

Налогообложение в Германии

В Германии существуют следующие основные виды налогов:

А) Прямые:

- налог на доходы физических лиц (Einkommensteuer),
- налог на корпоративный доход (Körperschaftsteuer),
- налог на коммерческую деятельность (Gewerbesteuer),
- сбор солидарности (Solidaritätszuschlag),
- церковный налог (Kirchensteuer).

Б) Косвенные:

- налог на добавленную стоимость (Umsatzsteuer),
- налог на переход права собственности на недвижимость (Grunderwerbsteuer),
- налог на наследование и дарение (Erbschaft- und Schenkungsteuer).

А. Прямые налоги

1. Налог на доходы физических лиц

В Германии по поступлениям в казну НДФЛ является абсолютным лидером среди прямых налогов и приносит в казну более чем в 10 раз больше дохода, чем корпоративный налог¹. Во многих других странах эти два показателя различаются значительно меньше (например, соотносятся 2:1 во Франции²) либо, как в России³, практически совпадают.

Такой огромный перевес корпоративного налога над НДФЛ в Германии обусловлен несколькими факторами. Во-первых, ставка корпоративного налога в ФРГ является относительно низкой – всего 15% (во Франции 33,33%, в России 20%). Впрочем, низкая ставка в данном случае обманчива: к корпоративному налогу необходимо добавлять налог на коммерческую деятельность и сбор солидарности (о которых поговорим ниже), что суммарно выводит налоговую нагрузку на корпоративный доход в Германии на вполне европейские 25-30%.

Во-вторых, большой объем бюджетных поступлений от НДФЛ обуславливается крайне скромным количеством социальных налоговых льгот, в частности связанных с семейным статусом налогоплательщиков. Отсутствие

¹ http://www.sozialpolitik-aktuell.de/tl_files/sozialpolitik-aktuell/Politikfelder/Finanzierung/Datensammlung/PDF-Dateien/abbII14.pdf

² <http://www.economie.gouv.fr/facileco/comptes-publics/budget-etat>

³ <https://analytic.nalog.ru/portal/index.ru-RU.htm>

таких льгот положительно сказывается на состоянии казны, но отрицательно влияет на демографический состав населения⁴.

Налогообложение НДФЛ регулируется законом «О подоходном налоге» (Einkommensteuergesetz, или EStG).

Физические лица уплачивают подоходный налог либо со всего общемирового дохода (неограниченная налоговая обязанность - *unbeschränkte Steuerpflicht*⁵), либо только с дохода от источника в Германии (ограниченная налоговая обязанность - *beschränkte Steuerpflicht*⁶).

Определение лиц, подпадающих под неограниченную налоговую обязанность, примерно соответствует знакомому нам понятию резидента. Это лица, имеющие в Германии место жительства или постоянного пребывания. Постоянным пребыванием считается более чем шестимесячное нахождение в стране непрерывно или с краткосрочными перерывами⁷.

Подоходный налог рассчитывается чрезвычайно замысловатым образом. В зависимости от суммы налогооблагаемого дохода выделяется пять «зон», для каждой зоны предусмотрен свой способ расчета налога⁸.

Зона 1: доход от 0 до 8 820 евро – освобождается от налога.

Зона 2: доход от 8 821 до 13 769 евро. Налог рассчитывается по следующей формуле:

$$(1\,007,27 \cdot y + 1\,400) \cdot y,$$

где за «y» принимается одна десятитысячная от суммы налогооблагаемого дохода, превышающей 8 820 евро.

Зона 3: доход от 13 770 до 54 057 евро. Налог рассчитывается по следующей формуле:

$$(223,76 \cdot z + 2\,397) \cdot z + 939,57,$$

где за «z» принимается одна десятитысячная от суммы налогооблагаемого дохода, превышающей 13 769 евро.

Зона 4: доход от 54 058 до 256 303 евро. Налог рассчитывается следующим образом:

$$0,42 \cdot x - 8\,475,44;$$

где за «x» принимается сумма налогооблагаемого дохода.

