# Налоговая система Германии

В любой стране налоговая система является основополагающим фактором функционирования национальной экономики. Налоговая система Германии показательна прежде всего тем, что на ее базе удалось достичь как высокого уровня экономического развития, так и обеспечить высокую степень социальной защиты для своих граждан. Какие виды налогов и в каком размере платят жители Германии, как происходит налогообложение юридических лиц, каким был самый первый налог в далеком немецком средневековье и как развивалась налоговая система кайзеровской империи - все это можно узнать из материала, подготовленного специально для Вас в данном разделе.

**Налоговая система Германии, ее становление и развитие**

Федеративная республика Германия как государство прошла различные стадии политического и экономического устройства, не раз поднималась из разрухи, вызванной мировыми войнами, выросла в экономически мощное государство с выраженной социальной ориентацией.

При образовании в 1871 г. Немецкой империи установление всех основных прямых налогов оставалось прерогативой входящих в неё государств (нынешних земель). Империи было передано право устанавливать лишь таможенные пошлины и общеимперские налоги на предметы потребления: табак, пиво, водку, сахар, соль. Закрепление права сбора таможенных пошлин и акцизов положило начало созданию общего экономического пространства. Но для финансирования общих расходов этого, естественно, не хватало. Источником средств явились доходы от почтового и телеграфного ведомства и матрикулярные взносы отдельных земель, имевшие характер подушного налога. Для покрытия чрезвычайных потребностей предусматривалась возможность прибегнуть к займам.

Регулярные взносы отдельных государств ставили империю в серьёзную зависимость от них. Это и определило пути развития налоговой системы Германии. В девяностые годы прошлого века были введены гербовые сборы на ценные бумаги, векселя, игральные карты, в 1906 г. - налог с наследства, в 1913 г. - налог на имущество и одновременно налог на прирост имущества. С 1916 г. Германия уже активно использовала возможности прямого налогообложения. Развивалось и косвенное налогообложение, ибо пошлин и акцизов не хватало на покрытие расходов, связанных с военным поражением. В июле 1918 г. Германия ввела налог с оборота сначала по ставке 0.5%. Он просуществовал до перехода к налогообложению добавленной, или вновь созданной, собственности, что произошло только в шестидесятые годы.

В декабре 1919 г. с утверждением Имперских правил налогообложения, разработанных министром финансов Эрцбергером, началась крупнейшая налоговая реформа. Её главное значение в том, что был ликвидирован финансовый суверенитет земель. Государство получило исключительное право взимания налогов и управления ими. Был повышен налог с оборота, введено налогообложение предметов роскоши, дополнительный налог уплачивали владельцы крупных состояний. Действовавшие 26 земельных законов о подоходном налоге были заменены имперским подоходным налогом с дифференцированной шкалой и максимальной ставкой налогообложения 60%. Эти и другие меры позволили в пять раз увеличить расходы государства на социальные нужды.

Огромные финансовые трудности, возникшие в результате экономических и социальных последствий первой мировой войны, привели к усилению централизации в области налогообложения. В итоге в Веймарской республике было создано единое финансовое управление, контролирующее поступление всех видов налогов, независимо от их последующего распределения. Это финансовое управление функционировало вплоть до мая 1945 г.

В послевоенной Германии было законодательно установлено, что государственные задачи должны распределяться между федерацией и землями, входящими в её состав. Про этом федерации и земли раздельно несут расходы, возникающие при выполнении ими своих функций; федерации и земли самостоятельны в вопросах своего бюджетного устройства. Наряду с федеральным государством и землями носителями определённых общественно-социальных функций выступают общины, обладающие местными бюджетами. Ключевые позиции в налоговом законодательстве принадлежат федерации. В то же время для обеспечения финансирования всех трех уровней управления налоговая система Германии построена таким образом, что наиболее крупные источники формирует сразу три или два бюджета. Так, подоходный налог с физических лиц распределяется следующим образом: 42.5% поступлений направляются 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 остаётся половина, а вторая половина перечисляется в федеральный и земельный бюджеты. Налог на добавленную стоимость также распределяется по трем бюджетам. Соотношения распределения этого налога могут быть самыми различными и меняться с течением времени, поскольку он служит регулирующим источником дохода.

