

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2020, №4, Том 12 / 2020, No 4, Vol 12 <https://esj.today/issue-4-2020.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/61ECVN420.pdf>

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Зотиков Н.З. Особенности налогообложения физических лиц в Германии // Вестник Евразийской науки, 2020 №4, <https://esj.today/PDF/61ECVN420.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

**For citation:**

Zotikov N.Z. (2020). Features of taxation of individuals in Germany. *The Eurasian Scientific Journal*, [online] 4(12). Available at: <https://esj.today/PDF/61ECVN420.pdf> (in Russian)

Грант РФФИ № 18-010-00357 на тему «Совершенствование налогово-бюджетного механизма и его влияние на экономику региона» на 2018–2020 гг.

УДК 336.226.11

**Зотиков Николай Зотикович**

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова», Чебоксары, Россия  
Доцент

Кандидат экономических наук, доцент

E-mail: [Zotikovcontrol@yandex.ru](mailto:Zotikovcontrol@yandex.ru)

РИНЦ: [https://elibrary.ru/author\\_profile.asp?id=518075](https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=518075)

## Особенности налогообложения физических лиц в Германии

**Аннотация.** Германия, как и Россия, являясь федеральным государством, имеет 3-уровневую бюджетную систему: центральный, бюджет федеральных земель, бюджет общин. В этом налоговая система Германии имеет сходство с российской налоговой системой.

В отличие от России в Германии применяется сложная налоговая система, насчитывающая более 40 налогов. Налоги в ФРГ обеспечивают около 80 % бюджетных доходов. В стране провозглашен и действует принцип налогообложения: «налоги должны соответствовать величине услуг, оказываемых государством».

Значительное место в величине налоговых доходов бюджетов Германии занимают налоги, уплачиваемые физическими лицами. Только на один подоходный налог приходится до 40 % всех налоговых поступлений.

В статье автором рассмотрены виды налогов, уплачиваемых физическими лицами: налоги на доходы, налоги на имущество, налоги на сделки и потребление. Особое место в статье уделено подоходному налогу.

Исследованием установлено, что налогообложение доходов физических лиц в Германии является более справедливым: применяется прогрессивная ставка (до 80 % суммы подоходного налога взимается с физических лиц, доход которых превышает 6 000 евро в месяц, при средней заработной плате около 4 000 евро в месяц), ставки налога дифференцированы с учетом 6-и налоговых классов, установлен необлагаемый налогом минимум, обязанность по уплате страховых взносов возложена в половинном размере на работника и работодателя, на добровольной основе работники могут применять совместное налогообложение доходов (семейный доход).

Несмотря на то, что налоговая нагрузка на физических лиц в Германии значительна, действующая в стране система налогообложения доходов физических лиц обеспечивает достижение высокого социального стандарта жителя Германии.

По мнению автора, распространение немецкого положительного опыта налогообложения доходов физических лиц в России является востребованным.

**Ключевые слова:** налоговая система; бюджет; подоходный налог; налоговый класс; прогрессивная ставка; справедливое налогообложение; социальные выплаты; налоговая нагрузка; зарплата-брутто; зарплата-нетто

### Введение

Как и все другие федеративные государства, Германия имеет сложную систему административного деления и управления и непростую фискальную систему. В Германии в настоящее время взимается более 40 налогов и сборов.

Установление новых налогов в Германии преследует определенные цели, что придает налогу дополнительные функции:

- регулирующая цель;
- социальная цель (увеличение ставок акциза на табак резко сократило число курящих);
- фискальная цель;
- экономическая цель (цель введения налога на солидарность – выравнить экономическое положение Восточной и Западной Германии).

Германия имеет трехуровневый бюджет: федеральный, земельный, на уровне коммун. При этом каждый субъект может иметь свои налоги. Процентная ставка устанавливается отдельно в каждом из регионов: чем богаче регион, тем больше налоговая нагрузка на его жителей.

Достижение высокого социального стандарта жизни населения страны возведено в ранг государственной политики. Налоговая система регулирует распределение полученных средств между субъектами федерации. «В отличие от России в Германии применяется как вертикальное, так и горизонтальное выравнивание доходов. Высокодоходные земли (Бавария, Вюртемберг, Северный Рейн-Вестфалия) перечисляют часть своих финансовых ресурсов менее развитым землям (Саксония, Шлезвиг-Голштейн). Это явилось итогом многолетнего развития налоговой системы»<sup>1</sup>.

«Федеративная республика Германии применяет самую сложную и разветвленную налоговую систему среди европейских стран. Налоги в Германии являются самым важным источником доходов государства, из которого финансируются траты на благо общественности – например, социальное обеспечение, образование, здравоохранение или транспортную инфраструктуру» [1].

---

<sup>1</sup> Налоговая система Германии. Налоги в мире [Электронный ресурс]. URL: <http://worldtaxes.ru/nalogi-v-evrope/nalogovaya-sistema-germanii/> (дата обращения: 28.08.2020).