Зона 5: доход свыше 256 304 евро. Налог рассчитывается по следующей формуле:

⁴ https://www.destatis.de/DE/Publikationen/STATmagazin/Bevoelkerung/2012_09/Bevoelkerung2012_09.html

⁵ EStG, §1 (1).

⁶ EStG, §1 (4).

⁷ Abgabenordnung, §8-9.

⁸ EStG, §32a.

$0,45 \cdot x - 16\,164,53$.

За «х» принимается сумма налогооблагаемого дохода.

По существу, это означает, что маржинальная ставка налога с ростом дохода постепенно увеличивается: с 14% при доходе 8820 евро до 45% при доходе от 256304 евро.

Налоговая база рассчитывается следующим образом: из доходов налогоплательщика вычитаются расходы, подпадающие под категорию профессиональных, т.е. связанных с получением дохода (Werbungskosten⁹), «необходимых или неизбежных» (Außergewöhnliche Belastungen¹⁰) либо «прочих расходов» (Sonderausgaben¹¹).

Бытовые расходы (Aufwendungen für die private Lebensführung¹²) для уменьшения налоговой базы не учитываются.

В качестве альтернативы вычету реальных расходов существует фиксированный вычет в 1000 евро в год. Налогоплательщик, применяющий фиксированный вычет, не вправе вычитать из базы реальные расходы.

Учитывая высокие налоговые ставки и весьма скромный размер фиксированного вычета, большинство немцев предпочитает применять систему реальных вычетов, что требует немалых усилий. Необходимо не только скрупулезно собирать документальные подтверждения всех понесенных расходов, но и доказывать их относимость к профессиональным, необходимым/неизбежным либо «прочим».

Это последнее требование нередко порождает довольно оригинальные споры. Так, один рачительный немец довел до Федерального финансового суда¹³ спор об отнесении к «необходимым или неизбежным» расходов на поездки на встречи анонимных алкоголиков¹⁴ и выиграл дело, к радости всех алкоголиков Федеральной Республики.

В другом деле некий профессор отнес к профессиональным расходам затраты на покупку очков для работы на компьютере. Налоговая служба оспорила возможность вычета, дело дошло до суда. Тяжба длилась почти 10 лет. Точку в споре в итоге поставил Федеральный финансовый суд¹⁵, постановивший, что расходы на очки принимаются к вычету, только если они необходимы для коррекции физических недостатков налогоплательщика (например, близорукости). В противном случае покупка данного аксессуара остается для налогового бремени нейтральной.

1.1. НДФЛ с некоторых категорий дохода

⁹ EStG, § 9.

¹⁰ EStG, § 33.

¹¹ EStG, § 10.

¹² EStG, § 12.

¹³ Bundesfinanzhof, высший судебный орган по налоговым и таможенным спорам, рассматривает дела в кассационной инстанции.

¹⁴ BFH 13. Februar 1987-BStBl.II S.427.

¹⁵ BFH 20. Juli 2005 – VI R 50/03.

1.1.1. Заработная плата¹⁶

В Германии, как и в России, налог с зарплаты удерживается и перечисляется в бюджет работодателем. При расчете налоговой базы налогоплательщик вправе либо применить фиксированный налоговый вычет (1000 евро в год), либо принять к вычету фактические расходы, связанные с получением дохода: затраты на покупку рабочего оборудования; расходы, связанные с перемещением к месту работы; банковская комиссия за поддержание зарплатного счета и т.д.

1.1.2. Доходы от капитальных вложений¹⁷

К доходам от капитальных вложения относятся дивиденды, проценты и доходы от отчуждения акций.

Для определения налоговой базы из дохода могут вычитаться расходы, связанные с его получением этого (например, нотариальные услуги при оформлении сделки). В качестве альтернативы возможно применение фиксированного вычета в размере 801 евро (для семейных пар 1602 евро).

Доходы от отчуждения акций представляют собой положительную разницу между ценой покупки и ценой продажи. Если разница отрицательная, убытки могут учитываться лишь в счет последующих доходов той же категории (т.е. от отчуждения акций) – прочие виды доходов такие убытки нейтрализовать не могут. При этом убытки могут переноситься на будущие периоды сколь угодно долго.

