**НАЛОГ НА РОСКОШЬ**

Возникновение налогов связано с зарождением государства, соответственно, их история насчитывает тысячелетия. Однако, зарождение современных налоговых систем относится к началу XX в. В это время в ряде стран были проведены научно обоснованные налоговые реформы. Мировой кризис 1929–1933 гг. заставил рассматривать государственные доходы как инструмент макроэкономической стабилизации. В 80-е гг. ХХ в. американским экономистом А. Лаффером разработана бюджетная концепция, выявляющая зависимость налоговой базы от изменения ставок налога, а также бюджетных доходов от налогового бремени. В это же время страны с развитой рыночной экономикой провели реформы, направленные на совершенствование систем прямых и косвенных налогов, стимулирование деловой активности, инвестиционной политики.

К основным функциям налогов относятся фискальная и регулирующая. С одной стороны, функциям налогов свойственна подвижность вследствие воздействия правовых механизмов на государственные финансы, на различные экономические, социальные и иные процессы, происходящие в обществе. С другой стороны, функциям права должно быть присуще постоянство, выражающееся в стабильности, непрерывности и длительности их действия. Различают несколько функций налогов. Фискальная функция всегда удовлетворяет интересам государства, так как означает формирование государственных доходов путем аккумулирования денежных средств налогоплательщиков в бюджете и внебюджетных фондах. Эти поступления идут на покрытие общественно необходимых потребностей: оборону государства, социальные и хозяйственные нужды, административно-управленческие и другие расходы. Фискальная функция вытекает из самой природы налога, присуща налогам во всех государствах и существует с момента появления налогообложения. В ходе реализации фискальной функции налогов государству необходимо контролировать полноту и своевременность поступления в бюджет налоговых платежей, сопоставлять их размер с потребностями в финансовых ресурсах и оказывать влияние на процесс совершенствования налоговой и бюджетной политики. Контроль осуществляется налоговыми органами через систему санкций и затрагивает разные виды ответственности субъектов налогообложения. Другая функция — регулирующая— проявляется через стимулирование или дестимулирование отдельных сфер экономики, перераспределение общественных доходов между различными категориями налогоплательщиков, а также через воспроизводственный процесс.

Так в каждом государстве функционирует своя налоговая система, которая  включает в себя совокупность установленных налогов, а также принципов, форм и методов их установления, изменения, отмены, взимания и контроля.

В данной курсовой работе мы остановимся на более подробном изучении налога на роскошь. Определим его плюсы и минусы, произведем оценку эффективности данного налога и его влияние на экономику той или иной страны. На сегодняшний день небольшое количество стран предпочли ввести данный налог, более того, он функционирует, но эффективно ли, какого его влияние на экономическую ситуацию в стране? Больший процент стран мира отменил налог на роскошь. Одной из задач курсовой работы будет выяснение причины отмены налога на роскошь на примере нескольких стран.    
   
  Для того, чтобы изучать налог на роскошь необходимо подобрать определение слову «роскошь». Конечно, это достаточно сложно, поскольку само по себе понятие «роскошь» не имеет определенных очертаний и является весьма относительной категорией. Так например, для обладателя миллиардного состояния автомобиль за $90 000 является рутинным расходным материалом, в то время как для линейного менеджера крупной компании с зарплатой $20 000 в месяц такой автомобиль - бесспорно роскошь. Если обратиться к словарю В. И. Даля, то роскошь- это изящество, обилие прекрасного, богатство и полнота, тороватость. Относясь к жизни, к человеку: излишество удобств, хвастливой тороватости, расточительность на насущное, на убранства, пищу, на все жизненные потребности    Опираясь на зарубежный опыт, стоит отметить, что объектами налогообложения могут вялятся ювелирные украшения, предметы антиквариата, очень дорогие автомобили и очень дорогая недвижимость, личный автотранспорт: в данном случае имеются в виду личные яхты, самолеты и др..

Налогоплательщиками признаются физические лица - собственники имущества, признаваемого объектом налогообложения.