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

В Германии укоренились важнейшие принципы построения системы налогообложения:

1. Налоги по возможности минимальны;
2. Минимальны, или точнее минимально необходимы и затраты на их взимание;
3. Налоги не могут препятствовать конкуренции, изменять чьи-либо шансы;
4. Налоги соответствуют структурной политике;
5. Налоги нацелены на более справедливое распределение доходов;
6. Система должна строиться на уважении к частной жизни человека. В связи с налогообложением человек должен по минимуму открывать государству свою частную жизнь. Налоговый работник не имеет права никому дать каких-либо сведений о налогоплательщике. Соблюдение коммерческой тайны гарантировано;
7. Налоговая система исключает двойное налогообложение;
8. Величина налогов соответствует размеру государственных услуг, включая защиту человека и всё, что гражданин может получить от государства.

**Основные виды налогов Германи**

Основными налогами в Германии являются следующие налоги:

1. Подоходный налог на физических лиц;
2. Налог на корпорации;
3. Налог на добавленную стоимость;
4. Промысловый налог;
5. Налог на имущество;
6. Поземельный налог;
7. Налог, уплачиваемый при покупке земельного участка;
8. Страховые взносы;
9. Налог на наследство и дарения;
10. Автомобильный налог;
11. Налог на содержание пожарной охраны;
12. Акцизы на кофе, сахар, минеральные масла, виноводочные и табачные изделия;
13. Таможенные пошлины;
14. Сборы, идущие на развитие добычи нефти на территории Германии.

Общая сумма налоговых поступлений делится примерно на следующие части: федерация - 48%, земли - 34%, общины - 13% (остаток поступает в Фонд выравнивания бремени и долю ЕС). Кроме того, существует ещё церковный налог, который финансовой статистикой не указывается вместе с государственными налогами. Таможенная пошлина рассматривается как одна из разновидностей налогов.

Общие правила, действующие для всех видов налогов, находятся в Положении об отчислении в качестве так называемого общего налогового правового документа. В этом документе определяется понятие налогов, устанавливается, кто относится к налогоплательщикам, закрепляется принцип сохранения финансовыми органами тайны относительно налоговой информации и принцип равномерности налогообложения.

По компетенции взимания налоги подразделяются на федеральные, земельные, общинные, совместные и церковные.

По объектам налогообложения разделяются три основные группы налогов: налоги на владение, налоги на операции в сфере обращения, налоги на потребление (акцизы).

**Налоги на владение**

К этой группе налогов относятся налоги на доход (подоходный налог, налог на корпорации) и налоги на имущество (например налог на имущество, с наследства). Такие налоги, как промысловый и церковный, частично являются налогами на имущество.

Налоги на владение носят характер прямых налогов. Их доля в совокупных налоговых поступлениях составляет более чем 55%.

Подоходный налог взимается с физических лиц (причём если они постоянно проживают в ФРГ, то платят этот налог с доходов, полученных и в других странах, если они ещё не были обложены налогом). Это самый важный вид налогов: он даёт немного меньше 40% всех налоговых поступлений. Его разновидностями (с особым способом взимания - путём вычитания) являются налог на заработную плату и налог на доходы с капитала. Подоходным налогом облагаются все доходы промышленной и сельскохозяйственной деятельности, самостоятельного и несамостоятельного труда, владения капиталом, сдачи жилья, сдачи в аренду какой-либо собственности и т. д., вплоть до доходов со спекулятивных соглашений.

Целый ряд категорий граждан (наёмные рабочие, инвалиды, слепые) имеют дополнительные налоговые льготы, которые носят фиксированный характер или ограничены верхним уровнем. С доходов без ограничений вычитаются лишь затраты на налоговых консультантов и церковный налог.

