**Налоговая система США**

Бюджетное устройство американской федерации регламентируется Конституцией США, принятой в 1787 году.

Бюджетное устройство США является федеративным и состоит из трёх уровней:

1. Федеральный бюджет;
2. Бюджеты 50 штатов – членов федерации;
3. Бюджетов 12,7 тыс. административных, хозяйственно-предпринимательских, культурно-просветительских и других местных подразделений (графств, муниципалитетов, тауншипов и т.п.).

Федеральный бюджет в США представляет собой регулярно утверждаемую подробную смету всех правительственных расходов и доходов, распределяемых по источникам поступлений, основным направлениям и программам расходования средств. Бюджетные доходы состоят из налоговых и неналоговых поступлений, причём первые составляют большую часть. Финансовую стратегию государства определяет администрация президента.

Важное место в системе государственных финансов занимают специальные фонды, функционирующие как самостоятельные финансовые учреждения. Они представляют собой совокупность денежных ресурсов, имеющих целевое назначение. Доходы фондов формируются за счёт налоговых и неналоговых поступлений, а также средств федерального бюджета. К ним относятся:

1. Фонды социального страхования – по старости, по случаю потери кормильца, здоровья и др.;
2. Экономические фонды, предназначенные для регулирования хозяйственной жизни. Средства этих фондов направляются на финансирование частных компаний и малорентабельных государственных предприятий;
3. Научно-исследовательские фонды, используемые для финансовой поддержки научных исследований в промышленности, строительстве, а также содержания государственных научных центров, осуществляющих фундаментальные исследования;
4. Военно-политические фонды – резервы, находящиеся главным образом в распоряжении президента, за счёт которых финансируются дополнительные целевые мероприятия, имеющие особую важность, и другие.

Бюджетные доходы собираются более чем в 10 тысячах банковских учреждениях, действующих на территории всей страны, и ежедневно аккумулируются в 12 банках Федеральной Резервной Системы. В конце рабочего дня (по установленному графику) остатки неиспользованных бюджетных средств перечисляются указанными 12 банками на генеральный счёт Нью-Йоркского банка ФРС. Банковские учреждения независимо от форм собственности располагают (по совокупности) общими остатками бюджетных средств (так называемая «подушка») в размере 60 млрд. долларов. В случае недостаточности доходов производится временное использование средств, остающихся на счетах в виде указанной «подушки». Хранение остатков бюджетных средств осуществляется под залог государственных, ценных бумаг в банках ФРС. В соответствии с расчётами Бюджетного Управления Конгресса, при сохранении текущего курса, суммарные федеральные доходы в 2004 году составят 1 980 миллиардов долларов. Уровень налоговых поступлений снизится по сравнению с 2003 годом примерно на 10 миллиардов или на 40 миллиардов по сравнению с уровнем 2004 года.

Сочетание экономических условий и нового налогового законодательства вызовет в 2004 году замедление роста федеральных доходов пор сравнению с ростом ВНП: после этого доходы будут расти примерно одинаково с ВНП до 2011. Начиная с этого года, прогнозируется резкое возрастание доходов вследствие прекращения политики урезания налогов, начатой в 2003 году. Доля налоговых поступлений в общей сумме поступлений бюджета США колеблется на уровне 90 процентов.

Источниками федеральных доходов являются налог на доходы физических лиц, налог на прибыль корпораций, налоги социального страхования, акцизы, налоги на имущество и на дарение, таможенные пошлины. Налог на доходы физических лиц даёт почти половину всех доходов и составляет почти 10% ВНП. Налоги на социальные страхования – это второй важнейший источник поступлений, составляющий примерно треть общих поступлений и чуть меньше 7% ВНП. Вклад налога на прибыль корпораций – 10% совокупных доходов. Поступления от остальных налогов и прочих разнообразных источников, включающих прибыль Федеральной Резервной Системы, дополняют баланс и составляют примерно 1,5% ВНП.

Охарактеризуем прочие источники бюджетных поступлений.

Таможенные пошлины и многочисленные прочие источники вносят гораздо меньший вклад в доходную часть американского бюджета, по сравнению со сбором налогов.

Крупнейшей составляющей прочих поступлений являются доход Федеральной Резервной

Системы, которые учитываются в качестве поступлений с момента перевода на счета Казначейства.

Доходы бюджетов штатов:

1. основной источник – налог с оборота и акцизы. Средняя ставка по налогу с оборота – 4%;
2. ПДХН с населения – это дополнительный доход к федеральным 2–10%;
3. налог на прибыль корпораций – дополнительный к федеральному. Его доля – 8% всех доходов. Ставка 2–10%, в некоторых штатах их не выделяют, а идёт как ПДХН с юридических и физических лиц;
4. остальные – налоги на дарение, имущественный налог.

