

НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА ФЕДЕРАТИВНОЙ РЕСПУБЛИКИ ГЕРМАНИИ

УДК 336.012.23

Александр Евгеньевич Шувалов,
к.э.н., доцент, доцент кафедры Финансов и налогообложения Московского государственного университета экономики, статистики и информатики (МЭСИ)
Тел.: (495) 442-72-98
Эл. почта: EShuvalova@mesi.ru

Анна Михайловна Степина,
студентка 5 курса специальности: «Государственное и муниципальное управление» Московского государственного университета экономики, статистики и информатики (МЭСИ)
Тел.: (495) 442-72-98
Эл. почта: AMStepina@mesi.ru

Значительный интерес, в связи с реформированием налоговой системы России, представляет система налогообложения Германии, основанная на принципе множественности налогов и имеющая федеративное устройство. В работе представлены основные виды налогов Германии. Исследуется особенность налоговой системы Германии и возможность применения некоторых видов налогов в России.

Ключевые слова: *налоговая политика, налоги, налоговая система.*

Alexander E. Shuvalov,
Associate Professor, PhD in Economics, the Department of Finance and Taxation Moscow State University of economics, statistics and informatics (MESI)
Tel.: (495) 442-72-98
E-mail: EShuvalova@mesi.ru

Anna M. Stepina,
Fifth-year student majoring «State and municipal management» Moscow State University of economics, statistics and informatics (MESI)
Tel.: (495) 442-72-98
E-mail: AMStepina@mesi.ru

TAX POLICY OF THE FEDERAL REPUBLIC OF GERMANY

Considerable interest, in connection with the reform of the tax system in Russia and Germany is the tax system based on the principle of multiplicity of taxes and having a federal structure. The paper presents the main types of taxes in Germany. Explores the features of Germany's tax system and the possibility of using of certain types of taxes in Russia.

Keywords: *tax policy, taxes, tax system.*

1. Введение

В настоящее время, значительный интерес, в связи с реформированием налоговой системы России, представляет налоговая политика Германии, основанная на принципе множественности налогов (их около 50 видов) и имеющая федеративное устройство. Полезным для Российской Федерации может также оказаться и опыт реформирования налоговой системы Германии.

2. Налоги Германии до Второй мировой войны

Налоговая политика Федеративной Республики Германии (ФРГ) разрабатывалась вместе с образованием Германской империи. В 1871 году практически все налоги, порядок их взимания оставались в компетенции руководства тех земель, которые входили в состав империи. Империя устанавливала только пошлина и налоги на некоторые товары народного потребления: алкогольные напитки, табачные изделия, сахар, соль. Далее количество общеимперских налогов расширялась, появлялись акцизы, налог с почтово-телеграфных услуг, начали также поступать взносы с отдельных земель. В этот же период канцлером Германии Отто Бисмарком были сформулированы цель и направления развития налоговой политики. Он предложил постепенный переход от прямых налогов к косвенным и постепенную отмену прямых налогов, потому что их уровень был очень высок и не соответствовал требованиям, которые стояли перед государством. Этому периоду свойственно постепенное увеличение количества общеимперских налогов. Так, в 1890 году был введен гербовый сбор на ценные бумаги, векселя, игральные карты, в 1906 году – налог на наследство, в 1913 году – налог на имущество, а также на его прирост.

Важное значение для налоговой политики Германии имела налоговая реформа 1919 года. Ее основная цель – ликвидация суверенитета земель. В результате ее проведения государство получило все права на определение, взимания и управления налогами. Помимо введения новых налогов (например, на предметы роскоши), были увеличены размеры некоторых старых налогов (налога с оборота), вводились дополнительные налоги (с владельцев крупного имущества). [7]

Изменения коснулись и действующего законодательства: вместо подоходного налога в каждой земле был введен единый общеимперский подоходный налог с максимальной ставкой 60%.

Чрезвычайно важным для Германии была экономическая реформа, проведенная после Второй мировой войны экономистом, профессором, канцлером Германии Л.Эрхардом. Основным ее содержанием был переход к рыночным отношениям и распределение полномочий между Федерацией в целом и землями, которые в нее входят.

Был введен также принцип распределительного ведения государственного бюджетного хозяйства и бюджетов отдельных земель в зависимости от выполнения функций и задач и покрытие соответствующих расходов. Кроме федерального и земельного руководства, некоторые общественно-социальные функции выполняли местные органы власти, поэтому налоговая политика проводилась таким образом, чтобы наполнять все три бюджета, а поэтому сумма от одного налога могла распределяться на три или на два бюджета.

