Главное предназначение налогов изначально заключалось в формировании материальной базы (фондов финансовых ресурсов) для обеспечения функций государства в интересах всего общества. С развитием государства, расширением его функций роль налогов повышалась, однако суть их осталась неизменной. Налог как экономическая категория выражает денежные отношения между государством, с одной стороны, и физическими и юридическими лицами, с другой стороны, возникающие в процессе вторичного распределения (перераспределения) вновь созданной стоимости валового национального продукта и отчуждения части ее стоимости в распоряжение государства в обязательном порядке. В любой стране налоговая система является основополагающим фактором функционирования национальной экономики. Налоговая система Германии, экономически мощного рыночного государства с выраженной социальной ориентацией, 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 и физических лиц рассматривается в данном докладе.

Одной из основных отличительных черт системы налогообложения Германии является принцип множественности налогов (их около 50 видов) и ее федеративное устройство. По каждому виду налогов приняты специальные законы. Деятельностью налоговых институтов в ФРГ занимаются специальные институты и ведомства, оценивающие уровень ожидаемых налоговых поступлений, а Министерство финансов ФРГ составляет пятилетние проекты доходов и расходов страны и осуществляет налоговую политику.

В Германии применяется как вертикальное, так и горизонтальное выравнивание доходов. Высокодоходные земли (Бавария, Вюртемберг, Северный Рейн-Вестфалия) перечисляют часть своих финансовых ресурсов менее развитым землям (Саксония, Шлезвиг-Голштейн). Это явилось итогом многолетнего развития налоговой системы.

В настоящее время в Германии два крупнейших налога - подоходного с физических лиц и налога на добавленную стоимость. Удельный вес НДС в доходах бюджета страны составляет 28 %. Ставка дифференцирована. Общая ставка составляет 15 %, но ряд продовольственных товаров и книжно-журнальной продукции облагаются по минимальной ставке 7 %. В общих доходах бюджета налоги составляют около 80 %.

Особенности налоговой системы Германии

Следует отметить, что организация налогообложения в Германии основывается на принципах, которые были заложены еще Л. Эрхардом:

1. налоги должны быть по возможности минимальными;
2. при налогообложении того или иного объекта должны учитываться экономическая целесообразность взимания налога;
3. налоги не должны препятствовать конкуренции;
4. налоги должны соответствовать структурной политике;
5. система налогообложения должна строиться на уважении частной жизни налогоплательщика, соблюдении коммерческой тайны;
6. в системе должно быть исключено двойное налогообложение;
7. налоги должны обеспечивать справедливое распределение доходов в обществе;
8. величина налогов должна находиться в соответствии с размером, оказываемых государством услуг;
9. жесткая систему налогообложения сверхприбылей;

10)система налоговых санкций за недобросовестную ценовую конкуренцию (ценовой сговор), что представляется весьма важным для формирования условий конкурентного равенства.

Законодательной базой налогообложения в Германии служит основной и всеобъемлющий закон, в котором определены не только общие условия и процессуальные принципы налогообложения (порядок расчета, взаимоотноше­ния и полномочия по их взиманию), но и виды налогов, а также распределение налоговых поступлений между федерацией, землями и общинами.

Федеральный бюджет формируется за счет поступлений:

* федеральных налогов: таможенных пошлин, налога да добавленную стоимость, налога на доход от страховой деятельности, вексельного налога, солидарного налога, на­логов по линии Европейского сообщества, акцизов (кроме налога на пиво);
* доли в совместных налогах;
* доли в распределении промыслового налога.

Земли получают доходы от:

* земельных налогов, имущественного налога, налога на наследство, налога на приобретение земельного участка, налога с владельцев автотранспортных средств, налога на пиво, налога с тотализатора и проведения лотерей, налога на противопожарную охрану, от сбора с выручки в казино;
* доли в совместных налогах;
* доли в распределении промыслового налога. К числу совместных налогов относятся: налог на зара­ботную плату, подоходный налог, налог с корпораций, на­лог на добавленную стоимость (включая налог с оборота ввозимых товаров).

Церкви в ФРГ (католическая, протестантская и лютеранская) правомочны взимать с верующих соответствующей концессии церковный налог.

Основные виды налогов Германии

Подоходный налог с физических лиц является основным источником государственных доходов. Объектом налогообложения по нему является доход физических лиц, полученный ими из разных источников: от работы в сельском и лесном хозяйстве, промысловой деятельности, наемного труда и от свободных профессий, от сдачи внаем или в аренду движимого и недвижимого имущества, от капитала и прочих доходов. При налогообложении доходов используются два способа взимания налога: у источника и по декларациям, которые подаются в налоговую службу в начале календарного года, следующего за отчетным. С 1993 г. в ФРГ введен охраняемый от налогообложения прожиточный минимум, который постоянно изменяется в сторону увеличения. 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%.

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.

