

Опарина Анна Андреевна

студентка

Коротаева Ольга Анатольевна

старший преподаватель

ФГБОУ ВО «Вятский государственный университет»

г. Киров, Кировская область

СРАВНЕНИЕ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ И ГЕРМАНИИ

***Аннотация:** налоги являются одним из основных источников денежных средств государства, которые формируют его бюджет. Для того чтобы налоговые поступления непрерывно поступали в бюджет государства, для удовлетворения финансовых потребностей страны, создана налоговая система, которая и выполняет экономические функции. Налоговые системы в различных странах имеют свои характерные особенности. В данной статье авторы приводят сравнительный анализ налоговых систем России и Германии, а именно рассматривается подоходный налог этих стран.*

***Ключевые слова:** налоговая система, вид налога, подоходный налог, минимальная ставка, налоговый резидент, налоговый период.*

Глобализация мировой экономики подразумевает под собой процесс образования единого международного экономического, правового и культурно-информационного пространства. Таким образом, процесс глобализации оказывает заметное влияние на все основные сферы общественной жизни и играет определяющую роль в мировой экономике, тем самым придавая значение формированию новой системы международных экономических и политических отношений. Одним из важнейших звеньев экономических отношений являются налоги, которые представляют собой один из основных источников денежных средств государства, собираемые в его бюджет, и позволяющие свободно и беспрепятственно осуществлять его деятельность. В большинстве государств налоги являются основным источником дохода и предназначены для реализации государством социальных, экономических, правоохранительных, военных и других

функций. Современную экономическую жизнь в большинстве зарубежных стран можно определить по степени ее налогово-правовой обстановки. Отличительное значение налоги и налоговое право получают в развитых странах, или странах высокого налога. К числу таких стран относят Германию. Россия и Германия стоят на разных уровнях экономического развития и занимают неравные положения в мировом хозяйстве. В связи с этим невозможно не отметить сходства и различия в налоговых системах этих двух стран.

Налоговые системы Германии и России схожи, так как это два федеративных государства. Системы налогообложения здесь трехуровневые: в России это федеральный, региональный и местный бюджеты, в Германии – федеральный, земельный (региональный) и общинный (местный) бюджеты. Налоги в рассматриваемых странах являются основным средством расходов и главным источником доходов государства, около 80% бюджета в этих странах составляют налоговые поступления. В основе налоговой системы Германии лежит принцип множественности налогов, их насчитывается более 50, в отличие от России, где всего насчитывается 13 основных налогов. В отличие от России, налоги Германии, обладают большим налоговым бременем, особенно в отношении лиц с высоким доходом. В России же все налогоплательщики равны между собой, они оплачивают в бюджет одинаковые пропорции от своих доходов. Таким образом, в Германии прогрессивная налоговая система. В России, я думаю, такое невозможно, так как увеличение налогового бремени негативно скажется по среднему и низшему классу людей, а лица с высоким доходом, будут стараться скрыть свои доходы, тем самым поступления в бюджет могут уменьшиться, что ударит по малоимущим семьям, которым государство помогает за счет налоговых поступлений.

В Германии принята сложная и разветвленная налоговая система, все наиболее крупные налоговые поступления формируются сразу в два или три бюджета: центральный (федеральный), бюджет соответствующей земли и местный бюджет. Например, подоходный налог с физических лиц распределяется таким 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. В России действует похожая налоговая система, все налоговые поступления формируются в федеральный, региональный и местный бюджеты, но в России отсутствует распределение налогов одновременно по трем бюджетам. Большинство налогов в России распределяются между двумя бюджетными уровнями, между федеральным и региональным. В местные бюджеты зачисляются такие налоги, как налог на имущество физических лиц, земельный налог, 15% от поступлений НДС и часть государственной пошлины. Таким образом, в России отсутствует трехуровневое бюджетное распределение налогов, в отличие от Германии.

Основные виды налогов в Германии: подоходный налог с физических лиц, налог на доходы корпорации, налог на добавленную стоимость, налог на имущество, поземельный налог, промысловый налог, налог, уплачиваемый при покупке земельного участка, страховые взносы, налог с наследства, налог с дарения, автомобильный налог, акцизы на кофе, сахар, минеральные масла, таможенные пошлины, сборы, идущие на развитие добычи нефти и газа на территории Германии.

В налоговую систему России, в соответствии с принципом гармонизации, то есть с необходимостью строительства налоговой системы страны с учётом международных норм и правил налогообложения, включены некоторые налоги, присущие Германии: подоходный налог (НДФЛ, налог на прибыль организаций), поимущественный налог (налог на имущество организаций), НДС, акцизы и другие.