В нынешнее время необлагаемый налогом минимум для подоходного налога составляет в год 5616 Евро для одиноких и 11232 Евро для семейных пар. Для доходов, которые не превышают для одиноких 8153 Евро и 16307 Евро для супругов, существует пропорциональное налогообложение со ставкой 22,9%. Далее налог взимается по прогрессивной шкале до объёма доходов в 120041 Евро для одиноких и 240083 Евро для тех, кто состоит в браке. Доходы которые превышают этот уровень, облагаются по максимальной ставке 51%. Существуют налоговые льготы для детей, возрастные льготы, льготы по чрезвычайным обстоятельствам (болезнь, несчастный случай). Например, у лиц, которые достигли возраста 64 года, необлагаемый налогом минимум повышается до 3700 Евро. У лиц, которые имеют земельный участок, подоходный налог не взимается с 4750 Евро.

Характерно, что подоходный налог, который даёт капитал (то есть дивиденды) составляет в общем итоге всех налоговых поступлений лишь 1.6-1.7%.

Основой для налога на заработную плату является карточка налога на заработную плату, которая выдаётся общинами в начале каждого года каждому занятому. В карточке указывается налоговый класс (их всего 6), число необлагаемых налогом сумм в связи с наличием детей, принадлежность к конфессии (для церковного налога) и льготы для инвалидов. Все иные льготы и скидки вносятся в карточку местным финансовым отделом по требованию налогоплательщика.

Несколько лет тому назад была введена так называемая надбавка солидарности (Solidaritatszuschlag). Налогоплательщик финансирует частью своих доходов экономическое возрождение новых земель, возникших после объединения Германии. На данное время данная надбавка составляет 7,5% от подоходного налога. Данная надбавка немного снижается, если у налогоплательщика есть дети.

Необходимо особо выделить так называемый церковный налог. Его оплачивают лишь те, которые называют себя членом церкви. Этот налог вычисляется на базе годового подоходного налога и составляет 8-9% от его суммы.

Не все граждане и не все фирмы ФРГ платят налоги в полной мере. Выявление тех, которые уклоняются от оплаты налогов, проводят финансовые органы (чаще розыскное бюро образуется для нескольких финотделов данного округа). Что касается споров между налогоплательщиками и финорганами, то они чаще всего решаются без суда, хотя в ряде случаев дело всё же доходит и до судебных заседаний.

Корпоративный налог также является налогом на доход, но его оплачивают не физические, а юридические лица. Корпоративный налог взимается с годового дохода юридического лица. Важно отметить, что двойное налогообложение распределённой прибыли не допускается. Нераспределённая прибыль облагается по более высоким ставкам, чем распределяемая.

Величина доходов, с которых необходимо оплачивать корпоративный налог, определяется в соответствии с специальными указаниями (так, например, вычитаются почти все расходы, убытки до 10 млн. Евро). Налоговые ставки применяются разнообразные, но обыкновенная (она же максимальная) ставка - 50%. Она применяется в том случае, когда прибыль остаётся нераспределённой. Эта ставка, не смотря на снижение в ходе второго этапа налоговой реформы (в 1988 г.) на 6 пунктов, остаётся самой высокой в развитых странах. Предусматривается снижение её до 44%. Ряд иных законодательных актов устанавливает льготы. Причём, последние носят, как правило, регулирующий характер, стимулируя инвестиции, развитие тех или иных регионов. Распределённая прибыль облагается по ставке 36%.

С общей сумме налоговых поступлений корпоративный налог составляет лишь около 4.5%, более чем на целый процентный пункт уступая величине промыслового налога. Последний является одним из основных местных налогов. Этим налогом облагаются предприятия, общества, физические лица, которые занимается промысловой, торговой и другими видами деятельности. Базой для вычисления налога служит прибыль с занятия промыслом и капитал компании. Налоговая ставка определяется муниципальными органами.

Поземельным налогом облагаются предприятия сельского и лесного хозяйства, земельные участки. Ставка 1.2%. Освобождены от уплаты налога государственные учреждения, религиозные учреждения. Это также местный налог. При переходе участка земли от одного владельца к другому оплачивается взнос в размере 2% от покупной цены. Определяя величину поземельного налога, муниципалитеты, как правило, разграничивают земли, отведенные под сельскохозяйственные участки, под лесные хозяйства и другие земельные участки.

Ставка налога на наследство и дарение зависит от степени родства и стоимости имущества. Различают 4 категории наследников, по которым рассчитывается минимальная и максимальная ставка налога.

