|  |
| --- |
| Реферат по дисциплине  «Налоговые системы зарубежных стран»  на тему:  «Подоходный налог с физических лиц во Франции»  Москва 2010 |

Содержание

|  |  |
| --- | --- |
| Введение………………………………………………………………… | стр. 3 |
| [1. Налоговая система Франции](http://ozenka-biznesa.narod.ru/glava4.htm#1) .......................................……………… | стр. 5 |
| [2.](http://ozenka-biznesa.narod.ru/glava4.htm#2) Подоходный налог с физических лиц во Франции ……………….. | стр. 8 |
| [3. **Особенности системы семейных коэффициентов** ………...………](http://ozenka-biznesa.narod.ru/glava4.htm#4) | стр. 11 |
| Заключение……………………………………………………………… | стр. 12 |
| Список литературы…………………………………………………….. | стр. 15 |

**Введение**

Как известно, в основу современной мировой налоговой системы положены принципы налогообложения, разработанные основоположником классической политической экономии шотландским экономистом А. Смитом, который еще в 1776 г. в своем труде "Исследование о природе и причинах богатства народов" впервые сформулировал четыре основных правила налогообложения. Дополненные немецким экономистом А. Вагнером, эти правила были уточнены в XX веке с учетом реалий экономической и финансовой теории и практики. В настоящее время принципы налогообложения сформированы в определенную систему, сочетающую в себе интересы как государства, так и налогоплательщиков.

Соблюдение основополагающих принципов налогообложения провозглашено и подтверждено при построении российской налоговой системы. Отдельные из них достаточно четко изложены в Налоговом кодексе РФ. В частности, в ст. 3 прямо указывается, что налоги и сборы должны иметь экономическое обоснование и не могут быть произвольными, а при их установлении должна учитываться фактическая способность налогоплательщика к уплате налога. Вместе с тем, к сожалению, в числе обозначенных в НК РФ принципов налогообложения отсутствует один из основополагающих, сформулированный еще А. Смитом, - принцип равенства и справедливости, согласно которому распределение налогового бремени должно быть равным и каждый налогоплательщик должен вносить справедливую долю в государственную казну. Все юридические и физические лица должны принимать материальное участие в финансировании потребностей государства соизмеримо доходам, получаемым ими под покровительством и при поддержке государства.

Отсутствие данного принципа в НК РФ ни в коей мере не должно означать, что он не должен учитываться при формировании налоговой системы. Принципы налогообложения существуют объективно и не могут быть отменены или видоизменены по воле законодателей. Между тем в строящейся и близкой к завершению российской налоговой системе делается попытка абстрагироваться от данной объективной реальности, игнорируя отдельные важнейшие принципы налогообложения. Это проявляется и в действующих главах Кодекса, посвященных налогам, взимаемым с физических лиц.

Как представляется, для выполнения функции регулятора и перераспределителя доходов физических лиц более всего подходит налог на доходы физических лиц, который занимает особое положение в ряду налогов, уплачиваемых гражданами. Он, пожалуй, самый массовый налог из всех известных в мировой практике, и объектом его обложения является получаемый физическими лицами доход. Как известно, именно способность налогоплательщика платить налоги является одним из основных принципов налогообложения. В этих условиях не совсем логичным выглядит нынешняя плоская шкала налогообложения доходов физических лиц.

Налог с доходов физических лиц, как никакой другой, должен реализовывать также и свою распределительную функцию. Единая ставка налога эту задачу не выполняет, так как не способствует повышенному налоговому изъятию с высоких личных доходов и их перераспределению. По данным Госкомстата России, почти половина денежных доходов населения концентрируется у группы населения с наиболее высокими доходами. Произведенное с 2001 г. резкое снижение ставки подоходного налога для этой группы налогоплательщиков еще более усиливает расслоение населения по уровню обеспеченности.

