расходы	5
Всего расходов	100

Приведем структуру расходов федерального бюджета США за 1990 г. Их объем с учетом заемных средств составил примерно 1130 млрд. долл.

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

Нелегко порой решить и вопрос налогообложения личных доходов. Подоходный налог штату платят жители и граждане, получающие доходы на его территории. Например, люди, работающие, но не живущие в Нью-Йорке, уплачивают здесь налог с заработной платы, а с остальных доходов платят по месту жительства.

Одним из основных источников доходов штатов, которым они делятся с

городами, является налог с продаж. Обычно им не облагаются продовольственные товары, за исключением ресторанов. В 1992/93 финансовом году налог с продаж применялся в 44 из 50 штатов США. Его ставка колеблется, поскольку устанавливается правительствами самих штатов. Наименьшая она в Колорадо и Вайоминге - 3%, в Алабаме, Луизиане, Мичигане, Джорджии, Южной Дакоте, Айове - 4%, наиболее высокая - в Калифорнии: 7,25%, Иллинойсе - 8%, Нью-Йорке - 8,25%. Кстати, в таком же интервале ставка налога в Канаде - 7,5%.

Например, в штате Иллинойс налог с продаж распределяется следующим образом: в бюджет штата - 6%, в бюджет крупных городов, таких, как Чикаго Спрингфилд, - 1 % и оставшийся 1 % направляется на нужды департамента скоростного транспорта.

Некоторые штаты, например Калифорния, взимают налог на деловую активность. Налог включает два элемента: налогообложение общего годового оборота предприятия - обычно в пределах от 1 до 2,5% - и налог на фонд заработной платы - 1,6%.

Таким образом, финансы штатов базируются на подоходном налоге с граждан, налоге с корпораций, продаж и налоге на деловую активность.

Города США имеют свои налоговые источники. Главным из них можно назвать налог на имущество. Например, в Нью-Йорке этот налог обеспечивает в настоящее время 40% собственных доходов бюджета. Он взимается с владельцев примерно 900 тыс. зданий и сооружений. При этом коммерческая и иная собственность облагается налогом по дифференцированным ставкам. Собственник квартиры платит меньше, чем собственник сдаваемого внаем жилого дома или собственник основных производственных фондов. Арендатор квартиры не платит налог на имущество, хотя он, конечно, учитывается при назначении владельцем арендной платы. Личное имущество, используемое для собственного потребления, данным налогом не облагается.

В г. Уинтон штата Иллинойс налог на имущество в 1991/92 финансовом году был установлен в 6,75%. В облагаемую собственность входили земля и строения. База налогообложения здесь равна одной трети рыночной стоимости. Владелец получает один раз в четыре года письмо с уточненной оценкой его собственности. Налог поступает в бюджеты графства, города и парковых округов.

Из других местных налогов в городе установлены: налог на гостиничное обслуживание - 5% от платы за гостиницу; налог на коммунальные услуги - 3% от платы за телефон, газ, электричество; налог на сделки при продаже и покупке недвижимости - 2 долл. 50 центов за каждую 1 тыс. долл.

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

Приведем в качестве примера структуру бюджета Сан-Франциско. Финансовая система города состоит из бюджета текущих затрат и бюджета капитального строительства. В 1989 г. их объемы были соответственно 1,8 млрд. долл. и 0,5 млрд. долл. В доходной части учтена прибыль аэропорта, морского порта, водоочистного и энергетического хозяйств. В общей сумме чистые доходы в указанном году составили 0,8 млрд. долл. Как отмечалось выше, эти средства полностью расходуются на развитие самих предприятий. Структура доходов Сан-Франциско в сумме 1 млрд. долл. показана в табл. 5.

На финансирование капитальных вложений у города своих средств не хватает. Финансовые ресурсы на эти цели образуются так: 300 млн. долл. составляют субвенции от федерального правительства, остальные 200 млн. долл. обеспечиваются заемными средствами. Структура расходов Сан-Франциско приведена в табл. 6.

Как отмечалось выше, 0,8 млрд. долл. направляется на развитие муниципальных

Таблица 5 (млн. долл.)

Статьи доходов	Сумма
Налоги на собственность	380
Налоги на деловую активность	140
Налог на продажу	50
Прочие налоги и поступления	160
Субсидии из бюджета штата Калифорния	270
Итого	1000

предприятий. Из бюджета капитальных вложений, составляющего 0,5 млрд. долл., финансируются: реконструкция аэропорта, канализационной системы, строительство общественных зданий. Ссуда (200 млн. долл.) была взята на реконструкцию аэропорта. Покрывается она за счет платы авиационных компаний за услуги.

Таблица 6 (млн. долл.)

Статьи расходов	Сумма
Содержание полиции, пожарной охраны, тюрем, суда	406
Социальная помощь малообеспеченным	213
Здравоохранение	123
Уборка и санитарная очистка города	90
Содержание учреждений культуры, включая городские парки	60
Дотации городскому пассажирскому транспорту	20
Расходы на управление городом	80
Итого	992

Местные налоги в США играют самостоятельную роль и в отличие от России, Германии, ряда других стран служат основой доходной части местных бюджетов. Тем не менее без крупных правительственных субсидий города не обходятся. Даже столица США г. Вашингтон, имеющий как специальный округ Колумбия все prerogatives штата, может покрывать свои расходы в сумме 3 млрд. долл. лишь на 84%. Остальные 16% составляет федеральная субсидия. В Нью-Йорке субсидия равна 32% бюджета города.

Через субсидии, субвенции и дотации федеральное правительство может активно влиять на социально-экономическое развитие городов. Напомним, что и система местных налогов во многом устанавливается законодательством государства.

Анализ структуры и ставок местных налогов в США и других западных странах позволяет **классифицировать их по четырем основным группам. Первая** – это собственные налоги, которые собираются только на данной территории. Сюда относятся прямые и косвенные налоги. Из прямых основными являются поимущественные налоги, промысловые, поземельные, местные налоги с наследств и дарений. Косвенное налогообложение весьма разнообразно. Оно представлено как универсальным акцизом, т. е. налогом с продаж, так и специфическими акцизами.

Вторая группа местных налогов включает надбавки к общегосударственным налогам, отчисляющиеся в определенном проценте в местный бюджет. По финансовой сущности эти надбавки отличаются от местных налогов только формой мобилизации финансовых ресурсов.

Третья группа – это налоги на транспортные средства, зрелища, гостиницы, коммунальные сборы и пр. В Нью-Йорке, например, налог на проживание в гостинице составлял в 1991 г. 19% от стоимости проживания. Среди налогов на потребление в США можно отметить и такие, как налог на регистрацию автомашин, их парковку (в Нью-Йорке он равен 18,7% от цены парковки), акциз на топливо, налог за пользование

автострадами. Последний делится между бюджетами штата и городов. Ставка налога зависит от веса автомобиля.