3. Современная налоговая система Германии

Налоговая политика ФРГ отмечается не только вертикальным, но и горизонтальным выравниванием. Это проявлялось в том, что самые доходные земли перечисляли часть своего дохода менее прибыльным. При разработке

Таблица 1
Основные налоги в ФРГ, (%) [8]

Разновидность налога	Ставка (%)
Налог на доход юридических лиц (компаний)	29,60
Налог на доход физических лиц	45,00
Налог с продаж	19,00
Социальный налог	39,46
Социальный налог с компаний	19,28
Социальный налог с физических лиц	20,18

налоговой политики Л. Эрхард исходил из того, что надо постепенно уменьшать налоговое бремя, а это возможно только при стабилизации расходов (как государственных, так и местных), с одной стороны, и повышении производительности труда – с другой.

Достаточно существенные изменения в систему налогообложения внесла налоговая реформа 1990 года. В 1993–1994 годах были приняты законы «О введении федеральной программы консолидации» и «О гарантировании местонахождения предпринимателей», направленные на создание благоприятной налоговой среды в государстве. Были введены три уровня бюджетов, куда поступали финансовые ресурсы, собранные от уплаты налогов.

Первый, самый высокий, уровень – государственный бюджет, который аккумулировал 42% подоходного налога с граждан, 50% налога с корпораций, примерно 25% налога на предпринимательскую деятельность, а также часть налога с оборота (постоянно менялась).

Второй уровень – земельные бюджеты, в которые направлялись

42% подоходного налога с физических лиц, 50% налога с корпораций, часть налога на предпринимательскую деятельность, налог с оборота.

Третий уровень включает местные бюджеты, или бюджеты местных органов управления. Он формируется из 15% подоходного налога с физических лиц, 50% налога на предпринимательскую деятельность и части налога с оборота.

Сейчас в ФРГ более 50 видов налогов. В бюджете страны налоговые платежи составляют 80%. Налоговая политика государства направлена на формирование высокого уровня самодисциплины налогоплательщиков, которые уплачивали достаточно широкий спектр обязательных взносов.

Основным налогом, у физических лиц, является подоходный налог. Им облагаются все доходы, которые получают немецкие граждане в форме доходов от предпринимательской деятельности, заработной платы, доходов от ведения сельского и лесного хозяйства, промышленного производства, арендной платы за имущества и т.п. Кроме того, налогоплательщики при расчете налога на заработную плату объединяются в шесть классов (типологических групп):

- холостые работники без детей;
- холостые, разведенные или овдовевшие граждане, имеющие на иждивении детей;
- супруги, если работает только один член семьи;
- супруги, если оба члена семьи работают, однако налогообложения раздельное;
- работают оба супруга, но один из них может быть отнесен к третьему классу;
- физические лица, работающие в нескольких местах.

Однако порядок уплаты налога имеет определенные особенности. Ставки разные для холостых и семейных (это связано со сложной демографической ситуацией в государстве и направлено на стимулирование увеличения численности населения). Самая высокая ставка налога для обеих категорий граждан составляет 53%.

Отдельно выделяется налогообложение доходов от капитала, процентов по акциям, частично от участия в различных обществах и др. Ставка налога составляет 25% полученного дохода. Для уплаты этого налога разрабатываются особые налоговые таблицы, в которых есть информация о налоговом классе плательщика, его состоянии, количества детей, на иждивении кого они находятся, как ведется семейное хозяйство, наличие налоговых льгот. Взимаются эти налоги на основании налоговой карты. Она заполняется в общине по месту жительства налогоплательщика. В ней указывается налоговый класс, количество детей, вера плательщика, инвалидность и т.д.

