МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра теоретической экономики**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**Особенности налоговых систем в разных странах**

Работу выполнил Тельнов П. Е.

(подпись, дата)

Факультет экономический курс 1

Специальность/направление 38.03.01 ‒ Экономика

Научный руководитель

преподаватель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Чистякова М.В.

(подпись, дата)

Нормоконтролер

преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Чистякова М.В.

(подпись, дата)

Краснодар 2016

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1 Глава. Основные сведения о налогах и налоговых системах

1.1 Понятие налога и налоговой системы

1.2 Функции и роль налоговых систем

1.3 Классификация налогов

2 Особенности налоговых систем зарубежных стран

2.1 Налоговая система США

2.2 Налоговая система Канады

2.3 Налоговая система Германии

2.4 Налоговая система Франции

Заключение

Список использованной литературы

ВВЕДЕНИЕ

Налог – это установленный обязательный платеж, взимаемый с граждан и юридических лиц по ставке, установленной в законодательном порядке. Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождаются преобразованием налоговой системы. В современном цивилизованном обществе налоги - основная форма доходов государства. Помимо этой сугубо финансовой функции налоговый механизм используется для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на развитие научно-технического прогресса.

Проблемы налогообложения постоянно занимали умы экономистов, философов, государственных деятелей различных эпох. Один из основоположников теории налогообложения А. Смит (1723-1790) говорил о том, что налоги для того, кто их выплачивает, - признак не рабства, а свободы. Ф. Аквинский (1225 или 1226-1274) определял налоги как дозволенную форму грабежа. Ш. Монтескье (1689-1755) с полным основанием полагал, что ничто не требует столько мудрости и ума, как определение той части, которую у подданных забирают, и той, которую оставляют им.

Совокупность взимаемых в государстве налогов и других платежей (сборов , пошлин) и образуют налоговую систему. Это понятие охватывает и свод законов, регулирующих порядок и правило налогообложения, а также структуру и функции государственных налоговых органов. Налоговая система базируется на соответствующих законодательных актах государства, которые устанавливают конкретные методы построения и взимания налогов, то есть определяют элементы налогов. Налоговая система включает также органы и надзора за их внесением в лице налоговой инспекции и отделов по борьбе с экономическими преступлениями.

В настоящее время налоги и налоговая система – это не только источники бюджетных поступлений, но и важнейшие структурные элементы экономики рыночного типа. Очевидно, что без формирования рациональной налоговой системы, не угнетающей предпринимательскую деятельность и позволяющей проводить эффективную бюджетную политику, невозможны полноценные преобразования экономики.

Актуальность темы очевидна. Налоговая система – это неотъемлемая и важная составляющая любой экономики государства. К тому же, новые преобразования в области политики и экономики, изменение правовых и бюджетных отношений между уровнями и ветвями власти требуют проведения адекватной налоговой политики, построения эффективной, стабильной налоговой системы, а также четкости формулирования правового положения налоговых органов.

Объектом данной работы являются налоговые системы США, Канады, Германии, Франции, а предметом – их особенности.

Цель курсовой работы - изучить налоговые системы различных стран и их особенности, а также предположить, какие положительные элементы этих систем можно было бы перенять в налоговую систему РФ.

Данная цель реализуется через решение задач, перечисленных ниже:

Рассмотреть понятие «налогов» и «налоговой системы», изучить их значимость в экономике страны;

Рассмотреть налоговые системы различных стран;

Выявить особенности каждой налоговой системы, раскрыть недостатки и преимущества;

Подчеркнуть достоинства зарубежных налоговых систем для возможности их дальнейшего использования в налоговой системе РФ.

1 Основные сведения о налогах и налоговых системах

1.1 Понятие налога и налоговой системы

В юридической и экономической литературе существует мно­жество определений налога, которые отражают его общие черты и выражают сущность этой категории. Так, Н.И. Химичева опреде­ляет налог как «обязательные и по юридической форме индивиду­ально безвозмездные платежи юридических и физических лиц, ус­тановленные органами государственной власти для зачисления в государственную бюджетную систему (или в указанных случаях — внебюджетные целевые фонды) с определением их размеров и сро­ков уплаты».