Веским аргументом в пользу прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц является то обстоятельство, что практически нигде в мире не существует плоской шкалы данного подоходного налога. При этом установленная в Российской Федерации с 2001 г. ставка налога в размере 13% является более либеральной, чем ставки аналогичного налога в других развитых странах, где прогрессия достигает больших величин. В США, например, максимальная ставка подоходного налога на граждан равна 31%, во Франции - 54%, а в Дании - 63%. При этом в бюджетах этих стран поступления налога на доходы физических лиц занимают доминирующее положение, достигая 60% в общей сумме налоговых доходов.

Более подробно предлагается рассмотреть подоходный налог с физических лиц на примере такой страны, как Франция.

**1. Налоговая система Франции**

Налоги и сборы формируют около 90% бюджета страны и осуществляются единой службой. Основные виды налогов - косвенные, прямые, гербовые сборы, причем преобладают косвенные налоги, из которых 50% составляет НДС.

Характерные черты налоговой системы Франции:

- стимулирующее воздействие на повышение эффективности экономики;

- социальная направленность;

- учет территориальных аспектов.

Все вопросы по налогообложению находятся в компетенции Парламента (Национальная Ассамблея), где ежегодно уточняются ставки. Для французской системы характерны жесткая законодательная регламентация, вместе с тем сочетающаяся с гибкостью, а правила применения налогов стабильны в течение ряда лет.

Все налоги взаимоувязаны в целостную систему, в которой существует механизм защиты от двойного налогообложения. Местные органы имеют достаточно широкие права в этой области, но ограничены рядом условий. При этом в течение ряда последних лет наблюдается тенденция снижения ставок с одновременным расширением базы за счет отмены льгот и привилегий.

Организацией налогообложения в стране занимается налоговая служба, функционирующая в составе Министерства экономики, финансов и бюджета. Ее возглавляет Главное налоговое управление, в подчинении которого находится 80 000 служащих, работающих в 830 налоговых и в 16 информационных центрах. Налогообложение опирается на обязательную государственную систему бухучета. Однако существует еще и упрощенная система.

Налогообложение основывается на декларации о доходах и контроле за ее правильным составлении. Существует контроль двух видов:

1. по данным документов;

2. детальный контроль - по имеющимся у инспектора документам, если выявляется несоответствие в декларации.

Налоговые центры рассчитывают налоговую базу по каждому налогу, собирают платежи и контролируют правильность уплаты. Налогообложение основывается на декларации о доходах и контроле за ее правильным составлением.

В случае укрытия существует жесткая система ответственности:

- при ошибке заполнения налог взимается в полной сумме, также и налагается штраф в размере 0,75% в месяц, или 9% в год;

- если нарушение умышленное, налог взимается в двойном размере;

- при серьезном нарушении возможно тюремное заключение.

Существует строгое деление на местные налоги и налоги, идущие в центральный бюджет:

1) основные Федеральные налоги:

- подоходный налог с физических лиц;

- налог на прибыль предприятий;

- пошлины на нефтепродукты;

- акцизы (на продукты, а также спички, минеральную воду, услуги авиатранспорта);

- налог на собственность;

- таможенные пошлины;

- налог на прибыль от ценных бумаг и др.;

2) основные местные налоги:

- налог на семью (состоит из трех налогов: на жилье, земельный налог на здания и постройки, налог на землю);

- налог на профессию;

- налог на уборку территории;

- налог на использование коммуникаций;

- налог на продажу зданий.

Местные налоги в целом составляют 30% общего налогового бремени, они же наполняют 40% местных бюджетов.

Систему налогообложения доходов физических лиц во Франции можно свести в таблицу (см. табл. 1).

