Семейная политика и налогообложение во Франции

Даниэль Матьё,
советник по социальным вопросам
Посольства Франции в России

План выступления

- Прогрессивная шкала налогообложения и среднедушевой семейный доход
- Другие формы налоговой помощи домашним хозяйствам
- Налоговые льготы для предприятий, связанные с семейной политикой

- Прогрессивная шкала налогообложения и семейный коэффициент

Прогрессивное налогообложение физических лиц

- Шкала налога на доходы физических лиц во Франции является прогрессивной: ставка возрастает с увеличением дохода
- Прогрессивная шкала была введена во Франции в 1914 году, чтобы финансировать расходы, связанные с Первой мировой войной
- Принцип прогрессивной шкалы является конституционным на основании статьи 13 Декларации прав человека и гражданина 1789 года.

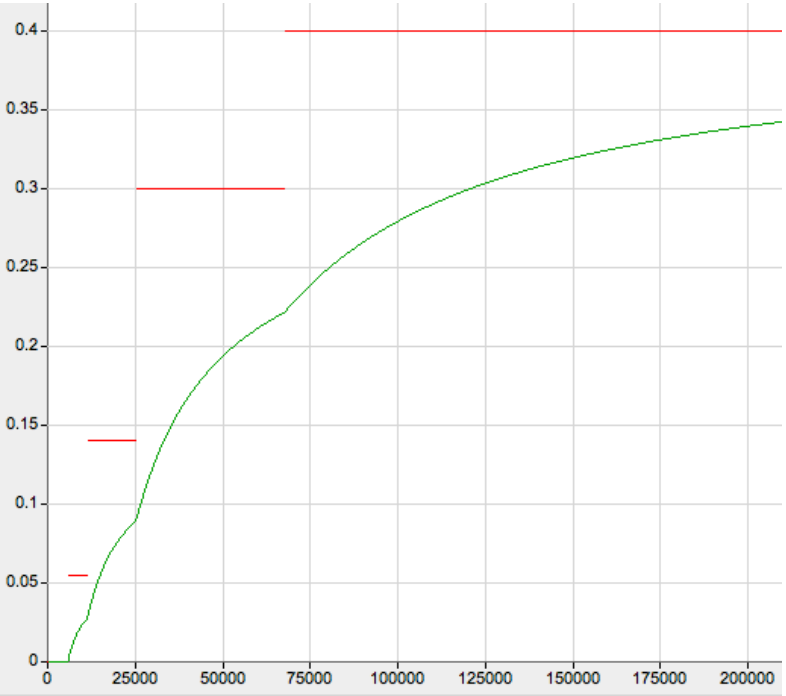
  «На содержание вооруженной силы и на расходы по управлению необходимы общие взносы; они должны быть равномерно распределены между всеми гражданами сообразно их возможностям»
- Без прогрессивной шкалы налогообложения невозможен был бы расчет налога по среднедушевому семейному доходу.

Прогрессивное налогообложение физических лиц

- Ставки утверждаются и применяются в зависимости от группы дохода (среднедушевого семейного дохода).

  Ставки 2017 года:

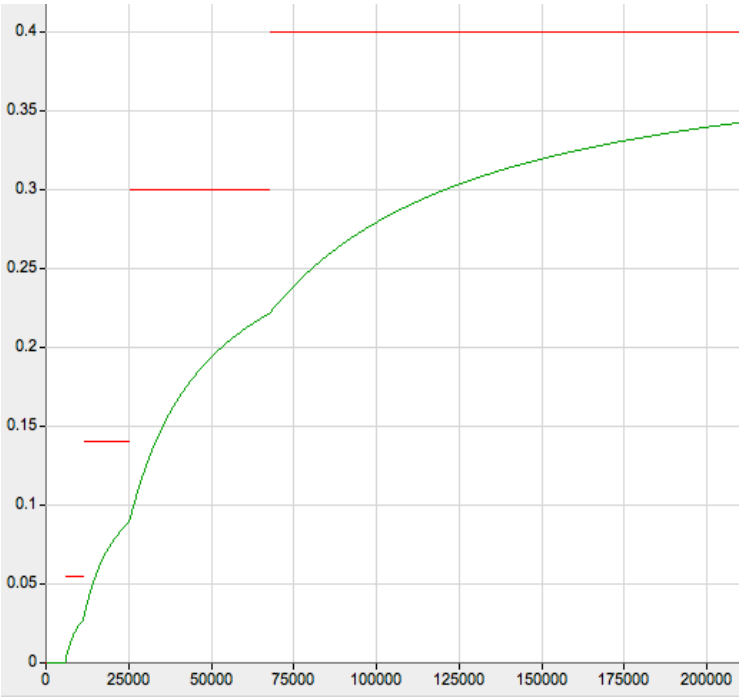
Группа дохода	ставка
до 9 700 €	0%
от 9 701 € до 26 791 €	14%
от 26 792 € до 71 826 €	30%
от 71 827 € до152 108 €	41%
более152 108 €	45%