Наконец, есть **четвертая группа** местных налогов. Эти налоги не носят фискального характера, а определяют политику местных органов управления. К ним относятся экологические налоги, направленные на защиту окружающей природной среды. В Нью-Йорке есть налог на очистку нефтяных пятен на водоемах. Имеется налог на корпорации, в результате деятельности которых появляются отходы «риска». Специальным налогом облагаются компании, производящие емкости для жидкостей без их вторичного использования. Речь идет о консервных банках и прочей таре, выбрасываемой после опорожнения.

Для всех стран характерно преобладание налогов, взимаемых в центральный бюджет, и подчиненное положение местных налогов. Но в то же время развитие урбанизации приводит к ускоренному росту доходов городских бюджетов. Поэтому местные налоги растут наиболее быстрыми темпами.

В отличие от государственных местные налоги характеризуются множественностью и регрессивностью. Их ставки не учитывают доходов налогоплательщиков.

Нередко возникает вопрос: с чем связана множественность налогообложения, применяемая во всех развитых странах? Дело в том, что она «позволяет в большей мере уловить платежеспособность налогоплательщиков, сделать общее налоговое бремя психологически менее заметным, отразить разнообразие форм доходов, воздействовать на потребление и накопление. Но, разумеется, эффективное функционирование множества налоговых форм предполагает умеренность обложения каждым из налогов и всей их совокупностью» (Налоги в механизме хозяйствования. – М.: Наука, 1991. – С. 5.).

НАЛОГОВЫЕ СИСТЕМЫ НЕКОТОРЫХ ЗАПАДНОЕВРОПЕЙСКИХ СТРАН

Система налогов в развитых западноевропейских странах так же многообразна и разветвленна, как и в США. Так же имеются федеральные, или общегосударственные, налоги, налоги регионов (земель, провинций, департаментов, графств и т.д.) и местные. Степень налогообложения в Европе, пожалуй, выше, чем в Северной Америке. Так, удельный вес обязательных отчислений по отношению к валовому внутреннему продукту (ВВП) в США составляет около 30%, а в Канаде – 31–34%. Во Франции, Австрии, Дании, Бельгии, Нидерландах, Швеции их доля превышает 40%, в Германии составляет 37–38%.

В США при приоритете федеральных налогов местные налоги занимают весомое место в бюджетах городов и других местных органов. Они составляют основу местных бюджетов, дополняющуюся субвенциями и дотациями из федерального и бюджетов штатов. В европейских странах, как правило, местные налоги при всей их множественности играют вспомогательную роль. Основные (федеральные) налоги распределяются в законодательно установленном соотношении между бюджетами всех уровней. Особенно отчетливо это проявляется в Германии.

Исходя из того, что, начиная с 1992 г., в российской налоговой системе одним из основных стал НДС, наибольший интерес для нас представляет налоговая система родины этого налога. НДС разработан во Франции в 50-х гг. и введен в этой стране с 1954 г.

Налоговая система Франции

Остановимся на французской системе подробнее. Налоги Франции можно классифицировать на три крупные группы: подоходные, взимаемые с дохода в

момент его получения; налоги на потребление, взимаемые тогда, когда доход

Таблица 7

Виды налогов	%	Млн. франков
НДС	41,4	669962
Подходный налог с физических лиц	18,1	293110
Налог на предприятия	10,6	170140
Пошлины на нефтепродукты	7,3	118618
Прочие налоги	15,2	245120
Неналоговые поступления	7,4	120267
Итого	100	1617217

тратится; налоги на капитал, взимаемые с собственности, т. е. с овещенного дохода. При этом налоговая система страны нацелена в основном на обложение потребления. Налоги на доходы (прибыль) и на собственность являются умеренными.

В табл. 7 показана структура государственного бюджета Франции в начале 90-х гг.

Из табл. 7 видно, что ведущим звеном бюджетной системы является НДС. Речь идет об общем налоге на потребление, который распространяется на все товары и услуги, потребленные или использованные на территории страны. Операции, связанные с внешним рынком (экспорт), от НДС освобождены. Лица, совершившие операции, относящиеся к экспортным, и уплатившие НДС, могут воспользоваться правом на возмещение. Что касается импортных операций, то они подлежат налогообложению согласно внутреннему праву.

Уплата НДС определяется характером совершаемой сделки; при этом не принимается в расчет финансовое состояние налогоплательщика. Ставка налога едина независимо от цены товара, к которому она применяется. Объектом налогообложения является продажная цена товара или услуги. Помимо розничной цены сюда включаются все сборы и пошлины, кроме НДС. Из общей суммы вычитается размер налога, уплаченного поставщикам сырья и полуфабрикатов.

Основная ставка налога в настоящее время равна 18,6%. Повышенная ставка – 22% - применяется к некоторым видам товаров: автомобилям, кино-, фототоварам, табачным изделиям, парфюмерии, ценным мехам. Пониженная ставка - 5,5% - применяется к большинству продовольственных товаров и продукции сельского хозяйства, книгам и медикаментам. Такая же пониженная ставка относится и к отдельным видам услуг: туристическим и гостиничным услугам, грузовым и пассажирским перевозкам, зрелищным мероприятиям, обедам для работников предприятий.

По данному налогу имеются значительные льготы. Так, ст. 25 финансового законодательства 1991 г. установлено, что предприятия могут освобождаться от уплаты НДС, если за предыдущий финансовый год их оборот не превысил 70 тыс. франков. В этом случае они пользуются режимом освобождения от НДС с начала года, следующего за отчетным.

Кроме того, от НДС освобождаются:

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

лица некоторых свободных профессий: занимающиеся частной преподавательской деятельностью, духовным творчеством, частнопрактикующие врачи.

НДС дополняется рядом косвенных пошлин (или акцизов), которые также представляют собой налоги на потребление. Некоторые из них взимаются в пользу государства, другие перечисляются в бюджеты местных органов управления.

Среди дополнительно облагаемых товаров в первую очередь следует назвать алкогольные напитки, табачные изделия, спички, зажигалки, изделия из драгоценных металлов, сахар и кондитерские изделия, пиво и минеральные воды, некоторые виды автомобильного транспорта, летательные аппараты. Косвенными налогами, помимо НДС, облагаются также электроэнергия (налог в пользу местных органов управления), телевизионная реклама. В некоторых районах, например туристических или расположенных вблизи целебных природных источников, местные органы власти вводят туристический сбор.

К числу налогов на потребление следует отнести и таможенные пошлины. Основной целью таможенных пошлин является не получение дохода, а охрана внутреннего рынка, национальной промышленности и сельского хозяйства. Таможенные пошлины выступают инструментом государственной экономической политики, дабы уравнивать цены на импортируемые товары и аналогичные товары внутреннего рынка.