**Таблица 1.**

**Характеристика системы по налогу на доходы**

**физических лиц во Франции**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Франция** |
| Общая характеристика налоговой системы | Двухуровневая. Существует четкое разграничение на местные налоги и налоги, идущие в центральный бюджет |
| Принципы налогообложения доходов физических лиц | Налогообложению подлежит совокупный доход семьи. Используются специальные семейные коэффициенты, которые определяют средний доход на каждого члена семьи. Только после этого можно определить налоговую ставку, под которую попадает данный доход. Общая сумма налога находится как результат от умножения налога «в части» на тот же семейный коэффициент. Доходы подразделяются на восемь групп, по каждой существует своя методика, в какой сумме их учитывать для целей налогообложения |
| Учет доходов и расходов при исчислении базы для расчета налога | Существует налогооблагаемый минимум в 4 191 € на члена семьи или в среднем 7 380 € (8 060 € для лиц, которым более 65 лет) на семью. Общая сумма доходов уменьшается на сумму расходов, связанных с профессиональной деятельностью (расходы на спецодежду, транспортные, расходы на обеды и т.д.) и выполнением семейных обязанностей (содержание детей в детских садах, охрана детей, обучение в колледже и т.д.) |
| Налоговые ставки | Прогрессивная налоговая ставка. Диапазон ставок от 0 до 49,58% |
| Дополнительные особенности налога на доходы | Существует подоходный налог на состояние, превышающее 720 000€. Ставка налога прогрессивная до 1,8% с суммы превышения |

**2. Подоходный налог с физических лиц во Франции**

Следует отметить важную особенность налогообложения физических лиц - все доходы налогоплательщика делятся на восемь категорий:

|  |
| --- |
| - жалованье, зарплата, пенсии и пожизненные ренты; |
| - вознаграждения руководителей компании; |
| - промышленные и коммерческие прибыли; |
| - некоммерческие прибыли; |
| - сельскохозяйственные прибыли; |
| - земельная рента; |
| - доходы от оборотного капитала (дивиденды и проценты); |
| - доходы от перепродажи недвижимости, фондовых бумаг, движимого имущества. |

Для каждой из восьми категорий имеется своя методика расчета. Общим правилом для определения чистого дохода является вычет всех производственных расходов, обеспечивших доходы, при этом вычету подлежат расходы на содержание престарелых родителей и на благотворительность.

Для расчета налога чистый доход семьи распределяется на части. Затем определяется сумма налога по соответствующим ставкам на каждую часть. Общий размер налога определяется сложением сумм налога по каждой части. Такая схема позволяет смягчить налоговое бремя и создать льготы многодетным семьям. После расчета величины он может быть сокращен на 25% на сумму расходов, связанных с содержанием детей в дошкольных учреждениях, уплатой процентов за кредит, страхованием жизни, покупкой акций.

Ввиду столь сложной системы различных налоговых вычетов при определении налогооблагаемой базы по налогу на доходы семьи и учета различных существенных факторов, во Франции (при предоставлении налогоплательщиком соответствующих документов) непосредственным расчетом суммы подоходного налога занимаются налоговые службы. Для информирования населения о налоговых ставках и методиках расчета по данному налогу существуют специализированные сайты в Интернете, где можно в режиме он-лайн с определенной долей достоверности рассчитать уплачиваемую сумму налога за налогооблагаемый год.

В целом подоходный налог составляет 20% от налоговых доходов бюджета. В дальнейшем правительство использует поступления от подоходного налога для проведения своей социальной политики - в условиях неразвитости общественных фондов потребления подоходный налог является инструментом стимулирования семьи и оказания помощи малоимущим. Кроме того, на подоходный налог также возложены функции стимулирования вкладов населения в сбережения, недвижимость и покупку акций.

Эти обстоятельства создают сложную систему расчета налога и применения многочисленных льгот и вычетов. Так, из 25 миллионов плательщиков фактически платят налог только 15 миллионов (52%). Потенциальными плательщиками являются все физические лица страны, а также предприятия и кооперативы, не являющиеся акционерными обществами.

Налог вычисляется по единой прогрессивной шкале, но вместе с тем он учитывает экономические, социальные, семейные условия и возраст каждого плательщика. Ставки налога зависят от доходов и изменяются от 0 до 49,58%, причем ежегодно налоговая шкала уточняется, позволяя учесть инфляционные процессы, а сам подоходный налог должен уплачиваться всеми проживающими во Франции с доходов, полученных в стране и заграницей с учетом соглашений.