Налоги возникают с разделением общества на классы и появлением государства. Без налогов не обходится ни одно государство. Они нужны государству для того, чтобы формировать государственный бюджет, из которого затем финансируются государственные расходы. Таким образом, по определению К. Маркса и Ф. Энгельса «…в налогах воплощено экономическое выражение существования государства».

Налоги являются специфической формой экономических отношений государства с хозяйствующими субъектами, с различными группами населения с каждым членом общества.

Эти отношения возникают в связи с перераспределением части стоимости национального дохода и образованием централизованного фонда финансовых ресурсов государства. Эти отношения неравноправные, односторонние. В них государство являлось главным, решающим действующим лицом, а плательщики налогов – пассивными исполнителями.

Специфичность этих отношений выражается, во-первых, в обязательном характере налогов (предоставляют часть НД, принудительно изымаемого государством у юридических и физических лиц); во-вторых, в безвозвратности (хотя значительная часть налогов расходуется на развитие народного хозяйства, социально-культурные и другие общегосударственные мероприятия, т.е. возвращаются плательщикам косвенно).

1.2 Функции и роль налоговых систем

В числе налоговых функций ученые называют: фискальную распределительную, контрольную, стимулирующую, регулирующую, социальную.

Посредством фискальной функции системы налогообложения удовлетворяются общенациональные необходимые потребности. Посредством регулирующей функции формируются противовесы излишнему фискальному гнету, т.е. создаются специальные механизмы, обеспечивающие баланс корпоративных, личных и общегосударственных

экономических интересов. Конечная цель налогового регулирования – обеспечить непрерывность инвестиционных процессов, рост финансовых результатов бизнеса, а тем самым способствовать росту общенационального фонда денежных средств.

Таким образом, обе налоговые функции позволяют трансформировать внутренний потенциал налогообложения из абстрактно воспринимаемой ее способности воздействовать на качественные и количественные параметры бизнеса в реальные результаты такого действия.

Фискальная функция состоит в обеспечении доходов государственной бюджетной системы и находится под особым контролем и воздействием государства, в центре его финансовой политики.

Макроэкономическая (регулирующая) функция – это роль налогов и налоговой политики в системе факторов регулирования макроэкономических процессов, совокупного спроса и предложения, темпов роста и занятости. В условиях России налоговая система проявила себя как фактор ограничения спроса, особенно инвестиционного, углубления падения производства, формирования безработицы и неполной занятости рабочей силы.

Распределительная функция налоговой системы проявляется в сложном

взаимодействии с ценами, доходами, процентом, динамикой курсов акций и т.д.

Налоги выступают существенным инструментом распределения и перераспределения национального дохода, доходов юридических и физических лиц. Распределительная функция налогов влияет на распределение не только доходов, но и капиталов, инвестиционных ресурсов.

Социальная функция налогов носит многоаспектный характер. Само

материальное содержание налогов как денежных ресурсов, централизуемых государством и изымаемых из воспроизводственного процесса, несет в себе

возможность из обращения на непроизводственные цели. В условиях РФ социальная функция налоговой системы бюджета весьма существенна в силу тех обязательств, которые несло советское государство перед населением и которое «по наследству»перешло к РФ. Многие социальные затраты, финансируемые государством за счет налогов (бесплатное образование, здравоохранение и т.д).

Социальная функция налогов проявляется и непосредственно через механизмы налоговых льгот и налоговых ставок, что входит во внутренний механизмдействия налога (НДС, налога на прибыль и т.д.).

Социальная функция налоговой системы требует детального исследования как с точки зрения ее усиления, так и с точки зрения устранения неоправданных льгот и преимуществ, не отвечающих характеру рыночных преобразований, социальным критериям или внутрифедеральным отношениям.

Стимулирующая функция налоговой системы является одной из важнейших, но это самая «труднонастриваемая» функция. Как и любая другая функция, стимулирующая функция проявляется через специфические формы и элементы налогового механизма, систему льгот и поощрений, запретительных или ограничивающих ставок и другие инструменты налогового механизма и налоговой политики.