Как правило, таможенные пошлины взимаются с цены товара. Но иногда используют специфические критерии: вес, площадь и т. п. Такие виды пошлин применяются к напиткам, табачным изделиям, кинофильмам.

Перейдем к подоходным налогам Франции. Начнем с налогов, уплачиваемых предприятиями.

Налогообложению подлежит та чистая прибыль, которая определяется с учетом сальдо всех операций, осуществляемых данным предприятием. Она равняется разнице между доходами его и расходами, произведенными в интересах производственной деятельности.

Общая ставка налога составляет 34%. В отдельных случаях она может повышаться до 42%. Более низкая ставка налога применяется для прибыли от землепользования и вкладов в ценные бумаги. Здесь ставки налога колеблются от 10 до 24%.

Если предприятие в отчетном году понесло убытки, то они могут быть вычтены из облагаемой чистой прибыли будущих лет, а в специально оговоренных случаях – из чистой прибыли предыдущих лет.

Основой для расчета налога служит годовая прибыль (убыток) предприятий. Каждое предприятие обязано ежегодно представлять детальную декларацию о доходах в налоговое ведомство в течение трех месяцев после составления ежегодного бухгалтерского отчета или до 1 апреля года, следующего за отчетным, если такой отчет составлен не был. До окончательных годовых расчетов предприятие вносит авансовые квартальные платежи.

Важнейшее место в группе подоходных налогов занимает подоходный налог с физических лиц. Напомним, что его удельный вес в государственном бюджете Франции превышает 18%. Данный налог взимается ежегодно с дохода, декларируемого в начале года по итогам предыдущего финансового года. Налогообложению подлежит фискальная единица – семья, состоящая из двух супругов и лиц, находящихся на их иждивении. Для одиноких фискальной единицей, естественно, является один человек. Доходами считаются все денежные поступления, полученные в течение отчетного периода. В это понятие входят: заработная плата, премии и вознаграждения, пенсия, пожизненная рента, доходы от движимого имущества, землевладений, сельскохозяйственной, промышленной или коммерческой деятельности, доходы некоммерческого характера, прибыль от операций с ценными бумагами и т. д. Принимаются в расчет также и разовые доходы, полученные при передаче прав собственности. Из базиса налогообложения вычитаются специально определенные законодательством расходы, например целевое пособие на питание. Некоторые вычеты применяются к определенным социальным группам: лица пожилого возраста, инвалиды и т. д.

Подоходный налог с физических лиц носит прогрессивный характер со ставкой от 0 до 56,8%. Не облагаются налогом (ставка 0%) доходы, не превышающие 18 140

франков. Максимальная ставка применяется для дохода, превышающего 246 770 франков.

В 90-е гг. подоходный налог с физических лиц был дополнен социальными отчислениями, имеющими налоговый характер. Общее социальное отчисление, установленное Законом о финансах в 1991 г., составило 1,1 % всех доходов от движимого и недвижимого имущества. Кроме того, имеются социальные отчисления, рассчитываемые в соответствии с базой доходов, полученных в виде процентов по вкладам. Ставка отчислений – 1%. Есть и специальные социальные отчисления.

Во Франции существуют особые правила налогообложения доходов, полученных от операций с недвижимостью, ценными бумагами и прочим движимым имуществом.

Так, прибыль от продажи по высокой цене недвижимого имущества включается в доход, подлежащий налогообложению в году фактической продажи. Но при этом от налога освобождаются доходы, полученные от продажи основного жилища, от первой продажи жилища, а также от продажи жилища, находившегося в собственности не менее 32 лет.

Различная ставка налога применяется в зависимости от срока, в течение которого здание находилось в собственности продавца. Максимальная ставка применяется при сроке менее двух лет. Далее ставка сокращается в зависимости от срока до 0.

Прибыли от операций с ценными бумагами, включая сертификаты на акционерные права, облагаются по ставке 16% в том случае, если ежегодный размер доходов от них превышает определенный предел, пересматривающийся достаточно часто. В начале 90-х гг. налогообложение начиналось с суммы 307,6 тыс. франков.

Прибыль от операций с движимым имуществом, отличным от ценных бумаг, облагается налогом, если она является следствием сделки на сумму свыше 20 тыс. франков. В этом случае имеются три ставки налога: 4,5%, 7% – для предметов искусства и 7,5% – для сделок с драгоценными металлами.

Весьма существенно пополняют бюджет Франции налоги на собственность. Налогообложению подлежат имущество, имущественные права и ценные бумаги, находящиеся в собственности на 1 января. К имуществу относятся здания, промышленные и сельскохозяйственные предприятия, движимое имущество, акции, облигации и т. д. Некоторые виды имущества полностью или частично освобождены от этого налога, в частности имущество для использования в рамках профессиональной деятельности, отдельные виды сельскохозяйственного

Таблица 8

Стоимость имущества во Франции	Налоговая ставка, %
До 4 260 000	0
От 4 260 001 до 6 920 000	0,5
От 6 920 001 до 13 740 000	0,7
От 13 740 001 до 21 320 000	0,9
От 21 320 001 до 41 280 000	1,2
Свыше 41 280 000	1,5

имущества, предметы старины, художественные и коллекционные изделия.

Налог на собственность носит прогрессивный характер. Его ставки на начало 90-х гг. указаны в табл. 8.

См.: Налоговая система во Франции//Российско-французская серия «Информационные и учебные материалы». – 1992. – №2. – С. 31.

При этом сумма подоходного налога и налога на собственность не должна превышать 85% совокупного дохода.

К группе налогов на собственность можно отнести также регистрационные и гербовые сборы и пошлины.

В эту же группу входит социальный налог на заработную плату. В отличие от США, где он делится пополам, во Франции его уплачивают работодатели. Объектом налогообложения служит фонд заработной платы в денежной и натуральной форме, включая обязательные сборы, относящиеся к заработной плате. Налог носит прогрессивный характер. Он взимается по ставке 4,5% для фонда заработной платы в сумме 35 900 франков, по ставке 8,5% – в интервале от 35 901 до 71 700 франков и 13,6% - для выплат выше указанной суммы.

Помимо этого работодатели уплачивают налог на профессиональное образование по ставке 0,5% от годового фонда оплаты труда с надбавкой 0,1%. Цель налога - финансирование развития профессионально-технического образования в стране.

Если на предприятии занято 10 чел. и более, предприниматель обязан участвовать в финансировании долгосрочной профессиональной подготовки занятых. Размер налога равен 1,2% от общей суммы заработной платы. Для предприятий, использующих временную рабочую силу, ставка составляет 2%. Дополнительный сбор в 0,3% направляется на профессиональную подготовку молодежи.

Предприниматели, на предприятиях которых работает более 10 чел., обязаны прямо или косвенно участвовать в финансировании жилищного строительства.

Они могут напрямую инвестировать средства в строительство жилья, предоставлять займы своим работникам или перечислять соответствующие средства в государственную казну. Независимо от формы участия на эти цели положено отчислять 0,65% годового фонда оплаты труда.