Принципиальная особенность подоходного налога заключается в том, что обложению подлежит доход не физического лица, а семьи. В соответствии с законодательством Франции семья может являться самостоятельной единицей налогообложения. При этом под «семьей» понимаются супруги и их дети, не достигшие 18 лет, а также дети, не состоящие в браке и моложе 21 года, либо студенты моложе 25 лет. Кроме того, недееспособные и проходящие военную службу, независимо от возраста, имеют право присоединить свой доход к доходу одного из родителей. В этом случае доход этих детей либо учитывается при применении так называемой «системы семейных коэффициентов», либо родители имеют право на вычет в размере 4570 евро на каждого ребенка.

По общему правилу, доход детей, состоящих в браке, облагается отдельно от их родителей. Однако если один из состоящих в браке детей попадает в любую из перечисленных выше категорий, он имеет право присоединить свой доход к доходу родителей, после чего родители имеют право только на вычет в размере 4570 евро на каждого ребенка.

Существуют также определенные вычеты и скидки для определения налогооблагаемого дохода. Освобождение от налога получают лица, которые:

|  |  |
| --- | --- |
| - | - имеют чистый профессиональный доход менее 7380€ (здесь и далее знаком «€» обозначается единая европейская валюта «евро») (8060€ для лиц, которым более 65 лет); |
| - | - имеют доход, состоящий из зарплаты, пенсии или пожизненной ренты, меньше 5942€. |

Лица старше 65 лет могут пользоваться скидкой в размере:

|  |  |
| --- | --- |
| - | 1618€, если их налогооблагаемый чистый доход ниже 9960€; |
| - | 809€, если их облагаемый налогом доход находится в пределах 9960—16 090€. |

Также из общего дохода вычитаются следующие суммы, при условии, что они были осуществлены в профессиональных целях и оплачены из собственных средств:

|  |  |
| --- | --- |
| - | транспортные расходы; |
| - | расходы на питание; |
| - | расходы на образование; |
| - | приобретения вычислительной техники; |
| - | расходы, относящиеся к личным помещениям, используемым в профессиональной деятельности; |
| - | расходы на спецодежду и т.д. |

Существуют определенные вычеты, связанные с семейными обязанностями:

|  |  |
| --- | --- |
| - | расходы по охране дома; |
| - | расходы на содержание маленьких детей в яслях, детских садах и т.д.; |
| - | расходы, направленные на обучение ребенка: |
| - - | 153€ на ребенка, посещающего лицей;  183€ на ребенка, получающего высшее образование; |
| - | расходы на страхование жизни и т.д. |

3. **Особенности системы семейных коэффициентов**

Во Франции подоходный налог взимается с семьи, называемой "фискальной единицей" (Foyer fiscal), состоящей из двух супругов и лиц, находящихся на их иждивении; для одиноких фискальной единицей является один человек. В доходы, полученные в течение года (во Франции налоговый год совпадает с календарным годом), включаются: заработная плата, премии и вознаграждения, пенсия, пожизненная рента, доходы от движимого имущества, доходы от землевладения, от сельскохозяйственной, промышленной и коммерческой деятельности, доходы от некоммерческой деятельности, прибыль от операций с ценными бумагами и т.д.

Совокупный годовой доход семьи делится на доли (части) в соответствии с "семейной квотой" (quotient familial). Последняя рассчитывается следующим образом: взрослые члены семьи получают по одной части, а ребенок - пол-части. Таким образом, семья с одним ребенком оценивается в 2,5 части, а ее годовой доход делится на 2,5, и получается доход на долю, в зависимости от которого установлена ставка подоходного налога (табл. 2). Полученный доход на долю затем умножается на число долей (в нашем примере на 2,5) и с этой суммы взимается подоходный налог по соответствующей ставке.