Ставка подоходного налога в Германии имеет прогрессивный характер. Минимальная ставка – 14% увеличивается до 42%, а для доходов, превышающих 250731 Euro, составляет 45%. Она не выражена в фиксированных процентах и определяется на основании тарифной сетки. Поэтому можно говорить об эффективной налоговой ставке, имеющей нелинейный характер. Приведенная ниже таблица 2 иллюстрирует прогрессивную зависимость налоговой нагрузки от величины налогооблагаемого годового дохода для налоговых резидентов Германии, полученного в 2014 году, а таблица 3 показывает сумму по-

Таблица 2

Подоходный налог в Германии, уплачиваемый налоговыми резидентами, в 2014 календарном году (в Euro) [9]

Налоги, подлежащие уплате с доходов	Размер облагаемого дохода, полученного налоговыми резидентами в 2014 г.							
	< 8'354 €	10'000 €	13'000 €	15'000 €	20'000 €	30'000 €	40'000 €	50'000 €
Подоходный налог (<i>Einkommensteuer</i>)*	0,0	256,0	860,00	1'343,00	2'634,00	5'558,00	8'940,00	12'780,00
Налоговая надбавка (<i>Solidaritätszuschlag</i>)**	0,0	0,00	0,00	73,86	144,87	305,69	491,70	702,90
Итого налогов к уплате:	0,0	256,00	860,00	1'416,86	2'778,87	5'863,69	9'461,70	13'482,90
<i>Эффективная налоговая ставка</i>	0,00%	2,56%	6,62%	9,45%	13,89%	19,55%	23,58%	26,97%

Подходный налог в Германии, уплачиваемый налоговыми нерезидентами, в 2014 календарном году (в Евро)

Налоги, подлежащие уплате с доходов	Размер облагаемого дохода, полученного налоговыми Нерезидентами в 2014 г.							
	2'000 €	5'000 €	10'000 €	15'000 €	20'000 €	30'000 €	40'000 €	50'000 €
Подходный налог (<i>Einkommensteuer</i>)*	318,0	943,0	2'196,00	3'563,00	5'045,00	8'352,00	12'116,00	16'269,00
Налоговая надбавка (<i>Solidaritätszuschlag</i>)**	0,0	0,00	120,78	195,96	277,47	459,36	666,38	894,79
Итого налогов к уплате:	318,0	943,00	2'316,78	3'758,96	5'322,47	8'811,36	12'782,38	17'163,79
<i>Эффективная налоговая ставка</i>	15,90%	18,86%	23,17%	25,06%	26,61%	29,37%	31,96%	34,32%

доходного налога, подлежащего уплате налоговыми нерезидентами Германии с полученных в 2014 году доходов.

Важным аспектом является наличие необлагаемого подходным налогом минимального годового дохода для налоговых резидентов, который определен на 2010–2012 гг. в размере 8004 Euro. С 01.01.2013 – 8130 Euro. С 01.01.2014 налоговый вычет для расчета подходного налога в Германии составляет для налоговых резидентов 8354 Euro.

Имущественный налог устанавливается на имущество физических и юридических лиц. Налогообложению подлежат все движимое и недвижимое имущество, которое приносит прибыль. В зависимости от объекта налогообложения устанавливаются ставки: для физических лиц – 0,5%, для юридических лиц – 0,6%. От уплаты этого налога освобождаются акционерные общества, доля которых в уставном капитале менее 10%. Ставка налога не является единой для всей Германии и значительно различается по районам, т.к. органам местного самоуправления предоставлено право ее ежегодного изменения (однако она не может быть ниже установленно-го законодательством минимума). В среднем в крупных городах она составляет 1,6–2,0% и является выше, чем в окрестностях. В районах, особо пользующихся туристической привлекательностью и высоким спросом на недвижимость, ставка налога может быть выше средней в 1,5–2 раза.

В Германии взимается и налог с транспортных средств. Им облагаются владельцы транспортных средств. Ставка зависит от мощности двигателя и общего веса транспортного средства и начисляется по

прогрессивной шкале. Налог платят один раз в год.

Плательщики налога на наследство делятся на классы в зависимости от размера наследства и отношения к нему членов семьи. К первому классу относятся ближайшие члены семьи – жена, дети, в том числе приемные: пасынки, падчерицы, приемные. Для них устанавливаются минимальные ставки налогообложения. Второй класс – внуки, правнуки, для них повышается необлагаемый минимум. Третий класс – родители, бабушка, бабушка, сводные братья и сестры (необлагаемый минимум остается тот же). Четвертый класс – свекры, свекрови, теща, тесть. Пятый класс составляют все другие наследники. В зависимости от класса ставка налогообложения устанавливается от 2 (для первого класса) до 60% (для пятого класса).