Среди других государственных сборов, относящихся к группе налогов на собственность, нужно отметить налог на автотранспортные средства предприятий и компаний. Его уплачивают юридические лица, использующие собственные автотранспортные средства. Ставка зависит от количества автомобилей и мощности их двигателей.

Сюда же относится пошлина, взимаемая с общих расходов финансовых учреждений, таких, как кредитные учреждения и страховые компании.

Важное место в налоговой системе Франции занимают местные налоги. Местные органы представляют около 80 тыс. самостоятельных бюджетов (коммуны, объединения коммун, департаменты, регионы и т. д.) (см.: Местные коллективы во Франции: Расходы и бюджетная практика// Российско-французская серия «Информационные и учебные материалы». – 1993. – №12.–С. 5.). Местные органы власти являются важными субъектами экономической жизни. Общие затраты местных административных органов в начале 90-х гг. составляли более 10% валового внутреннего продукта. Для сравнения заметим, что в 1970 г. эта величина не превышала 7,3%. Общая величина местных бюджетов доходит до 60% государственного бюджета страны (следует различать объем местных бюджетов и сумму местных налогов). Их динамика характеризуется быстрым ростом.

Из системы местных налогов следует выделить четыре основных:

- земельный налог на застроенные участки;
- земельный налог на незастроенные участки;
- налог на жилье;
- профессиональный налог.

Ставки этих налогов определяются местными органами власти (генеральными и муниципальными советами) при определении бюджета на будущий год. Причем ставки не могут превышать законодательно установленного максимума.

Земельный налог на застроенные участки взимается с обустроенных участков. Налог касается всей недвижимости (здания, сооружения, резервуары, силосные башни и т.д.), а также участков, предназначенных для промышленного или

коммерческого использования.

Налогооблагаемая часть равна половине кадастровой арендной стоимости участка.

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

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

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

Малообеспеченные лица могут быть освобождены целиком или частично от уплаты данного налога по месту их основного проживания.

Профессиональный налог вносится юридическими и физическими лицами, постоянно осуществляющими профессиональную деятельность, не вознаграждаемую заработной платой. Для расчета налога берется сумма двух элементов, умножаемая на установленную местными органами власти налоговую ставку. Этими двумя элементами являются:

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

- некоторый процент заработной платы (обычно 18%), уплачиваемой налогоплательщиком, своим сотрудникам, и полученного им дохода (обычно 10%).

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

Помимо четырех основных местные органы управления могут вводить и другие местные налоги:

- налог на уборку территорий;

- пошлина на содержание Сельскохозяйственной палаты, взимаемая сверх налога на незастроенные участки с того же базиса;

- пошлина на содержание Торгово-промышленной палаты, вносимая теми, кто уплачивает профессиональный налог;

- пошлина на содержание Палаты ремесел, уплачиваемая предприятиями,

которые обязаны быть включенными в реестр предприятий и ремесел;

- местные и департаментные сборы на освоение рудников;

- сборы на установку электроосвещения;

- пошлина на используемое оборудование;

- налог на продажу зданий, перечисляемый в бюджеты департаментов;

- пошлина на автотранспортные средства, налагаемая на каждое из них;

- налог за превышение допустимого лимита плотности застройки;

- налог за превышение предела удельной занятости площади;

- налог на озеленение, вносимый в бюджеты департаментов.

Имеются и некоторые другие местные налоги и сборы.

Налоговая система Великобритании

В Великобритании основным источником доходной части бюджета являются федеральные налоги. В бюджетах графств и городов отчисления от федеральных налогов составляют от 70 до 90%.

Возьмем, например, бюджет г. Уортинг. В 1993 г. он сформировался в объеме

35 млн.ф.ст. Его структура: 70% – ассигнования из королевского бюджета, 18% – налог на имущество, 12% – прочие местные налоги и сборы.

Основные виды прямых налогов Соединенного Королевства – это подоходный и корпоративный налоги, которые уплачивают соответственно физические и юридические лица с чистых доходов.

Ставка налога с корпораций – 35%. Льготы предоставляются прежде всего малому бизнесу. Если доход предприятия менее 200 тыс. ф. ст. в год, налог снижается до 25%. В особую категорию выделены нефтедобывающие компании. Они вносят в бюджет 75% дохода, остающегося после уплаты налога по обычной ставке.

Ставка налога на физических лиц дифференцирована. При годовом доходе до 20,7 тыс. ф. ст. ставка налога 25%, свыше этой величины – 40%.

Значительные доходы приносят косвенные налоги. Основные из них – НДС по ставке 17,5%; акцизы на нефтепродукты, алкоголь и табак; таможенные пошлины; налог с игорного бизнеса – 8% (биллиард – 4%); сборы с бегов (конные скачки, собачьи бега). Ставка акцизных сборов колеблется в пределах 10-30%.

Из местных налогов базовым является налог на имущество. Он взимается с собственников или арендаторов недвижимости. В это понятие входит и земля. К числу плательщиков данного налога относятся лица, снимающие жилье и оплачивающие квартирную плату. Оценка стоимости недвижимого имущества обычно производится раз в 10 лет. Она представляет собой предполагаемую сумму годового дохода от сдачи данного имущества в аренду. Ставка налогообложения устанавливается муниципалитетом исходя из потребности в финансовых ресурсах, поэтому она заметно колеблется по графствам и городам Великобритании.

Муниципалитет может устанавливать и другие налоги с целью сбора средств на местные нужды. Перечень их в различных графствах весьма отличается друг от друга.

В 1993 г. бюджет Соединенного Королевства был равен 80 млрд. ф. ст. От этой суммы 56% принесли прямые налоги, 43% – косвенные. Из прямых налогов четыре пятых пришлось на долю подоходного налога и одна пятая – на долю корпоративного налога. В структуре косвенных налогов основным был НДС – 39%; таможенные сборы – 35%, акцизы на нефтепродукты – 13%, акцизы на табак – 6,6%, акцизы на алкоголь – 5,1%, налоги с игорного бизнеса – 1,1%, прочие доходы – 0,2%.

В США и ряде европейских стран федеральные налоги поступают в федеральный бюджет, местные налоги – в местный бюджет и т. д. Перераспределение финансовых ресурсов осуществляется сверху вниз путем субсидий вышестоящих бюджетов в виде дотаций и субвенций.

