

НДФЛ в Европе

Семейная составляющая в налогообложении физических лиц в ФРГ

Выполнили: Епифанова
Евгения и Шунайлова
Жанна, группа Э102

Налогообложение физических лиц в ФРГ

- Налог на доходы физических лиц в Германии регулируется в Законе о Подоходном налоге (ЗакПНГ)
- ЗакПН по субъекту и объекту налогообложению в принципе соответствует главе 23. Налогового кодекса Российской Федерации

Налогообложение физических лиц в ФРГ

Различия между ЗакПНГ и гл.23 НК РФ

- системное значение для других видов налога
- алгоритм определения налоговой базы
- вид и размер налоговой ставки
- возможность совместного (сводного) обложения супругов

Налогообложение физических лиц в ФРГ

Системное значение для других видов налога

- В ЗакПНГ определяется порядок вычисления (налогооблагаемой) прибыли = налоговой базы для:
 - Подоходного налога индивидуальных предпринимателей и участников товариществ в рамках ЗакПНГ;
 - Налога на корпорации (соотв. Налогу на прибыль организаций гл. 25 НК РФ) в Законе о Налоге на корпорации;
 - Промыслового налога (= муниципальный налог) в Законе о Промысловом налоге.

Налогообложение физических лиц в ФРГ

Алгоритм определения налоговой базы

- Упрощенная схема расчета налоговой базы (облагаемого дохода) для подоходного налога (ПН) в Германии на календарный год:

Сумма по 7-и видам доходов

- Общие стандартные вычеты

= **Общий объем доходов**

- Вычет итоговых убытков других периодов
- Вычеты особых расходов
- Вычеты чрезвычайных расходов

= **Налоговая база**

- Стандартный налоговый вычет для родителей

= **Облагаемая налоговая база (ОНБ)**

Налогообложение физических лиц в ФРГ

Алгоритм определения налоговой базы

1. доходы от сельскохозяйственной деятельности
 - + 2. доходы от промысловой деятельности
 - + 3. доходы от исполнения свободной профессии
 - + 4. доходы от занятия наемным трудом
 - + 5. доходы от использования и реализации капитала
 - + 6. доходы от использования недвижимости
 - + 7. прочие доходы (пенсии, реализация материальных ценностей, одноразовые сделки, вознаграждение депутатов)
-

= **сумма доходов (из семи видов)**

Примечание: Под доходами по каждому их виду в смысле ЗакПНГ здесь следует понимать прибыль (виды доходов № 1.-3.) или разницу между полученными вознаграждениями и обусловленными ими профессиональными расходами (виды доходов № 4.-7.) физического лица.

Налогообложение физических лиц в ФРГ

Алгоритм определения налоговой базы

Семейная составляющая в сумме доходов:

В качестве *профессиональных расходов* вычитаемые при определении размера соответствующего вида доходов, в т.ч. при расчете прибыли могут учитываться *расходы связанные с присмотром и уходом за детьми* в возрасте до 14-ти лет в размере $\frac{2}{3}$ их общей суммы, но не больше 4.000 евро на одного ребенка.

Налогообложение физических лиц в ФРГ

Алгоритм определения налоговой базы

(**семейная составляющая**)

...

= **сумма доходов**

- стандартный налоговый вычет по достижению определенного (пенсионного) возраста
- **стандартный налоговый вычет для одиноких матерей или отцов в размере 1.308 евро**
- стандартный налоговый вычет для мелких фермеров

= **общий объем доходов** ^[1]

[1] Принимается в основу величины доходов физического лица по ряду других законов регулирующие, на пример, социальное обеспечение (для выплаты пособия и пр.).

Налогообложение физических лиц в ФРГ

Алгоритм определения налоговой базы

(семейная составляющая)

...

= **общий объем доходов**

- **итоговые убытки предшествующих годов и последующего года**

- **вычеты особых расходов;**

на пример:

- *взносы на социальное и прочее обязательное страхование в размере указанном в законе, в т.ч. на медицинское страхование детей и/или неработающего супруга ^[1];*
- *30% расходов на платное школьное обучение детей, но не больше 5.000 евро на одного ребенка ^[1];*

^[1] Принимаемые к вычету расходы делятся между родителями поровну или согласно заявлению.