**Таблица 2.**

**Шкала подоходного налога с физических лиц**

**в 2008-2009 гг. во Франции**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Доход на долю в 2007 г. для оплаты налога в 2008 г. (евро)\*** | **Доход на долю в 2008 г. для оплаты налога в 2009 г. (евро)** | **Процентная ставка** |
| До 5 687  От 5 687 до 11 344  От 11 344 до 25 195  От 25 195 до 67 546  Более 67 546 | До 5 852\*  От 5 852 до 11 672  От 11 673 до 25 926  От 25 926 до 69 505  Более 69 505 | 0  5,5  14  30  40 |

\* *Если с такой меркой подходить к России, то от подоходного налога должны быть освобождены физические лица, годовой доход которых на одного члена семьи составляет более 250 тыс. руб.*

**Заключение**

В последние годы в развитых странах наблюдался рост налоговых поступлений (в т.ч. и подоходного налога) в бюджет. Это объясняется следующими факторами: номинальное повышение доходов населения, инфляционные процессы и, как следствие этого, индексация заработной платы, а также ужесточение контроля за платежами. В настоящее время в развитых странах 30—40% всех доходов населения изымается с помощью подоходного налога. Этот налог стал массовым и распространяется на большинство членов общества.

Ставки подоходного налога построены по сложной прогрессии. В последние годы произошло резкое сокращение максимальных ставок и их количества, наметилась тенденция к более пропорциональному налогообложению. Это очень важно. При подоходном налогообложении очень трудно рассчитать оптимальные ставки налогов. Если ставки высоки, то подрывается стимул к нововведениям, рискованным проектам; в высоких ставках налогов таится опасность снижения трудовой активности людей.

В настоящее время по инициативе президента Франции Н. Саркози обсуждается вопрос о снижении подоходного налога на доходы наименее состоятельных слоев населения.

В условиях нынешнего финансового кризиса правительства западных стран пытаются принимать меры, направленные не только на стимулирование спроса наиболее бедных домашних хозяйств (в том числе и за счет налоговых мер), но и ограничить сверхдоходы высших менеджеров банков, получающих помимо основного вознаграждения так называемые переменные выплаты в форме различных бонусов. О масштабах таких выплат свидетельствуют следующие данные: в 2006 г. пять ведущих американских банков распределили в форме бонусов 25 млрд. долл. В 2007 г., несмотря на появление первых признаков надвигающегося финансового кризиса, эта сумма составила 65 млрд. долл., что в 6,5 раз больше, чем в 2002 г. (10 млрд. долл.). Во Франции с 2002 г. бонусы росли в среднем на 10% в год. Одновременно с этим численность персонала в торговых залах банков удвоилась. Система бонусов побуждала банкиров и трейдеров к тому, чтобы проводить все более сложные рискованные операции, что увеличивало их доходы. В подсчете этих бонусов царила непрозрачность: критерии их назначения никому неизвестны. Однако эта "бомба замедленного действия" взорвалась, став одним из детонаторов нынешнего финансового кризиса.

Не случайно одним из направлений реформирования международной финансовой системы, обсуждаемых на различных уровнях (например, в рамках "группы 20"), является регулирование вознаграждения высших менеджеров. Выплата миллиардов долларов или евро руководителям банков и трейдерам в форме бонусов не подчиняется никаким правилам, толкая их получателей к принятию чрезмерно рискованных краткосрочных решений в ущерб долгосрочным стратегиям. На состоявшемся 22 февраля 2009 г. в Берлине совещании руководителей стран ЕС, являющихся членами "группы 20", был достигнут консенсус по вопросу о контроле за вознаграждением трейдеров и управляющих банков. Следует отметить, что президент США Б. Обама установил потолок в 500 тыс. долл. для заработной платы хозяев банков, получающих помощь от государства. По этому же пути идут и европейские страны.

Выступая перед собранием экономистов в феврале 2009 г., премьер-министр Великобритании Г. Браун заявил, что правительство намерено проводить жесткую и бескомпромиссную политику в отношении банков, в спасении которых принимает участие государство. В банках, в которых государству принадлежит большая часть капитала, в 2009 г. никаких бонусов членам правления и никаких дивидендов акционерам выплачиваться не будет. Г. Браун сказал: "Не только не следует терпеть риски, но, напротив, необходимо наказывать тех, кто принимает чрезмерные и безответственные риски". Правительство намерено показать, что "эпоха старой культуры краткосрочных бонусов закончилась", что не следует платить премии за провалы и что необходимо поощрять только за долгосрочные и устойчивые успехи.