Таблица 1

**Налоговая система Германии**

Бюджеты	Доля, %	Зачисляемые в бюджет налоги
Центральный (государственный)	48 % налоговых поступлений	федеральные налоги, включая таможенные пошлины, НДС, акцизы (за исключением пива)
Бюджеты 16 федеральных земель	34 % всех налоговых поступлений	земельный налог (налог на их приобретение), имущественные налоги (на наследство, с владельцев автотранспортных средств, налог на пиво, налог с тотализатора и проведения лотерей и др.
Бюджеты городских и сельских общин	13 % всех налоговых поступлений	местные налоги: промышленный, земельный; местные акцизы, налог с владельцев собак, на доходы увеселительных заведений
Доходы Центробанка		

Источник: составлено автором по данным сайта [Worldtaxes.ru](http://Worldtaxes.ru)<sup>2</sup>

«...система местного налогообложения в Германии в целом не плоха, но может быть значительно улучшена. Промысловый налог и налог на доходы, работая совместно, создают предпосылки для балансирования интересов коренного населения и предпринимательского сообщества, а в целом три источника доходов (налог на имущество, промышленный налог и налог на доходы) сформировали неплохую местную систему налогообложения Германии» [2].

Все налоги в Германии можно разделить на 3 основные группы:

- налоги на доходы (подходный налог с физических лиц, налог на прибыль предприятий, налог на хозяйственную деятельность), их доля в сумме налоговых поступлений составляет до 40 %;
- налоги на имущество (налог на землю, налоги на дарение и наследство);
- налоги на сделки и потребление (налог на приобретение имущества, НДС), их доля 25 % в общей сумме налоговых поступлений.

«В Германии есть налоги, о которых многие в России даже представления не имеют. Наибольшее недовольство у граждан ФРГ вызывает налог на телевидение, Интернет и радио. Его приходится платить даже тем, кто не имеет ни радио, ни телевидения, ни Интернета» [3].

Налоговую сферу Германии регулирует Закон «Порядок взимания налогов».

Налоги в ФРГ, обеспечивая около 80 % бюджетных доходов, служат в качестве главного стимулирующего действия государства на экономику страны. С момента своего зарождения действует главный принцип налогообложения: «налоги должны соответствовать величине услуг, оказываемых государством».

Проблема разграничения полномочий органов власти различных уровней, присущая всем странам с федеративным устройством, в Германии решен с отменой финансового суверенитета земель.

**Налоги, уплачиваемые физическими лицами в Германии**

Значительную долю в величине налоговых доходов бюджетов занимают налоги с физических лиц. Рассмотрим их (таблица 2).

<sup>2</sup> Налоговая система Германии. Налоги в мире [Электронный ресурс]. URL: <http://worldtaxes.ru/nalogi-v-evrope/nalogovaya-sistema-germanii/> (дата обращения: 28.08.2020).

Таблица 2

Налоги, уплачиваемые физическими лицами в Германии

Налоги, сборы	Ставка, %	Примечание
НДС	7 или 19	ставки налога устанавливаются в зависимости от вида товара (услуги)
земельный	плавающая	рассчитывается на основании установленной условной ценности земли
промышленный	от 14 до 17	облагается чистая прибыль от предпринимательской деятельности. Для предпринимателей и самозанятых лиц (адвокатов, нотариусов, врачей и т. п.) действует налоговый вычет в размере необлагаемой суммы в 24 500 евро
налог на недвижимость	от 3,5 до 6,5	покупатель уплачивает в разовом порядке (уплаченный налог включается в расходы при исчислении подоходного налога). Если стоимость покупки физлица не превышает 120 000 евро, то налог не уплачивается. «Как в России, так и в Германии любая юридическая манипуляция с недвижимым имуществом, будь то продажа, покупка или сдача в аренду, является облагаемой налогом» [4]
налог на имущество	1,0	уплачивается периодически, когда недвижимость оформлена в собственность владельца, в %-ах от первоначальной стоимости. Установлен необлагаемый минимум для физических лиц в размере 70 тыс. ДМ плюс 30 тыс. ДМ при достижении возраста 60 лет или при получении инвалидности на 3 года
доходы от капвложений (дивиденды, проценты)	25 % плюс налог на солидарность	вычитаются расходы, связанные с получением дохода (нотариальные услуги). Убытки от продажи акций учитываются в счет последующих доходов той же категории, они могут переноситься на будущее
доходы от эксплуатации недвижимости (наем жилья, аренда)		уменьшаются на расходы по покупке недвижимости, содержанию, включая расходы на ремонт
доходы от отчуждения имущества		при отчуждении основного жилья физического лица, а также если недвижимость находилась в собственности продавца более 10 лет, налог не уплачивается. Конкретная ставка зависит от юридического статуса собственника, его доходов и местоположения объекта продажи
налог на наследование и дарение	от 7 до 50	уплачивается при безвозмездной передаче имущества по наследству или в дар. Конкретная ставка зависит от типа имущества и степени родства одаряемого и дарителя
налог на владение транспортным средством	2 евро/год за каждые 100 куб. см бензинового двигателя, 9,5 евро/год – дизельного и 10,7 евро/год – для старых дизелей, необорудованных сажевыми фильтрами	автомобиль с экологически чистым двигателем налогом не облагается. Размер налога рассчитывается с учетом возраста машины, типа и объема двигателя. «Система расчета налога довольно сложная, она включает в себя более 40 ставок» [5]. В большинстве стран транспортный налог введен для развития транспортной структуры, в Германии – для повышения уровня экологии в стране
налог на домашних животных	в среднем 150–300 евро	уплачивается в фиксированной сумме, которая зависит от того, насколько собака потенциально опасна для окружающих, определяемой по специальной шкале
налог на дождь		платят жители-владельцы домов индивидуальной застройки тех местностей, где дождь может нанести большой вред, для их предотвращения задействованы большие очистные системы, которые необходимо содержать и поддерживать в рабочем состоянии