Компенсационный налог платят за пользование материальными благами и услугами. Например, за зрелищные мероприятия, налог на охоту и рыболовство, а также налог с лиц, имеющих двойное место жительства. [2]

Для юридических лиц одним из основных налогов является корпоративный налог (по сути, налог на прибыль). Объектом налогообложения выступает прибыль, которая рассчитывается как разница между всеми доходами и расходами (включая налог на добавленную стоимость). Также отсчитывается уменьшена стоимость произведенной продукции и ее запасы. При уплате этого налога определяют распределенную и нераспределенную прибыль. По нераспределенной прибыли ставка налога составляет 50% (а в некоторых случаях даже 57,5%), а для распределенной –

36%. С учетом того, что Германия является членом Европейского Союза, ставка корпоративного налога устанавливается в пределах 30–40%.

Промысловый налог. Им облагается капитал и прибыль предприятия, и облагаемая корпоративным налогом. Он взимается со всех предприятий независимо от формы собственности, правового статуса владельца (исключение составляют ремесленные и сельскохозяйственные предприятия). При налогообложении применяются две ставки: 5% от суммы промышленного дохода и 0,2% от балансовой стоимости основного капитала предприятия. Не облагается налогом промышленный доход и промышленный капитал, размеры которых меньше установленной суммы.

Земельным налогом облагаются земельные участки предприятий, сельскохозяйственные угодья, лесное хозяйство. Ставка состоит из двух частей. Основную часть устанавливают финансовые органы централизованно, дополнительную определяет земельная община в зависимости от своего финансового состояния. Общая ставка налога колеблется в пределах 0,6–3,1%.

Налог на добавленную стоимость был введен в 1973 году (как и налог с продаж, или налог с оборота). Он относится к налогам на потребление. Удельный вес его в доходной части бюджета составляет 28%. Как и во многих Европейских странах, ставка налога установлена с 01.01.2007 в размере 19% (льготная ставка: 7%). НДС обеспечивает: получение дополнительных денежных поступлений в бюджет за счет налогообложения потребления. Его применение является обязательным услови-

Таблица 4

Размер ставок некоторых видов налога в ФРГ, (%) [10]

Виды ставок	Последний	Предыдущий	Наивысший	Самые низкие
Ставка корпоративного налога	29.60	29.60	56.80	29.40
Ставка подоходного налога	47.50	47.50	57.00	44.30
Налог с продаж	19.00	19.00	19.00	16.00
Ставка социального страхования	39.46	40.08	42.53	33.35
Ставка социального страхования для компаний	19.28	19.60	21.00	16.70
Ставка социального защиты работников	20.18	20.48	21.63	16.65

ем для страны при вступлении в Европейский Союз. Субъектами выступают как юридические, так и физические лица, которые занимаются любой деятельностью с целью получения прибыли. Объект налогообложения – оборот по реализации товаров, оказания услуг, выполнения работ заказчиком. Причем не имеет значения правовая форма предприятия, реализуется ли продукция собственного производства или приобретенная, в том числе импортируемая. Для большинства товаров применяется ставка 15%. На продовольственные товары и книжно-журнальную продукцию установлена пониженная ставка – 14%. От НДС освобождаются предприятия общественного питания, рестораны и кафе, а также экспортные поставки, обороты гражданской авиации, морского судоходства, юридические операции и операции с ценными бумагами. Не платят НДС физические лица, которые являются предпринимателями и в первый год получали доход, меньше определенной суммы, а в следующем году планируют оборот, не больше установленной законом суммы, в этом случае плательщик не имеет права на возврат НДС. Отказ от уплаты НДС – это воля самого предпринимателя.

Основным законодательным документом для уплаты пошлины в ФРГ является таможенный закон. Согласно действующему закону пошлина начисляется:

- а) в процентах от стоимости товара;
- б) в твердых ставках на определенное количество товара;
- с) может использоваться смешанный метод, представляющий собой комбинацию первого и второго.

В ФРГ действует много ставок: см. табл. 4

1. Автономные ставки устанавливаются на товары, которые ввозятся в ФРГ из стран, с которыми нет соглашений об установлении преференциальных ставок или которые не являются членами Европейского Союза.

2. Представительские – устанавливаются на товары из стран, с

которыми есть соглашения о снижении тарифов или на которые эти соглашения распространяются.

3. Контингентные ставки действуют на контингентные товары и предусматривают снижены размеры пошлины.

4. Уравнительные пошлины определяется комиссией Европейского Союза по просьбе правительства Германии (действует в сложных экономических условиях).

5. Антидемпинговые ставки применяются комиссией Европейского Союза при получении товаров из стран, которые нарушают антидемпинговое законодательство.

4. Фискальные, неналоговые платежи.