Сегодня во Франции бонусы высшего руководства банков являются всего лишь "вершиной айсберга", так как основную массу бонусов получают трейдеры. Так, Б. Прот (В. Prot), генеральный директор BNP Paribas, получил в 2008 г. в виде бонусов 2,3 млн. евро, оказавшись по этому показателю на 40-м месте. Трейдеры получили от 3 до 8 млн. евро. Во Франции еще в октябре 2008 г. было объявлено о том, что государственная помощь банкам будет оказана при условии уменьшения вознаграждения банковскому руководству. В ответ на этот призыв М. Пеберо (M. Pebereau), президент - генеральный директор BNP Paribas, отказался от премий на сумму 2850 млн. евро за 2007 г.

По словам Н. Саркози, следует поставить вопрос о распределении прибылей между акционерами и наемными работниками; государственная помощь оказывается для увеличения собственных капиталов банков, а не для того, чтобы распределять эти средства между акционерами. Во Франции решено ограничить сумму так называемых "золотых парашютов" (parachutes dores), которые представляют собой пособия, выплачиваемые высшим руководителям банков (президентам, генеральным директорам и членам правления) при их увольнении или изменении функций. Отныне сумма таких выплат не должна превышать 200 тыс. евро.

Подводя итоги, определим основные цели современной налоговой политики государств с рыночной экономикой. Они ориентированы на следующие основные требования:

|  |  |
| --- | --- |
| - | - налоги, а также затраты на их взимание, должны быть по возможности минимальными. Это условие наиболее тяжело дается законодателям и правительствам в их стремлении сбалансировать бюджеты. Однако таким образом легко свести налоговую систему лишь к чисто фискальным функциям, забыв о необходимости расширения налоговой базы, о функциях стимулирования производственной и предпринимательской деятельности, поддержки свободной конкуренции; |
| - | - налоговая система должна служить более справедливому распределению доходов, не допуская двойного обложения налогоплательщиков; |
| - | - налоговая система должна соответствовать структурной экономической политике, иметь четко очерченные экономические цели; |
| - | - порядок взимания налогов должен предусматривать минимальное вмешательство в частную жизнь налогоплательщика; |
| - | - обсуждение проектов законов о налогообложении должно носить открытый и гласный характер. |

**Список литературы**

1. Александров И.М. Налоги и налогообложение: Учебник для вузов, изд. 7-е, перераб., доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2007;

2. Налоги и налогообложение: Учебник для вузов / Под ред. Д.Г. Черника. – 3-е издание. – М.: МЦФР, 2006;

3. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации: Учебник для вузов. – 7-е изд., доп и перераб. – М.: МЦФЭР, 2006;

4. Зубченко А., к.э.н., ИНИОН РАН, Подоходный налог с физических лиц в странах ЕС, 17.03.2009;

5. Пансков В.Г. О принципах налогообложения физических лиц // Финансы, 2008, № 1;

6. Терентьева С.Н. Сравнительная характеристика налогообложения физических лиц налогом на доходы в США и во Франции // Финансовый менеджмент, 2005, № 2.

Среди антикризисных мер, озвученных руководством России, не упомянуто главное - ставка подоходного налога. К сожалению, в отличие от всех стран мира в России она одинакова для всех: и для нищих, и для миллиардеров. Более чем странной такую позицию властей не назовешь: ведь социальная функция налоговой системы любого государства направлена прежде всего на уменьшение социального неравенства в уровнях доходов, а не на его увеличение и создание тем самым благоприятных условий для формирования олигархии [[1]](http://www.rosbr.ru/ru/small_business/experts/column/?pid=2150#1#1).

О том, как реализуется данная функция фискальными структурами в странах ЕС, рассказывается в предлагаемой статье.

К настоящему времени в странах с развитой рыночной экономикой сложился единый концептуальный подход к налоговым системам как к многофункциональному экономическому механизму, способному решать различные задачи: фискальные, регулирующие, социальные и др. Социальная функция налоговой системы заключается в уменьшении социального неравенства в уровнях доходов населения за счет прогрессивной системы налогообложения и создания институтов социальной защиты. *Социальная функция налогов реализуется через неравное налогообложение физических лиц, получающих разные суммы доходов.* Главную социальную функцию налогов выполняет прямой индивидуальный подоходный налог с физических лиц.

