Тема: Налоговая система США и других зарубежных стран

Домашнее задание: изучить налоговые системы разных стран, понять в чем отличие с налоговой системой РФ

**Налоговая система США**

Налоговая система США похожа на российскую своим федеративным устройством. Она имеет 3 уровня: федеральный, уровень штатов и муниципальных образований.

Из характерных особенностей можно выделить следующие:

1. Федеральные налоги имеют прогрессивный характер, то есть с увеличением объекта налогообложения растет и налоговая ставка, «штатные» и местные налоги могут рассчитываться по регрессивной ставке.
2. Хотя налоговая система США состоит их 3 уровней, законодательство четко не делит действующие налоги на федеральные, налоги штатов и местные. Каждый штат имеет право утверждать собственные налоги, достаточно лишь соблюдать законодательные требования.
3. Одновременное обложение одними и теми же налогами федеральным правительством, властями штатов и местными органами управления. К примеру, население штата может уплачивать по 2 вида подоходного и поимущественного налога, 3 вида акциза в разные уровни бюджета. Компании уплачивают корпорационный налог на федеральном уровне. В большинстве штатов им еще придется платить этот же налог, но уже в бюджет штата.
4. Налоговая система США в основном ориентирована на прямые налоги. К примеру, такого налога, как НДС, в Соединенных Штатах нет, но практически в каждом штате обязателен к уплате налог с продаж.
5. В отличие от российской системы платежи на социальное обеспечение работников могут осуществлять не только компании, но и сами работники.
6. Большая часть налогов (около 70%) поступает в федеральный бюджет.

Итак, в качестве основных налогов, принятых в США, можно назвать:

1. Личный подоходный налог, который служит главным налоговым доходом федерального бюджета. Его также уплачивают физлица, которые ведут индивидуальный бизнес.
2. Поимущественный налог для физлиц и компаний.
3. Корпорационный налог для компаний (российский аналог налога на прибыль).
4. Акцизы (косвенный налог).
5. Налог с продаж (косвенный налог).
6. Налоги, начисляемые на оплату труда (взносы на социальное обеспечение).
7. Налог на ликвидацию безработицы.

В целом налоговая система США обеспечивает 30% ВВП страны. Налоговая нагрузка США признана одной из самых низких среди индустриальных стран.

**Налоговая система Канады**

Налоговая система Канады, как и системы России и США, имеет трехуровневую структуру: федеральный, провинциальный (территориальные образования) и уровень муниципалитетов. Как и в США, большая часть налоговых поступлений зачисляется в федеральный бюджет страны – около 60–65%. В большей степени преобладают прямые налоги. А вот с косвенными налогами в Канаде сложилась весьма интересная ситуация. Помимо установленного на федеральном уровне НДС, многие провинции дополнительно взимают налог с продаж. Кроме того, среди развитых государств Канада занимает лидирующие позиции по высоким ставкам акцизов. Такая ситуация с подакцизными товарами неслучайна. Территория Канады в буквальном смысле «наводнена» табачной продукцией, которая является контрабандой.

Перечислим несколько главных налогов, принятых на территории Канады:

* налог на личный доход;
* акцизы;
* НДС;
* налог на продажи;
* налог на прибыль коммерческих структур;
* налог на недвижимую собственность юридических и физлиц.

Налог на доходы населения имеет прогрессивную ставку налогообложения и уплачивается один раз за весь календарный год. Он взимается дважды – на федеральном и провинциальном уровне. Так же ситуация обстоит и с налогом на доходы коммерческих структур.

Сдача налоговой декларации – это всегда целая история для физического лица. В ней принимают участие все организации и учреждения, которые имеют хоть малейшее отношение к доходам налогоплательщика. Компании ежегодно подготавливают для своих работников документы об их доходах по установленной форме. Банковские и другие финансовые учреждения высылают клиентам сведения о заработанных ими процентах. Самое сложное для налогоплательщика – собрать множество этих справок воедино. В Канаде работает большое количество налоговых консультантов, которые в основном имеют экономическое образование. За определенную плату они помогут клиенту легально оптимизировать (то есть снизить) налоговую нагрузку.