Стимулирующая функция налогов является в современной российской практике слабо реализуемой и неэффективно используемой.

Контрольная функция налогов выступает своего рода защитной функцией: она обеспечивает воспроизводство налоговых отношений государства и предприятий, реализацию и действенность силы государственной власти. Без контрольной функции другие функции налогов неосуществимы или их реализация подрывается в своей основе.

Контрольная функция, опираясь на закон, право, может эффективно

реализовываться только на основе принуждения, подчинения силе государственной власти и закону. Ослабление государственной власти ведет к ослаблению контрольной функции налоговой системы. И, наооборот, ослабление контрольной функции налогов означает ослабление государственной власти или ведет к такому ослаблению.

В конкретном отношении контрольная функция налогов проявляется в обязательном исполнении налогового законодательства, в полноте сбора налоговых платежей и действенности и эффективности штрафных санкций и ответственности тех, кто не выполняет или не в полной мере выполняет обязательства перед государством, предписываемые законом.

Контрольная функция налоговой системы предопределяет и определяет, как и уже отмечено, эффективность других функций. Следовательно, если контрольная функция налогов ослаблена, то это соответственно снижает эффективность налоговой системы в целом.

1.3 Классификация налогов

налог система зарубежный

В зависимости от метода установления налогов и способа их взимания налоги подразделяются на прямые и косвенные.

Прямые налоги взимаются в процессе накопления материальных благ, ими непосредственно облагаются трудоспособность физических лиц или экономический потенциал (способность приносить доход) юридических лиц. Прямыми являются те налоги, которыми облагаются имущество, выручка, процесс извлечения прибыли (дохода). Косвенные налоги связаны с экономическим потенциалом налогоплательщика лишь косвенно, они взимаются через цену товара и вытекают из хозяйственных актов и оборотов, финансовых операций. Они связаны с процессом использования прибыли (дохода) или расходами налогоплательщика.

Внутри этой классификации тоже имеются подразделения. Прямые налоги, в свою очередь, делятся на личные и реальные (целевые). Прямые личные налоги уплачиваются с действительно полученного дохода и отражают фактическую платежеспособность субъекта налога. К их числу относятся налог на доходы физических лиц, налог на прибыль организаций, налог на имущество организаций, налог на имущество физических лиц и др.

Прямыми реальными налогами облагается предполагаемый средний доход, получаемый от того или иного объекта обложения. К их числу относятся земельный налог, транспортный налог, единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности и др.

Косвенные налоги по объектам взимания подразделяются на: акцизы, фискальную монополию, таможенные пошлины. В развитых странах преобладают акцизы – косвенные налоги на товары и услуги, которые производятся частными предприятиями. Акцизы устанавливаются на товары внутреннего производства, в отдельных странах акцизами также облагается и импорт товаров (Россия). Акцизы по способу взимания делятся на индивидуальные – устанавливаемые на отдельные виды и группы товаров, и универсальные – взимаемые со стоимости всего валового оборота (НДС). Универсальные акцизы более выгодны с фискальной точки зрения (с расширением ассортимента товаров увеличивается поступление универсального акциза в бюджет), ими облагаются все товары, попадающие в реализацию. Первоначально универсальный акциз взимался на одной стадии (потребления) в розничной торговле. После Второй Мировой войны был введен каскадный налог с оборота (т.е. взимался на всех этапах производства). Сегодня для него характерна однократность обложения. Разновидность универсального акциза – НДС, который в отличие от налога с оборота взимается не со всей стоимости товара, а только с той части стоимости, которая добавляется на конкретной стадии производства. Добавленная стоимость включает: заработную плату, амортизацию, проценты за кредитные ресурсы, накладные расходы.

Второй вид косвенных налогов – фискальная монополия – монопольное право государства на производство и (или) реализацию определенных товаров, он преследует чисто фискальную цель. Ставки не устанавливаются, поскольку государство является монополистом при производстве определенных видов товаров (например, винно-водочных изделий) и продает товар по очень высокой цене, которая включает в себя и сам налог. Фискальная монополия может быть частичной (или производство, или реализация), либо полной.

