

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ ФРАНЦИИ И ПРОБЛЕМЫ РЕФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

*Кривошеева Л.Н., к.э.н., доцент,
Роговская А.В., студентка, УО «Белорусский торгово-экономический
университет потребительской кооперации»*

Каждая страна стремится сделать свою налоговую систему привлекательной. В настоящий момент сотрудничество Беларуси с мировым экономическим сообществом все более расширяется, требуются более активные поиски выходов отечественных предприятий на зарубежные рынки. Поэтому белорусское налоговое законодательство будет направлено на реформирование налоговой системы. Достаточно привлекательным для экономики Республики Беларусь служит пример налоговых систем экономически развитых стран. Страны с развитой экономикой (СРЭ) имеют высокий уровень развития материального и нематериального производства. ВВП на душу населения составляет не менее 12 тыс. долл. по ППС. В отраслевой структуре ВВП этих стран доминирует сфера услуг (более 70%). Это значит, что страны с развитой экономикой находятся на постиндустриальной стадии производства. Высокого развития достигла инфраструктура (связь, транспорт, финансовые услуги, торговля и обслуживание и т. д.), а также блок социальных услуг (здравоохранение, образование, спорт и т. д.). Получают развитие высокотехнологичные отрасли (high tech), для которых характерны низкая материалоемкость и высокая доля затрат на НИОКР, а также soft-отрасли, осуществляющие производство технологичных услуг (программное обеспечение, консалтинг и т. д.). Более того, от производства товаров и услуг массового спроса эти страны переходят к производству и реализации нововведений, что позволяет говорить о создании контуров "новой экономики", основанной на качественном изменении в технологии и управлении производства и потребления. Инновационное развитие этих стран проявляется в производстве и коммерческом использовании качественно новых благ, применении новых способов производства (технологий), освоению новых рынков сбыта и новых источников сырья. Становление информационной экономики, основанной на знаниях, позволяет этим странам концентрировать в своих руках международ-

ную ренту (прибавочную стоимость), что приводит к ситуации, когда богатые страны богатеют, а бедные беднеют. Страны с развитой рыночной экономикой доминируют в мировой торговле, занимая наиболее прибыльные ниши товаров глубокой переработки, услуг и объектов интеллектуальной собственности (патенты, товарные знаки, лицензии и т. д.). Эффективная структура производства и обмена позволяет иметь наивысшие показатели по качеству и уровню жизни. Поэтому развитые страны являются центрами притяжения рабочей силы всего мира. К числу стран с развитой рыночной экономикой относят: США, Канаду, страны ЕС (Австрия, Бельгия, Болгария, Германия, Греция, Дания, Ирландия, Испания, Италия, Люксембург, Нидерланды, Португалия, Румыния, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Финляндия, Франция, Швеция, Польша, Чешская Республика, Словакия, Венгрия, Словения, Кипр (греческая часть), Мальта, Латвия, Литва и Эстония); Швейцарию, Норвегию, Исландию, Японию, Австралию, Новую Зеландию. Экономическая политика стран “Большой семерки” (Great -7 или G-7) — США, Канада, Япония, Германия, Франция, Италия, Великобритания — оказывает доминирующее воздействие на мировую экономику.

Среди стран с развитой рыночной экономикой, идущих по социально ориентированному пути развития, интересен опыт функционирования налоговой системы Франции. Во Франции налоговое законодательство находится в компетенции Парламента, который состоит из Национальной Ассамблеи и Сената. Организацией налогообложения занимается Главное управление государственных финансов в составе Министерства финансов и государственных счетов; ему подчиняются территориальные налоговые и информационные центры. Налоговые центры рассчитывают налоговую базу (сложная система расчета, поскольку национальное налоговое законодательство предусматривает многочисленные вычеты и льготы), собирают налоги и контролируют правильность их уплаты. Налогообложение основывается на декларации о доходах. Основой доходов государственного бюджета Франции являются обязательные платежи, включающие налоги, сборы, пошлины и социальные взносы (налоговые доходы). На них приходится около 90% доходов бюджетов всех уровней. Во Франции двухуровневая налоговая система, при этом существует четкое разделение налогов на местные и идущие в центральный бюджет. Французская налоговая система включает четыре категории налогов (налоги первых трех категорий направляются, за некоторыми исключениями, в центральный бюджет).

1. Налоги, взимаемые с доходов.

