|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| |  | | --- | |  | |  |  |   **Налоговая система Франции**  Налоговая система Франции отличается своеобразием. Налоги и сборы здесь сохраняются многие десятилетия, отражая исторические и культурные традиции страны. К особенностям французской налоговой системы можно отнести:  ♦     стабильность перечня налогов и сборов и правил их взимания;  ♦     социальную направленность;  ♦     преобладание косвенных налогов;  ♦     учет территориальных аспектов;  ♦     широкую систему льгот и скидок;  ♦     открытость для международных налоговых соглашений.  Вопросы налогообложения во Франции регулируются Генеральным налоговым кодексом и Книгой фискальных процедур, принятыми, соответственно, декретами от 6 апреля 1950 г. и 15 сентября 1981 г., а также |  |
|  |  |  |

постановлением от 15 сентября 1981 г. Кроме того, вопросы налогообложения регулируются многочисленными нормативными актами, не вошедшими в Генеральный налоговый кодекс.

Среди стран – членов ЕС Франция занимает второе после Великобритании место по числу международных налоговых соглашений. Рассматривая налоговые соглашения в территориальном аспекте, можно выделить три региона основных экономико-политических интересов страны. Прежде всего это развитые страны Европы, США и Япония. Всего Франция ратифицировала более 900 налоговых соглашений. В отношении этих соглашений действует принцип превосходства норм европейского права над внутренним законодательством. Этот принцип, называемый принципом Nikolo, установлен 20 октября 1989 г. К Конституции Франции он применяется следующим образом. Если Конституционный совет, запрошенный президентом республики, премьер-министром или одним из председателей палат парламента, заявит, что какое-либо международное обязательство содержит положение, противоречащее Конституции, то разрешение на его ратификацию или одобрение может быть дано только после пересмотра Конституции. В Конституции Франции также содержится норма о том, что международные договоры или соглашения, должным образом ратифицированные или одобренные, имеют силу, превышающую силу законов, с момента их опубликования при условии применения каждого соглашения или договора другой стороной.

В связи с образованием в 1992 г. единого внутреннего рынка ЕС в рамках программы модернизации французской экономики правительство осуществило реформу налоговой системы страны, направленную на улучшение финансового положения промышленных компаний и повышение уровня их конкурентоспособности.

Реформа предусматривает уменьшение уровня налогообложения промышленных предприятий и стимулирование с помощью налоговых льгот инвестиций.

Налоги во Франции подразделяются на три группы:

♦     подоходные налоги, которые взимаются в момент получения дохода;

♦     налоги на потребление, взимаемые тогда, когда доход тратится;

♦     налоги на капитал, взимаемые с собственности, т. е. овеществленного дохода.

Преобладают **налоги на потребление**– их удельный вес больше доли налогов на доходы.

Главным элементом налоговой системы Франции является ***налог на добавленную стоимость****.* Франция – родина НДС. Он был разработан здесь в начале 1950‑х гг. и взимается с 1954 г. В доходной части центрального бюджета НДС составляет 41,4 %, он приносит государству 669 962 млн франков (2000 г.). НДС взимается методом частных платежей. Существует четыре вида ставок НДС:

♦     18,6 % – основная ставка на все виды товаров и услуг;

♦     22 % (раньше 33,33 %) – предельная ставка на предметы роскоши, машины, алкоголь, табак;

♦     7 % – сокращенная ставка на товары культурного обихода (книги);

♦     5,5 % – на товары и услуги первой необходимости (продукты питания, за исключением алкоголя и шоколада, медикаменты, жилье, транспорт).