В качестве примера, проведем сравнительный анализ, подоходного налога в Германии, аналогом которого в России является налог на доход физических лиц (НДФЛ). В Германии данный вид налога является основным источником доходов государства, в России же он стоит на втором месте после налога на прибыль организаций. В отличие от России подоходный налог в Германии является прогрессивным налогом, то есть, чем выше доход, тем выше ставка налога, подлежащая уплате. Минимальная ставка – 14%, максимальная – 45%. В России

ставки колеблются от 13% до 35%. Сумма налога в обеих странах исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. В обеих странах налогоплательщиками являются физические лица, которые являются, как резидентами, так и нерезидентами. Но и здесь присутствуют свои отличия, например, в России статус резидента или нерезидента определяется количеством дней, проведенных в стране, а в Германии статус налогового резидента приобретается при таких обстоятельствах, как: покупка жилья или постоянное пребывание в Германии. Также интересно то, что при потере физическим лицом статуса резидента Германии, лицо может сохранять обязанности по уплате подоходного налога, а также обязанности по уплате других услуг. Налоговый период в Германии, как и в России составляет календарный год.

В Германии подоходный налог удерживается с семи источников доходов, которые можно разделить на две группы. В первую группу включаются три вида доходов: доходов от сельского и лесного хозяйства, промысловых предприятий, самостоятельной работы. Для этой группы основополагающей для налогообложения частью дохода является разница между общим доходом и затратами на деятельность предприятия или на самостоятельную профессиональную деятельность. Вторая группа включает в себя такие доходы, как, доход от работы по найму, доходы от капитала, доходы от сдачи в наем и аренду, другие доходы. Для этой группы из величины дохода вычитаются издержки, связанные с получением доходов. Затраты на жизнь (питание, одежда) не должны вычитаться как производственные издержки или как издержки при получении доходов. Общая сумма доходов получится суммированием положительных результатов по отдельным источникам доходов. После вычитания из общей суммы доходов специальных затрат (церковный налог, страховые взносы и другие), непредвиденных расходов и налоговых льгот получается налогооблагаемый доход. Специальные затраты могут вычитаться полностью или дифференцировано до максимальной суммы. Налог на заработную плату не является самостоятельным налогом. Это только форма удержания подоходного налога.

Основными видами доходов в России являются: дивиденды и проценты, полученные страховые выплаты, доходы от сдачи в аренду имущества, доходы от реализации движимого и недвижимого имущества, вознаграждение за выполнение трудовых обязанностей и другие. Применяются группы вычетов: стандартные, социальные, имущественные и профессиональные. При определении налогооблагаемой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им в денежной и натуральной формах, или право на распоряжение, которое у него появилось, а также доходы в виде материальной выгоды.

Исходя из приведенного сравнения двух налоговых систем и порядка исчисления подоходного налога в Германии и России, можно сделать вывод, что общие сходства подоходного налога этих стран существуют, но они невелики, так как уровни развития данных стран различны. Налоговая система Германии показательна, так как при правильном сочетании всех ее элементов Германии удалось достичь высокого уровня экономического развития государства, а также обеспечить высокую степень социальной защиты для своих граждан. Германия является прогрессивной страной налогообложения, то есть, чем больше доходов получаешь, тем больший налог уплачивается в бюджет. В нашей стране применение прогрессивной ставки налогообложения, на мой взгляд, является невозможным. Многие обеспеченные слои населения не захотят оплачивать налог по большей ставке и будут пытаться скрыть свои доходы. Это приведет к тому, что государство будет получать еще меньшее количество налогов, чем сейчас. В налоговой системе Германии имеет большое значение принцип справедливости распределения доходов в обществе, который, как было сказано выше, объясняется тем, что ставка уплаты налога зависит от дохода, получаемого лицом. Также в Германии супруги и многодетные семьи платят меньшую сумму налога, чем бездетные и одинокие лица. В настоящее время в России принцип справедливости уплаты налогов серьезно нарушается, и для того, чтобы Россия вышла на уровень Германии, необходимо обеспечить соблюдение данного принципа. Все юридические и физические лица должны принимать материальное участие в финансировании государства соразмерно получаемым доходам. При увеличении

дохода лица, должна повышаться налоговая ставка, налогоплательщики с одинаковыми доходами должны уплачивать налог по единой ставке. Я считаю, что прогрессивное налогообложение более справедливо, так как обеспечивает большее равенство среди налогоплательщиков. Таким образом, России есть куда стремиться.

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации.
2. Цокова В.А. Сравнительный анализ налоговых систем России и Германии // Теоретическая и прикладная экономика. – 2015. – №1. – С. 21–35.
3. Сравнительный анализ налоговой системы России и Германии [Электронный ресурс]. – Режим доступа: diplomba.ru
4. Мещерякова О.Ф. Налоговые системы развитых стран мира. Справочник. – М.: Фонд «Правовая культура», 2005.
5. Куксин И.Н. Налогообложение и налоговая политика в России. – М.: Граница, 2007.