Налогообложение физических лиц в ФРГ

Алгоритм определения налоговой базы

- **вычеты особых расходов (продолжение)**
 - *расходы на благотворительные цели в области науки, культуры, просвещения, международного взаимопонимания, вероисповедания, помощи пострадавшим от катастроф, милосердия и др. в размере 20% от общего объема доходов;*
 - *расходы на реставрацию, модернизацию и отделку жилой площади для собственного пользования расположенные в признанных памятниках архитектуры или официально выделенных районах городского развития (в виде амортизационных вычетов на протяжении 10 лет).*

Налогообложение физических лиц в ФРГ

Алгоритм определения налоговой базы (семейная составляющая)

- **вычеты чрезвычайных расходов**
на пример:
 - *общие чрезвычайные расходы*, которые неизбежно возникли для налогоплательщика выше определенного уровня и по правовым, фактическим и моральным причинам для него являются неминуемыми (выше 1% до 7% от общего объема расходов *в зависимости от количестве детей*);
 - *расходы на поддержание и/или образование неимущественных родственников (по прямой линии) в размере до 8.004 евро* (с учетом собственных доходов поддержанных) ^[1] ;

^{1]} Это положение не применяется если налогоплательщик имеет право на стандартный налоговый вычет за ребенок в возрасте макс. до 25 лет.

Налогообложение физических лиц в ФРГ

Алгоритм определения налоговой базы (семейная составляющая)

- **вычеты чрезвычайных расходов** (продолжение)
- *стандартный налоговый вычет при наличии учащихся детей с местом жительства вне родительского дома в возрасте 18-25 лет в размере до 924 евро;* ^[1]
- *стандартный налоговый вычет в связи с инвалидности налогоплательщика или его ребенка (в размере 310 – 1420 евро в зависимости от группы инвалидности);*
- *стандартный налоговый вычет за безвозмездный уход за беспомощным лицом, в т.ч. ребенком или родителем в размере до 924 евро.* ^[2]

^[1] Это положение применяется только тогда, когда налогоплательщик имеет право на стандартный налоговый вычет за детей в возрасте до 25 лет. Размер 924 евро между родителями делится поровну.

^[2] Размер 924 евро делится между причастными к уходу лицами поровну.

Налогообложение физических лиц в ФРГ

Алгоритм определения налоговой базы (семейная составляющая)

...

= **налоговая база**

- (опциональный) стандартный налоговый вычет за каждый ребенок в возрасте до 18-ти лет в (до 25 лет, если ребенок находится на обучении и его годовые доходы составляют меньше 8.004 евро) размере 3.504 евро ^[1]

= **облагаемая налоговая база (ОНБ)**

[1] Для применения этих вычетов существует следующий порядок: В Германии за каждый ребенок (по тем же условиям как для вычета) воспитывающим лицам полагается месячное денежное пособие в размере 184 – 215 евро за один ребенок в зависимости их количества. Если при определении облагаемой налоговой базы был произведен стандартный налоговый вычет в размере 3.504 евро, то половина данного пособия при определении годового НДФЛ учитывается в качестве отрицательной предоплаты. Если налоговая выгода от этих вычетов меньше чем в том случае, что они не проводились, вычеты не производятся.

Налогообложение физических лиц в ФРГ

Налоговая ставка

- Прерывный прогрессирующий тариф
- В § 32а ЗакПНГ дается формула для определения годового размера подоходного налога
- Формула на 2010 г. :

где: $y = 1/10.000$ остатка ОНБ после вычета 8.004 евро
 $z = 1/10.000$ остатка ОНБ после вычета 13.469 евро
 $x =$ ОНБ

№	Облагаемая налоговая база, евро	Формула для расчета налога
1	до 8.004	0
2	от 8.005 до 13.469	$[(912,17 \cdot y + 1.400) \cdot y]$
3	от 13.470 до 52.881	$[(228,74 \cdot z + 2.397) \cdot z] + 1.038$
4	от 52.882 до 250.730	$[0,42 \cdot x - 8.172]$
5	выше 250.730	$[0,45 \cdot x - 15.694]$