    Налог на богатство — это не ограничение прав одних граждан и не победа других, это еще один шаг к социальной справедливости, но так ли это?

Во-первых, миллиардеры из Франции, просившие свои правительства повысить налоги на роскошь, стремятся к разбрасыванию денег? Конечно, у многих из них говорит гражданская позиция и патриотизм, но все же в основе их заявлений — трезвый расчет. Дорогие машины, шикарные виллы и яхты богатых людей вызывают раздражение у тех, чьи доходы стремительно падают, кто из-за кризиса теряет работу. Во-вторых, многие предметы роскоши в бедной стране просто обесцениваются. Например, стоимость земли, квартир и домов, даже производственных активов напрямую зависит от состояния экономики страны, в которой они расположены. Поэтому дополнительные налоги на роскошь и помощь экономике своей страны в сложные времена — это также вклад в сохранение стоимости своего имущества богатыми людьми. Уплата налога на богатство физическими лицами — это как политика корпоративной социальной ответственности для крупных компаний, которые заинтересованы в постоянном развитии на длительную перспективу. В обоих случаях действует похожий принцип: «успешный бизнес в успешной стране» — «успешные люди в богатом обществе».

В некоторых странах налог на богатство вводится как временный в период кризисных явлений в экономике. В других, более богатых государствах, он действует постоянно. Этот налог — одна из мер, которые помогут своевременно выплачивать пенсии, сбалансировать бюджет.

Большинство европейских стран отменили налог на состояние, а в некоторых странах его никогда и не было, но Франция – одна из 5 стран в мире, которые выступают за данный налог.

Миллиардеры и миллионеры Германии, Франции, Италии, Испании, США просят обложить их большими налогами, чтобы избежать жесткой госэкономии. В России налог на богатство имел бы обратный эффект, парадоксальным образом ударив по среднему классу и бизнесу.

Граждане Германии готовы добровольно платить более высокие налоги — по их подсчетам, страна может получить около 100 млрд долларов за два года, если ввести 5-процентный налог на состояние. Группа из пятидесяти состоятельных немцев «Богатые за налог на капитал» (Vermögende für eine Vermögensabgabe) обратилась к канцлеру ФРГ Ангеле Меркель с призывом «остановить увеличение разрыва между бедными и богатыми».

Таким образом, германская группа состоятельных активистов решила освежить свои требования, впервые выдвинутые еще два года назад. Сейчас максимальная ставка налогов, которые платят состоятельные граждане Германии, составляет 42%. Предыдущий канцлер, Герхард Шрёдер, опустил ее до этого уровня с 53%, которые установил его предшественник Гельмут Коль.

Как считают в группе «Богатые за налог на капитал», новый налог может коснуться лишь людей с состоянием более 500 тысяч евро. Все средства свыше этой планки в первые два года будут облагаться 5-процентным налогом, а затем 1-процентным или более.

Ранее Уоррен Баффет объявил, что он и его друзья «довольно долго наслаждались дружественным отношением Конгресса к миллиардерам»: по словам инвестора, он чувствует себя неловко, так как заплатил в прошлом году лишь 6,9 млн долларов налогов, 17,4% от налогооблагаемых доходов, тогда как его сотрудники платили в среднем по 36%.

Затем самая богатая женщина Франции Лилиан Бетанкур, которая в прошлом году оказалась в центре налогового скандала, подписала вместе с другими 15 миллиардерами письмо, в котором содержалась просьба ввести специальный сбор в казну, чтобы помочь Франции выйти из финансового кризиса.

На прошлой неделе президент Франции Николя Саркози высказывал идею ввести временный налог на очень состоятельных граждан: в течение двух лет собирать дополнительные 3% от налогооблагаемых доходов тех, кто зарабатывает более 500 тысяч евро.

