Налоговая система Германии, её 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 году 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 году – налог с наследства, в 1913 году – налог на имущество и одновременно налог на прирост имущества. С 1916 года 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 года 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 года 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 года.

В послевоенной Германии было законодательно установлено, что государственные задачи должны распределяться между федерацией и землями, входящими в её состав. При 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 настоящий момент в Германии сложились следующие 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.

Налоговая система Германии

К числу государств, имеющих высокоцентрализованную финансовую систему, относится и Германия. Основной чертой системы налогообложения в этой стране является закрепленное в Конституции положение, регулирующее разделение налоговых доходов между бюджетами различного уровня (федеральные, земельные, местные), причем разделению подлежат практически все источники доходов. [11, с. 75]

Как федеративное государство оно прошло различные стадии политического и экономического устройства, не раз поднималась из разрухи, вызванной мировыми войнами и выросла в экономически мощное рыночное государство с выраженной социальной ориентацией. Многие федеральные земли Германии не одно столетие были самостоятельными государствами. Отсюда была постоянная необходимость поиска оптимальных взаимоотношений вертикальных и горизонтальных ветвей власти. В любой стране с федеративным устройством центральной проблемой является разграничение полномочий центральной власти и субъектов федерации. Этот вопрос в Германии тоже решен. Так, в результате крупнейшей налоговой реформы в декабре 1919 года был ликвидирован финансовый суверенитет земель. Право получать налоги и управлять ими осталось исключительно за государством. Налоговая система стала централизованной. 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. [18]

Налоговая система Германии существенно отличается от североамериканских систем, которые определяются традиционной ориентацией на масштабное государственное регулирование.

Стимулирующая функция данной системы налогообложения проявляется в инвестиционном потенциале системы налогообложения Германии, который предполагает наряду с использованием норм ускоренной амортизации льготное налогообложение той части прибыли хозяйствующих субъектов, которая выделяется на формирование резервов, основным назначением которых является обеспечение перспективного развития хозяйствующих субъектов.

Реализация фискальной функции налоговой системы Германии также имеет существенную специфику, главной чертой которой является примерно одинаковое и весьма значительное налоговое бремя, которое несут физические и юридические лица. [2, с. 94]

Налоги в ФРГ рассматриваются правительством как главное орудие воздействия государства на экономику страны, в связи с чем в стране действует разветвленная и многообразная система налогов, охватывающая все стороны жизнедеятельности общества.

Налоги делятся на федеральные, земельные, совместные (федеральные и земельные), муниципальные общинные налоги и церковные налоги.

Федеральные налоги не подлежат никакому перераспределению. Они включают поступления в бюджет от обложения продукции потребительского спроса: бензина и другого нефтяного топлива (5,6%), табака (3,1%), вино-водочных изделий (0,8%) и пр. в земельном бюджете налоговые сборы от продажи ряда потребительских товаров (пиво, кофе, сахар и пр.) также играют определенную роль. Но более важным компонентом являются налоги на имущество и транспортные средства.

В общинных сборах решающую роль играют промысловый и поземельный налоги. В отличие от федеральных и земельных, остающихся целиком в бюджетах соответствующих управленческих уровней, общинный промысловый налог частично (около 18%) передается в распоряжение федерации и земли.

Федерация решает вопросы о распределении налогов между землей и федерацией, о доли муниципальных органов в подоходном налоге, о финансовой подсудности и др. Федеральные законы о налогах, часть которых принадлежит землям и муниципалитетам, требуют согласия бундесрата. [8, с. 71-72]

К основным налогам относятся подоходный налог, в том числе и в виде налога на заработную плату, промысловый налог, земельный налог, корпоративный налог, налог на имущество, налог на доход с капитала, налог на добавленную стоимость. Сумма перечисленных пяти видов налогов составляет около 92% от общей суммы налогов.

Подоходный налог является одним из важнейших прямых налогов в Германии. Подоходным налогом с физических лиц облагается совокупный годовой доход, полученный в календарном году. Им облагается заработная плата лиц, работающих по найму, доходы лиц свободных профессий (гонорары), доходы на капитал, проценты на банковские вклады, аренда, сдача жилых помещений, индивидуальная трудовая деятельность и др. В основу налогообложения положен принцип равного налога на равный доход независимо от его источника. [8, с. 78]

Методика расчета этого налога также сложна, как и, например, в США, но количество предусмотренных налоговых льгот и вычетов из налогооблагаемой базы меньше. Кроме подоходного налога, граждане Германии делают социальные отчисления в размере около 7% начислений заработной платы (половина общего объема).

Подоходный налог с физических лиц является основным источником государственных доходов. Он распределяется следующим образом: 42,5% поступлений направляется в федеральный бюджет, 42,5% - в бюджет соответствующей земли и 15% - в местный бюджет.