Третий вид косвенных налогов – это налоги на внешнюю торговлю: таможенные пошлины. Они подразделяются:

1) по видам - на экспортные, импортные, транзитные;

2) по построению ставок – на специфические (устанавливаются в твердой сумме), адвалорные (в процентах к стоимости) и сложные (сочетание специфических и адвалорных ставок)

3) по экономической роли – на фискальные, протекционистские (для защиты внутреннего рынка от импортных товаров), антидемпинговые (повышенные пошлины на товары, ввозимые по демпинговым ценам), преференциальные (система предпочтений - льготные пошлины на один импортный товар, либо на весь импорт).

При формировании налоговой системы большое значение имеет определение оптимального соотношения между прямыми и косвенными налогами.

2 Особенности налоговых систем зарубежных стран

Итак, в предыдущей главе данной работы мы рассмотрели понятие, функции, а также виды и классификации налогов и налоговых систем в целом. В данной главе мы остановимся на конкретном изучении налоговых систем зарубежных стран.

В каждой стране существуют свои виды налоговых систем, иногда существенно отличающихся друг от друга. Свое особое “национальное лицо” имеют налоговые системы США, Японии, Франции, Германии, Швеции,

Великобритании. Во многом это связано с традициями, накладывающими отпечаток на количественные и качественные характеристики, а также с конкретной социально-экономической ситуацией и соответственно с теми задачами, которые решает налоговая система в тот или иной период времени.

Тем не менее налоговые системы объединяют общие черты, характерные для всех стран.

Итак, рассмотрим конкретные примеры налоговых систем различных стран.

2.1 Налоговая система США

Налоговая система США исходит в основе своего построения из общего экономического принципа либерализации, сущность которого заключается в максимально возможном использовании объективно действующих рыночных регуляторов экономического развития. С организационной точки зрения данная система налогообложения является трехуровневой и включает федеральные налоги, налоги штатов и местные налоги (графств, муниципалитетов, округов и других государственных территориальных образований).

С точки зрения использования экономического (стимулирующего) потенциала системы инвестиционный потенциал налоговой системы США реализуется через следующие главные элементы:

- применение норм ускоренной амортизации основных фондов предприятий, позволяющих увеличивать долю издержек и соответственно снижать долю прибыли в цене продукции и услуг, что представляет собой форму льготы в части налога на прибыль, а также способ стимулирования инвестиций в развитие хозяйствующих субъектов;

- масштабные льготы, касающиеся инвестиций в научно- исследовательские и опытно-конструкторские работы вплоть до полного освобождения соответствующих затрат и результатов от большинства видов налогообложения;

- специальные налоговые скидки за использование альтернативных видов энергии в производственно-хозяйственной деятельности субъектов экономики, которые могут составлять до 50% стоимости соответствующих видов оборудования, исключаемых из налогооблагаемой базы.

Несмотря на законодательно установленные широкие права территорий, региональный потенциал в налогообложении США не используется в значимой степени, поскольку около 70% налоговых поступлений проходит через федеральный бюджет и их часть перераспределяется между регионами (штатами) централизованно с объективными негативными последствиями.

Однако в последнее время сформировалась ощутимая тенденция увеличения собственных налоговых доходов штатов, например, в таких сферах, как социальное обеспечение, здравоохранение, охрана общественного порядка (содержание полиции), обеспечивающих около 90% расходов. Тем не менее главным источником формирования доходов региональных бюджетов (более 70%) остаются субсидии федерального бюджета.

Реализацию отраслевого потенциала рассматриваемой налоговой системы (в силу отмеченной принципиальной особенности экономики США) также нельзя признать существенной. Она ограничена различными нормами ускоренной амортизации для конкретных отраслей, а также достаточно редкими (и представляющими собой фактически исключение из общего правила) налоговыми скидками, например, предоставляемыми добывающим отраслям в порядке компенсации за истощение недр.