Маржинальная и реальная ставка налога на доходы во Франции в 2007 году

Прогрессивное налогообложение физических лиц

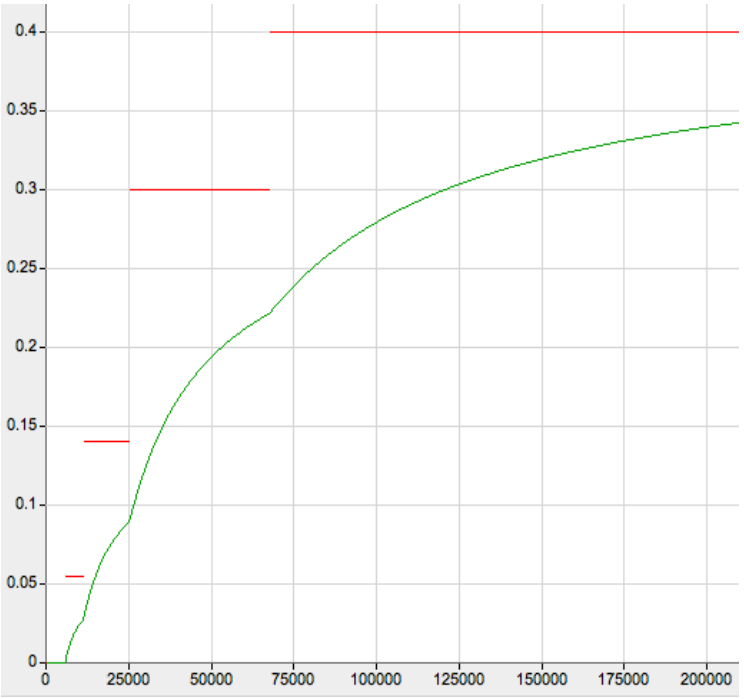
- Ставки применяются для начисления налога на чистый налогооблагаемый доход (R)
  - Корректирующие механизмы:
  - чистый налогооблагаемый доход как правило ниже реального дохода (вычеты)
  - Дисконт применяется к низшим уровням налогообложения
  - После подсчета суммы налога брутто бывают дополнительные льготы и налоговые кредиты



Маржинальная и реальная ставка налога на доходы во Франции в 2017 году

Прогрессивное налогообложение физических лиц

- Ставки применяются не непосредственно к чистому налогооблагаемому доходу (R), а к среднедушевому семейному доходу (Q) (т.е. общему доходу семьи, поделенному на семейный коэффициент (N))
  - Затем результат снова умножается на семейный коэффициент, чтобы получить сумму налога брутто
  - Таким образом, ставка, применяемая к чистому налогооблагаемому доходу, тем ниже, чем выше семейный коэффициент
  - В любом случае, для этих льгот существует верхняя граница



Маржинальная и реальная ставка налога на доходы во Франции в 2017 году

Семейный коэффициент и верхние границы выгоды от использования СК

Семейный коэффициент (коэффициент размера семьи)

- 1 доля для взрослого человека, проживающего отдельно или являющегося отдельным субъектом налогообложения
- 2 доли для семейной пары (отдельный субъект налогообложения)
- по ½ доли для каждого из первых двух детей, по 1 доле на третьего и каждого последующего
- 1 целая доля для первого ребенка, если налогоплательщик воспитывает один одного или нескольких детей
- ½ доли для каждого члена семьи, имеющего удостоверение инвалида
- ….

Верхние границы

- 1 512 евро для каждой половины доли, относящейся к иждивенцам к рамках общего правила
- 3 566 евро для целой доли, если это ребенок и налогоплательщик воспитывает один одного или нескольких детей
- 3 020 евро для дополнительной ½ доли в случае отдельных категорий налогоплательщиков (имеющие удостоверение инвалида, ветерана вооруженных сил и т.д.)
- …..