Налоги, сборы	Ставка, %	Примечание
налог на пользование Гуглом		с 2020 г. поисковые системы, перепечатавающие новости, выплачивают авторам первоисточников компенсацию
сбор за радио	17,50 евро/месяц	введен для поддержки бесплатных немецких теле- и радиовещательных каналов
пошлины на посылки		в зависимости от стоимости все посылки с других стран вне Евросоюза облагаются пошлиной

Источник: составлено автором по данным сайта [InternationalWealth.info](https://internationalwealth.info)<sup>3</sup>

Из налогов, уплачиваемых физическими лицами, по своей величине самым значимым является подоходный налог, включающий налог на заработную плату и налог на доходы с капитала.

### Подоходный налог

Согласно статистике, на подоходный налог приходится до 40 % всех налоговых поступлений в ФРГ. Налог является прямым и зачисляется в бюджеты всех уровней в пропорции:

- 42,5 % – в государственный;
- 42,5 % – в казну федеральной земли;
- 15 % – в местный бюджет.

Физические лица уплачивают подоходный налог:

- либо со всех доходов, полученных от источников в Германии и за пределами РФ (неограниченная налоговая обязанность) – резиденты, имеющие в Германии место жительства или постоянного пребывания в течение более 6 месяцев непрерывно;
- либо только с дохода от источника в Германии (ограниченная налоговая обязанность).

Налог уплачивается двумя способами: у источника выплаты дохода и по декларациям. При этом если доход получен:

- только в виде зарплаты, декларацию подает работодатель;
- не только в виде зарплаты, но и с других источников, работник сам подает декларацию.

### Налоговый класс

В Германии население по уровню доходов разделено на 6 налоговых классов, для которых определен разный уровень налогового сбора, а также перечень положенных социальных услуг. «Класс каждого плательщика зависит не только от размера заработка, а еще от семейного положения, количества детей и даже состояния здоровья. Для людей с высоким ежегодным доходом предусмотрен шестой класс и максимальные налоговые ставки.

---

<sup>3</sup> Астапов А. Налоги в Германии для юридических и физических лиц в 2020 году [Электронный ресурс]. URL: <https://internationalwealth.info/offshore-tax/taxes-in-germany-for-legal-entities-and-individuals-in-2020/> (дата обращения: 28.08.2020).

Для самого уязвимого в финансовом плане слоя населения предусмотрен первый класс и соответствующие ему послабления»<sup>4</sup>.

Налоговые классы:

1-й класс: одинокие личности, без детей;

2-й класс: одинокие лица, но с детьми (разведенные или такие, что не живут вместе с законным мужем/женой);

3-й класс: семейная пара, где работает только один;

4-й класс: пара, где оба работают;

5-й класс: семейная пара, где один из партнеров имеет доход выше среднего;

6-й класс: лица, работающие на двух работах или имеющие дополнительный доход.

Поменять свой налоговый класс, если изменились обстоятельства или появилось такое желание, можно лишь раз в год. Налоговый класс определяет сумму налога, подлежащую уплате в бюджет, а также влияет на размер социальных выплат, включая пособия по безработице.

### Объекты налогообложения

Под налогообложение подпадают доходы:

- в виде зарплаты;
- от ведения коммерческой деятельности;
- самозанятых лиц;
- от ведения промысловой деятельности, сельского или лесного хозяйства;
- операции с капиталом (депозиты в банках, выдача кредита из личных средств под проценты);
- сдачи жилой недвижимости в аренду;
- продажи (отчуждения) недвижимости;
- прочие доходы (пенсии и различные операции по продажам)<sup>5</sup>.

Брутто-зарплата – заработная плата, начисляемая работнику и указываемая в трудовом договоре. Нетто-зарплата – сумма заработной платы, получаемая работником на руки после удержания налогов.