Конкурентный потенциал системы налогообложения США задействован в весьма значительной степени через два основных инструмента:

- прогрессивное налогообложение доходов корпораций, которое предполагает увеличение ставок налога на прибыль при росте налогооблагаемой базы;

- использование налогов на сверхприбыль, то есть специальных ставок налога (которые могут достигать 90%) в случае, если прибыль хозяйствующего субъекта значительно выше среднеотраслевой.

Практическая реализация фискальной функции в налоговой системе США характеризуется в первую очередь тем, что в ее основе лежит налогообложение физических лиц (населения). При этом основными видами налогов являются:

- подоходный налог, за счет которого формируется более 40% доходов федерального бюджета и примерно такая же для налоговых доходов штатов;

- отчисления в фонды социального страхования, которые в равных долях делают наниматель (юридическое лицо-субъект хозяйствования) и рабочие (этот платеж населения составляет более 15 % доходов федерального бюджета).

Необходимо отметить и то, что в условиях переноса основного налогового бремени на население представляется объективно оправданной сложная система исчисления соответствующего налогооблагаемого дохода, включающая возможность исключения (полного или частичного) определенных видов доходов, скользящий необходимый минимум дохода, ряд индивидуальных

(для отдельных категорий населения) налоговых льгот, а также специфическая шкала ставок налога, три ступени которой предполагают их повышение, а четвертая (для самых высоких доходов) – понижение с целью предотвращения уклонения от уплаты налогов.

При этом налогообложение юридических лиц (хозяйствующих субъектов) в рассматриваемой системе ограничено применением таких налогов, как:

- налог на прибыль корпораций (около 9% доходов федерального бюджета и в среднем не более 5% доходов бюджетов штатов);

- налог на доходы от продаж и капитальных активов;

- налог штатов на деловую активность, определяемую размерами капитала и оборотом.

Последние два налога не имеют существенного финансового значения, а несут регулирующую нагрузку.

Налогообложение собственности (имущества) в рассматриваемой системе носит в основном региональный характер, причем объектом налогообложения является имущество юридических лиц: личное имущество населения для целей собственного потребления налогом не облагается. Федеральный налог (по ставке до 50% стоимости) применяется только в отношении имущества, переходящего в порядке наследования и дарения.

Важной характерной чертой системы налогообложения США является незначительная роль, которую играют в ней акцизы: федеральными акцизными сборами облагается ограниченное количество видов товаров и услуг, а ставка налога с продаж по отдельным штатам колеблется от 0 до 8%.

2.2 Налоговая система Канады

Система налогообложения Канады в целом похожа на систему США в силу сходного государственного устройства, включающего федеральный уровень, провинции и местный уровень, и схожих экономических принципов.

Так же как и в США, инвестиционный потенциал данной налоговой системы ориентирован на использование норм ускоренной амортизации основных средств, на льготное налогообложение научных и конструкторских разработок, что фактически означает комплексное стимулирование развития высокотехнологичных производств.

Степень использования регионального потенциала налоговой системы

Канады более высока, чем в США, поскольку территории обладают большими не только политическими, но и экономическими правами. При этом главным экономическим звеном являются провинции. В силу такого положения налоговые доходы федерального уровня составляют около 50% общего объема, провинций – более 40%, местного уровня – примерно 10%. Кроме того, широко используется передача провинциям значительной части федеральных доходов, причем она не носит дотационного характера, а осуществляется в рамках специально разрабатываемых совместных программ решения конкретных региональных проблем.

Реализация отраслевого потенциала ограничена общей ориентацией на формирование эффективной отраслевой структуры за счет действия общих рыночных механизмов, однако, главным образом по социальным мотивам, применяются традиционная для большинства развитых стран система дотаций сельскохозяйственных производителей и избирательные и ограниченные по масштабам налоговые льготы по прибыли в обрабатывающих отраслях (до 5% общей налоговой ставки).