Пример

Чистый налогооблагаемый доход равен 90 000 евро (R), семейный коэффициент равен 3 (N). Среднедушевой доход составляет

90 000 € / 3 = 30 000 €. Среднедушевой доход принадлежит третьей группе дохода с максимальной ставкой 30%.

- Первые 9 700 евро этого среднедушевого дохода облагаются налогом со ставкой 0%, начисления на эту сумму = 0 €.
- От 9 701 € до 26 971 €, то есть 17 090 € облагаются ставкой 14%. Начисления составят 17 0790€ * 14% = 2 393 €.
- Наконец, для части дохода от 26 972€ до 30 000 €, то есть 3 208 €, ставка будет 30%. Начисления 962 €.

В сумме это составит 0 € + 2 393 € + 962 € = 3 355 €.

- Теперь мы заново умножаем эту сумму на число долей (3) и получаем налог в размере10 065 €.
- Поскольку есть верхняя граница налоговой выгоды от использования семейного коэффициента на каждую половинную долю (1512 евро), максимальное налоговое преимущество* не может превышать 3024 евро.

Таким образом, получаем налог в размере 12 778 €. Отсюда может также вычитаться налоговый кредит и другие льготы в особых случаях.

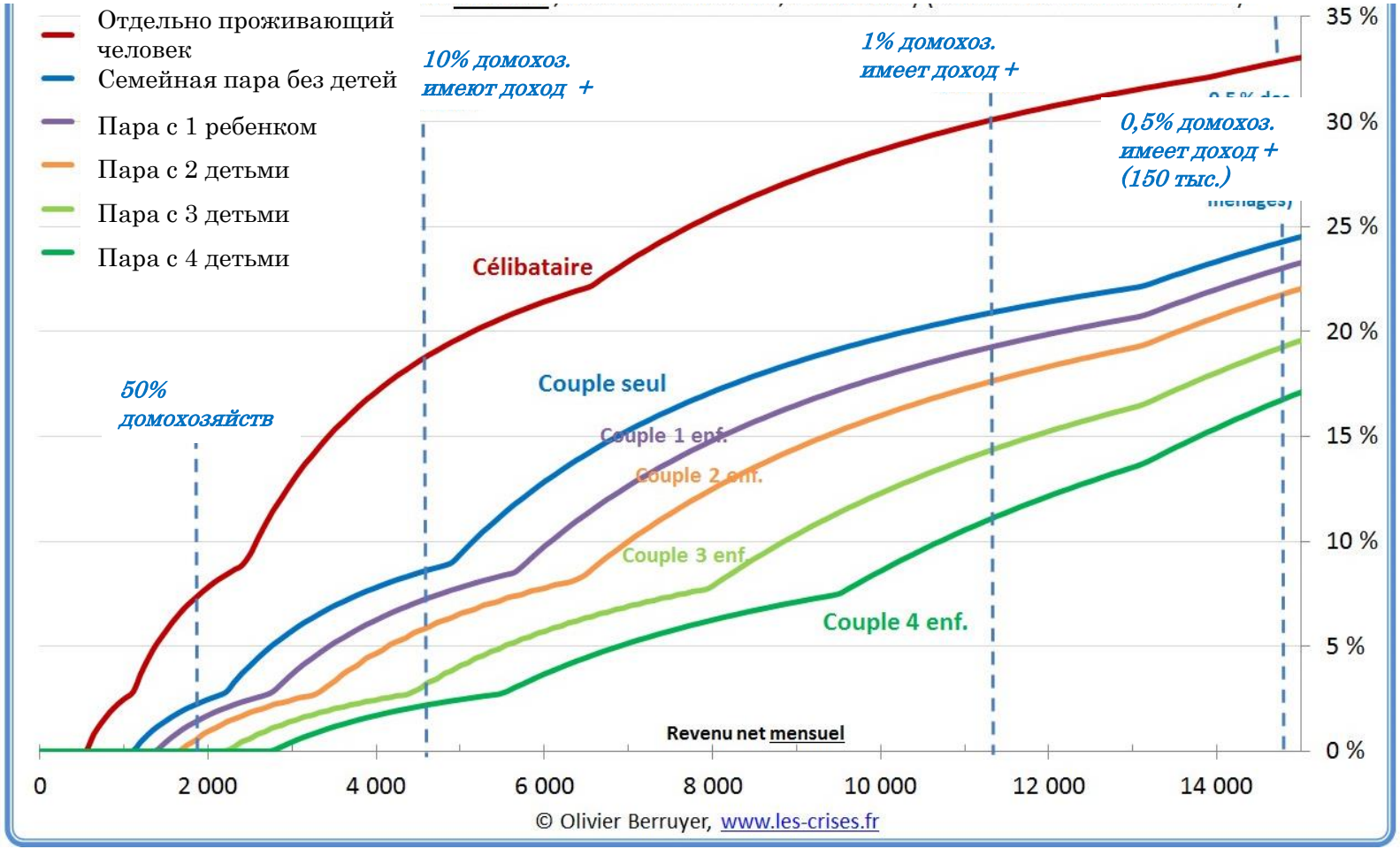
*Налоговое преимущество считается как разница между налогом, который рассчитан при помощи реального семейного коэффициента и семейного коэффициента, равного 2. В данном случае налог при N=2 составил бы 15710€, а потенциальное преимущество, связанное с двумя «детскими» половинными долями коэффициента, 5645 евро.