В Италии глава Ferrari Лука ди Монтеземоло заявил, что, так как он богат, у него есть право платить больше денег. В Испании социалистическое правительство, как сообщается, рассматривает введение налога на состояние, который был отменен всего три года назад. По подсчетам экспертов, налог на активы, не включающие недвижимость, которая является основным местом проживания, может принести налоговых сборов на 1 млрд евро от 50 тысяч состоятельных испанцев.

В России теоретически также есть большой потенциал для введения налога на крупные личные состояния: к началу 2011 года Россия стала пятой страной в мире по количеству ультрабогатых домохозяйств с доходами выше 100 млн долларов, по данным Boston Consulting Group. Всего в России насчитали 561 такую семью, и по этому показателю наша страна уступает пока только США (2692 сверх состоятельных домохозяйства), Германии (839), Саудовской Аравии (826) и Великобритании (738).

Призывы состоятельных людей «Возьмите с меня больше налогов!» — это тенденция, характерная для западных стран. Причины таких призывов в том, что состоятельные люди легко могут перенести такие траты и предпочитают их мерам жесткой экономии.

 С парадоксальным на первый взгляд заявлением выступила в конгрессе США группа американских миллионеров: они требуют повышения налогов, и в первую очередь для них самих. Таким образом, полагают они, будет соблюдена социальная справедливость. Такие идеи поддерживают богачи не только Соединенных Штатов.

Более двух десятков американских миллионеров пришли в конгресс, потребовав поднять для них налоги. Одни хотят, чтобы члены конгресса отменили налоговые каникулы для богатых, которые ввел в свое президентство Джордж Буш-младший. Другие выступают за рост в целом налогообложения для всех.

Мы хотим платить больше налогов», – заявил миллионер Даг Эдвардс, бывший директор по маркетингу Google. «Если вам везет и вы можете зарабатывать больше миллиона долларов в год, то вы должны платить больше налогов»,  – считает миллионер.

Джордж Буш-младший отменил налоги для богатых, чтобы стимулировать деловую активность предпринимателей. Однако один из членов группы миллионеров Гарретт Грюнер заявил, что не поддерживает часто звучащий аргумент о том, что более высокие налоги для богатых якобы лишают предпринимателей стимулов развивать свой бизнес. «Я ни разу не принимал решения об инвестициях, думая о том, какие я буду платить налоги. Мы просто об этом не думаем», – высказался Гарретт Грюнер.

Группа миллионеров, требующая повысить налоги для богатых, была создана около года назад одним из сотрудников Google. Затем в нее вступили предприниматели, представители шоу-бизнеса, экономисты.

Среди знаменитостей – экономист Нуриэль Рубини, прославившийся тем, что предсказал мировой финансовый кризис 2008 года, звезда сериала «Клан Сопрано» Эдди Фалько и режиссер Абигайл Дисней. Позицию группы разделяет также миллиардер Уоррен Баффет.

По его мнению, налоги для богатых надо поднять, потому что рядовые американцы фактически платят большую долю своего дохода, чем богачи. По словам Баффета, это несправедливо, что он заплатил в прошлом году всего 6,9 млн долларов налогов, то есть 17,4% от налогооблагаемых доходов, тогда как его сотрудники заплатили по 36% от своих доходов.    
  В сентябре этого года президент США Барак Обама представил законопроект «Правило Баффета», по которому планируется сократить разрыв между богатыми и бедными путем выравнивания налогообложения. По словам Обамы, если секретарша Баффета платит больше самого Баффета – это неприемлемо. По мнению президента США, богатые должны платить как минимум столько же налогов, сколько и остальные. По прогнозам, казна получит дополнительные 447 млрд долларов.

Повысить для себя налоговое бремя считают необходимым не только американские миллионеры, но и богачи из европейских стран. Так, идею Баффета поддержали крупные бизнесмены Франции, Италии, Испании и Германии, которые также потребовали обложить их более высокими налогами.

США необходимость увеличить налоговые поступления объясняется колоссальным дефицитом бюджета. В последние три года дефицит бюджета США неизменно превышал триллион долларов. К концу 2011 году госдолг достиг 15 трлн долларов, что превышает 100% ВВП США.