Конкурентный потенциал налоговой системы Канады задействован значительно слабее, чем в США, и ограничен в основном сферой малого бизнеса, где предприятиям для обеспечения нормальных условий развития в жесткой конкурентной среде предоставляются существенные льготы по налогу на прибыль, который может исчисляться по налоговым ставкам в 2,5 раза меньшим, чем для аналогичных крупных предприятий

Фискальная функция системы налогообложения Канады, имеющая в основном ту же ориентацию, что и в США, предполагает использование в качестве основного источника налоговых доходов государства подоходный налог с физических лиц. Специфика этого налога состоит в том, что он является способом самостоятельной мобилизации финансовых ресурсов в провинциях.

Здесь применяются различные на федеральном уровне и уровне провинции методы определения налогооблагаемой базы и соответственно различные автономные налоговые ставки.

Налогообложение хозяйствующих субъектов в данном случае еще более либерально, чем в США, и налог на прибыль корпораций формирует около 7% доходов федерального бюджета и менее 4% - провинциальных; другие же налоги этого рода не имеют сколько-нибудь заметного влияния на государственные доходы.

Примерно аналогичная ситуация встречается и в области налогообложения собственности (имущества), где юридические лица уплачивают незначительный налог, базой для исчисления которого являются земля и здания(стоимость оборудования налогами на имущество не облагается), а ставки налога дифференцированы в зависимости от видов деятельности хозяйствующих субъектов и колеблются в пределах от 0,5% стоимости имущества для ведущих отраслей промышленности до 140% в производстве алкоголя.

Акцизное налогообложение играет в налоговой системе Канады более заметную по сравнению с США роль, поскольку акцизы применяются к большинству товаров и услуг (за исключение социально значимых) и включают:

- федеральный налог с продаж в размере до 12% цены, взимаемый по конечным и промежуточным товарам и услугам;

- провинциальный налог с розничных продаж, составляющий в среднем по стране около 7% цены.

2.3 Налоговая система Германии

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

Экономическая (стимулирующая) функция данной системы налогообложения проявляется следующим образом.

Инвестиционный потенциал системы налогообложения Германии 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. Размеры этих резервов практически не ограничиваются и рассматриваются как источники инвестиций не только для данного предприятия, но и, учитывая их временное перераспределение через финансовый (фондовый и кредитный) рынок, для других предприятий.

Региональный потенциал данной налоговой системы также проявляется более значимо, чем в США и Канаде, так как включает следующие механизмы:

- избирательное региональное налоговое стимулирование инвестиций, например в экономику восточных земель;

- субсидии в виде общих федеральных налоговых льгот, предоставляемых региональным бюджетам;

- горизонтальное выравнивание бюджетных доходов, обеспечивающее прямое без задействования федерального центра перераспределение налоговых доходов развитых в экономическом отношении земель в пользу более слабых.

Отраслевой потенциал анализируемой системы налогообложения используется примерно так же, как по соответствующим системам Канады и США, и ограничивается льготным налогообложением и предоставлением субсидий и дотаций предприятиям в основном сельского и лесного хозяйства.

Конкурентный потенциал налоговой системы Германии следует оценить как более высокий, чем североамериканский, поскольку он включает такие принципиальные составляющие, как:

- прогрессивное налогообложение доходов хозяйствующих субъектов, причем более строгое, чем в США;

- жесткую систему налогообложения сверхприбылей;

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

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.

Подоходный налог с физических лиц, обеспечивая около 30% налоговых доходов федерального бюджета, имеет прогрессивный характер. Его максимальная ставка составляет более 50% доходов физических лиц. 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).

Налогообложение доходов юридических лиц включает следующие основные виды налогов:

- налог на прибыль, предельная и широко распространенная ставка которого составляет 50%;

- социальные выплаты, которые наниматель производит работающим гражданам;

- промысловый налог, которым облагаются определенные виды деятельности (в том числе торговля), базой для исчисления которого являются одновременно прибыль и стоимость основных фондов предприятия (распространенные ставки составляют 5% прибыли и 0,2% стоимости основных фондов).

В целом налоги на доходы юридических лиц обеспечивают примерно 15% налоговых бюджетных поступлений.