К доходам от капитальных вложений применяется фиксированная налоговая ставка 25%¹⁸ (плюс сбор солидарности, о котором ниже).

1.1.3. Доходы от эксплуатации недвижимости¹⁹

Под эту категорию подпадают все доходы, связанные с эксплуатацией недвижимого имущества – наем жилья, аренда офиса, аренда стоянки в гараже и т.д.

Принимаемые к вычету расходы включают все затраты, связанные с покупкой недвижимости и поддержанием ее в надлежащем состоянии: проценты по займу, полученному для приобретения недвижимости, амортизационные отчисления, расходы на ремонт, страховые премии, а также налог на переход права собственности на недвижимость, уплаченный покупателем при приобретении недвижимости (об этом ниже).

1.1.4. Доходы от отчуждения недвижимости²⁰

При отчуждении недвижимости, являющейся для налогоплательщика основным жильем, закон предусматривает освобождение от налога. Аналогичным образом освобождается от налогообложения доход от продажи недвижимости, находившейся в собственности продавца более 10 лет.

¹⁶ EStG, §19.

¹⁷ EStG, §20.

¹⁸ EStG, §32d.

¹⁹ EStG, §21.

²⁰ EStG, §23 (1).

При исчислении налога принимаются к вычету затраты на покупку недвижимости (за вычетом амортизационных отчислений, если они проводились) и расходы, связанные с заключением сделки - услуги риелтора, нотариуса и т.д.).

2. Церковный налог (Kirchensteuer)

Церковный налог – пожалуй, самый экзотичный налог в Германии. Взимается он только с физических лиц. Технически он обязательным не является: налогоплательщик сам выбирает, в пользу какой церкви он будет платить налог (исключение составляют мусульмане – они церковным налогом не облагаются, хотя некоторые политики выступают за обложение им и мусульман тоже). Налогоплательщик при желании может и совсем не платить церковный налог, если, к примеру, грешен скупостью либо просто атеист. На практике, однако, неуплата этого налога может обернуться вполне земными неудобствами: некоторые из публичных учреждений (например, детские сады) финансируются церковью, и те, кто не платит налог, не могут их посещать.

Церковный налог взимается на уровне земель и регулируется законами земель. Ставки устанавливаются землями самостоятельно и варьируются от 8 до 9 процентов. За налоговую базу принимается сумма налога на доход, уплачиваемая налогоплательщиком в соответствующем периоде.

3. Сбор солидарности (Solidaritätszuschlag)

Введен в 1991 году для восстановления экономики восточной части Германии после воссоединения ФРГ и ГДР. За 26 лет восточную часть восстановили, а вот сбор, как водится, отменить забыли.

Сбор солидарности взимается по ставке 5,5% от суммы подоходного или корпоративного налога, подлежащей уплате налогоплательщиком²¹. (Обратите внимание, что именно от суммы налога, а не суммы дохода!) Сбор уплачивает любое лицо, платящее подоходный либо корпоративный налог в Германии, независимо от резидентства и национальности.

4. Налог на корпоративный доход (Körperschaftsteuer)

Коммерческие организации уплачивают германский корпоративный налог либо со всего общемирового дохода (неограниченная налоговая обязанность - *unbeschränkte Steuerpflicht*²²), либо только с дохода от источника в Германии (ограниченная налоговая обязанность - *beschränkte Steuerpflicht*²³).

Неограниченно налоговообязанными являются организации, имеющие в Германии центр эффективного управления либо зарегистрированный офис. Центр эффективного управления как критерий определения налоговой обязанности выведен в законе на первое место – его значение не стоит недооценивать. Так, если компания зарегистрирована за рубежом, но большинство членов совета директоров постоянно проживают в Германии, немецкие налоговики с большой вероятностью признают компанию неограниченно налоговообязанной в Германии.

²¹ Solidaritätszuschlaggesetz 1995, §4.

²² Körperschaftsteuergesetz (KStG), §1.

²³ KStG, §2.