В последнее время происходит снижение ставок и переход к двум из них: 18,6 и 5,5 %. Законами страны предусмотрено два вида освобождения от НДС:

♦     полное: компенсация НДС по экспортной деятельности и в результате различных ставок при покупке и продаже. От уплаты НДС освобождается три вида деятельности: медицина и медицинское обслуживание; образование; общественная и благотворительная деятельность. Также от НДС освобождаются все виды страхования, лотереи, казино;

по выбору, т. е. есть виды деятельности, где предусмотрен выбор между НДС и подоходным налогом. Это сдача в аренду помещений для любого вида экономической практики; финансы и банковское дело; литературная, спортивная, артистическая деятельность, муниципальное хозяйство. Во Франции три миллиона плательщиков НДС. Расчет налога ведут сами предприятия, при упрощенном учете – налоговая служба. Мелкие предприятия (с товарооборотом меньше 3 млн франков и меньше 0,9 млн франков в сфере ***007***

♦     услуг) могут заполнять декларацию в течение года, но НДС вносится в бюджет ежемесячно на основе декларации. Эти предприятия предоставляют в налоговые центры декларацию и чек на уплату налога. Существуют квартальные и годовые сроки уплаты НДС в зависимости от объема товарооборота. Компенсация НДС в случае экспорта производится ежемесячно, для других видов деятельности – ежеквартально.

Порядок взимания этого налога достаточно гибкий. Существует целая система скидок и льгот. Помимо экспортной деятельности, медицины, страхования, от него освобождаются предприятия с незначительным оборотом, предусмотрены льготы мелким ремесленникам. Так, если предприятие имеет товарооборот меньше 300 тыс. франков, в бюджет вносится постоянная сумма. Если сумма НДС меньше 1350 франков, то предприятие освобождается от его уплаты. Скидка предоставляется мелким ремесленникам, если НДС меньше 20 тыс. франков. Предприятия, делающие инвестиции, имеют льготы: из НДС вычитаются суммы, направляемые на инвестиции. Это важная особенность французского НДС. При всей своей гибкости НДС обеспечивает 45 % всех налоговых поступлений Франции, что говорит о его эффективности. Рассматривая этот налог с точки зрения мировой налоговой гармонизации, нужно отметить положительную тенденцию к его снижению и переход от использования четырех ставок к двум.

К налогам на потребление относятся и ***таможенные пошлины****.* Основной целью таможенных пошлин во Франции является не получение дохода, а охрана внутреннего рынка, а также национальной промышленности и сельского хозяйства. Таможенные пошлины как инструмент государственной экономической политики должны уравнивать цены на импортируемые товары и аналогичные товары внутреннего рынка. Таможенные пошлины взимаются с цены товара.

Кроме НДС и таможенных пошлин, косвенными налогами являются ***акцизы***, часть доходов от которых перечисляется в бюджеты местных органов управления. К подакцизным товарам относятся алкогольные напитки, табак, спички, зажигалки, изделия из драгоценных металлов, сахар, кондитерские изделия, пиво, минеральная вода, некоторые виды транспортных средств.

Важнейшее место в группе **налогов на доходы** занимает ***подоходный налог с физических******лиц***, который и приносит бюджету около 20 % налоговых доходов. Исторически сложилось так, что правительство использует подоходный налог для проведения социальной политики: при неразвитых общественных фондах потребления подоходный налог является инструментом стимулирования семьи, предоставления льгот малоимущим. На подоходный налог возложены функции стимулирования вкладов населения в сбережения, недвижимость, покупку акций. Все это создает сложную систему расчета налога и многочисленных льгот и вычетов.

Налог взимается ежегодно с дохода, полученного во Франции и декларируемого в начале года по итогам предыдущего финансового года. Если иностранный гражданин проживает в стране более шести месяцев в году, он обязан подавать декларацию. Налогообложению подлежит фискальная единица – семья, состоящая из двух супругов и лиц, находящихся у них на иждивении. Для одиноких фискальной единицей является один человек. Налог платят с 18‑летнего возраста. Под доходами понимаются все денежные поступления в течение отчетного года: зарплата, премии и вознаграждения, пенсия, пожизненная рента, доходы от движимого имущества, прибыль от операций с ценными бумагами.