Налоговая система Германии

Иначе обстоит дело в Германии. Наиболее крупные налоговые источники формируют сразу три или два бюджета. Подоходный налог с физических лиц так же, как в США и во Франции, – основной источник государственных доходов, и распределяются они следующим образом: 42,5% поступлений направляется в федеральный бюджет, 42,5% – в бюджет соответствующей земли и 15% – в местный бюджет. Налог на корпорации делится в пропорции 50 на 50% между федеральным и земельным бюджетами. Налог на предпринимательскую деятельность взимается местными органами управления, но им остается 50%, а другая половина перечисляется в федеральный и земельный бюджеты. Налог с продаж тоже распределяется по всем трем бюджетам. Но в последнем случае соотношения могут быть самыми разными. Налог с продаж служит регулирующим источником доходов. За счет него происходит выравнивание финансового положения земель при формировании текущих бюджетов. Каждые 2–3 года финансовые органы

федерального правительства и земель проводят переговоры о распределении налога с продаж. В 1992 г. он распределялся так: 60% – в федеральный бюджет, 35%–в земельные бюджеты и 5%–в местные.

Нужно отметить, что Германия - одна из немногих стран, где применяется не только вертикальное, но и горизонтальное выравнивание доходов. Высокодоходные земли, например Бавария, Вюртемберг, Северный Рейн-Вестфалия, перечисляют часть своих финансовых ресурсов менее развитым землям, таким, как Нижняя Саксония, Шлезвиг-Гольштейн.

В результате налоговые поступления в Германии распределяются приблизительно так: в федеральный бюджет – 312 млрд. марок, в бюджеты земель – 220 млрд., в местные бюджеты – 86 млрд., отчисления в фонды ЕС – 32 млрд. (данные приведены за 1992 г. без учета Восточных земель). Принципиальным отличием налоговой системы Германии от французской является наличие налога с продаж вместо НДС. В государственных доходах он составляет примерно 28% – второе место после подоходного налога и, как отмечалось выше, служит регулирующим источником. Его общая ставка – 14%. Но основные продовольственные товары, а также книжно-журнальная продукция облагаются по ставке 7%.

Налог на доходы корпораций взимается с балансовой прибыли компании. Ставка налога на нераспределенную прибыль – 50%, а на прибыль, распределяемую по дивидендам, – 36%. Широко используется ускоренная амортизация. Проценты по ссудам не облагаются налогом, а дивиденды выплачиваются из прибыли за минусом налога.

Промысловым налогом – это один из основных местных налогов – облагаются предприятия, товарищества, физические лица, занимающиеся промышленной, торговой и другими видами деятельности, по ставке 5%. Необлагаемый минимум доходов – 36 тыс. марок, или 120 тыс. марок капитала. Кроме того, вносится в бюджет 0,2% стоимости подлежащих обложению основных фондов.

Поземельным налогом облагаются предприятия сельского и лесного хозяйств, земельные участки; ставка – 1,2%. Освобождены от поземельного налога государственные предприятия, религиозные учреждения. Это также местный налог.

Подоходный налог в Германии прогрессивен. Его минимальная ставка – 19%, максимальная – 53%. Годовой необлагаемый минимум – 1536 марок для одиноких и 3072 марки для семейных пар. Далее идут налоговые льготы на детей, возрастные льготы, льготы по чрезвычайным обстоятельствам (болезнь, несчастный случай). Например, для лиц, достигших возраста 64 лет, необлагаемый минимум увеличивается до 3700 марок. У лиц, имеющих земельные участки, не облагаются подоходным налогом 4750 марок. Максимальная ставка налога применяется к гражданам, чей доход превышает 120 тыс. марок, или 240 тыс. марок для семейной пары.

Ставки налога на собственность: 0,5% – для физических лиц и 0,6% – для компаний и фирм. Имущество до 700 тыс. марок налогом не облагается.

Уровень налога на наследство и дарение зависит от степени родства. В Германии выделены 4 разряда. В первом разряде, куда входят супруги и дети, ставка налога 3%. В четвертом – она поднимается до 70%.

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

С лиц евангелического или христианского римско-католического вероисповедания взимается церковный налог в размере 9% к базе подоходного налога.

Местные налоги носят не столько фискальный характер, сколько с их помощью регулируется деловая активность в регионах. Приведем для примера структуру доходов г. Бергиш-Гладбахе земли Северный Рейн-Вестфалия в конце 80-х гг. (табл. 9).

Таблица 9

Статьи доходов	Млн. марок
Отчисления от подоходного налога	66
Промысловый налог	46
Поземельный налог	14
Налоги на уборку улиц, канализацию, содержание кладбищ	22
Пожертвования жителей на различные цели	5
Налог на домашних животных и другие местные налоги	2
Дотации из федерального бюджета и бюджета земли, включая субвенцию на строительство дорог	115
Заемные средства	30

Объем бюджета состоял из 300 млн. марок; из них на долю местных налогов приходилось 84 млн. марок, или 28%.

Со времени Л. Эрхарда в Германии укоренились следующие принципы, на которых строится система налогообложения:

налоги должны быть по возможности минимальными;
минимальными или, точнее, минимально необходимыми должны быть и затраты на их взимание;

налоги не должны препятствовать конкуренции, изменять чьи-либо шансы;

налоги должны соответствовать структурной политике;

налоги должны быть нацелены на более справедливое распределение доходов;
система должна строиться на уважении к частной жизни человека. В связи с налогообложением человек имеет право лишь минимально открывать государству свою частную жизнь. Налоговому работнику запрещается разглашать какую-либо информацию о налогоплательщике. Соблюдение коммерческой тайны гарантировано;

налоговая система должна исключать двойное налогообложение;

величина налогов должна соответствовать размеру государственных услуг, включая защиту человека и все остальное, что гражданин может получить от государства.

Налоговая система Австрии

Достаточно близка к германской налоговая система Австрии. Основное отличие ее заключается в том, что в Австрии вместо налога с продаж применяется НДС по ставке 20%, а для продовольственных товаров, медикаментов и книжно-журнальной продукции – 10%. Кроме того, несколько мягче основные федеральные налоги. Так, налог на доходы корпораций взимается по ставке 34%, подоходный налог с физических лиц прогрессирует от 10 до 50%. Отменен налог на собственность, который до 1994 г. уплачивался в размере 1%.

Налоговая система Скандинавских стран

Высокие налоги функционируют в Скандинавских странах. Рассмотрим налоговую систему небольшой, но развитой в промышленном отношении **Дании**. В табл. 10 приведена структура доходов государственного бюджета Дании в 1993 г.

Таблица 10

Статьи доходов	Удельный вес, %
Подоходный налог с физических лиц	48

Продолжение таблицы 10

НДС	19
Акцизы	17
Налог на доходы корпораций	8
Налог на имущество	4
Отчисления на социальное страхование	3
Таможенные пошлины	1
Итого	100

Как и в большинстве стран с развитыми рыночными отношениями, основной доходный источник страны – подоходный налог. Он делится на две части: федеральный налог с прогрессивной шкалой ставок и муниципальный налог, взимаемый по единой ставке 30%. Градация шкалы федерального налога: до дохода 168 тыс. крон в год – 22%; далее, до 240 тыс. крон, ставка возрастает до 28%; от 240 001 кроны и выше ставка увеличивается до 40%.