Ограниченная налоговая обязанность возникает у иностранных (по отношению к ФРГ) организаций, не имеющих там ни зарегистрированного офиса, ни центра эффективного управления. Такие компании уплачивают германский налог с доходов от деятельности в Германии (в типичном случае ведение деятельности через постоянное представительство или получение «пассивных» доходов – дивидендов, процентов, роялти)²⁴. Удерживаемый в Германии налог может быть уменьшен соглашением об избежании двойного налогообложения между ФРГ и страной получателя доходов (если такое соглашение есть).

Оценка финансовых показателей немецких компаний производится на основе балансового метода (сравнивается балансовая стоимость чистых активов на конец и на начало налогового периода). За налоговую базу принимается прирост чистых активов за соответствующий налоговый период, с некоторыми корректировками²⁵. Таким образом, в отличие от многих других стран, в Германии облагается налогом даже нереализованная прибыль (рост стоимости актива, находящегося в собственности налогоплательщика).

Налоговый период равен календарному году²⁶.

Налоговая ставка составляет 15 процентов²⁷. К корпоративному налогу добавляется еще 5,5%-ный сбор солидарности, взимаемый с суммы налога, подлежащей уплате налогоплательщиком, а также налог на коммерческую деятельность, о котором пойдет речь ниже.

5. Налог на коммерческую деятельность (Gewerbesteuer)

Уплачивается всеми участниками коммерческой деятельности, в частности предпринимателями и коммерческими организациями. Платят его и иностранные компании, если они ведут в Германии деятельность, образующую постоянное представительство.

Ставки налога устанавливаются коммунальными органами и варьируются от 200 до 420 процентов. Эти страшные на первый взгляд цифры выглядят гораздо скромнее, если принимать во внимание налоговую базу. Она рассчитывается довольно сложным образом, но в сильно упрощенном виде составляет 3,5% от дохода от коммерческой деятельности²⁸. То есть эффективная ставка этого налога получается примерно от 7% до 15%.

Для индивидуальных предпринимателей и товариществ предусмотрен налоговый вычет в размере 24 500 евро, для ассоциаций – 5000 евро. Для коммерческих организаций вычет не предусмотрен.

Итак, если суммировать 15%-ный корпоративный налог, сбор солидарности и налог на коммерческую деятельность, то суммарная сумма налогов, взимаемых с корпоративного дохода среднестатистической коммерческой организации в Германии составляет 25-30%.

²⁴ KStG, §2.

²⁵ EstG, §4.

²⁶ KStG, §7.

²⁷ KStG, § 23.

²⁸ Gewerbesteuergesetz, §11.

6. Социальные сборы

Социальные сборы уплачиваются с выплачиваемых работникам зарплат частично работниками, частично работодателями. Суммарно каждый из них платит примерно по 20%, из которых основная часть перечисляется в фонд здравоохранения (7.3 – 8.5%) и в пенсионный фонд (9.35%). Сумма зарплаты, составляющая базу для исчисления сборов, ограничивается 76 200 евро в год для резидентов западной части ФРГ и 68 400 для резидентов восточной части.

Б. Косвенные налоги

7. Налог на наследование и дарение

Германский налог на наследование и дарение коварен. Область его применения настолько широка, что многие попадают под него, сами об этом не догадываясь.

Налог на наследование и дарение применяется в случаях безвозмездной передачи имущества по наследству или в дар.

Как для многих других налогов в Германии, в отношении этого налога установлена ограниченная либо неограниченная налоговая обязанность.

Ограниченная налоговая обязанность предусмотрена для ситуаций, когда ни наследодатель (даритель), ни наследник (одаряемый) резидентами Германии не являются, но передаваемое имущество расположено в Германии.

Неограниченная налоговая обязанность возникает, когда наследодатель (даритель) либо наследник (одаряемый) являются «резидентами» (Inländer)²⁹. Под резидентами, в частности, понимаются: лица, имеющие в Германии место жительства или постоянного пребывания; граждане Германии, переехавшие за границу менее пяти лет назад; немецкие госслужащие, независимо от места проживания.

При неограниченной налоговой обязанности германским налогом облагается все(!) передаваемое имущество, в какой бы стране оно ни находилось. (Таким образом, необходимо принимать во внимание риски двойного налогообложения в отношении имущества, находящегося за пределами Германии. Соглашений об избежании двойного налогообложения в отношении налога на наследование у Германии всего четыре; с Россией такого соглашения нет).