Другие прямые налоги составляют в общей сумме налогов небольшую долю (налог на имущество - 1%, поземельный налог - 1.4% и т. д.).

Самые давние традиции имеет налог на имущество. Его ввёл в 1278 г. король Рудольф фон Габсбург. Налоговая ставка на совокупное имущество физического лица с 1995 г. поднята до 1%. До этого она было на уровне 0.5%. Промышленные предприятия и компании платят 0.6%. При повышении ставки налога был повышен и необлагаемый налогом минимум. Раньше не облагалось налогом имущество, которое стоило до 70 тыс. DM, ныне - до 120 тыс. Евро. Для юридических лиц - необлагаемый налогом минимум 20 тыс. Евро. Льготы в виде сниженной ставки есть лишь для имущества в сельском и лесном хозяйстве. Переоценка имущества проводится каждые 3 года.

**Налоги на операции в сфере обращения**

К налогам на операции в сфере обращения относятся налог с оборота, или налог на добавленную стоимость, налог с оборота при импорте, налог на автомобили, отчисления казино, налог на страхование. Данная группа налогов носит характер обратных налогов.

Самым важным в этой группе налогов является налог с оборота. Иногда под этим термином подразумевается налог на добавленную стоимость и этот второй термин является более правильным. В 1992 г. налог на добавленную стоимость составил 15%, а налог с оборота при импорте - более чем 12% все налоговых поступлений.

Налог на добавленную стоимость - это обратный налог, так как он устанавливается в цене и взимается с конечного потребителя в обход производителя. Оплачивается он, понятно, только в случае действительной конечной реализации товара и по единой налоговой ставке на все товары и услуги. С 1993 г. в связи с "гармонизацией налогов" в пространстве ЕС ставка этого налога в ФРГ повысилась с 14% до 15%. На очень небольшой список товаров (например, книги) устанавливается льготная ставка в 7%.

Аналогично взимается и налог с оборота при импорте.

Налог на автомобили (1.7% в общей сумме налогов) имеет ярко выраженный стимулирующий характер, а именно стимулируется использование автомобилей с бензиновыми моторами или дизельными (но с особенно низким выбросом загрязняющих веществ), а также использование катализаторов. Сегодня в Германии налог на автомобили зависит от двух факторов: от объёма цилиндра, то есть мощности двигателя, и наличия (либо отсутствия) катализатора. Так, про объёме цилиндра двигателя 100 куб. дециметров владелец автомобиля с катализатором оплачивает налог в 3 раза меньше, чем без него. Владельцы менее мощных машин, оснащённых катализатором, от налога освобождены.

**Налоги на потребление (акцизы)**

Эта группа налогов делится на три подгруппы: налог на продовольственные товары (налоги на сахар, соль), налоги на продукты наслаждения (табак, кофе, пиво), другие налоги на потребление (например, налоги на нефтепродукты). Они все, исключая налоги на нефтепродукты, достаточно небольшие. Данные налоги взимаются с производителей, которые включают её в цену и перекладывают тем самым на потребителей.

Налог на нефтепродукты даёт сейчас 7.6% все налоговых поступлений, что представляет собой значительную величину. В начале 1993 г. в Германии развернулась широкая дискуссия по поводу правительственных планов либо повысить этот налог (на автомобильное топливо), либо ввести налог на проезд по автобанам, либо сделать и то и другое, но в меньших размерах. Сырая нефть, равно как и нефтепродукты, которые используются для переработки, налогом на нефтепродукты не облагаются. Но нефтепродукты, которые используются как топлива для автомобилей, на отопление жилья и смазочные материалы, облагаются по разным ставкам.

С разных налогов данной группы наиболее значительным является налог на табачные изделия (2.8-3% всех налоговых поступлений). Другие дают менее 1% каждый, например налог на кофе - 0.3%, налог на пиво - 0.2% и т.д. Но и эти налоги чётко регламентированы. При резком повышении налога на табачные изделия некурящих стало значительно больше, чем при долгой пропагандистской кампании о вреде курения. Таким образом, путём повышения налога была решена социальная задача.