Весь налогооблагаемый доход для целей налогообложения разделяется на семь видов. В частности, выделяются доходы от: самостоятельной деятельности, промышленной деятельности, работы в сельском и лесном хозяйствах, использования наемного труда, капитала, сдачи в аренду и др. [11, с. 75]

Налог на прибыль корпораций является основным налогом, который уплачивают юридические лица. Общая ставка налога составляет 45%. Данный налог предусматривает так называемую систему зачета, которая позволяет учесть интересы акционеров – физических лиц.

Налог на корпорации делится в пропорции 50% на 50% между федеральным и земельным бюджетами.

Налог с продаж также распределяется по всем трем бюджетам, но соотношения часто изменяются. Ранее он распределялся так: 60% - в федеральный бюджет, 35% - в земельные бюджеты и 5% - в местные. Налог с продаж служит регулирующим источником доходов. За счет него происходит выравнивание финансового положения земель. Германия одна из немногих стран, где применяется не только вертикальное, но и горизонтальное выравнивание доходов. Высокодоходные земли, такие как Бавария, Вюртемберг, Северный Рейн-Вестфалия, перечисляют часть своих финансовых ресурсов менее развитым землям - Нижней Саксонии, Шлезвиг-Гольштейну.

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 %. Общая ставка составляет 15 %, но ряд продовольственных товаров и книжно-журнальной продукции облагаются по минимальной ставке 7 %. [18]

Налоги в Германии рассматриваются правительством как главное орудие воздействия государства на развитие экономики страны, их место в бюджете очень высоко. В общих доходах бюджета налоги составляют, как правило, около 80%. [8, с. 66]

Главная цель финансовой политики государства, по мнению секретаря финансов Германии, профессора X. Цитцельсбергером, - это сокращение структурной и конъюнктурной безработицы. Условия инвестирования должны стать вполне конкурентоспособными. Снижение налогов даст существенный экономический и финансово-психологический стимул для немецких и иностранных инвесторов. Определенные реформой долгосрочные ориентиры придадут финансовой политике государства надежность. Одновременно будет создана предпосылка для оживления экономического роста в стране, что может сказаться уже в краткосрочной перспективе. Согласно имеющимся расчетам, налоговые меры позволят ежегодно достигать дополнительного прироста темпов развития примерно на 1%.

Немецкие политики дружно клеймят Швейцарию, обвиняя ее в пособничестве уклонению граждан ФРГ от налогов. Но способствует этому и сама налоговая система Германии, считает обозреватель Deutsche Welle Никита Жолквер.

Правительство ФРГ уже второй раз за два года покупает нелегально скаченную информацию на состоятельных жителей страны, скрывающих свои сбережения в "налоговых оазисах". В первом случае речь шла о Лихтенштейне, теперь - о Швейцарии. То есть фактически немецкое государство идет на сделку с одним преступником, чтобы вывести на чистую воду других.

Цель оправдывает средства?

У нас, дескать, нет другой возможности, разводят руками в Берлине, поскольку такие страны, как Лихтенштейн и Швейцария, с их священной банковской тайной даже при наличии обоснованных подозрений не готовы оказывать Германии правовую помощь в преследовании злостных немецких налоговых грешников. Ущерб они наносят колоссальный, а отдуваться за него приходится честным налогоплательщикам неоправданно высоким фискальным бременем.

Считается, что богатые немцы держат на зарубежных счетах порядка 300 миллиардов евро. Это и "левые" доходы, с которых вообще не уплачены налоги, и, быть может, полученные честным образом, процентами по которым, однако, полагается делиться с государством.

Предположим, в Швейцарии хранится половина этих денег. Предположим, Швейцария приоткроет свою банковскую тайну и передаст сведения на немецких вкладчиков, как она это сделала в отношении американских под нажимом Вашингтона. Предположим, эти несколько тысяч человек доплатят положенное в казну. Сумма, наверняка, набежит приличная - несколько сот миллионов. Но она - все равно цветочки по сравнению с теми суммами, которые недоплачивают немецкие налогоплательщики в самой Германии. Причем, в большинстве случаев, совершенно легально.

Парадоксы системы

Свыше половины жителей ФРГ, например, снимают квартиры и вносят за нее арендную плату владельцу недвижимости, с которой тому полагается, как с дохода, отчислять налоги. Но он - практически не отчисляет, умудряясь доказывать фининспектору, что содержание дома (то есть производственные расходы) едва ли не выше, чем доход с него.

Немецкое налоговое законодательство самое запутанное в мире. В нем столько правил, исключений, исключений из исключений и льгот, что без налогового советника не разберешься. Да что далеко ходить!

Вот мы, журналисты в Германии, на вполне законных основаниях можем вычитать из нашего налогооблагаемого дохода расходы на кофе. Кто-то когда-то решил, что без кофе журналист работать не может. И изысканную перьевую ручку за 500 евро мы можем декларировать, как производственный расход, хотя давно уже стучим по клавишам компьютера, который, как и коньяк для угощения партнера по интервью, разумеется, тоже можно списать с налогов.