Торговая система Канады обладает одной особенностью, которая обычно становится не очень приятным сюрпризом для туристов и гостей страны. Все дело в том, что цены на товары в магазинах, блюда в меню ресторанов и кафе всегда указаны без учета налога с продаж. Поэтому туристы неприятно удивляются, увидев в счете заведения общественного питания сумму на  11–13% больше, чем они рассчитывали. Местные жители воспринимают это совершенно спокойно и могут рассчитать окончательную сумму к оплате самостоятельно.

**Налоговая система Германии**

Налоговая система Германии является довольно сложной для восприятия иностранными пользователями. Это связано с большим количеством инструкций, каждая из которых действует на территории страны. Экономические эксперты связывают эту особенность немецкой системы с подходом властей Германии к вопросам налогообложения внутри страны. Они считают высокую налоговую нагрузку главным «гарантом» доходов государства. Налоговая система Германии – это «атлант» всей ее экономической системы, поэтому контролю над взиманием налогов уделяется пристальное внимание со стороны немецкого правительства.

Зачастую даже местные жители не могут разобраться в разветвленной системе налогового законодательства. Поэтому им на помощь всегда готовы прийти частные специалисты – налоговые и финансовые консультанты, адвокаты, аудиторы.

Главный закон Германии, регулирующий налогообложение в стране, называется «Порядок взимания налогов». Немцы еще любят называть его налоговой «конституцией».

Немецкие налоги можно объединить в 3 группы:

* налоги на доходы: подоходный налог для физлиц, корпоративный налог и промысловый налог для юридических лиц;
* имущественные налоги: налог на землю, дарение и наследство;
* налоги на сделки и потребление: налог с приобретения недвижимого имущества, НДС.

Как и во многих других государствах, подоходный налог является основным источником налоговых поступлений в бюджет Германии (около 40%) и рассчитывается по прогрессивным ставкам. Минимальная ставка этого налога составляет 19%, максимальная – 53%. По таким же высоким ставкам облагаются и доходы юридических лиц – до 45% с прибыли. Поэтому налоги Германии в состоянии стабильно обеспечить большую часть доходов бюджета – около 80%.

Бюджет Германии является сводным и разделяется на 3 ступени:

1. Государственный (центральный) бюджет – до 50% всех налоговых поступлений зачисляется именно в него.
2. Бюджеты федеральных территорий (областей) – в них зачисляется около трети всех налоговых платежей.
3. И, наконец, городские и сельские бюджеты – они получают около 10% от уплачиваемых налогов.

**Налоговая система Франции**

Налоговая система Франции известна тем, что именно в этой стране впервые был введен НДС в 1954 году. В настоящее время французское налогообложение является образцом стабильности в отношении установленных налогов и правил их применения. Ежегодно во Франции пересматриваются ставки по налогам из-за сложившейся нестабильной ситуации в экономике.

Как и налоги других стран, французские можно поделить на 2 вида: прямые и косвенные налоги.

Прямые налоги федерального значения включают в себя следующий перечень:

1. Налог на недвижимое имущество. Дополнительно во Франции действует налог на новую недвижимость. К примеру, приобретая квадратные метры в новостройке, рядовой француз может заплатить 19,6% от их стоимости в качестве налога. Эта сумма может быть возвращена владельцу недвижимости по истечении 20 лет при одном условии – в случае ее продажи владельцем. Возмещается налог в пропорциональном размере.
2. Подоходный налог для физлиц. В отличие от других стран во Франции этот налог обеспечивает лишь пятую часть (20%) всех налоговых поступлений. Ставка налога имеет прогрессивный характер и может доходить до 52%. Налог действует с 1914 года.
3. Налог на прибыль юрлиц. Он был принят сразу после окончания Второй мировой войны. Ставка составляет 33%.
4. Общий социальный налог. Одной из особенностей французского налогообложения является высокая ставка взносов на социальное обеспечение. Так государство обеспечивает исполнение своих социальных обязательств.
5. Солидарный налог на состояние. Он предназначен для финансирования государственных программ по выплате малоимущим слоям населения субсидий и других социальных пособий.

Также на федеральном уровне взимаются косвенные налоги:

* НДС;
* надбавка на бензин (налог обеспечивает до 9% налоговых поступлений в бюджет страны);
* акцизы на алкоголь, табак и спички;
* сборы на регистрацию услуг, марки, операции на бирже и другие.