Доходы налогоплательщиков делятся на семь категорий:

♦     плата по труду при работе по найму;

♦     земельные доходы (от сдачи в аренду земли и зданий);

♦     доходы от оборотного капитала (дивиденды и проценты);

♦     доходы от перепродажи (зданий, ценных бумаг);

♦     доходы от промышленной и торговой деятельности предприятий, не являющихся акционерными обществами;

♦     некоммерческие доходы (доходы лиц свободных профессий);

♦     сельскохозяйственные доходы.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Для каждой категории доходов разработана своя методика расчета. Общим правилом для определения чистого дохода является вычитание всех произведенных расходов, обеспечивших доходы. Вычитаются расходы на содержание престарелых родителей и на благотворительность. Для расчета<http://te3.ru/file77.htm> налога чистый доход семьи распределяется на части. Затем определяется сумма налога по соответствующим ставкам на каждую часть. Общий размер налога находится как сумма налогов по каждой части дохода. Такая схема позволяет смягчить налоговое бремя и создать льготы многодетным семьям. После расчета налог может быть уменьшен на 25 % суммы расходов, связанных с содержанием детей в дошкольных учреждениях, оказанием помощи престарелым, уплатой процентов за кредит, страхованием жизни, покупкой акций.  Ставка подоходного налога во Франции прогрессивная и изменяется от 0 до 56,8 % в зависимости от доходов. Ежегодно шкала уточняется, позволяя учесть инфляционные процессы. Не облагаются налогом (ставка 0 %) доходы, не превышающие 18 140 франков. Максимальная ставка применяется для дохода больше 246 770 франков. В 1990‑е гг. подоходный налог с физических лиц был дополнен социальными отчислениями, имеющими налоговый характер. Размер социальных отчислений – 1,1 % всех доходов от движимого и недвижимого имущества.  Особые правила налогообложения применяются для доходов, полученных от операций с ценными бумагами и недвижимостью.  К подоходным налогам также следует отнести ***налог на прибыль*,** уплачиваемый предприятиями (акционерными обществами). Налогообложению подлежит чистая прибыль, которая определяется с учетом сальдо всех операций, осуществляемых предприятием. Она равняется разнице между доходами предприятия и расходами на производственную деятельность. Общая ставка налога – 34 %. Более низкие ставки применяются для прибыли от землепользования и от вкладов в ценные бумаги – от 10 до 24 %. Для вновь образуемых акционерных обществ предусмотрены льготы. Их доходы льготируются в течение пяти лет: для предприятий возрастом два года установлены скидки 100 %, 3 года – 75, 4 года – 50, 5 лет – 25 %.  Следующей группой государственных налогов являются **налоги на собственность**, которыми облагаются имущество, имущественные права и ценные бумаги. Имущество включает здания, промышленные и сельскохозяйственные предприятия, движимое имущество, акции, облигации и т. д. Ставка налога на собственность зависит от стоимости имущества и изменяется от 0 до 1,5 %. Сумма подоходного налога и налога на собственность не может превышать 85 % дохода.  К налогам на собственность относится ***социальный налог на заработную плату***, который уплачивают работодатели из фонда заработной платы. Ставка налога прогрессивная и изменяется от 4,5 до 13,6 % в зависимости от размера фонда заработной платы. Кроме этого налога, работодатели уплачивают ***налог на профессиональное образование*** по ставке 0,5 % годового фонда оплаты труда с надбавкой 0,1 %.  В группу налогов на собственность включены также *регистрационные* ***и гербовые сборы и пошлины; налог на автотранспортные средства предприятий и компаний; пошлина, взимаемая с общих расходов финансовых учреждений*** (страховых компаний и кредитных институтов).  В бюджеты местных органов власти (округа, департаменты, регионы) поступают **местные налоги:** земельный налог на застроенные участки, налог на незастроенные участки, налог на жилье, профессиональный налог.  ***Земельный налог на застроенные участки*** взимается с обустроенных участков. Налог касается всей недвижимости: зданий, сооружений, резервуаров. Налогооблагаемая часть равна половине кадастровой арендной стоимости участка. От этого налога освобождаются государственная собственность и здания, находящиеся за пределами городов и предназначенные для сельскохозяйственного использования. Не платят налоги физические лица старше 75 лет, а также получающие пособие по инвалидности.  ***Налог на незастроенные участки*** затрагивает поля, луга, леса, карьеры, болота, участки под застройку и т. д. Кадастровый доход, служащий базой налогообложения, установлен равным 80 % от кадастровой арендной стоимости участка. От налога освобождены участки, находящиеся в государственной собственности.  ***Налог на жилье*** взимается как с собственников жилых домов, так и с арендаторов. Малообеспеченные лица могут быть освобождены полностью или частично от уплаты налога по основному месту проживания. Налог вносится по дифференциальным ставкам в бюджет округа (большая часть), департамента(0,5 взноса в бюджет округа) и региона (по ставке, равной 3 % ставки округа). Базой расчета налога является оценка жилищного фонда. Выделяют восемь категорий жилья. Налог складывается из тарифа за один квадратный метр, надбавок за дополнительные удобства и поправочного коэффициента, учитывающего территориальное расположение.  ***Профессиональный налог*** вносится юридическими и физическими лицами, постоянно осуществляющими профессиональную деятельность, не вознаграждаемую зарплатой. Для расчета налога установленная местными органами власти налоговая ставка умножается на сумму трех элементов. Эти три элемента: арендная стоимость недвижимости, которой располагает налогоплательщик для нужд своей профессиональной деятельности; 18 % зарплаты, выплачиваемой налогоплательщиком своим сотрудникам, а также 10 % полученного им дохода; 16 % стоимости всего оборудования, используемого в производстве, независимо от того, является оно собственностью или арендовано. Размер профессионального налога не должен превышать 3,5 % добавленной стоимости. Это законодательное ограничение.  В зависимости от экономической конъюнктуры государство может компенсировать предприятию часть налога двумя способами:  ♦     путем сокращения налога;  ♦     предприятию выплачивается компенсация, а предприятие уплачивает полный налог.  Округа для создания рабочих мест могут уменьшить или вовсе отменить этот налог предприятию.  **Налоговая служба** Франции находится в составе Министерства экономики и финансов. Возглавляет ее Главное налоговое управление, которое подчиняется министру по бюджету и имеет на местах так называемые налоговые центры. В целом структура налоговой службы Франции выглядит следующим образом:  ♦     *Министерство экономики и финансов* – определяет основные направления налоговой политики в рамках экономической стратегии правительства;  ♦     *Генеральная налоговая дирекция* – занимается практической деятельностью по сбору налогов и контролю за ними. В ее штате 85 тыс. сотрудников, которые располагают почти 44,5 млн индивидуальных досье на физических и юридических лиц;  ♦     *местные налоговые центры* – включают около 800 служб. В них хранится документация на налогоплательщиков, сюда стекается дополнительная информация, позволяющая контролировать сбор налогов.  **Генезис финансово-кредитной системы Франции**   |  |  | | --- | --- | | Годы | Событие | | 1360, 1795 | В обращение вводится франк | | 1787-1798 | Инфляция и финансовый кризис | | 1800 | Учрежден Банк Франции | | 1803 | Банк Франции получил право эмиссии | | 1865-1926 | Функционирование Латинского союза | | 1873 | Введен золотой монометаллизм | | 1903 | Франк стал приравниваться к драгоценному металлу | | 1914 | Отмена обмена банкнот Банка Франции на золото | | 1928-1936 | Существование золотослиткового стандарта | | 1939 | Законодательно оформлена зона франка | | 1945 | Национализация крупнейших банков страны | | 1954 | Впервые введен НДС | | 1959 | Принят декрет о финансах и бюджете | | 1960 | Денежная реформа: 1 новый франк = 100 старым франкам | | 1984 | Закон о банках, ознаменовавший начало банковской приватизации | | 1992 | Начало гармонизации налогового законодательства в рамках ЕС | | 1993 | Банковская реформа | | 1994 | Изменение монетарной политики |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | | |  | |  | | |  |  | | 1999 | Слияние банков «Сосьете женераль» и «Париба» | | | | | 2000 | Принят закон о сокращении рабочего времени | | | | | 2002 | Замена франка на евро | | | |   <http://te3.ru/file78.htm> |  |
|  |  |  |

[***te2.ru***](http://te3.ru) ***@2007***

|  |
| --- |
|  |
|  |  |