Подоходный налог, взимаемый по прогрессивной шкале с совокупного индивидуального дохода физических лиц, является основой налоговых систем стран - членов ЕС. При взимании этого налога обычно существует свободный от налогообложения минимум дохода. Это так называемый необлагаемый минимум). В большинстве стран ЕС личные подоходные налоги обеспечивают наибольшие поступления в бюджет (исключение составляют Франция, Греция, Исландия и Португалия). Шкалы подоходного налога с физических лиц во всех странах имеют прогрессивный характер (*табл. 1*).

***Табл. 1***

**Подоходный налог с физических лиц в отдельных странах ЕС**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Страна** | **Процентные ставки** | **Число траншей** |
| Германия | 15-42 | 8 |
| Австрия | 21-50 | 5 |
| Бельгия | 25-50 | 5 |
| Испания | 24-43 | 4 |
| Франция | 0-40 | 5 |
| Ирландия | 21-44 | 2 |
| Италия | 23-45 | 5 |
| Люксембург | 8-38 | 17 |
| Нидерланды | 1-52 | 4 |
| Португалия | 12-40 | 6 |
| Великобритания | 10-40 | 3 |

Как показывают данные табл. 1, в рассматриваемых странах ЕС минимальные ставки подоходного налога с физических лиц колеблются от 0 до 25%, а максимальные - от 38 до 52%. Более подробно систему взимания подоходного налога можно рассмотреть на примере отдельных стран.

Так, например, в Великобритании личным подоходным налогом облагаются все виды доходов физических лиц: работы по найму, пенсии, роялти, рента, дивиденды, проценты, алименты и т.д. Личный подоходный налог взимается по прогрессивной ставке со всех видов налогооблагаемых доходов из всех источников. В 80-х годах были установлены две ставки личного подоходного налога - в 25 и 40%, в первой половине 90-х годов минимальная ставка подоходного налога была снижена до 20%, а в конце 90-х - до 10%.

На 2009-2010 финансовый год устанавливаются следующие налоговые ставки:

* порог налогообложения повысится с 6035 до 6745 ф. ст., для лиц в возрасте от 65 до 74 лет он составит 9 030, а для тех, кому 75 лет и больше - 9 180 ф. ст.;
* 10-процентная начальная ставка, применявшаяся в 2007-2008 фининансовом году к первым 2 230 ф. ст. налогооблагаемого годового дохода физического лица, будет отменена;
* основная ставка подоходного налога, применяемая к доходу до 36 тыс. ф. ст. в год, будет снижена с 22 до 20% - это самая низкая ставка за последние 75 лет;
* верхняя ставка подоходного налога остается на уровне 40% и будет начисляться на доходы, превышающие 36 тыс. ф. ст.

Правительство Великобритании планирует значительно сократить налоговую нагрузку на физических лиц с небольшими доходами. Как сообщил в начале января 2009 г. председатель специального парламентского комитета по финансам Дж. Макфолл, первые 10 тыс. ф. ст. годового дохода могут быть освобождены от уплаты подоходного налога.

|  |
| --- |
| Аналитические материалы |
|  |

|  |
| --- |
|  |
| 17.03.2009  Подоходный налог с физических лиц в странах ЕС |

**А.ЗУБЧЕНКО,** кандидат экономических наук, ИНИОН РАН

<http://www.rosbr.ru/ru/small_business/experts/column/?pid=2150>

Статья: О принципах налогообложения физических лиц

(Пансков В.Г.) ("Финансы", 2008, N 1)

# Сравнительная характеристика налогообложения физических лиц налогом на доходы в США и во Франции

Опубликован: [**Финансовый менеджмент**](http://www.dis.ru/magaz/fm/annotations/2005/2) **№2, 2005**

***Терентьева С.Н.,***

http://www.dis.ru/library/fm/archive/2005/2/3974.html