Расчёт налога при N=2 90000/2 = 45000; относится к третье группе дохода с макс ставкой 30%. С учетом ставок по уровням дохода налог составит (0+2339+5462)*2=7855*2=15710 евро.

Эффект среднедушевого семейного дохода и прогрессивной шкалы налогообложения

Средняя ставка подоходного налога при различном составе семьи

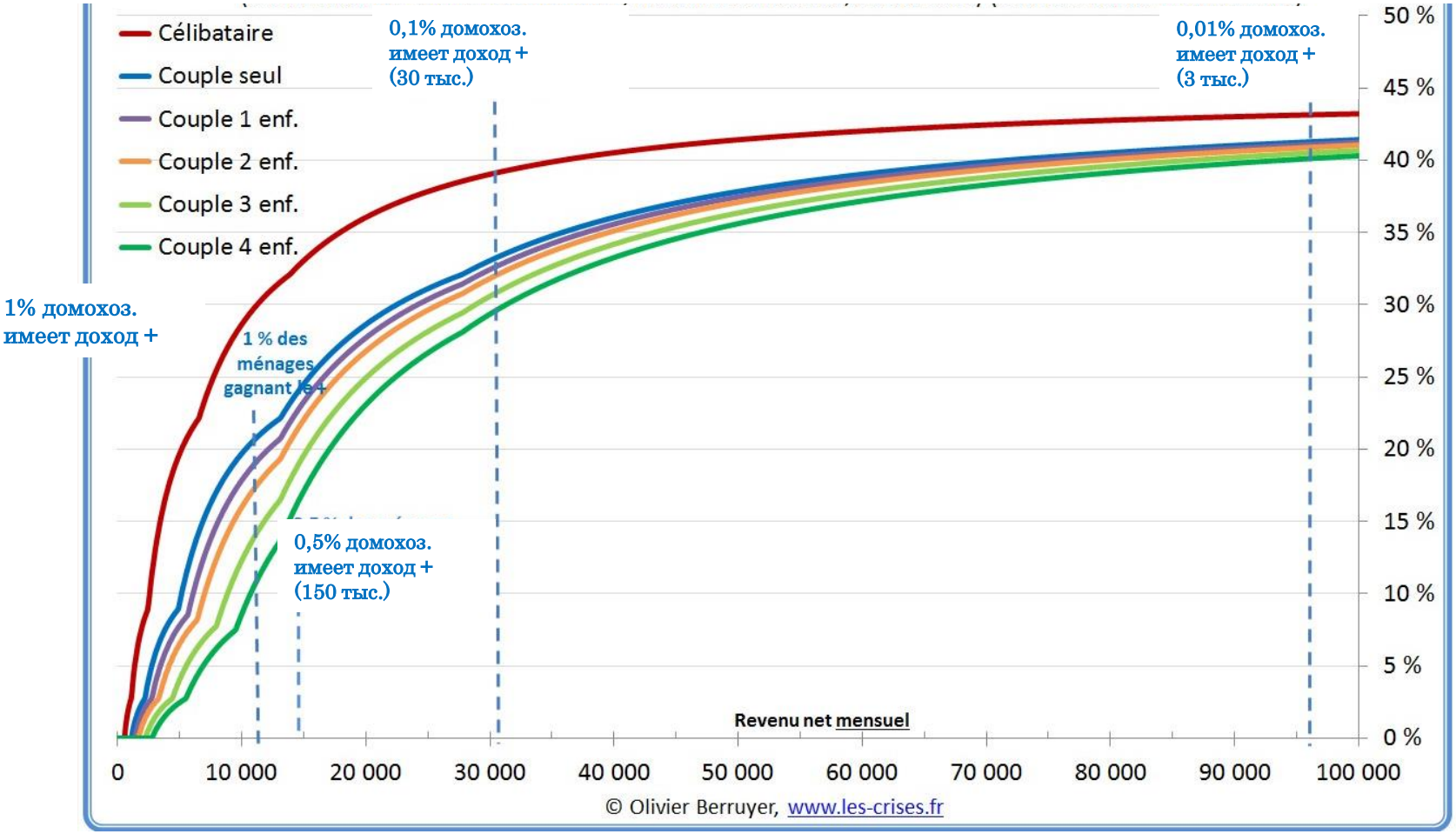
(в зависимости от ежемесячного дохода, кроме налоговых льгот, ставки 2006 года) (источник: закон о финансах 2013г.)