Законодательством страны установлен необлагаемый налогом доход.

---

<sup>4</sup> Дубович А. Налоги в Германии для предприятий и физических лиц в 2020 году [Электронный ресурс]. URL: <https://zagranportal.ru/germaniya/biznes/nalogi-v-germanii.html> (дата обращения: 28.08.2020).

<sup>5</sup> Подоходный налог в Германии, описание и примеры [Электронный ресурс]. URL: <https://zarplata-es.com/nalogi-v-germanii-opisanie-i-primery/> (дата обращения: 28.08.2020).

Таблица 3

Ставки подоходного налога в 2019 г.

Размер дохода, евро в год	Ставка, %
До 9 168	0
9 169–13 966	14
13 967–54 949	24
54 950–260 532	42
Св. 260 532	45

Источник: налог на доходы в Германии: сколько немцы платят в бюджет [Электронный ресурс]. URL: <https://zen.yandex.ru/media/crisis/nalog-na-dohody-v-germanii-skolko-nemcy-platiat-v-biudjet-5bba952117241200aa6479a2> (дата обращения: 28.08.2020)

«В Германии одна из самых жестких в Европе систем налогообложения. Налоговая ставка начинается с 14 % и достигает максимальных 45 % в зависимости от дохода человека. Чем выше доход, тем и выше сборы. По некоторым данным, Германия занимает второе место в Европе после Бельгии по интенсивности или, точнее сказать, высоте налоговой ставки»<sup>6</sup>.

«Германский опыт иллюстрирует, что при грамотном расположении на шкале налоговых ставок прогрессивная шкала налогообложения становится эффективным средством пополнения государственного бюджета и средством реализации принципа справедливости в налоговом праве» [6].

Таблица 4

Перечень налогов и сборов, удерживаемых из заработной платы в Германии

Налог, сбор	Ставка, %		
	Всего, %	В том числе	
		Работник	Работодатель
Подоходный налог	14–45	14–45	
Церковный налог	8–9	8–9	
Налог солидарности	5,5	5,5	
Обязательное медицинское страхование	14,6	7,3	7,3
Обязательное пенсионное страхование	18,6	9,3	9,3
Обязательное страхование на случай необходимости в уходе	3,05	1,525	1,525
Страхование на случай безработицы	2,4	1,2	1,2

Источник: налог с зарплаты в Германии: суммы налогов и социальных сборов в 2020, 2019 году с зарплаты [Электронный ресурс]. URL: <https://ru-geld.de/salary/taxes.html> (дата обращения: 28.08.2020)

Церковный налог взимается только с физических лиц. Он не является обязательным: налогоплательщик сам решает, в пользу какой церкви он будет платить налог, и не платить (если, к примеру, является атеистом). Ставки устанавливаются землями и варьируются от 8 до 9 процентов от подоходного налога, но не более 3,5 % от суммы доходов.

Налог солидарности введен в 1991 году для восстановления экономики восточной части Германии после воссоединения ФРГ и ГДР. Сбор взимается по ставке 5,5 % от суммы подоходного налога.

Пенсионное страхование делится на обязательное и государственное. Даже не будучи гражданином Германии, лицо имеет право получать пенсию в Германии, если оно производило пенсионные отчисления.

<sup>6</sup> Насколько большие налоги в Германии. Сколько налогов платят немцы [Электронный ресурс]. URL: [https://yandex.ru/q/question/society/naskolko\\_bolshie\\_nalogi\\_v\\_germanii\\_skolko](https://yandex.ru/q/question/society/naskolko_bolshie_nalogi_v_germanii_skolko) (дата обращения: 28.08.2020).

В отличие от России, где существует единый фонд обязательного медицинского страхования, в Германии существует множество страховых компаний (их более 100). Страхователь сам может выбрать ту страховую компанию, в которую будет делать отчисления.

Процент отчислений на страхование на случай безработицы меняется в зависимости от уровня безработицы в стране. Если взносы уплачены в течение 12 месяцев, работник, утративший работу, имеет право получать пособие в период поиска работы.

«В России нет специального страхования от беспомощности, как в Германии. Обязательное страхование на случай длительного ухода (страхование от беспомощности) было введено в Германии в 1995 году, как самостоятельная отрасль социального обеспечения и регулируется книгой 11 социального кодекса (SGB XI). В соответствии с этой страховкой те люди, которые не могут самостоятельно компенсировать физическую, умственную или психологическую нетрудоспособность, или проблемы со здоровьем, могут рассчитывать на постоянную медицинскую помощь и уход. Например, если человек в результате несчастного случая не может самостоятельно ходить в магазин за продуктами, то он может рассчитывать на помощь со стороны»<sup>7</sup>.