Налоги на потребление в основном направляются в федеральный бюджет, кроме налога на пиво, идущего в бюджеты земель. Ставки федеральных акцизов следующие: бензин - 0.70-0.77 Евро на литр в зависимости от содержания в нём свинца; мазут для отопления - 6.7 цента на 1 кг; табачные изделия - 9.3 цента на 1 сигарету; кофе - 3.1 Евро на 1 кг; крепкие спиртные напитки - 160 Евро на 100 литров; шампанское - 1.4 Евро на 0.75 литра; на страховые сделки - 12% со страхового полиса.

Хотя местных налогов и немало, они дают лишь 0.7% налоговых поступлений одних лишь общин.

**Налоговая реформа в Германии**

Налоговая реформа была инициирована федеральным министром финансов Хансом Айхелем. Через несколько дней после правительственного заявления Бундестаг большинством голосов СДПГ (социал-демократической партии Германии - правящей партии Шредера) и партии Зелёных (находится в коалиции с СДПГ) одобрил её.

Реформа, которая пройдёт в три этапа, предусматривает постепенное снижение подоходного налога к 2005 г, при этом первоначальная ставка должна быть снижена с 22,9% до 15%, а максимальная - с 51% до 45%. Кроме того, до 25% должен быть снижен налог на прибыль юридических лиц (корпоративный налог).

Задача налоговой реформы - поднять покупательную способность населения и сделать Германию ещё более привлекательной для инвесторов. Уже в следующем году для граждан и предприятий планируется снижение налогового бремени на 36 млрд. Евро.

В Германии стоимость реализованного валового национального дохода распределяется сначала между теми, которые заняты в его образовании. Это владельцы средств производства - предприниматели или юридические лица, которые получают свою часть в виде прибыли, и работники и служащие, которым выплачивается заработная плата. Государство получает свои доходы преимущественно в процессе перераспределения валового национального продукта путём налогообложения первичных и вторичных доходов, чётко определяет уровень налогообложения. Система налогообложения - открыта и понятна. В целом при таком варианте формирования доходов бюджета основными объектами налогообложения являются доходы населения (заработная плата, личные доходы предпринимателей). Это не преимущество или недостаток, это объективное свойство экономической системы с данным распределением валового национального продукта.

В целом налоговая система в Германии очень сложная. Нередко она подвергается в стране жёсткой критике, прежде всего из-за относительно большие ставки налогообложения фирм. Однако эти действительно высокие ставки разрешают государству решать самые сложные задачи социального рыночного хозяйства и трансформировать новые федеральные земли на востоке. И даже в этих случаях идёт поиск возможностей снизить налоги, которые отрицательно влияют на положение Германии в конкурентной борьбе территорий для вложения капиталов. Касательно Украины, то самое полезное, что можно получить из опыта немецкой налоговой системы, - это чёткое распределение компетенций между разнообразными уровнями государственной власти и чёткая проработка всех механизмов налогообложения.

Следующим важным моментом является обращение к консультанту по налоговым вопросам, хотя, если Вы уверены в знаниях Вашего бухгалтера, без этого можно обойтись. При налогообложении предприятия в Германии используются следующие виды налогов:

1. Подоходный налог
2. Налог на заработную плату
3. Корпоративный налог
4. Налог с коммерческой деятельности
5. Имущественный налог
6. Налог с оборота

На всей территории Германии большинство налогов взимается по единому федеральному тарифу. Местные различия заметны только на налоге с коммерческой деятельности. Важное значение для налогообложения будет иметь выбранная Вами правовая форма предприятия.

Существенным образом будет влиять на Вашу деятельность и трудовое право, поскольку в большинстве случаев Вашему предприятию придется использовать наемный персонал. В Германии существует большое число предписаний, регулирующих трудовые правоотношения, как например, закон об отпусках, закон о сроках увольнения служащих, закон о продолжении выплаты заработной платы, закон о запрещении необоснованного увольнения, закон о распорядке рабочего времени и т. д. Поэтому, чтобы избежать неприятных сюрпризов и незапланированных трат средств, тщательно продумайте трудовой договор с наемным работником. За рамки существующих законов в принципиальных вопросах Вам выйти не удастся, однако многие мелочи при заключении индивидуального трудового договора можно и нужно предусмотреть.