Эффект среднедушевого семейного дохода и прогрессивной шкалы налогообложения

Средняя ставка подоходного налога при различном составе семьи

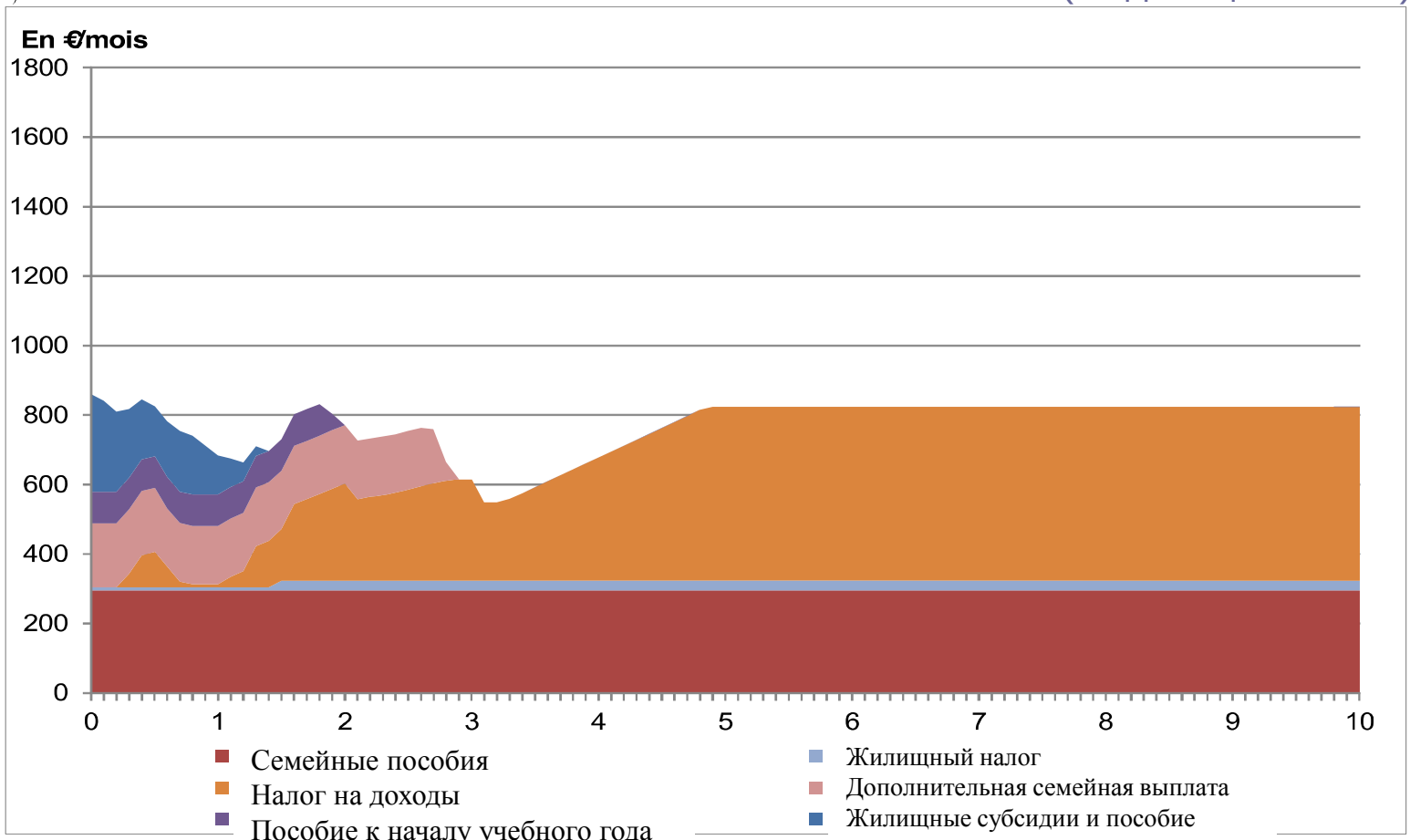
(в зависимости от ежемесячного дохода, кроме налоговых льгот, ставки 2006 года) (источник: закон о финансах 2013г.)