1) Налог на доходы физических лиц был введен во Франции в 1914 г. Он взимается со всех видов доходов домохозяйств независимо от их происхождения, включая доходы, полученные в промышленности, сельском хозяйстве и торговле, земельные доходы, заработную плату, пенсии, пожизненную ренту, доходы с капитала, с движимого имущества и пр. При расчете налоговой базы для налоговых резидентов учитывается доход, полученный как во Франции, так и за ее пределами, для нерезидентов — только доход, полученный в национальных границах. Налоговыми резидентами Франции считаются лица, имеющие основное место жительства или пребывания в стране, или осуществляющие профессиональную деятельность и работающие по найму (кроме случаев выполнения второстепенных функций), или имеющие здесь центр экономических интересов. Французские государственные служащие, работающих за пределами национальных границ, уплачивают налог только в том случае, если с них не взимается совокупный подоходный налог в иностранном государстве. Расчет подоходного налога очень сложен. Физическое лицо подает декларацию о доходах в территориальный налоговый центр, который рассчитывает сумму налога, подлежащего уплате в бюджет. При этом подоходным налогом облагается семья в целом. Сначала по соответствующим правилам взимаются налоги и социальные отчисления с каждого вида дохода в

отдельности (с применением соответствующих вычетов и льгот), и лишь затем все чистые доходы налогоплательщика суммируются и подвергаются налогообложению по прогрессивной ставке в диапазоне от 0 до 45% (до 2012 г. максимальная ставка налога составляла 41%). Если средний доход на одного члена семьи превышает 250 тыс. евро, применяется дополнительная ставка (3% на доходы от 250 до 500 тыс. евро и 4% - свыше 500 тыс. евро). При расчете налога на доходы физических лиц учитывается состав семьи. Сначала с помощью специальных семейных коэффициентов (система семейных коэффициентов применяется во Франции с 1945 г.) определяется средний доход на каждого члена семьи (совокупный доход домохозяйства делится на коэффициент). Так, например, если в семье двое взрослых и один ребенок, семейный коэффициент составит 2,5 (двое детей – 3; в случае рождения третьего и последующих детей коэффициент в каждом случае увеличивается).

1) Рассчитанный таким образом доход делится на пять частей, для каждой части применяется своя налоговая ставка и определяется сумма налога, подлежащего уплате каждым членом семьи.

Умножив ее на семейный коэффициент, получают валовой подоходный налог, подлежащий уплате домохозяйством. Однако и он может быть снижен в том случае, если домохозяйство осуществляет расходы на личные нужды, которые стимулируются государством по экономическим или социальным мотивам (например, в связи с расходами на школьное образование детей, участием в капитале малого и среднего предприятия). После применения дополнительных налоговых вычетов получают чистый подоходный налог.

Немногим более половины налогоплательщиков уплачивают налог на доходы физических лиц, что в основном и определяет незначительную долю налога в доходах государственного бюджета. Налог на доходы физических лиц является инструментом стимулирования семьи, поощрения расходов домохозяйств на экономически и социально значимые цели, оказания помощи малоимущим.

Помимо подоходного налога с доходов физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Франции, взимаются единый социальный налог, налог на погашение долга системы социальной защиты и социальный налог (входят в следующую категорию).

2) Социальные налоги, взимаемые с физических лиц.

С момента создания системы социальной защиты в 1945 г., ее финансирование осуществлялось преимущественно за счет социальных взносов работодателей, предпринимателей и независимых работников. Однако в условиях кризиса французской социальной системы были введены единый социальный налог, налог на погашение долга системы социальной защиты и социальный налог.

Единый социальный налог применяется с 1991 г. для дополнительного финансирования системы социальной защиты. Взимается со всех доходов домохозяйств по пропорциональной ставке 8,2%.

Налог на погашение долга системы социальной защиты был введен Ордонансом от 24 января 1996 г., взимается с физических лиц по пропорциональной ставке 0,5% и перечисляется в Фонд погашения долга системы социальной защиты.

Социальный налог действует с 1998 г., уплачивается с 2014 г. по ставке 4,5% (ранее - 2,2%) физическими лицами с доходов от эксплуатации имущества и размещения финансовых средств, перечисляется в Фонд солидарности старости, Национальную кассу страхования по старости и Резервный пенсионный фонд. Он подлежит вычету из налогооблагаемой базы при расчете подоходного налога.

3) Налог на прибыль организаций. Плательщиками этого налога являются фирмы, действующие на территории Франции (как французские, так и иностранные): ак-

ционерные общества, общества с ограниченной ответственностью, акционерно-командитные товарищества и, в некоторых случаях, организации других форм. При этом прибыль французских фирм, расположенных за пределами национальных границ, данным налогом не облагается.

Номинальная ставка налога на прибыль организаций составляет 33,3%, однако налоговое законодательство предусматривает возможности ее снижения.

4) С прибыли общества с ограниченной ответственностью, участниками которого являются члены одной семьи, взимается подоходный налог. Также подоходный налог могут уплачивать общества с ограниченной ответственностью с числом занятых менее 50 человек и годовым товарооборотом менее 10 млн евро в том случае, если они созданы не более 5 лет назад. Предусмотрен режим фискальной интеграции для групп, который позволяет материнской компании объединять налоговые обязательства всех принадлежащих ей фирм.