К основным сборам, существующим сегодня в ФРГ, относятся:

- гербовый сбор, благодаря которому документ вступает в силу;
- сбор на гидравлические сооружения, уплачиваемого в случае, если это сооружение (например, плотина) защищает имущество лица от наводнения;
- сбор за пользование каналами, шлюзами;
- портовые сборы;
- сборы за право торговли;
- сборы за выдачу патента на открытие;
- судебные сборы, когда все расходы, связанные с судебным процессом, платит проигравшая сторона процесс.

Взносы на социальное страхование являются основой поддержки гражданина в случае долгосрочной болезни и связанной с ней инвалидности, старости, кризисных ситуа-

ций, страхование на случай безработицы и т.п.

К особым налогам используемый в ФРГ относится церковный налог. Введение его связано с историческим противостоянием протестантской веры на севере ФРГ и католической – на юге. Существует в Германии и экологический налог. Он имеет целью сохранение окружающей среды, ведь эта страна отказывается даже от атомных электростанций.

Налог на солидарность. Его введение в марте 1991 года связано с финансированием различных проектов в бывшей Германской Демократической Республике, причем ставки налога ежегодно корректируются.

5. Заключение

В заключении хотелось бы отметить, что основной принцип немецкого налогообложения звучит так: «налоги должны соответствовать величине услуг оказываемых государством».

Литература

1. Банхаев Ф.Е. Сравнительный анализ налоговых систем и его значение для совершенствования и реформирования налогового законодательства // Налоговый вестник №2 2001 С. 135–137; № 3, 2005.
2. Караваева И.В. Налоговая политика в XX столетии // ЭКО. – 2006 г. – № 8 – 670 с.
3. Кучеров И.И. Налоговое право зарубежных стран. Курс лекций. – М.: АО «Центр ЮрИнфор». 2003. 374 с.
4. Полежарова Л. Пути совершенствования налогообложения

прибыли и меры по их реализации // Финансовая газета, 2008. №29.

5. Рудый К.В. Финансово-кредитные системы зарубежных стран: Учебное пособие. – М.: Новое знание. 2008.

6. Шмиголь Н.С. Финансовые системы зарубежных стран. \ Уч. пос. М.: МФА. 2003. 432 с.

7. Шувалова Е.Б. Налоговые системы зарубежных стран: учебно-практическое пособие / Е.Б. Шувалова, В.В. Климовицкий, А.М. Пузин. – М.: Изд. Центр ЕАОИ, 2010.

8. Экономика Германии (ФРГ) – обзор за 2013 год. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://weic.info/ekonomicheskie_stati/ekonomika_germanii_frg_obzor_za_2013_god

9. Подоходный налог в Германии. [Электронный ресурс]. Режим

доступа: <http://www.europa-invest.net/steuern/einkommensteuer>

10. Германия – Ставка подоходного налога – 2014. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://ru.tradingeconomics.com/germany/personal-income-tax-rate>

References

1. Banhaev F.E. Comparative analysis of the tax systems and its importance for improving and reforming the tax law/ Nalogovyj vestneyk №2 2001 S. 135–137; № 3, 2005.

2. Karavaeva I.V. Tax policy in the twentieth century//ЕКО. – 2006. – № 8, 670 s.

3. Kucherov I.I. Tax law of foreign countries. A course of lectures. – М.: АО «Centr YurInfor». 2003. 374 s.

4. Polezharova L. Ways to improve profits and measures to implement them// Finansovaya gazeta, 2008. №29.

5. Rudij K.V. Financial and credit systems of foreign countries: the manual. – М.: Novoe znanie. 2008.

6. Shmigol N.S. Financial systems of foreign countries. \ М.: МФА. 2003. 432 s.

7. Shuvalova E.B. Tax systems of foreign countries: training-a practical handbook/E.B. Shuvalova, V.V. Klimovitski, A.M. Puzin. – М.: Izd. Center EAOI, 2010.

8. Economy of Germany (Germany) – the review for 2013. [Electronic resource]. Access mode: http://weic.info/ekonomicheskie_stati/ekonomika_germanii_frg_obzor_za_2013_god

9. Income tax in Germany. [Electronic resource]. Access mode: <http://www.europa-invest.net/steuern/einkommensteuer>

10. Germany – A rate of income tax – 2014. [Electronic resource]. Access mode: <http://ru.tradingeconomics.com/germany/personal-income-tax-rate>