При формировании налогооблагаемой базы по этому налогу из дохода подлежат вычету производственные расходы, связанные с получением доходов, и особые издержки. Некоторые виды особых издержек подлежат вычету в неограниченном количестве (например, церковные налоги, партийные взносы), другие с ограничениями предельной суммы вычетов, дифференцированной в зависимости от семейного положения. Это прежде всего вычеты страховых взносов и взносы на целевое накопление средств на жилищное строительство. Затраты на собственное профобучение или повышение квалификации, затраты на работников в собственном хозяйстве, а также школьные расходы вычитаются в твердо установленной сумме. К особым издержкам относятся также алименты разведенным или живущим отдельно в течение длительного времени супругам (у алиментополучателя они облагаются налогом).

В соответствии с § 26 Закона о подоходном налоге (в редакции от 25 февраля 1992 года) в ФРГ супруги могут выбрать как совместное, так и раздельное налогообложение при выполнении условий:

1. оба супруга несут неограниченную налоговую обязанность по уплате подоходного налога (являются налоговыми резидентами Германии).
2. супруги проживают совместно. В случае совместного декларирования супругами, один из которых является гражданином страны- члена Европейского союза, обязательным условием является нахождение постоянного места жительства супругов либо в Германии, либо в стране - члене ЕС, резидентом которой является второй супруг.

Обязательным условием права супругов совместного налогообложения является действительный брак супругов. Оба супруга должны представить в налоговый орган письменное согласие на совместное налогообложение.

При совместном налогообложении супругов объединяются все доходы, полученные каждым из супругов.

Совместное налогообложение супругов является отличительной чертой налогообложения в Германии.

Несколько лет тому назад была введена так называемая надбавка солидарности. 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.

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. 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.

Налог с корпораций уплачивают юридические лица (акционерные общества, различные товарищества, а также государственные организации, в том случае если они занимаются частной хозяйственной деятельностью). Объектом налогообложения является прибыль, полученная вышеуказанными налогоплательщиками в течение календарного года. Проценты по ссудам не облагаются налогом. В отношении налога с корпораций существует ограниченная и неограниченная налоговая повинность. Неограниченная налоговая повинность распространяется на все доходы тех юридических лиц, дирекция которых или местонахождение располагается на территории ФРГ (юридическое лицо является налоговым резидентом ФРГ). Ограниченную налоговую повинность несут те юридические лица, которые получают доходы в ФРГ, но постоянное представительство имеют за ее пределами. Базовая ставка налога с корпораций составляет 30%. В том случае, если прибыль корпораций не распределяет­ся, используется ставка в 45%. Таким образом стимулируется распределение прибыли корпораций. Проблема двойного налогообложения, возникающая повсеместно при включении дивидендов, выплачиваемых акционерам из чистого дохода корпораций в облагаемый личный доход физического лица, решена в Германии посредством зачета суммы налога, уплаченного корпорацией при формировании налогооблагаемой базы у акционеров по подоходному налогу. Наиболее значимым с фискальной точки зрения в Гер­мании среди налогов на юридических лиц является налог на добавленную стоимость, который заменил ранее взимаемый налог с оборота. Практически — это общий акциз в отношении частного и общественного потребления. Как и любой другой косвенный налог, он ложится бременем на потребителя, а юридические лица являются его техническими сборщиками. Ряд товаров и услуг освобожден от обложения налогом на добавленную стоимость. К ним относятся экспортные поставки, отдельные обороты морского судоходства и авиатранспорта, а также ряд других услуг, связанных с ввозом, вывозом и транзитными экспортно-импортными операциями. По этим товарам и услугам предусмотрен предварительный вычет НДС. К другой группе освобожденных товаров и услуг, не предусматривающей предварительного вычета, относятся услуги врачей и представителей других лечебных профессий, услуги общества федерального страхования, услуги большинства больниц, летних школ, театров, музеев, а также предоставления кредитов и сдаче в аренду земельных участков и некоторые другие.

Земельным налогом облагаются в Германии земельные участки, находящиеся в собственности юридических и физических лиц. Взимание налога осуществляются общинами. Ставка налога состоит из двух частей, одна из которых устанавливается централизованно, другая представляет собой надбавку общины. Размер централизованной ставки дифференцирован по землепользователям, что получает формальное отражение в существовании двух видов земельного налога: “А” — для предприятий сельского и лесного хозяйства; “В” — для земельных участков вне зависимости от их принадлежности. От уплаты налога освобождаются учреждения, финансируемые из государственной казны, церкви, различные некоммерческие предприятия, а также земли, используемые в научных целях, и общественного назначения. Величина налога зависит от ценности земли и размера ставки. Размер ставки по налогу “А” составляет 0,246%, по налогу “В” — 0,423%.

Налог на наследство и дарение взимается по ставкам, дифференцированным в зависимости от степени родства и стоимости приобретенного имущества.

В целом налоговая система в Германии очень сложная. Нередко она подвергается в стране жёсткой критике, прежде всего из-за относительно больших ставок 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.