Группа миллионеров намерена встретиться с членами так называемого Суперкомитета в Вашингтоне, который призван разработать план, позволяющий сэкономить бюджету 1,2 трлн долларов в течение 10 лет. Эта комиссия должна разрешить разногласия между демократами и республиканцами и достичь компромиссного решения по сокращению бюджетного дефицита.

Демократы и Обама настаивают на повышении налогов, тогда как республиканцы считают, что повышение налогов для богатых приведет к резкому сокращению рабочих мест в Америке.

Если большинство конгрессменов смогут достичь соглашения по снижению бюджетного дефицита, то этот план начнет свою работу с 2013 года.   
  Так что же такое налог на роскошь? Солидарный налог на состояние, или налог на богатство (далее, «СНС») – это ежегодный налог, которым во Франции облагаются физические лица, если их состояние, оцениваемое на уровне семьи на 1 января налогового периода, превышает установленный в законодательном порядке уровень (Общий налоговый кодекс Франции (далее, «ОНКФ»). Уровень установлен в размере 1,3 млн. евро. СНС уплачивается ежегодно на основании подробной оценочной декларации, составляемой налогоплательщиком самостоятельно. Расчет суммы СНС выполняется налогоплательщиком.

СНС распространяется только на физических лиц. Соответственно, компании и другие юридические лица этим налогом не облагаются.   
Лица, проживающие за пределами Франции, подлежат налогообложению СНС только в отношении имущества, находящегося во Франции.

Зарегистрированные в браке лица, независимо от применяемого режима имущества, подлежат совместному налогообложению СНС, за исключением двух случаев:

1) в случае раздельного владения имуществом и одновременно раздельного проживания;

2) в случае, если во время бракоразводного процесса супруги получили в судебном порядке разрешение на раздельное проживание.

Лица, заключившие гражданский пакт солидарности, также подлежат совместному налогообложению СНС. Признанные таковыми сожители (необходимы устойчивые и продолжительные отношения между двумя совместно проживающими лицами) также подлежат совместному налогообложению СНС, если только они не состоят в браке с другими лицами. В последнем случае, они подлежат налогообложению СНС вместе с законным супругом.

Имущество несовершеннолетних детей подлежит налогообложению СНС вместе с имуществом их родителей, если последние уполномочены законом управлять имуществом своих детей. Если родители проживают раздельно друг от друга, но совместно осуществляют родительские права, имущество детей может быть разделено пополам между ними.

Независимо от их гражданства, физические лица, которые являются налоговыми резидентами во Франции, облагаются налогом СНС на все принадлежащее им имущество, независимо от места его нахождения (во Франции и за ее пределами). Международные конвенции могут содержать исключения из этого правила в отношении налогоплательщиков, располагающих имуществом за пределами Франции.

В отсутствие международной конвенции, двойное налогообложение может быть избегнуто путем зачета в сумму СНС, подлежащего уплате во Франции, налога на состояние (или на капитал), уплаченного за пределами Франции, на находящееся за пределами Франции движимое или недвижимое имущество (если таковое не было освобождено от уплаты налога во Франции).

Лица, проживавшие за пределами Франции не менее пяти лет, которые становятся налоговыми резидентами во Франции с 2008 года, освобождаются от уплаты СНС на французское имущество (за исключением имущества, находящегося за пределами Франции) до 31 декабря пятого года, следующего за годом их переезда во Францию.

К этим лицам относятся лица, которые временно осуществляют профессиональную деятельность во Франции, а также любые лица, которые решили стать налоговыми резидентами во Франции по любой другой причине (например, в связи с выходом на пенсию), если они не являлись налоговыми резидентами во Франции в течение пяти лет, предшествующих их переезду во Францию.

Физические лица, проживающие за пределами Франции, подлежат налогообложению СНС в отношении только их имущества во Франции.