Таким образом, с учетом муниципального налога ставка находится в пределах 52–70%. Наличие налоговых льгот снижает среднюю ставку до 49%. Для владельца дома в Дании 2,5% последней оценочной стоимости строения прибавляется к его доходу с целью налогообложения.

Ныне в стране готовится реформа налогообложения. По ее проекту предлагается первую ставку федерального налога снизить с 22 до 14,5%. Затем, начиная с дохода 130 тыс. крон (а не 168 тыс., как в 1993 г.), добавить к ней 4,5% и взимать 19%; свыше дохода 250 тыс. крон (а не 240 тыс.) добавить еще 12,5%, доведя максимальную федеральную ставку до 31,5%. С учетом муниципального подоходного налога интервал ставок составит 44,5 – 61,5%.

Крупные доходы приносит НДС. Его ставка по сравнению с общемировым уровнем достаточно высока – 25%. Даже в соседних Скандинавских странах она ниже: в Швеции – 23,5%, в Финляндии – 19,5%. Налог на прибыль корпораций уплачивается по ставке 34%, что соответствует среднемировому уровню. Акцизами облагаются товары народного потребления по дифференцированным ставкам. Это алкогольные напитки, табачные изделия, бензин, топливо для отопления жилых домов, легковые автомобили. Для последних ставка акцизов наиболее высока – 180%. Экспортные товары освобождаются от акцизов и НДС.

Налог на социальное страхование составляет 3% от фонда оплаты труда. Две трети его уплачивает работодатель и одну треть – наемный работник.

Налог на имущество устанавливают муниципалитеты, но в законодательно разрешенных пределах – от 0,6 до 5%. Юридические и физические лица уплачивают его по одинаковым ставкам.

В Швеции налог на корпорации составляет в настоящее время 30%. Но до 1991 г. он был на уровне 52%, т. е. одним из наиболее высоких среди развитых стран. НДС, как отмечалось выше, – 23,5%. Налог на наследство и дарение ступенчатый – от 10 до 60%. Наследство (дарение) до 200 тыс. крон для супруга и до 50 тыс. крон для каждого ребенка не облагается. Высшая ставка применяется для дальних родственников и при стоимости, превышающей 8 млн. крон. Кроме муниципальных налогов на имущество есть отдельный национальный налог на здания: 1,4 – 2,5% его стоимости.

Значительны по величине местные налоги. В Швеции два уровня местных органов власти. Страна состоит из 24 ленов и 284 коммун (см.: Волков А. М. Швеция: Социально-экономическая модель. – М.: Мысль, 1991. – С. 13.). Их выборные органы среди прочих функций решают вопросы установления местных налогов. Виды налогов определяет риксдаг, а ставки устанавливают лены и коммуны.

В соответствии с административно-территориальным делением страны

подходный налог взимается так. Национальный налог – в размере 20% с доходов, превышающих в год 170 тыс. крон (до 1991 г. национальный подходный налог имел градуированную шкалу от 5 до 45%). Местный подходный налог очень отличается по различным местностям, но в среднем уплачивается: 13% - ленам, 17 – коммунам и 1,1% – церкви. Все лица, включая супругов, облагаются подходным налогом индивидуально.

А вот налог на имущество, наоборот, учитывает суммарную собственность семьи. Уплачивают его только физические лица. Имущество стоимостью менее 400 тыс. крон от налога освобождено. В пределах 400-600 тыс. крон налог составляет 1,5%; свыше 1,8 млн. крон – 3%. Явно доминирующую роль играют федеральные налоги в Нидерландах. Они концентрируются в бюджете государства и затем распределяются по вертикали в виде субсидий и субвенций. Местные налоги даже в бюджетах крупных городов не превышают по удельному весу 10–12%.

Возьмем бюджет Гааги (*столицы Нидерландов*) на 1990 г. Общий объем его доходной части – 2,8 млрд. гульденов. Основная статья доходов – налог на имущество, приносящий немногим более 160 млн. гульденов. Налог платят собственники и арендаторы недвижимости, причем первые - по более высокой ставке. Чуть более 100 млн. гульденов приносят другие местные налоги: на туристов, вывоз мусора, домашних животных, парковку автомобилей, а также различные пошлины. Около 40 млн. гульденов вносят в бюджет из своей прибыли подведомственные муниципалитету предприятия. Доходными являются Схевенингский морской порт, предприятия энергетического, водопроводного и газового хозяйств.

И наконец, около 2,5 млрд. гульденов, или основную часть бюджета города, составляют правительственные субсидии. Они подразделяются на муниципальный фонд, передаваемый в ведение бургомистра города, который распоряжается им в соответствии с утвержденным бюджетом, и субвенции. Субвенции расходуются строго по целевому назначению. Выделяются они на образование, социальное обеспечение, содержание полиции. В этих трех областях поддерживается единый уровень во всех 11 землях и 750 муниципалитетах Нидерландов.

Что касается общегосударственных налогов, то они находятся примерно на средневропейском уровне. Налог на доходы корпораций составляет 35%, НДС – 19%. Приведем ставки налога на доходы корпораций в некоторых не упомянутых нами западноевропейских странах: Бельгия – 43%, Греция – 49%, Испания – 35%, Италия – 36%, Норвегия – 28%, Португалия – 36,5%, Турция – 46%, Финляндия – 33%. На этом фоне исключением выглядит Швейцария с весьма льготной налоговой ставкой – всего 9,8%.

НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА ЯПОНИИ

Остановимся на некоторых аспектах налоговой системы Японии, поскольку она имеет специфические особенности и несколько отличается от налоговых систем США и западноевропейских стран. В Японии функционируют налоги государственные и местные. При этом 64,2% всех налоговых поступлений в 1990 г. было получено за счет государственных налогов и 35,8% – за счет местных. Но значительная часть налоговых средств перераспределяется через государственный бюджет Японии путем отчислений от государственных налогов в местные бюджеты. В стране 47 префектур, объединяющих 3045 городов, поселков, районов, каждый из которых имеет свой самостоятельный бюджет. Распределение налогов является как бы зеркальным отражением их сбора: 64,2% финансовых ресурсов расходуются как местные средства, а 35,8% обеспечивает осуществление общегосударственных функций.

Кстати, доходная часть бюджета страны и бюджетов префектур создается не только на базе налогов. В Японии по сравнению с рядом других стран довольно

высока доля неналоговых поступлений. Так, в государственном бюджете налоги составляют 83,8%, а неналоговые средства – 16,2%; местные органы управления имеют четверть неналоговых поступлений (в 1990 г. – 25,3%). Сюда входят арендная плата, продажа земельных участков и другой муниципальной недвижимости, пени, штрафы, продажа облигаций, доходы от лотерей, займы и др. В эти же статьи дохода включается остаток предыдущего года.