Помощь в зависимости от дохода

Из чего состоит разница в доходе между парой без детей, где оба партнера работают, и парой с тремя детьми, где оба родителя работают, в зависимости от заработка первого партнера

(в единицах МРОТ)

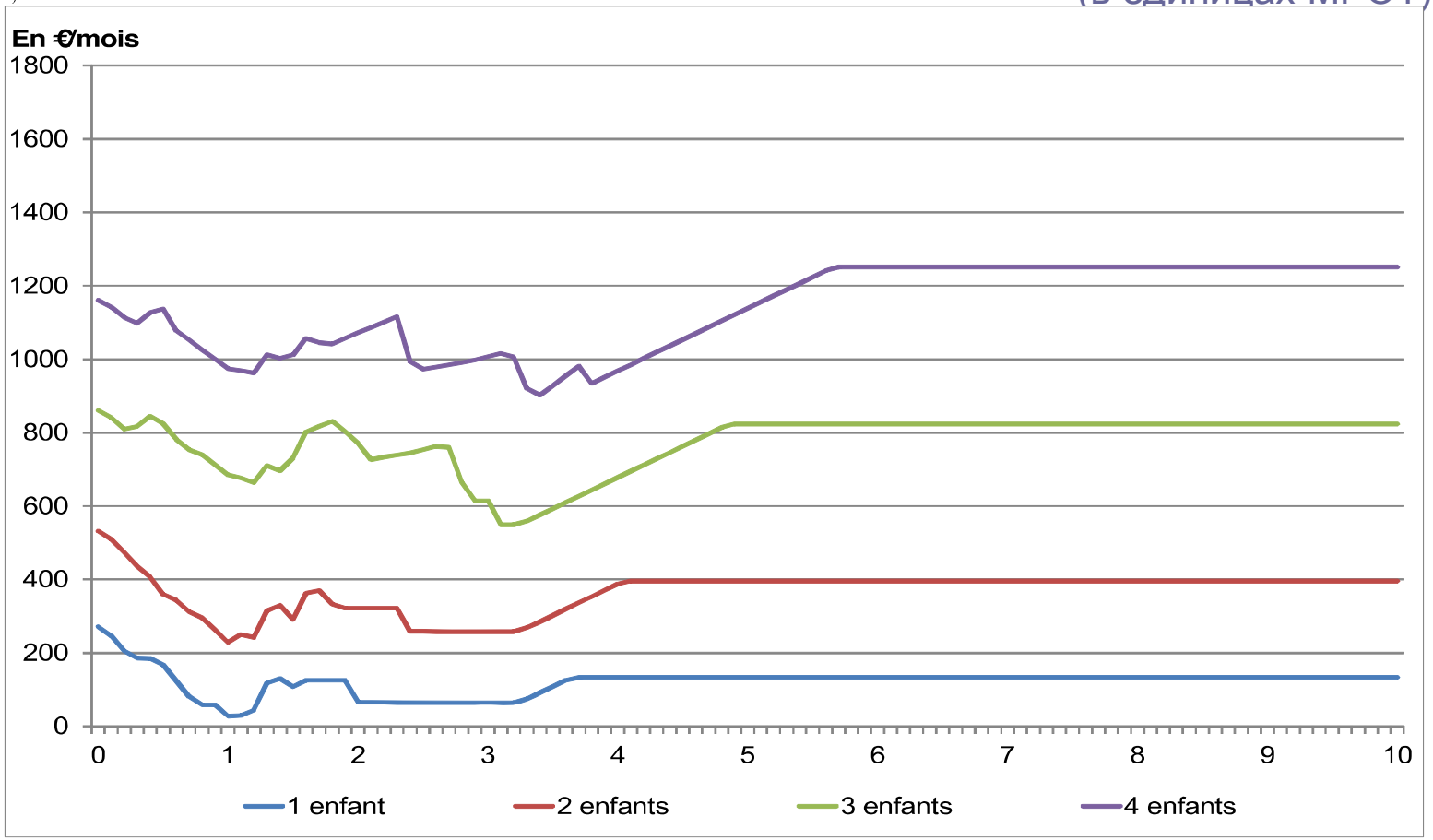


Source : Model Paris, legislation 2014.

Общий объем помощи в зависимости от количества детей

Разница в доходе между парой без детей, где оба партнера работают, и семьями, где оба родителя работают, с разным количеством детей в зависимости от дохода первого партнера

(в единицах МРОТ)



Source : Modèle Pâris, législation 2014.

Первые выводы о среднедушевом семейном доходе

- Представляет, в первую очередь, преимущества парам, проживающим в браке или гражданском союзе, особенно если есть неравенство между доходами супругов или отсутствием дохода у одного из них
- Что касается половинных долей или целых дополнительных долей, это наименее выгодно для бедных домохозяйств, чей доход не облагается налогом или облагается небольшим налогом
- Несмотря на наличие верхних границ, система дает наибольшие преимущества обеспеченным домохозяйствам
- Адаптирован к различным составам семьи (половинные и целые доли коэффициента размера семьи для каждого члена семьи)
- Является индикатором, несовершенным, но стандартизированным, для определения дохода на каждого потребителя, позволяющим определить потребность в социальной помощи

Возможные темы для обсуждения

- Соотношение затрат и эффективности стимулирования создания семьи и рождения детей?
- Какой баланс между горизонтальным и вертикальным перераспределением налогов?
- Уровень верхней границы налоговой выгоды от использования СК?
- Нужно ли отдавать предпочтение налоговому кредиту?

Законодательные тексты

- Общий налоговый кодекс, статьи:
  - 193
  - 193 ter
  - 194
  - 195
  - 196
  - 197
  - ….

https://www.legifrance.gouv.fr/affichCode.do?idSectionTA=LEGISCTA000006179577&cidTexte=LEGITEXT000006069577