Французские органы местного управления могут дополнительно взимать прямые (налоги на землю, налог на жилье, профессиональный налог на частную экономическую практику) и косвенные налоги (автотранспортный налог, сборы на электричество, за смену владельца собственности). В настоящее время во Франции рассматриваются законопроекты, которые дадут местным властям право на повышение ставок по местным налогам.

**Налоговая система Италии**

В Италии, как и в Германии, принята достаточно разветвленная система налогообложения. Правовая база насчитывает более 350 законов федерального характера. Главные принципы налоговой системы определяет Конституция Италии. Эта европейская страна отличается высоким уровнем налоговой нагрузки. Главный упор в итальянском налогообложении делается на прямые налоги, которые обеспечивают до 40% всех налоговых платежей. Косвенные налоги остаются немного позади и обеспечивают около 25% налоговых поступлений. В целом налоги и сборы гарантируют государству больше половины всех его доходов.

Налоговая система Италии имеет двухуровневую структуру: государственный (национальный) и местный уровень. Налогообложение представлено 40 видами налогов и сборов.

Основными налогами в Италии выступают подоходный налог для физлиц, НДС и корпоративный налог для юридических лиц. Эти налоги государственного уровня составляют почти 80% от налоговых поступлений. Также к национальному налогообложению относятся:

* акцизы,
* взносы на социальное обеспечение,
* налог на игорную деятельность,
* регистрационный, ипотечный и кадастровый сбор,
* налог на лотерею,
* налог на дарение и наследство.

В местное налогообложение входят следующие платежи:

* налог на производственную деятельность,
* налог на недвижимость,
* сбор за утилизацию отходов,
* сбор за страхование ответственности владельцев автотранспортных средств и регистрацию этих средств,
* дополнительный акцизный сбор на электрическую энергию,
* дополнительный коммунальный налог и другие.

В отличие от российской системы государственные организации не перечисляют налоги в бюджет. Их деятельность финансируется за минусом начисленных налогов.

**Налоговая система Великобритании**

Налоговая система Великобритании представлена 2 уровнями:

* уровень государственного (центрального) правительства;
* уровень местных правительств.

Центральное правительство взимает следующие налоги: подоходный, НДС, акцизы на табак, алкоголь и бензин, корпоративный налог, гербовый сбор, взносы на социальное страхование, в том числе обязательное медицинское страхование (ОМС). Местное налогообложение подразумевает налог на недвижимость коммерческой сферы, сборы за уличные парковки, государственные гранты и другие.

Как и во многих других европейских государствах, основным налогом в Великобритании является подоходный налог. Ставки по нему прогрессивные и зависят от вида дохода (банковский вклад, дивиденды, оплата труда и другие доходы). В целом они могут доходить до уровня в 40%. И здесь у англичан есть одна небольшая особенность. Все население страны делится на резидентов и нерезидентов (как и в России). Резиденты уплачивают налог со всех своих доходов, полученных на территории Великобритании и за ее пределами. Нерезиденты обязаны уплачивать подоходный налог с доходов, полученных ими в пределах страны.

Английская система налогообложения имеет одну очень интересную особенность, которая нам, гражданам РФ, может показаться несколько странной. Налоговый год в Великобритании начинается не 1 января, а 6 апреля и заканчивается 5 апреля следующего года. Это связано с переходом Великобритании с Юлианского календаря на Григорианский, из-за которого получилась разница в 11 дней. Поэтому английские власти, решив, что не хотят терять часть налогов, перенесли начало налогового периода на 5 апреля. С 1800 года первым днем налогового периода утверждено 6 апреля. Это дата и действует до сих пор.

Корпоративный налог предполагает налогообложение прибыли компаний. В стране принята система обложения налогом по 2 уровням. Она действует с 2006 года. Если компания получила прибыль в размере 1,5 млн фунтов и больше, то в этом случае применяется налоговая ставка   30%. Если доход составил менее 1,5 млн фунтов, то он облагается по ставке 19%.

Весьма необычным для российского восприятия является гербовый сбор. Он уплачивается не только при операциях по купле и продаже ценных бумаг. Ставка его составляет 0,5%. Также им облагается покупка объектов недвижимости. Ставка зависит от стоимости имущества, но не может быть более 7%.