Если в результате какого-либо события после подачи декларации СНС состав состояния налогоплательщика на 1 января изменился, декларация должна быть исправлена в течение 6 месяцев. Соответственно, налогоплательщик должен доплатить налог, если его состояние увеличилось. Если же налогооблагаемое имущество сократилось, то ему будет возвращена излишне уплаченная сумма по предъявлению претензии.

Освобождаются от СНС без каких-либо условий и не подлежат декларации предметы старины, художественные произведения или предметы коллекционирования.

 К ним относятся, в частности:

- ковры и шпалеры, картины и рисунки, гравюры, подлинные литографии, подлинные скульптуры и статуи, почтовые марки, если они продаются по цене, превышающей указанное достоинство и т.д.;

- предметы коллекционирования (ботанические, минералогические, археологические коллекции, коллекционные автомобили и т.д.);

- предметы старины, изготовленные более 100 лет назад (старинная мебель, ювелирные украшения, книги, музыкальные инструменты, медали и т.д.).

Ювелирные украшения освобождаются от СНС, если они были изготовлены более 100 лет назад и если их основная ценность заключается в их старине и качестве работы, а не в стоимости материалов, из которых они изготовлены.

Фотографии фотохудожников считаются произведениями искусства, если они растиражированы самим фотохудожником или под его контролем, а также подписаны им и пронумерованы в пределах 30 экземпляров, независимо от формата и носителя.

Пенсии, выплачиваемые в связи с прекращением профессиональной деятельности, не имеют имущественной стоимости и поэтому СНС не подлежат.

Если недвижимость используется владельцем как основное место проживания на 1 января налогового периода, применяется скидка размером в 30 % от ее рыночной стоимости.

Для семьи, подающей общую декларацию, скидка может применяться только к одному объекту.

Налоговый порог, т. е., размер состояния, не облагаемого налогом, был установлен в 2008 году в размере 770 000 евро, в 2010 году оплата налога на богатство начиналась с 800 000 евро, а с 2011 года эта сумма повысилась до 1,3 мин. евро., что освободит ряд налогоплательщиков от уплаты данного налога. Если же стоимость различного имущества гражданина превышает эту сумму, то он должен будет оплатить налог на богатство. В настоящее время во Франции действует прогрессивная налоговая шкала из шести траншей. Это означает, что процентные ставки налога изменяются в нескольких стоимостных интервалах. Например, налогоплательщик с состоянием 3 млн. евро заплатит 0,55% от суммы с 800 тыс. евро до 1,3 млн. евро, 0,75% от 1,31 до 2,57 млн. и 1% от 2,57 до 3 млн. евро.

*Налог на роскошь для туристов.* Министр культуры Франции Кристин Албанель предложила ввести своеобразный налог на роскошь для туристов, останавливающихся в дорогих отелях, чтобы собрать деньги для финансирования реставрации памятников истории и культуры. Данная инициатива стала следствием публикации отчета о состоянии исторических памятников страны, согласно которому более 40% памятников нуждаются в срочной реставрации.

Одним из возможных источников средств на реставрацию памятников может стать очередная государственная лотерея. В качестве альтернативного варианта, Албанель предлагает ввести налог около 2 евро, который будут платить туристы, останавливающиеся в четырех- и пятизвездочных отелях.

Министр культуры пояснила, что 2 евро – это половина стоимости бутылки газированной воды из минибара гостиничного номера. Она подчеркивает, что состояние памятников ухудшается с устрашающей быстротой – сегодня 41% памятников нуждается в реставрации, тогда как 5 лет назад этот показатель составлял 32%.

Вице-президент ассоциации дорогих гостиниц Relais & Chateaux Доминик Луазо выражает резкий протест подобной инициативе. По ее мнению, налог на роскошь ухудшит имидж французских гостиниц.