Налогообложение собственности (имущества) в Германии характеризуется тем, что оно относительно невелико в отношении населения (около 1% стоимости имущества) и весьма существенно для хозяйствующих субъектов, которые уплачивают помимо уже упоминавшегося комплексного промыслового налога налог на имущество (0,6% стоимости) и земельный налог (1,2% кадастровой стоимости участка).

В отличие от США и Канады значительную роль в налоговой системе

Германии играет акцизное налогообложение, где ведущее место занимает НДС, являющийся главным источником доходов федерального бюджета, обеспечивая их почти на 30%, несмотря на довольно развитую систему понижения ставок, освобождений и других льгот. Кроме того, широко применяются акцизы на отдельные виды товаров и услуг, перечень которых достаточно широк и для которых характерно то, что в отличие от США и Канады, они являются федеральными не только с точки зрения их утверждения, но и как источник формирования финансовых ресурсов на этом уровне.

2.4 Налоговая система Франции

Налоговая система Франции имеет много общего с российской налоговой системой несмотря на то, что это государство не является ни законодательно, ни фактически федеративным и с точки зрения организации государственных финансов представляет собой жестко централизованную систему, построенную на государственном и местном уровнях.

Налоговая система Франции представляет собой в рамках реализации экономической (регулирующей) функции точное отражение ее государственного устройства и основана не столько на использовании механизмов экономического регулирования, сколько на централизованном перераспределении фискальных ресурсов.

Инвестиционный потенциал системы налогообложения Франции предусматривает возможность использования таких рычагов стимулирования инвестиций, как ускоренную амортизацию и вычеты из налогооблагаемой прибыли в размере 10% прироста инвестиций в развитие производства и 50% прироста инвестиций в научные исследования, что не позволяет оценить его достаточно высоко.

Отраслевой потенциал анализируемой системы также весьма невелик, поскольку ею предусмотрены только льготы по НДС для поощрения таких социально важных отраслей экономики, как производство продуктов питания, медикаментов, строительство жилья, общественный транспорт.

Региональный потенциал французской системы налогообложения также невысок в силу, во-первых, отмеченных выше особенностей государственного устройства этой страны и, во-вторых, потому, что соответствующие регуляторы регионального развития в ней фактически не представлены. Заметная тенденция роста доли местных бюджетов в консолидированном бюджете Франции определяется не региональной направленностью налоговой системы, а усилением централизованного перераспределения налоговых доходов государственного уровня.

Конкурентный потенциал данной системы в целом аналогичен потенциалу Германии и определяется его сходной структурой.

Система налогообложения Франции отдает очевидное предпочтение фискальной функции, что находит свое отражение во всех анализируемых характеристиках.

Подоходный налог с физических лиц во Франции обеспечивает около 18% доходов государственного бюджета, а его главной особенностью является то, что фискальную единицу представляет собой не отдельный гражданин, а семья.

Кроме этого налога, население делает две разновидности социальных отчислений, которые незначительны по объемам:1,1% от профессиональных доходов и 1% от процентных доходов по вкладам в финансово-кредитных структурах.

Существенно более весомым является налогообложение доходов юридических лиц (хозяйствующих субъектов), которые помимо прогрессивного налога на прибыль (ставка которого от 10 до 42%, а наиболее распространенный уровень – 34%) уплачивают налоги, исчисляемые от расходов на оплату труда [налог на профессиональное образование (0,6%), налог на долгосрочную профессиональную подготовку (1,5 – 2,3%) и налог на жилищное строительство (0,65%)], что в целом обеспечивает около 30% доходов государственного бюджета.

Налогообложение собственности (имущества) во Франции также ориентировано, главным образом, на юридических лиц и включает налог на имущество хозяйствующих субъектов, взимаемый по прогрессивной шкале (до 1,5% стоимости), налог на земельный участок, а также налог на автотранспорт и налог на жилье, который уплачивают и собственники жилья, и арендаторы. В целом этот вид налогообложения формирует менее 10% налоговых доходов государства.