**Налоговая система Китая**

Налоговые системы стран восточной Азии всегда вызывали большой интерес у современных экономистов. История развития этих государств отличается от развития стран Европы ввиду своей закрытости. Поэтому экономические системы развивались по собственному пути, который отличается от представления европейцев.

Современная налоговая система Китая зародилась в начале 80-х годов прошлого столетия. В то время власти страны решились на ряд глобальных реформ и начали политику «открытости» внешнему миру. Поначалу главной задачей являлось привлечение иностранного капитала в виде инвестиций в китайскую экономику. В 90-х годах ХХ века в китайской экономике появились первые положительные «сдвиги», которые обеспечили ее стремительное развитие.

В настоящее время на территории Китая утверждено порядка 25 налогов, которые, в свою очередь, разделяются на 8 групп:

1. Налоги с оборота или, проще говоря, косвенные налоги. В них включаются НДС, налог с продаж, на предпринимательскую деятельность и на потребление.
2. Налоги на доходы (прибыль): налог на прибыль китайских предприятий, налог на прибыль иностранных предприятий, подоходный налог для населения.
3. Ресурсные сборы включают в себя ресурсный налог и налог за пользование землями в городских поселениях.
4. Налоги и сборы целевого назначения. Уже из названия этих налогов вытекает их предназначение. Они, как правило, направляются на решение определенных задач. К ним относится налог на строительство городских поселений, налог за использование сельскохозяйственных площадей, налог на инвестиции в основной капитал, налог на продажу земель.
5. Имущественные платежи: имущественный налог, налог на недвижимость и на наследство.
6. Налоги на определенные операции или действия. Они предназначены для налогообложения действий, связанных с пользованием транспортом, в том числе водным, ценными бумагами, передачу имущества и гербовый сбор.
7. Налоги сельскохозяйственной сферы. Фермеры признаются плательщиками налога на земледелие, выращивание скота.
8. Таможенные пошлины. Их уплачивают с экспортной и импортной продукции при ввозе / вывозе за пределы Китая.

Налоговая нагрузка Китая имеет довольно высокий уровень. К примеру, доходы предприятий облагаются налогом на прибыль в размере 33%. Правда, для низкорентабельных компаний предусмотрены ставки 18% и 27%. Размер подоходного налога зависит от суммы получаемого дохода и облагается по прогрессивной шкале. Например, для доходов в диапазоне от 2 001 до   5 000 юаней действует ставка в размере 15%, для доходов от 40 001 до 60 000 юаней – 30%. Самая высокая ставка установлена для лиц, чьи доходы превышают 100 000 юаней – 45%.

Налог на потребление – это своеобразный вид НДС, который обычно устанавливается в развитых странах. Им облагается табачная, алкогольная, ювелирная, косметическая продукция, а также бензин и транспортные средства. Этот налог имеет достаточно высокие ставки обложения. Так, для алкогольной продукции ставка составит 25%. Самым «дорогим» объектом налогообложения является косметика. Ее облагают 30%.

**Налоговая система Японии**

Налоговая система Японии обладает рядом специфических особенностей, которые отличают ее от систем США и Европы. Япония – унитарное государство. Оно делится на 47 префектур и почти 2000 местных муниципалитетов. Из-за высокой степени автономности местные власти получают налоговых поступлений в несколько раз больше, чем центральные власти. Свобода местных префектур и муниципалитетов закреплена в Конституции Японии от 1947 года.

В Японии действует двухуровневая структура налогообложения. Все налоги можно разделить на государственные и местные.

Итак, на уровне государственного (центрального) правительства установлены следующие налоги:

* подоходный налог;
* налог на прибыль предприятий;
* налог на дарение и наследование;
* налог на потребление;
* акцизы;
* государственные пошлины и другие.

Как и во многих европейских странах и США, подоходный налог обладает прогрессивной шкалой ставок. Налоговые ставки находятся в диапазоне от 5 до 40%. Для налогообложения прибыли предприятий также приняты довольно высокие ставки в диапазоне от 22 до 30%, которые растут вместе с увеличением коммерческого дохода. К основной ставке дополнительно прибавляются ставки на доходы от прироста стоимости капитала – от 5 до 10%.