В Германии социальные выплаты производятся работником и работодателем. Не облагаются социальными взносами:

- расходы по уходу за ребенком;
- расходы по проезду к месту работы и обратно;
- оплата фитнес-студии или оздоровительных курсов;
- продажа своим работникам по сниженной цене продуктов собственного производства.

### Уменьшение налогооблагаемой базы

При формировании налогооблагаемой базы из дохода вычитаются профессиональные расходы, связанные с получением доходов, и особые издержки, суммы непредвиденных расходов (расходы на пребывание в больнице, расходы родителя-одиночки на бытовые услуги при воспитании ребенка моложе 16 лет), а также при наличии детей в возрасте до 18 лет (или до 27 лет, если они все еще учатся).

Физическое лицо имеет право:

применять фиксированный налоговый вычет (1000 евро в год), либо принять к вычету фактические расходы, связанные с получением дохода, подтвердив их соответствующими документами и доказав их необходимость.

Для большинства налогоплательщиков, работающих по трудовым договорам, действует система льгот:

- льгота работодателя в размере 1000€ в год (упомянутый выше фиксированный вычет);
- дополнительная льгота в размере 36€ в год;
- пенсионная льгота, она зависит от размера зарплаты, величины пенсионных отчислений, величины отчислений в фонд обязательного медицинского

---

<sup>7</sup> Полный гид по налогам в Германии [Электронный ресурс]. URL: <https://zen.yandex.ru/media/id/5cd0292b7ae9ed00b3a1b031/polnyi-gid-po> (дата обращения: 28.08.2020).



страхования. Она введена, чтобы освободить налогоплательщика от налогообложения расходов на социальное страхование. Пенсионная льгота состоит из двух частей:

- сумма отчислений из зарплаты на пенсионное страхование (9,3 %), умноженная на поправочный коэффициент. Он увеличивается на 4 % каждый год. Таким образом, поправочный коэффициент в 2019 году равен 72 %, а в 2020 будет равен 76 %;
- в качестве второй части выступают две цифры. Но выбирается из них большая:
  - либо 12 % от годовой заработной платы, но не более 3000€ для третьего налогового класса или 1900€ для всех остальных налоговых классов;
  - либо базовая ставка медицинского страхования (7 %) + ставка страхования от беспомощности (1,525 %) + дополнительный коэффициент медицинской страховки (1,1 %).

**Таблица 5**

**Необлагаемые налогом минимумы на 2020 год**

Ситуация	Годовая сумма, в евро	Налоговый класс
Основная сумма на 1 человека	9 408,0	I, II, IV
Семейная пара, двойная сумма	18 816,0	III
Без необлагаемого минимума	0,00	V, VI
Необлагаемый минимум на 1 ребенка дополнительно к минимуму родителей	7 812,0	-

*Источник: налог с зарплаты в Германии: суммы налогов и социальных сборов в 2020, 2019 году с зарплаты [Электронный ресурс]. URL: <https://ru-geld.de/salary/taxes.html> (дата обращения: 28.08.2020)*

**Раздельное или совместное налогообложение членов семьи**

В отличие от России в соответствии с Законом о подоходном налоге в ФРГ супруги могут выбрать совместное налогообложение при выполнении трех условий:

1. Оба супруга являются налоговыми резидентами Германии.
2. Супруги проживают совместно, и они связаны узами брака.
3. Вышеперечисленные условия имели место к началу либо наступили в течение налогового периода, за который супруги подают совместную декларацию.

Совместное налогообложение супругов является отличительной чертой налогообложения в Германии»<sup>8</sup>.

Механизм расчета налогов в Германии является сложным.

Далее приведем примеры расчета зарплаты, налогов в Германии.

В примере: работник получает 3000, 2000 и 1000 евро брутто, имеет 1 ребенка и III налоговый класс, живет в Западной части Германии. В таком случае, его вычеты из зарплаты составят (таблица 6).

<sup>8</sup> Налоговая система Германии. Налоги в мире [Электронный ресурс]. URL: <http://worldtaxes.ru/nalogi-v-evrope/nalogovaya-sistema-germanii/> (дата обращения: 28.08.2020).

Таблица 6

Расчет месячной зарплаты брутто/нетто, налоговой нагрузки

Удержания	Сумма в евро		
	Случай 1	Случай 2	Случай 3
Зарплата брутто	3'000.00	2'000.00	1'000.00
Подоходный налог	161.17	0.00	0.00
Церковный налог	2.72	0.00	0.00
Медицинское страхование	235.50	157.00	78.50
Страхование по уходу	45.75	30.50	15.25
Пенсионное страхование	279.00	186.00	93.00
Страхование на случай безработицы	36.00	24.00	12.00
Нетто – зарплата	2'239.86	1'602.50	801.25
Разница, брутто – нетто	760.14	397.50	198.75

Источник: налог с зарплаты в Германии: суммы налогов и социальных сборов в 2020, 2019 году с зарплаты [Электронный ресурс]. URL: <https://ru-geld.de/salary/taxes.html> (дата обращения: 28.08.2020)

По данным таблицы 6 налоговая нагрузка составит: в первом случае – 25,3 %, во втором – 19,9 % и в третьем – 19,9 %. Следовательно, чем больше доходы работника, тем больше налоговая нагрузка.