Главным источником государственных доходов во Франции являются акцизы и НДС, который обеспечивает более 40% налоговых бюджетных поступлений. Весьма сложное нормативное обеспечение этого налога включает четырехступенчатую шкалу налоговых ставок, дифференцированную по отдельным группам товаров и услуг, а также ряд налоговых освобождений. Методика определения налогооблагаемой базы довольно сложна, и трудно выбрать в определенных случаях между уплатой НДС и подоходного налога в сфере финансов, в банковском деле и некоторых других областях. Кроме того, во французской системе налогообложения применяются акцизы на отдельные товары и услуги, являющиеся одними из немногих видов налогов, платежи по которым зачисляются непосредственно в местные бюджеты.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной работе мы рассмотрели понятие налогов, их значимость, также изучили налоговые системы различных стран и их особенности. Отдельное внимание было уделено двум странам Северной Америки: США и Канаде; и двум странам Европы: Германии и Франции.

Опыт западных государств вполне применим в современных условиях

России, если его не слепо копировать, а перенимать лучшее, применяя к конкретным особенностям экономики РФ:

1) Вследствие большого налогового давления у предприятий изымается

почти вся сумма накоплений (прибыли), используется многократное обложение доходов предприятий (например, прибыль облагается трижды – через налог на прибыль, налог на имущество предприятий и через НДС. Все это ведет к большому сокрытию доходов, стимулирует занижение прибыли и рост себестоимости продукции, сокращение инвестиций. Если использовать опыт зарубежных стран (США, Канада, Испания), то в данной ситуации необходимо снизить ставки налогов – НДС и налога на прибыль, а также социальных платежей с соответствующим переносом налогового бремени на физических лиц через систему акцизов, налогов на имущество и др. В целом эта мера должна повысить инвестиционную заинтересованность предприятий. Но надо учитывать, что уровень платежеспособного спроса населения падает и предлагаемые еры сократят его еще в большей степени, что отрицательно скажется на развитии производства.

2) В виду того, что инвестиционный потенциал российской системы

налогообложения недостаточно высок, следует ввести особо льготный налоговый режим для инвестиционной деятельности, особенно для вложений в высокотехнологичные и наукоемкие отрасли.

3) использование специальных ставок налога для особо высоких, спекулятивных доходов с целью уменьшения слишком большого неравенства в распределении доходов в обществе (США, Германия, Франция).

4) льготное налогообложение основных продуктов потребления,

определяющих необходимый минимум потребления и, соответственно, стоимость рабочей силы как например льготы по НДС для поощрения производства продуктов питания во Франции.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Абанин М.А. Специальные налоговые режимы как инструмент налогового планирования. // Хозяйство и право, 2010, №10. - С.76-86.
2. Абрамова Э.В. Разработка элементов учетной политики как метод оптимизации налогообложения. // Налоговое планирование, 2009, №4. - С.17-30.
3. В.А. Организация налогового планирования в российских компаниях. // Финансовый Зарипов В.М. Уменьшение налогов - законное и незаконное. // Налоговый вестник, 2010, №2. - С.104-107.
4. определения налоговой нагрузки на хозяйствующие субъекты. // Финансы, 2009, №9. - С.27-35.
5. Козлов Д.А. Расчет налогов в оперативной деятельности предприятия. // Финансовый менеджмент, 2010, №1. - С.28-34.
6. интересы предприятий. // Финансы, 2010, №5. - С.55-59.
7. Мазуркевич В.Ю. Исполнение обязанности по уплате налогов: проблемы теории и практики. // Финансовое право, 2009, №10. - С.15-20.
8. Мачехин В.А. Налоговый кодекс и налоговое планирование. // Законодательство, 2009, №10. - С.45-50.
9. (прибыли) хозяйствующих субъектов оптово-розничной торговли. - 2010. - С.Осипова. // Власть и управление Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в РФ. - М.: Книжный мир, 2009. - 245с.
10. Пансков В.Г. Российская система налогообложения: проблемы развития. - М.: Международный центр финансово-экономического развития, 2008. - 240с.

Размещено на Allbest.ru