Налог на потребление, как и в Китае, представляет собой НДС, распространенный в индустриально развитых странах. Им облагается оборот на товары, услуги и работы. Ставка составляет всего лишь 5%.

К префектурному налогообложению относятся:

* налог за право проживания в префектуре;
* местный налог на потребление;
* налог на покупку недвижимости;
* акцизы;
* налог на автотранспорт и другие.

К налогам на уровне муниципалитетов можно отнести:

* налог за проживание на территории муниципалитета;
* акцизы;
* имущественный и земельный налоги;
* налог на топливо и другие.

Налог за право проживания на территории префектуры или муниципалитета, по сути, является местным видом подоходного налога для физлиц и налога на прибыль предприятий.

**Сравнение налоговых систем зарубежных стран с российской системой**

Сравнивая налоговые системы разных стран, можно отметить, что каждая из них развивалась по собственному пути. Каждое государство имеет собственную историю, устои и вековые традиции. Поэтому их экономические системы в целом формировались в разных условиях, что, конечно, наложило отпечаток на принципы построения налоговых систем, на взаимоотношения между властями государства и его налогоплательщиками.

Страны восточной Азии используют налогообложение с присущими только им специфическими особенностями. Это объясняется долгим «закрытием» от внешнего мира их государственных границ. Европейские страны довольно жестко относятся к налогоплательщикам в отношении обложения их доходов. Ставки по подоходному налогу для физических лиц и налогу на прибыль компаний могут доходить до 40 и даже 50% по прогрессивной шкале налогообложения. Налоговые системы стран Европы можно охарактеризовать высокой нагрузкой. По этой причине многие европейские производители предпочитают размещать свои производственные мощности в оффшорных зонах, которые обладают более либеральной системой налогообложения. Эти зоны позволяют компаниям оптимизировать налогообложение, снизить налоговую нагрузку и облегчить ведение внутреннего налогового учета.

Налоговые системы стран Европы в большинстве случаев обладают сложной разветвленной структурой и громоздкой нормативной базой. Поэтому в этих странах широко развито налоговое консультирование и деятельность юристов, ведь далеко не каждый налогоплательщик может самостоятельно разобраться во всем разнообразии законодательных актов в сфере налогообложения. С этой стороны налоговые системы, например, Китая и Японии обладают большей гибкостью и адаптивностью к нестабильным условиям в экономике.

Налоговые системы США и России обладают более низкой налоговой нагрузкой – от 30 до 35% ВВП. Но в отличие от США, стран Европы, Азии российские налоги на доходы физических лиц и прибыль предприятий не рассчитываются по прогрессивной шкале, а имеют единую налоговую ставку вне зависимости от величины налогооблагаемой базы.

При сравнении налоговых систем разных государств можно выделить и определенные сходства. Во многих странах налоговые системы имеют двух-, трех- или четырехуровневую структуру. Это объясняется тем, что современные государства имеют признаки федеративного устройства, то есть когда одно государство разделяется на несколько областей, провинций, городских округов и другие территориальные образования. Отсюда и возникает необходимость в появлении нескольких уровней налогообложения, например, федеральный (центральный), региональный и местный (или муниципалитетов). Поэтому часто налоги распределяются по разным уровням бюджета страны. В большинстве случаев территориальные образования имеют право устанавливать собственные налоги при условии соблюдения федерального законодательства.

Разделение налогообложения страны на несколько уровней выполняет, прежде всего, распределительную функцию. Во-первых, это позволяет обеспечить бюджеты территориальных образований, дает им некоторую степень автономии при решении внутренних проблем. Во-вторых, разветвленная система налоговых органов по стране позволяет лучше контролировать процесс взимания налогов и сборов и, соответственно, более эффективно пополнять государственный бюджет.

**Итоги**

В заключение хочется отметить, что, несмотря на определенные плюсы и минусы, нельзя какую-либо из налоговых систем назвать хорошей или плохой. Каждая из них по-своему хороша для своего государства. Налоговые системы многих государств складывались не одно столетие. Они уже «подстроены» под территориальные особенности стран, их внутреннюю политику и менталитет населения. Невозможно одну налоговую систему заменить другой. Это реально лишь при условии корректирования принципов налогообложения под экономические условия определенного государства.