*Перспективы введения налога на роскошь в Казахстане.* "Больше должно быть достаточно богатых людей, и они должны направить свое богатство на развитие страны, которая позволила им это сделать (разбогатеть). Теперь когда класс состоятельных лиц расширяется, они могут и должны вносить свою лепту в социальную ответственность перед народом, который своим решением и политикой сделал их таковыми (богатыми)", — сказал Назарбаев на XV съезде НДП "Нур Отан" ("Свет Отечества"), который проходит в пятницу в Астане. "У нас и миллионер и рабочий платит десятипроцентный подоходный налог, стоит здесь подумать", — сказал президент

21 ноября сенат одобрил повышение налогов на авто и жилье, а также акцизов на алкоголь и табак. Закон направлен на подпись президенту страны.

«Законопроектом предусмотрены нормы по повышению налогов на имущество физических лиц и транспортные средства, на земли, которые не осваиваются в течение определенного периода, а также поэтапное повышение ставок акцизов на алкогольную и табачную продукцию», — говорится в заключении профильной палаты Сената Парламента.

Напомним, согласно закону, для автомобилей с объемом двигателя от 4 000 до 5 000 кубических сантиметров будет увеличена ставка налога до 130 МРП, для автомобилей с объемом двигателя свыше 5 000 кубических сантиметров — до 200 МРП. Все новые ставки налога предлагается применять к автомобилям, которые будут приобретены с 1 января 2014 года. Также налог на жилье будет рассчитываться исходя из его стоимости, в частности в три раза будет повышен налог на жилую недвижимость стоимостью свыше 150 миллионов тенге.

По крепкой алкогольной продукции предлагается увеличить ставки акцизов в 2014 году с 500 тенге ($3,3) до одной тысячи тенге ($6,6), в 2015 году — до 1,2 тыс. тенге ($7,8) и в 2016 году — до 1,6 тыс. тенге ($10,5).

В целях дальнейшего увеличения ставок акцизов на сигареты, законом предлагается в 2015 году повысить ставки акцизов с 3 тыс. (около $20) до 3,9 тыс. тенге ($25,5) и в 2016 году — с 3,9 тыс. до 5 тыс. тенге ($32,7), или ежегодно на 30%.

Заключение

    Основная цель подобного налога — снизить разрыв между разными слоями населения путем перераспределения избытков, получаемых в виде налоговых сборов, в пользу слабых. Безусловно, это имеет сильный социальный эффект.

    Как показывает практика, данный налог не является эффективным.

    Ошибочно полагать, что фискальные меры, т.е. введение налога на богатство, изменят систему и сократят этот разрыв.  Для принятия взвешенного решения необходимо понимать цели: это может быть снятие социальной напряженности, что вполне достижимо, а также создание справедливой экономической системы, в которой нижним социальным слоям гарантируется возможность улучшить свое положение. К сожалению, вторую задачу налог на богатство не решает.

    Стоит отметить, что одним из плюсов налога на роскошь той или иной страны является пополнение казны в кратчайшие сроки. Однако, вполне очевидно, что данный процесс будет плодородным, но не долгосрочным. Эксперты во всех странах отмечают один существенный недостаток высокого налогообложения состоятельных людей – налоги заставляют их бежать в те страны, где нет таких налогов.   
 

**Список литературы:**

1. Налоги: Учебное пособие под ред. Терентьева Т.В., 2015
2. Финансы и кредит: Учебник для вузов, под ред. В.Г. Князева , 2016
3. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник/ Под ред. Сенчагова В. К., Архипова А.И.; РАН. – М.: Проспект, 2015.
4. Финансы: Учебник/ Под ред. Евстигнеева 2014
5. Финансы, налоги и кредит: Учебник / Под общ. ред. А.М.Емельянова, И.Д. Мацкуляка, Б.Е. Пенькова 2015.
6. Налоги: Учебник /Под ред. Черника Д.Г., 2016.
7. Учебное пособие: Денежное обращение, под ред. Ю.А.Крохина. - М.: Издательство НОРМА, 2014.
8. «Налоги и налогообложение» учебник под редакцией Т.Ф. Юткиной,, М: ИНФРА-М, 2015г

Составлено: Неизвестный Н.