Налогообложение физических лиц в ФРГ

Солидарная надбавка¹ к подоходному налогу

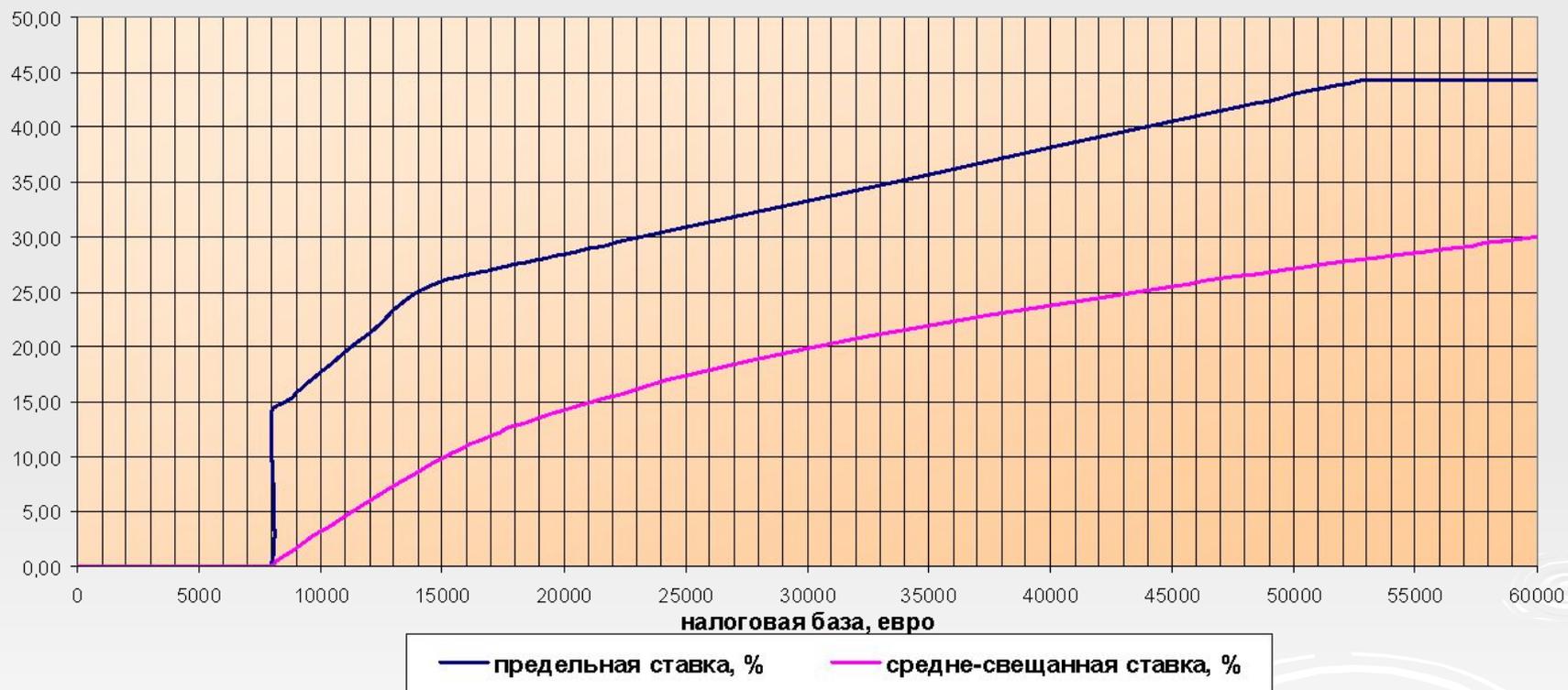
- К рассчитанному по ставке подоходному налогу прибавляется т.н. «солидарная надбавка»
- Солидарная надбавка была введена в 90-ых гг. для покрытия дополнительных расходов бюджета связанные с присоединением восточных земель Германии к ФРГ (и то тех пор с одобрением КС ФРГ нет отменена)
- Солидарная надбавка в общем случае составляет (в % от размера подоходного налога):

Подоходный налог, евро	Солидарная надбавка, %
0 - 972	0
973 – 1.340	0,02 – 5,5
выше 1.340	5,5

¹⁾ В дальнейшем все данные о подоходном налоге приводятся с учетом солидарной надбавки.

Налогообложение физических лиц в ФРГ

Налоговые ставки при общей схеме вычисления подоходного налога



Налогообложение физических лиц в ФРГ

Совместное (сводное) обложение супругов

- Супруги по собственному выбору могут облагаться подоходным налогом (НДФЛ) совместно.
- При этом налог исчисляется в виде двойной суммы налога на половину суммы облагаемых налоговых баз супругов.