За налоговую базу в общем случае принимается стоимость передаваемого имущества.

Налоговая ставка является прогрессивной и варьируется от 7 до 50 процентов в зависимости от степени родства сторон и стоимости передаваемого имущества³⁰. Для отдельных случаев (например, передача по наследству семейного дома) предусмотрено освобождение от налога.

²⁹ Erbschaftsteuer- und Schenkungsteuergesetz (ErbStG), § 2.

³⁰ ErbStG, § 19

8. Налог на переход права собственности на недвижимость (Grunderwerbsteuer)

Это налог, уплачиваемый при переходе права собственности на недвижимость. Взимается по ставкам, определяемым на уровне земель (ставки варьируются от 3,5% до 6,5%), за налоговую базу принимается стоимость передаваемой недвижимости. Налог уплачивается приобретателем недвижимости. Впоследствии уплаченная таким образом сумма налога может быть учтена приобретателем недвижимости в качестве расходов при исчислении подоходного налога.

9. Налог на добавленную стоимость

НДС в Германии взимается по классической схеме: поставщик выставляет покупателю к уплате НДС, включенный в стоимость поставленного им товара или услуги (исходящий НДС), и сам уплачивает налог, выставленный ему при приобретении им товаров или услуг (входящий НДС). Разница между исходящим и входящим НДС перечисляется в бюджет.

Основные принципы взимания НДС в Германии, как и в остальных странах ЕС, регулируется директивой от 2006 года³¹, с последующими поправками. Положения директивы имплементированы в местное законодательство.

По общему правилу, реализация услуг облагается НДС по следующему принципу:

- между коммерческими организациями (B2B) - по месту нахождения заказчика;
- между коммерческой организацией и потребителем, не являющимся плательщиком НДС (B2C) – по месту нахождения исполнителя.

Реализация товаров в общем случае облагается следующим образом.

Экспорт товаров из Германии за пределы ЕС не облагается германским НДС, импорт в Германию из страны, не входящей в ЕС - облагается.

Внутри ЕС налогообложение НДС при реализации товаров происходит по тому же принципу, что и при оказании услуг:

- B2C – по месту нахождения продавца,
- B2B – по месту нахождения покупателя. При этом чаще всего отчитывается по НДС сам покупатель, применяя технику «обратного обложения» (reverse-charge-Verfahren). При обратном обложении покупатель оформляет отчетность таким образом, как если бы он был и продавцом, и покупателем одновременно. То есть НДС по данной поставке включается как в налог, подлежащий уплате (с суммы продаж), так и в налог, предъявляемый к зачету (с суммы покупок). В результате эти суммы компенсируются и фактически платежа делать не нужно, НДС остается лишь в виде бухгалтерской проводки.

Стандартная ставка НДС в Германии составляет 19%, пониженная – 7%³². По пониженной ставке облагается реализация продуктов питания, печатных изданий, билетов в театры, кино, музеи и т.д.

³¹ Council Directive 2006/112/EC of 28 November 2006 on the common system of value added tax.

Выводы

В Германии существует несколько разновидностей прямых налогов, взимаемых с доходов налогоплательщика, а также ряд косвенных налогов, взимаемых при совершении коммерческих операций.

НДФЛ взимается по прогрессивной ставке от 0 до 45 процентов, налог на корпоративный доход – по фиксированной 15%-ной ставке. В дополнение уплачивается сбор солидарности в размере 5,5% от суммы подлежащего уплате налога. Отдельные лица уплачивают также церковный налог.

Предприниматели с дохода от ведения бизнеса уплачивают налог на коммерческую деятельность в дополнение к подоходному налогу и сбору солидарности.

Коммерческие организации также уплачивают этот налог, в дополнение к налогу на корпоративный доход и сбору солидарности.

При совершении некоторых сделок подлежат уплате налог на переход права собственности на недвижимость, налог на наследование и дарение и НДС.

³² Umsatzsteuergesetz (UStG), § 12.