- Другие формы налоговой помощи домашним хозяйствам

Налоговые льготы при найме работника на дому

- Мера поддержки, не связанная с семейной политикой, но в значительной мере затрагивающая семьи

- Налоговые льготы имеют форму:
  - Налогового кредита, если их получатель является наемным работником
  - В других случаях –налоговой скидки.

  Налоговая скидка уменьшает сумму налога, которую необходимо уплатить, возможно, до нулевой. Размер скидки не может превышать сумму налога.

  С другой стороны, если размер налогового кредита превышает сумму налога к уплате, разница возмещается налогоплательщику.

Налоговые льготы при найме работника на дому

- Расходы, учитываемые при расчете налогового кредита или скидки:
  - Общий объем выплаченной заработной платы для работника;
  - Суммы счетов, оплаченных общественной организации или сертифицированному предприятию, если они оказывали услуги на дому;
  - После вычета всех пособий на наём работника.

- Льгота равна 50 % обозначенных расходов, размер расходов ограничен 12 000 € в год плюс 1 500 € на каждого ребенка (общий размер не может превышать 15000 €).

- Налоговые льготы для предприятий, связанные с семейной политикой

Налоговый кредит для предприятий в рамках семейной политики

- Предприятия, которые осуществляют затраты, позволяющие их сотрудникам с детьми лучше совмещать профессиональные и семейный обязанности, могут получить налоговой кредит.
- Размер налогового кредита составляет:
  - 50 % от затрат, связанных с созданием или функционированием яслей на предприятиях для детей до трех лет сотрудников.
  - 25 % от других затрат (субсидии государственным и частным яслям, оплата услуг на дому и т.д.)
- Налоговый кредит ограничен для каждого предприятия (в том числе полное товарищества) суммой 500 000 €

Спасибо за внимание !

Даниэль Матьё,
советник по социальным вопросам
Посольства Франции в России

humanitaire.moscou@diplomatie.gouv.fr