В 2020 г. в Германии доход менее 9 408€ в год, не облагается налогом. Проведем сравнение налоговой нагрузки при доходе в размере 1 000€ и 10 000€ в месяц.

Таблица 7

Расчет зарплаты брутто, зарплаты нетто при доходах 1 000€ и 10 000€ в месяц

Валовая зарплата	€ 1000,00	€ 10 000,00
Вычитаемые налоги:		
подоходный налог	-0,00	-3 031,58
налог на солидарность	-0,00	-166,74
церковный налог	-0,00	-0,00
Итого:	-0,00	-3 198,92
Взносы социального страхования:		
взносы на социальное обеспечение		
медицинское страхование	-78,50	-367,97
страхование на случай длительного ухода	-17,75	-83,20
пенсионное страхование	-93,00	-641,70
страхование по безработице	-12,00	-82,80
Итого:	-201,25	-1 175,67
Чистая зарплата	€798,75	€5 626,00

Источник: подоходный налог в Германии, описание и примеры [Электронный ресурс]. URL: <https://zarplata-es.com/nalogi-v-germanii-opisanie-i-primery/> (дата обращения: 28.08.2020)

По данным таблицы 7 налоговая нагрузка составит: при доходе в €1000,00 евро – 20,1 % (201,25 : 1000 x 100 %), при доходе в €10 000 - 43,7 % (4374,59 : 10 000 x 100 %).

С доходов в €1000,00 в месяц вычитаемые налоги, в том числе подоходный налог, не исчисляются. Налоговая нагрузка при доходе в 10 000 евро превышает более 2-х раз нагрузку при доходе в 1000 евро в месяц. При доходе в 10 000 евро в месяц на уплату обязательных платежей уходит около половины зарплаты.

Нетто-зарплата в Германии по данным ведомства по статистике составляет от 59 % до 70 % брутто-зарплаты в зависимости от наличия семьи и количества работников. За средний показатель в расчете взят 65 %.

Таблица 8

**Средняя зарплата в Германии за 2019 год  
(по данным Федерального ведомства по статистике) и России (по данным Росстата)**

Показатели	В Германии		В России (руб.)	Соотношение
	в евро	в рублях		
Брутто – зарплата за год	47 928, 0	4 149 845,88	569 616	7,3 раза
Налоги и сборы (35 %)	16 774,8	1 452 446,08	113 616	12,8 раза
Нетто – зарплата	31 153,2	2 697 399,8	456 000	5,9 раза

*Примечание: в качестве базиса для расчетов принята зарплата за 1 месяц работы, которая составляет 3'994.00 евро. Источник: средняя брутто и нетто зарплата в Германии на 2020 год в евро и рублях по текущему курсу [Электронный ресурс]. URL: <https://ru-geld.de/salary/average.html> (дата обращения: 28.08.2020)*

Курс евро в таблице взят на 14 августа 2020 года и составляет 86,59 рублей по курсу Европейского Центрального банка.

По данным Росстата, среднемесячная заработная плата в России за 2019 год составила 47 468 руб., за вычетом НДФЛ – 38 000 руб. (процент удержаний – 20,0 %).

Как следует из данных таблицы 8, брутто-зарплата в Германии превышает российский уровень в 7,3 раза, удержания из зарплаты – в 12,8 раза, нетто-зарплата – в 5,9 раза.

### **Налоги в Германии в 2020 году для частных предпринимателей**

Налоговая система не пощадила и немецких бизнесменов. Какую бы форму организации бизнеса не выбрать, чем бы они не занимались, больше 55 % от общего дохода оставить себе не удастся. В частности, предприниматели платят:

- корпоративный налог в размере 15 % и дополнительно налог на солидарность – 5,5 % от рассчитанной стоимости;
- НДС;
- налог на прирост капитала (25 % ежегодно от всех доходов с депозитов и ценных бумаг). С рассчитанной суммы еще дополнительно отчисляют 5,5 % на солидарность;
- промышленный налог. Он является региональным и имеет базовую ставку 3,5 %, но это только в тех регионах, которые не слишком богатые. В более богатых, этот самый налог может достигать и 14–18 %.

### **Налоги для пенсионеров**

Подходный налог в Германии платят и пенсионеры, если размер пенсии достаточно высок. Сейчас около 4,4 млн пожилых людей в ФРГ отчитывают из своих пенсий этот налог. В целом они отчисляют на этот сбор в государственный бюджет 33 млрд евро в год или 10 % от общей суммы, полученной от подходного налога в стране.