Налоговая система Японии, как США и стран Европы, характеризуется множественностью налогов. Их имеет право взимать каждый орган территориального управления. Но все налоги страны зафиксированы в законодательных актах. Каждый вид государственного налога регулируется законом. Закон о местных налогах определяет их виды и предельные ставки, в остальном установление ведется местным парламентом. Всего в стране 25 государственных и 30 местных налогов. Их можно классифицировать по трем крупным группам.

Первая – это прямые подоходные налоги как с юридических, так и с физических лиц. Вторая – прямые налоги на имущество. Третья – прямые и косвенные потребительские налоги. Основу бюджета составляют прямые налоги, которым отдается очевидное предпочтение.

Самый высокий доход государству приносит подоходный налог с юридических и физических лиц. Он равен 56,4% всех налоговых поступлений. Предприятия и организации уплачивают с прибыли: государственный подоходный налог в размере 33,48%, подоходный налог префектуры в размере 5% от государственного, что дает ставку 1,67% от прибыли, и городской (поселковый, районный) подоходный налог в размере 12,3% от государственного, или 4,12% от прибыли. Кроме того, прибыль служит источником выплаты налога на предпринимательскую деятельность, поступающего в распоряжение префектуры. Его ставка – 10,71%.

В суммарном итоге в доход бюджета изымается почти половина прибыли юридического лица.

Физические лица уплачивают государственный подоходный налог по прогрессивной шкале, имеющей пять ставок: 10%, 20%, 30%, 40% и 50%. Кроме того, подоходный налог префектуры по трем ставкам: 5%, 10% и 15%. Помимо этого существуют местные подоходные налоги. Сверх того, каждый, независимо от величины дохода, уплачивает налог на жителя в сумме 3200 иен в год.

Казалось бы, прямые подоходные налоги очень высоки. Но следует иметь в виду, что существует довольно значительный необлагаемый минимум, который учитывает также семейное положение человека. От уплаты налога освобождаются средства, затраченные на лечение. Дополнительные налоговые льготы имеют многосемейные граждане.

Средний годовой доход жителя Токио составлял в последние годы 7100–7500 тыс. иен. В других префектурах Японии он обычно несколько ниже. У среднесплачиваемого человека может освободиться от подоходного налога более 30% его доходов.

Ко второй группе налогов относятся налоги на имущество, которые юридические и физические лица вносят, в отличие от России, по одинаковой ставке. Обычно это 1,4% стоимости имущества. Переоценка его производится один раз в три года. В объект налогообложения входят: все недвижимое имущество, земля, проценты по банковским депозитам. Налоги уплачиваются также в момент перехода собственности от одного владельца к другому, т. е. при приобретении или продаже имущества.

Весьма сложным вопросом в налогообложении является оценка стоимости земельных участков. Со второй половины 80-х гг. в Японии начался резкий рост цены на землю, что неудивительно, учитывая высокую плотность населения страны. Но этому способствовали еще и особые экономические условия. В указанный период возник повышенный спрос на офисы, поскольку

Токио наряду с Нью-Йорком и Лондоном становится одним из основных информационных и банковских центров мира. Возросло число спекулятивных сделок, рассчитанных на дальнейшее увеличение спроса на офисы для банков, различных международных компаний. В эти же годы правительством Японии был объявлен план реконструкции столицы до 2000 г. После опубликования плана началась лихорадочная скупка земель в расчете на их выгодную перепродажу государственным органам. Сказался и еще один фактор. В отличие от другого недвижимого имущества, при скупке-продаже земли не взимались налоги. К тому же банки легко и на льготных условиях предоставляли кредиты фирмам, совершающим сделки с земельными участками, в том числе долгосрочные. Твердо укоренилось убеждение, что земля может только дорожать и никогда не подешевеет. В результате за последние пять лет были периоды, когда темпы роста цены на землю в Токио составляли 50–75% в год. Этот процесс коснулся и других крупных японских городов.

Возросшая цена земли дала толчок росту внутригородской миграции: жилые дома начали переоборудовать под офисы. Муниципалитеты из-за высокой стоимости оказались не в состоянии приобретать новые земельные участки для общественных целей: под дороги, парки и прочие сооружения, входящие в инфраструктуру городов.

Пропорционально стоимости возрастающие налоги могли бы усилить негативные явления. В связи с этим введен порядок, по которому земельный налог не может быть увеличен более чем на 10% по сравнению с последней переоценкой.

Среди потребительских налогов Японии основным выступает налог с продаж, взимаемый по ставке 3%. Существенно пополняют бюджет налоги на владельцев автомобилей, акцизы за услуги: проживание в гостинице, питание в ресторанах, купание в горячих источниках и т. д. Иногда налог возникает при превышении определенной суммы, на которую оказывается услуга. Например, обед в ресторане не облагается налогом, если его стоимость не превышает 7,5 тыс. иен. Если же он дороже, к цене добавляется 3-процентный налог.

Налоговая политика Японии предусматривает укрепление финансов местных органов власти: префектур, городов, районов, поселков и т. д. Рассмотрим структуру их доходов в целом по стране согласно данным за 1990 г. Общие доходы местных органов управления составили 80,41 трлн. иен. Из них собственно налоговые поступления, несмотря на множественность местных налогов (30), обеспечили 33,45 трлн. иен, или 41,6% доходной части местных бюджетов. Еще 14,33 трлн. иен, или 17,8%, дали отчисления от общегосударственных налогов. Государство выделило местным органам дотации на осуществление общенациональных мероприятий в сумме 10,65 трлн. иен, или 13,2%.

Остальные 20,3 трлн. иен, или чуть больше четверти доходов местных бюджетов, – это неналоговые поступления, включая займы.

Как видим, местные налоги в Японии отнюдь не доминируют в местных бюджетах, составляя меньше половины их доходной части. Это отличает японскую налоговую систему от североамериканской, где местные налоги зачастую превышают две трети бюджета муниципалитетов. Существенную роль, хотя и более скромную, нежели в ряде европейских стран, в том числе в Германии и России, играют отчисления от общегосударственных налогов.

Достаточно интересна структура японских местных налогов. Приведем ее по данным 1990 г. и в соответствии с указанной выше классификацией групп налогов. Из общей суммы местных налогов (33,45 трлн. иен) 18,8 трлн. иен, или 56,2%, приходится на подоходные налоги. На втором месте – имущественные налоги, которые принесли бюджету 10,49 трлн. иен, или 31,4%. И только на третьем месте потребительские налоги – 4,16 трлн. иен, или 12,4% доходов от местных налогов.

Соотношение общегосударственных налогов несколько иное, хотя общие тенденции одинаковы. Государственные подоходные налоги составляют долю в

56,5% (почти такую же, как и среди местных налогов), имущественные –25%, потребительские – 18,5%. Это соотношение вполне естественно, если учесть, что существенная доля имущественных налогов направляется в местные бюджеты.