Налогообложение физических лиц в ФРГ

Условный пример расчета подоходного налога (со солидарной надбавкой)

	Индивидуальное обложение мужа ₁	Индивидуальное обложение жены ₂	Совместное обложение супругов
Налого- облагаемая база, евро	57.000	13.000	70.000
Формула расчета ставки	$[0,42 \cdot x_1 - 8.172] \cdot 1,055$	$[(912,17 \cdot y_2 + 1.400) \cdot y_2]$	$\{[(228,74 \cdot \{z_1 + z_2\}/2 + 2.397) \cdot \{z_1 + z_2\}/2] + 1.038\} \cdot 2 \cdot 1,055$
Предельная ставка, %	44,31	23,11	35,68
Средняя ставка, %	29,18	7,13	21,88
Подоходный налог, евро	16.635	927	15.316

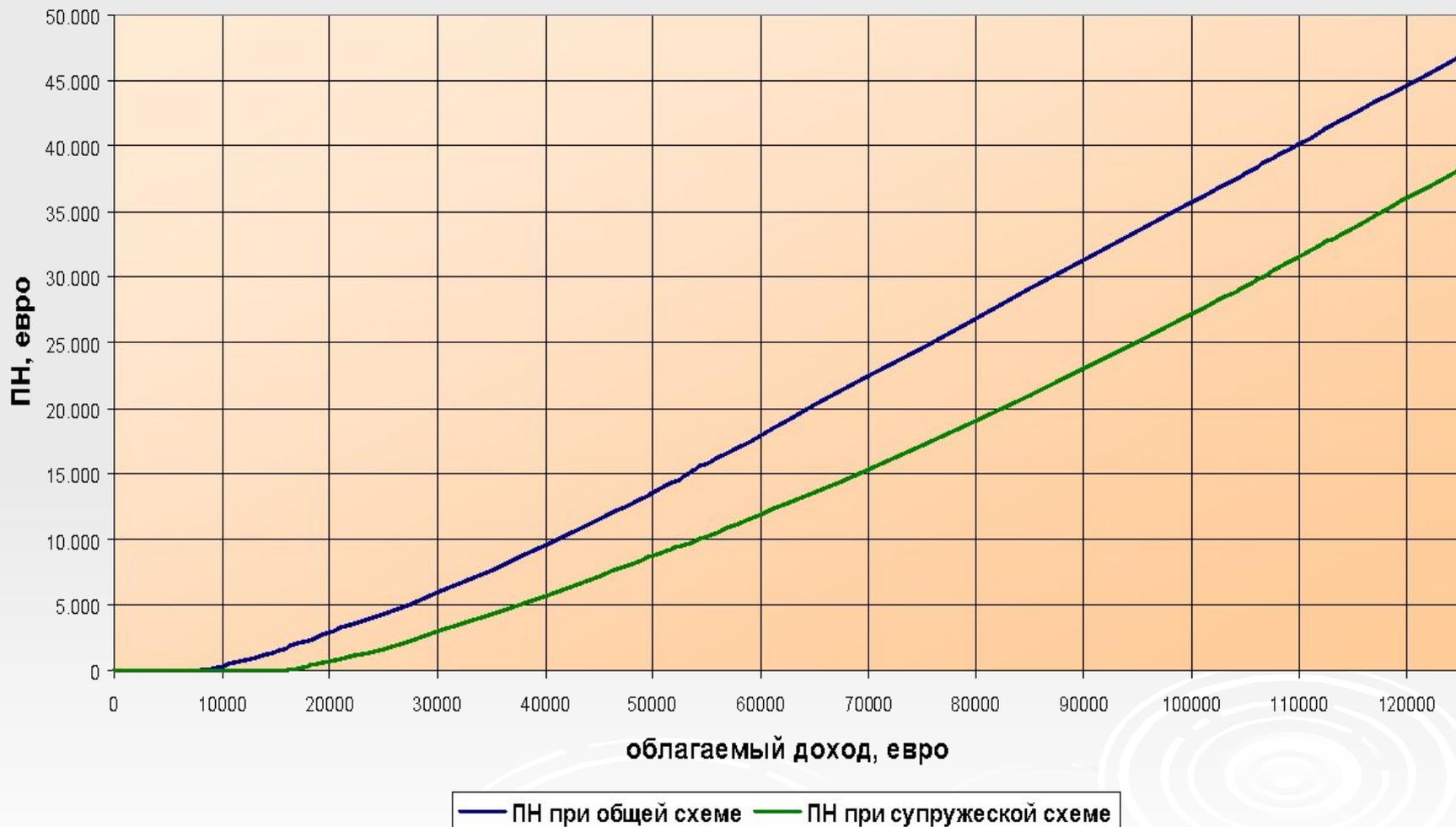
абсолютная выгода:

$$(16.635 + 927) - 15.316 = \mathbf{2.246}$$

относительная выгода: $[0,42 \cdot 70.000 - 8.172] \cdot 1,055 - 15.316 = \mathbf{7.080}$

Налогообложение физических лиц в ФРГ

Подходный налог в зависимости от размера облагаемых доходов



Налогообложение физических лиц в ФРГ

Ставки подоходного налога в ФРГ на 2010 г.