### **Заключение**

ФРГ имеет 3-хуровневый бюджет, в этом заключается схожесть с РФ. При этом все основные налоги в ФРГ зачисляются во все уровни бюджетов, а в России в 1 или 2 бюджета,

причем некоторые налоги стали закрепленными за одним бюджетом, как, например, НДС за федеральным бюджетом.

В Германии применяется как вертикальное, так и горизонтальное выравнивание доходов, в РФ преобладает выравнивание доходов бюджетов путем предоставления безвозмездных поступлений.

Налоги в Германии составляют: в центральном бюджете – 48 %, в бюджетах земель – 34 %, в бюджетах общин – 13 %. «Существующее в настоящее время в России распределение налогов по уровням бюджетов не соответствует принципу справедливости: налоговые доходы федерального бюджета формируются за счет 4-х налогов, отнесенных к федеральным: налог на прибыль, НДС, плата за природные ресурсы, акцизы. 73,5 % указанных налогов поступают в федеральный бюджет, на консолидированные бюджеты субъектов РФ остается лишь 23,5 %» [6].

В ФРГ используются специфические налоги, преследующие определенные цели: церковный, на солидарность, сбор на дождь, на радио и т. п.

В ФРГ подоходный налог составляет около 40 % доходов бюджетов, он распределяется по всем уровням бюджетов в пропорции. В России НДФЛ, являясь федеральным, вообще не зачисляется в федеральный бюджет, а является основным источником доходов бюджетов низших звеньев.

В Германии более справедливое налогообложение доходов физических лиц:

- установлены 6 налоговых классов, имеющих разные ставки налога с учетом размера заработка, семейного положения, количества детей;
- установлен необлагаемый налогом доход (в 2020 г. – 9 408 евро в год);
- применяется прогрессивная система налогообложения доходов физических лиц, ставки установлены в размере от 14 до 45 %;
- налоговая база по подоходному налогу уменьшается на профессиональные расходы, связанные с извлечением дохода, включая расходы на профессиональное обучение, взносы на жилищное строительство, на пребывание в больнице, одинокой матери на воспитание ребенка и т. п.);
- страховые взносы уплачиваются в половинном размере как работодателем, так и работником (на пенсионное, медицинское страхование, страхование на случай безработицы, на случай необходимости в уходе и т. п.). В стране провозглашен принцип «налоги должны соответствовать величине услуг, оказываемых государством»;
- при соблюдении определенных условий члены семьи могут применять совместное налогообложение доходов.

Из проведенного сравнения доходов немцев и россиян (таблица 8) следует, что брутто-зарплата в Германии превышает российский уровень в 7,3 раза, а нетто-зарплата – в 5,9 раза, что свидетельствует о высокой налоговой нагрузке на физических лиц в Германии.

В то же время действующая в стране система налогообложения доходов физических лиц обеспечивает достижение высокого социального стандарта, возведенного в ранг государственной политики: при средней в стране зарплате-брутто в сумме 3 994 евро в месяц на руки остается 2 596 евро (что при курсе 80 руб. за евро составляет 207 680 руб., справочно: в России – 38 000 руб.).

«Идея социального равенства, заложенная в основу немецкой налоговой системы, привела к тому, что высокодоходные слои населения отдают львиную долю своего дохода государству. Средства идут на реализацию государственных функций и обеспечение высокого уровня жизни населения, а также на предоставление в пользование населения качественных общественных благ» [8].

«25 % населения с заработной платой до 2 500 евро в месяц приносит в бюджет Германии менее 1 % подоходного налога, физические лица с зарплатой от 2 500 до 3 589 евро в месяц – 4 % подоходного налога. «Основная же сумма подоходного налога (80 %) в Германии взимается с физических лиц, доход которых превышает 6 000 евро в месяц. Ставка подоходного налога для таких лиц составляет от 30 до 45 %» [9].

Коэффициент Джини характеризует степень отклонения фактического распределения общего объема доходов (потребительских расходов) населения от равномерного распределения. Его величина может варьироваться от 0 до 1, при этом чем выше значение показателя, тем более неравномерно распределены доходы в обществе. Коэффициент Джини в Германии составляет 0,28, что свидетельствует о справедливости распределения доходов в стране (в России в 2018 г. 0,411).

Масштаб имущественного расслоения общества в России можно с помощью децильного коэффициента неравенства доходов (коэффициент фондов). Так, по оценке Росстата, соотношение минимальных доходов 10 % наиболее обеспеченного населения и максимальных доходов 10 % наименее обеспеченного населения в РФ в 2018 г. составляло 15,5, в Германии – 3,7.

Налоговую политику Германии, несмотря на большое количество налогов и сравнительно высокие налоговые ставки, следует признать разумной, так как она позволяет не только стабильно пополнять бюджет, а также создает условия для обеспечения социальной защищенности граждан (бесплатное образование, высокие социальные выплаты по безработице, поддержка семей, льготное лечение и предоставление многих других социальных преференций).