Основной доходный источник – преимущественные налоги – 3/4 всех доходов. Это налоги: с недвижимости, с продаж и акцизы – доля 6% во всех доходах.

Штаты самостоятельно составляют, рассматривают и утверждают бюджеты, вводят налоги, при условии, что это не противоречит федеральным законам.

**Особенности налоговой системы США**

Бюджетная система США состоит из федерального бюджета, бюджетов штатов и бюджетов муниципалитетов. В настоящее время насчитывается 50 штатов и около 83 тыс. муниципальных образований.

Конституция США наделяет собственными налоговыми полномочиями только федеральное и региональные правительства, в то время как органы власти муниципалитетов получают права по установлению и сбору налогов в результате их делегирования органами власти штатов. Отличительной чертой налоговой системы США является то, что в бюджет каждого уровня зачисляются поступления только тех налогов, права по установлению и администрированию которых принадлежат правительству этого уровня. Таким образом, в США отсутствует практика, когда поступления от налогов, которые регулируются одним правительством, распределяются между различными бюджетами,

Налоговая система США состоит из трех уровней, соответствующих трем уровням власти:

* верхнего (федерального уровня), где собираются федеральные налоги, поступающие в федеральный бюджет;
* среднего (уровня штатов), где собираются налоги и сборы, вводимые законами штатов, поступающие в бюджеты штатов;
* нижнего (местного уровня – графства, муниципалитеты, округи и другие государственные территориальные образования), где собираются налоги, вводимые органами местного самоуправления, поступающие в местные бюджеты.

Законодательные органы штатов могут вводить налоги, не противоречащие федеральному законодательству, а органы местного самоуправления вправе взимать налоги, разрешенные им законами штатов.

Полная классификация американских налогов включает восемь позиций, первые пять видов налогов взимаются в различных пропорциях на всех уровнях, таможенные пошлины поступают только в федеральный бюджет, а налоги последних двух категорий взимаются налоговыми службами штатов и местными органами власти.

Современную налоговую систему в Соединенных Штатах в целом характеризуют следующие черты:

1. прогрессивный характер налогообложения:
2. дискретность налоговых начислений – каждая более высокая ставка применима лишь к строго определенной части облагаемой суммы;
3. регулярное изменение в законодательном порядке действующих ставок налогообложения;
4. универсальность обложения – при равенстве сумм дохода обычно действуют одинаковые налоговые ставки;
5. наличие большого количества целевых скидок, льгот и исключений;
6. обособленность от налоговых сборов в фонды социального обеспечения;

7) фиксированный минимальный уровень индивидуальных доходов, не подлежащий налогообложению.

С точки зрения использования экономического (стимулирующего) потенциала системы инвестиционный потенциал налоговой системы США реализуется через следующие главные элементы:

* применение норм ускоренной амортизации основных фондов предприятий, позволяющих увеличивать долю издержек и, соответственно, снижать долю прибыли в цене продукции и услуг, что представляет собой форму льготы в части налога на прибыль, а также способ стимулирования инвестиций в развитие хозяйствующих субъектов;
* масштабные льготы, касающиеся инвестиций в научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, вплоть до полного освобождения соответствующих затрат и результатов от большинства видов налогообложения;
* специальные налоговые скидки за использование альтернативных видов энергии в производственно-хозяйственной деятельности субъектов экономики, которые могут составлять до 50% стоимости соответствующих видов оборудования, исключаемых из налогооблагаемой базы.

Практическая реализация фискальной функции в налоговой системе США характеризуется в первую очередь тем, что в ее основе лежит налогообложение физических лиц (населения). При этом основными видами налогов являются:

* подоходный налог, за счет которого формируются более 40% доходов федерального бюджета и примерно такая же доля налоговых доходов штатов;
* отчисления в фонды социального страхования, которые в равных долях делают наниматель (юридическое лицо – субъект хозяйствования) и рабочие (этот платеж населения составляет более 15% доходов федерального бюджета).

Шкала федеральных налогов прогрессивна, основное бремя лежит на богатых. При этом широко признаны ее дефекты, искажающие экономическую активность. В то же время налоги штатов и местные налоги имеют плоскую либо регрессивную шкалу – в результате во время рецессии финансовые кризисы дают о себе знать именно на уровне отдельных штатов.

В целом налоги в США почти пропорциональны доходу (для 90% налогоплательщиков эффективная налоговая ставка – примерно 25%), с небольшой прогрессивностью, достигающей для наиболее богатых налогоплательщиков примерно 50%. Полного согласия в обществе относительно степени прогрессивности, конечно же, нет, консенсус имеется только относительно ее необходимости, хотя бы в небольшом размере.