Простой немецкий миллионер

Некоторые немецкие умельцы, не вступая в конфликт с законом, так арифметически прибедняются, что порой фининспектору с них вообще взять нечего или - намного меньше, чем полагается.

Максимальная ставка налогообложения в Германии - 42 процента. Но эту ставку платят единицы. Даже 450 самых богатых людей в Германии, подсчитал немецкий институт экономических исследований, отчисляют в казну в среднем только 34 процента своих доходов. У фининспектора же есть всего три с половиной часа времени, чтобы проверить увесистую налоговую декларацию простого немецкого миллионера.

Ущерб, который наносится государственной казне ФРГ в результате законного и незаконного уклонения от уплаты налогов, эксперты оценивают в 200 миллиардов ежегодно. Швейцария - отдыхает. 200 миллиардов - это две трети годового бюджета и в два с лишним раза больше, чем запланированная на текущий год его новая задолженность, необходимость в которой возникла из-за мирового финансового и экономического кризиса.

Налоги и вода в бассейне

При этом подавляющая часть немцев вообще-то честно платит налоги, даже с доходов, которые можно было бы не афишировать. Мы с женой, например, регулярно берем частные уроки у нашего тренера по спортивным танцам. Рассчитываемся наличными, из рук в руки без всяких расписок. Работнику Н-ского ликероводочного завода или М-ской частной радиостанции, получающему часть зарплаты "по-черному", в конверте, даже голову не придет показать его содержимое налоговой инспекции. Он мне не поверит, но я точно знаю, что и с моего гонорара за частный урок тренер платит налоги.

Не у всех, но все-таки у большинства немцев есть понимание прямой зависимости его налоговой честности с состоянием дорог, по которым он ездит, с температурой и чистотой воды в городском бассейне, где он плавает по вечерам, величиной класса, в которую ходит его дочка, ценами на билеты в театры и музеи.

Примечательный факт: правительство ФРГ под нажимом участвующих в нем либералов планирует уменьшить со следующего года налоговое бремя. По опросам же, большинство немцев - даже сторонники либеральной СвДП - выступают против такой меры, понимая, чем чреват для страны дальнейший рост государственной задолженности.

Автор: Никита Жолквер

Редактор: Геннадий Темненков

В Германии становится все больше миллионеров

Немецкие миллионеры бьют рекорд

Несмотря на последствия мирового финансового кризиса, среди немцев растет число миллионеров. Такая тенденция отмечается не только в Германии, но и по всему миру. ФРГ же по количеству богачей занимает в мире пятое место.

Негативные последствия мирового финансового кризиса преодолены, по крайней мере, для богачей Германии. По результатам исследования, проведенного Немецким институтом экономических исследований (DIW), с середины 2009 года число богачей в Германии увеличилось.

На то, чтобы преодолеть последствия кризиса, в результате которого немцы потеряли порядка 140 миллиардов евро, потребовалось лишь несколько месяцев. Уже в первом квартале 2010 года финансовые накопления бюргеров составили около 4,8 триллиона евро. Это стало новым рекордом в стране.

Кризис без последствий

Увеличился не только общий достаток немцев, но и число миллионеров среди них. По сравнению с 2008 годом, когда число немцев, имеющих миллионы, сократилось, в настоящее время оно достигло очередного рекордного уровня. "Для крупных собственников движимого и недвижимого имущества финансовый кризис неожиданно миновал, причем в течение короткого времени без негативных последствий", - заявил в интервью журналу Spiegel представитель института DIW Маркус Грабка (Markus Grabka).

Стоит отметить, что подобная тенденция отмечается не только в Германии. Высокая доля сбережений и набирающий темп рынок акций способствуют тому, что потери, понесенные в результате кризиса, восполняются. Число миллионеров в 2009 году по сравнению с предыдущим годом по всему миру возросло на 14 процентов и составило 11,2 миллиона человек, следует из доклада "Global Wealth Report", подготовленного консалтинговой группой Boston Consulting Group.

В Сингапуре каждая десятая семья имеет миллион

По всему миру людей, обладающих одним или более миллионом долларов, насчитывается всего лишь около 1 процента. Однако именно они являются владельцами 38 процентов накопительных средств в глобальном масштабе.

Германия с 430 тысячами миллионеров занимает по числу богатых людей пятое место в мировом рейтинге. Возглавляет топ-тен, как и прежде, США, где владельцев миллионами насчитывается 4,7 миллиона человек. А "плотность" миллионеров на душу населения выше всего в Сингапуре. По данным Spiegel, здесь каждая десятая семья может обладать капиталом размером, как минимум, в семизначную цифру

Автор: Маргарита Кальц

Редактор: Вадим Шаталин