Распределение различных групп налогов между государством и местными органами управления в Японии по данным за 1990 г. приведено в табл. 11.

Таблица 11

Виды налогов	Всего, трлн. иен	В том числе			
		государственные		местные	
		Сумма, трлн. иен	Удельный вес, %	Сумма, трлн. иен	Удельный вес, %
Подходные	52,74	33,94	64,4	18,80	35,6
Имущественные	25,53	15,05	58,9	10,48	41,1
Потребительские	15,29	11,12	72,8	4,17	27,2
Всего	93,56	60,11	64,2	33,45	35,8

Анализ табл.11 позволяет констатировать приоритетное положение общегосударственных налогов и сборов по сравнению с местными. Повторим, что это касается доходов, а не расходов государства, поскольку в дальнейшем происходит перераспределение налоговых поступлений через государственный бюджет.

Рассмотрим динамику доходов и расходов местных органов управления Японии за ряд последних лет, приведенную в табл. 12. В гр. 1 указаны налоговые поступления только за счет местных налогов.

Таблица12 (трлн. иен)

Виды доходов и расходов	1978	1980	1983	1985	1988	1990
Доходы	39,13	46,80	53,46	57,47	68,01	80,01
В том числе за счет местных налогов	12,24	15,89	19,84	23,32	30,12	33,45
Доля местных налогов в доходах, %	31,3	34,0	37,1	40,6	44,3	41,6
Расходы	38,35	45,78	52,31	56,29	66,40	78,47
Баланс (доходы минус расходы)	0,78	1,02	1,15	1,18	1,61	1,94
Остаток предыдущего года	0,35	0,41	0,35	0,32	0,56	0,82
Реальный баланс данного года	0,43	0,61	0,80	0,86	1,05	1,12

Анализ данных табл.12, составленной по сведениям токийского муниципалитета, свидетельствует о целом ряде очевидных тенденций. Так, налицо постоянный рост и укрепление доходной части местных бюджетов страны, сопровождавшиеся возможностью расходовать больше средств. В 1990 г. доходы местных органов управления возросли по сравнению с 1985 г. на 40%, в сопоставлении с 1990 г. – на 71,8%, в том числе за счет налоговых поступлений соответственно на 43,4%, т. е. более чем в 2 раза. За эти же периоды расходы выросли соответственно на 39,2

и 71,4%. Бюджет сводится без дефицита; более того, превышение доходов над расходами имеет четко прослеживаемую динамику роста. Кроме общего баланса года учитывается реальный баланс, из которого исключается остаток финансовых ресурсов прошлого года. Доля местных налогов в доходах на протяжении 10 лет имела тенденцию к увеличению, но, достигнув удельного веса в 44,6%, начала падать.

Конечно, в табл. 12 приведены лишь общие цифры, за которыми стоят 47 префектур, 3045 городов, поселков и районов. Поэтому посмотрим те же данные, но для самой крупной, имеющей свои специфические особенности столичной префектуры Токио (табл. 13).

Таблица 13 (трлн. иен)

Виды доходов и расходов	1978	1980	1983	1985	1988	1990
Доходы	2,617	2,935	3,424	4,030	5,673	6,575
В том числе за счет местных налогов	1,614	2,014	2,457	2,969	4,471	4,716
Доля местных налогов в доходах, %	61,3	68,6	71,7	73,3	78,8	71,7
Расходы	2,620	2,902	3,390	3,966	5,582	6,516
Баланс (доходы минус расходы)	-0,003	0,033	0,034	0,065	0,091	0,059
Остаток от предыдущего года	0,098	0,054	0,032	0,029	0,059	0,059
Реальный баланс данного года	-0,101	-0,021	0,002	0,036	0,032	0
Нормативный размер приемлемого дефицита бюджета	-0,109	-0,131	-0,155	-0,195	-0,271	-0,336
Доля в доходах местных бюджетов	6,7	6,3	6,4	7,0	8,4	8,2

В Токио наблюдаются высокие темпы доходов и расходов префектуры. Удельный вес местных налогов в доходах бюджета здесь значительно выше, чем в среднем по местным органам управления, и превышает 70% за счет более развитой налоговой базы.

Налоговая система Японии сложилась еще в XIX в. В современном виде она функционирует начиная с послевоенного времени, когда была проведена налоговая реформа, названная по имени профессора Шалпа.

Таким образом, можно сделать следующие выводы. Налоговые системы развитых государств, помимо фискальной функции наполнения бюджета, успешно выполняют функции регулирования экономического, социального развития и внешнеэкономических связей. Последним способствуют таможенные пошлины, акцизы, НДС. Система налогов является трех- или двухуровневой. При этом общегосударственные налоги играют ведущую роль, а местные – вспомогательную, хотя их значение и соотношение в разных странах весьма различно. Например, в США и Нидерландах общегосударственными обычно выступают прямые налоги, среди которых главными являются подоходный налог с физических лиц и налог на доходы корпораций. Региональные и местные налоги – преимущественно косвенные: НДС,

налог с продаж, акцизы. Местные органы управления имеют в виде основных собственных источников доходов поимущественное и поземельное обложение, промысловые налоги. Законодательство в области налогообложения, в том числе взимания местных налогов, сохраняет в своих руках государство.

При всей множественности налогообложения правительства развитых государств стремятся к минимизации налогов или, точнее, к оптимизации их. Таковы по крайней мере основные тенденции периода второй половины 80-х – начала 90-х гг.

Опыт западноевропейских государств вполне применим и в современных условиях России, если не слепо его копировать, а перенимать лучшее с учетом конкретных специфических особенностей экономики Российской Федерации.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

- 1. Составьте логическую схему базы знаний по теме юниты.**

2. Выполните следующие задания:

Задание 1

Любой современной налоговой системе присущ ряд основных характерных принципов.

Проанализируйте отечественную и зарубежную литературу, использованную в данной работе и отражающую опыт налогообложения зарубежных стран, и заполните табл.1.

Таблица 1

Принципы налогообложения и их реализация на практике

Принцип	Сущность
Обязательность	
Стабильность	
Равнонапряженность	
Социальная напряженность	
Всеобщность	

Задание 2

Уплата любого налога есть соответствующим образом организованный процесс, включающий ряд определенных элементов.

Используя материалы файла, заполните табл.2.

Таблица 2

Элементы механизма налогообложения

Элемент	Сущность
Субъект налога	
Объект налогообложения	
Источник налогообложения	
Единица налогообложения	
Налоговая ставка	
Налоговая льгота	

НАЛОГОВОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

ЮНИТА 1

Редактор Э.В. Ежова
Оператор компьютерной верстки А.С. Поляков

Изд. лиц. ЛР № 071765 от 07.12.1998	Сдано в печать
НОУ “Современный Гуманитарный Институт”	
Тираж	Заказ

Современный Гуманитарный Университет