5) Налоги на фонд заработной платы уплачиваются работодателями и включают налог на заработную плату, налог на профессиональную подготовку и отчисления работодателей на развитие системы непрерывного профессионального обучения.

Налог на заработную плату взимается по прогрессивной шкале в диапазоне от 4,25 до 20%. Заработная плата каждого работника делится на несколько частей, для каждой части применяется своя налоговая ставка (до 7 705 евро – 4,25%, от 7 705 до 15 385 евро – 8,5%, от 15 385 до 151 965 евро – 13,6%, свыше 151 965 евро – 20%). Работодатель освобождается от уплаты налога, если его годовая сумма не превышает 1200 евро.[1].

2. Налоги, связанные с расходами.

1) Налог на добавленную стоимость (НДС) впервые был введен во Франции (в 1954 г.) и сейчас применяется примерно в 30 странах, в основном европейских.

В рамках формирования единого внутреннего рынка ЕС с 1967 г. произошла частичная гармонизация правил уплаты НДС. Были изданы директивы, обязательные для интеграции в национальные законодательства стран-участниц, регулирующие область применения, определение налоговой базы, требования к декларации и уплате налога. Однако в компетенции государств остаются определение налоговой ставки и условий ее снижения, а также правила освобождения от уплаты НДС. При этом законодательство ЕС устанавливает минимальный уровень основной и сниженных ставок налога (15% и в среднем 5% соответственно).

НДС взимается с физических и юридических лиц по пропорциональной ставке, которая находится на среднем уровне по ЕС. Стандартная ставка составляет 20% (до 1 января 2014 г. - 19,6%). Сниженная ставка (5,5%) применяется в отношении товаров и услуг первой необходимости (определенных продуктов питания, оборудования для инвалидов и пожилых лиц, питания в школьных столовых, услуг электро- и газоснабжения, книг). Также с 2012 г. применяется промежуточная ставка 7% (10% с 1 января 2014 г.) на транспортные услуги, услуги отелей или кемпингов, аренду меблированных помещений, содержание и ремонт жилища, услуги ресторанов, медикаменты (кроме медикаментов, стоимость которых возмещается органами социальной защиты), билеты в кинотеатры, музеи, на выставки, ярмарки и пр. По специальной ставке 2,1% облагаются пресса и медикаменты, стоимость которых возмещается органами социальной защиты.[1].

От уплаты НДС освобождаются образовательная и медицинская деятельность, расходы на госпитализацию, общественная и благотворительная деятельность, услуги по страхованию.

2) Акцизы на алкоголь, табак, потребление энергетических продуктов, налог на посещение спортивных мероприятий, цирковых представлений и игорных домов; налог на загрязнение окружающей среды.

3. Налоги на имущество.

Имущество может подвергаться налогообложению в связи с его продажей (при этом в случае получения прибыли от продажи взимается налог на доходы физических лиц) или безвозмездной передачей (в дар или в порядке наследования), а также как объект владения. В первых двух случаях уплачиваются регистрационные пошлины и гербовые сборы, в последнем – солидарный налог на состояние и поземельный налог (относится к категории местных налогов).

Солидарный налог на состояние был учрежден правительством социалистов в 1982 г. в виде налога на крупные состояния, отменен правоцентристским правительством Жака Ширака в 1986 г., а в 1989 г. вновь введен для частичного финансирования субсидий малоимущим слоям (табл.2). Солидарный налог на состояние взимается с имущества физических лиц, если его стоимость на начало налогового периода превышает установленный уровень (1,3 млн евро на начало 2015 г.).

С конца 1980-х гг. во Франции проводится политика снижения налогового бремени обеспеченных домашних хозяйств.

Для налоговой системы Франции характерно четкое разделение налогов на центральные и местные; высокая налоговая нагрузка, которая достаточно равномерно распределена между физическими и юридическими лицами; превалирование прямых налогов; большая доля социальных взносов (значительно увеличивающих трудовые издержки) и налогов на имущество в структуре налогообложения; преобладание социальных налогов в структуре налогообложения физических лиц при низкой доле подоходного налога.

Литература

1. Налоговая система Франции. Режим доступа: <http://www.mirec.ru/upload/pdf/2015-02/komissarova-french-tax-system.pdf>.- Дата доступа: 10.04.2016.

2. Полуян, В. Перспективы системы налогообложения в Беларуси / [Владимир Полуян]// Экономика. Финансы. Управление .- 2014.-№6.- С.50-56.

3. Попова, Л.В. Налоговые системы зарубежных стран : учеб.- метод. пособие / Л.В.Попова, И.А.Дрожжина, Б.Г. Маслова.- М. : Дело и Сервис, 2008.- 368 с.