«В Германии существует строгий налоговый контроль. Предоставление налоговым службам Германии прав и функций правоохранительных органов дало возможность повысить эффективность контроля в налоговой сфере, что в свою очередь привело к заметному повышению уровня борьбы с экономической преступностью» [10].

Детальное изучение налогообложения доходов физических лиц в Германии может послужить верным подспорьем на пути совершенствования налогообложения доходов физических лиц, в частности, путем введения обоснованной прогрессивной шкалы налогообложения.

На наш взгляд, предполагаемое введение в России с 2021 г. одноступенчатой прогрессивной шкалы, в соответствии с которой по ставке 15 % будет облагаться доход, превышающий 5 млн руб. в год, не будет эффективной, коснется очень небольшого числа работников.

Представляется, что внедрение немецких принципов организации подоходного налогообложения в российскую налоговую систему возможно и необходимо.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Литвинова А.М. Сравнительная характеристика систем налогообложения физических лиц в разных странах // Калужский экономический вестник. 2020. № 2. С. 13–16.
2. Циммерманн Х. История местного налогообложения в Германии // Journal of Tax Reform. 2019. Т. 5. No 1. С. 57–69. DOI: 10.15826/jtr.2019.5.1.060.
3. Митрофанова И.А. Компаративный анализ систем налогообложения России, Франции и Германии / И.А. Митрофанова, Е.А. Шкарупа, Д.А. Шестаков // Известия Волгоградского государственного технического университета. 2017. № 7(202). С. 33–39.
4. Конев И.С. Особенности изменений налогообложения недвижимого имущества физических лиц в современной Германии // Вестник Томского государственного университета. Экономика. 2019. № 46. С. 206–214.
5. Чириканова Е.А. Налогообложение владельцев автомобилей в Германии // Заметки ученого. 2018. № 6 (31). С. 114–117.
6. Печатнова Ю.В. О некоторых аспектах подоходного налогообложения в Германии (по материалам, собранным в ходе зарубежной стажировки в Германии) // Вестник современных исследований: Омск. Научный центр «Орка», 2018. № 12–7 (27). С. 379 – 383
7. Зотиков Н.З., Львова М.В., Арланова О.И. Особенности формирования доходов федерального бюджета // Вестник евразийской науки. 2019. Т. 11. № 1. С. 16.
8. Косева Е.С. Актуальные вопросы налогообложения в Германии // Экономика, управление и право: инновационное решение проблем: сборник статей победителей VI Международной научно-практической конференции. Под общей редакцией Г.Ю. Гуляева. 2017. С. 154–156.
9. Карибян Э.П. Опыт применения социально-ориентированного налогообложения доходов физических лиц в Германии // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. 2018. № 6. С. 137–149.
10. Мусифуллина А.А. Налогообложение в Германии – источник пополнения государственного бюджета // Конкурентоспособность территорий. Материалы XXII Всероссийского экономического форума молодых ученых и студентов. В 5-ти частях. Ответственные за выпуск Я.П. Силин, Е.Б. Дворядкина. 2019. С. 100–102.

**Zotikov Nikolay Zotikovich**

Chuvash state university, Cheboksary, Russia

E-mail: [Zotikovcontrol@yandex.ru](mailto:Zotikovcontrol@yandex.ru)

РИНЦ: [https://elibrary.ru/author\\_profile.asp?id=518075](https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=518075)

## Features of taxation of individuals in Germany

**Abstract.** Germany, like Russia, being a federal state, has a 3-tier budget system: central, federal state budget, community budget. In this, the German tax system is similar to the Russian tax system.

Unlike Russia, Germany has a complex tax system with over 40 taxes. Taxes in Germany provide about 80 % of budget revenues. The country has proclaimed and operates the principle of taxation: "taxes must correspond to the amount of services provided by the state".

Taxes paid by individuals occupy a significant place in the amount of tax revenues of the budgets of Germany. Income tax alone accounts for up to 40 % of all tax revenues.

The article examines the types of taxes paid by individuals: income taxes, property taxes, transaction and consumption taxes. A special place in the article is given to income tax.

The study found that the taxation of personal income in Germany is fairer: a progressive rate is applied (up to 80 % of the amount of income tax is levied on individuals whose income exceeds 6,000 euros per month, with an average salary of about 4,000 euros per month), tax rates are differentiated taking into account 6 tax classes, there is a non-taxable minimum, the obligation to pay insurance premiums is half the responsibility of the employee and the employer, employees can apply joint income taxation (family income) on a voluntary basis.

Despite the fact that the tax burden on individuals in Germany is significant, the current system of taxation of personal income in the country ensures the achievement of a high social standard of a resident of Germany.

According to the author, the dissemination of the German positive experience of taxation of personal income in Russia is in demand

**Keywords:** tax system; budget; income tax; tax class; progressive rate; fair taxation; social benefits; tax burden; salary-gross; salary-net