**:**

**Введение** 3

**Общая характеристика налогов, взимаемых на территории США** 6

*Федеральные налоги* 6

*Налоги штатов* 13

*Налоги органов местного самоуправления* 17

**Налоговые реформы в США** 23

*Система федерального контроля за уплатой налогов* 28

**Заключение** 34

**Список литературы** 39

# **Введение**

Налогообложение в США является одним из важнейших инструментов государственного регулирования предпринимательской деятельности. Вместе с тем американская система налогообложения по праву считается одной из наиболее сложных в капиталистическом мире. Ее отличительными чертами являются разнообразие видов и уровней взимания налогов, частый пересмотр положений налогового законодательства, наличие огромного числа налоговых скидок и льгот, открывающих простор всевозможным маневрам.

Один из авторов Декларации независимости США Б. Франклин (1706—1790) когда-то произнес такую фразу: в жизни нет ничего неизбежного, кроме смерти и налогов. С тех пор налоговая система США совершенствовалась, принимала все более разветвленный характер, способствовала развитию рыночных отношений. Она отвечает задачам не просто фискальным — обеспечить доходами федеральный бюджет, бюджеты штатов и местные бюджеты. Налоговые системы развитых рыночных государств помимо фискальной функции наполнения бюджета успешно выполняют функции регулирования экономического и социального развития и внешнеэкономических связей. Последнему способствуют таможенные пошлины, акцизы, налог на добавленную стоимость. Формирование и движение бюджетных средств занимает центральное место в реализации экономической политики американского государства.

Система налогов является обычно трехуровневой. Основным звеном в финансовой системе США является бюджетный механизм федерального правительства, т. е. общегосударственные налоги играют ведущую роль, а местные налоги — вспомогательную роль. Хотя их значение и соотношение в разных странах весьма различно. Налоги, дающие наиболее крупные и стабильные поступления, направляются в федеральный бюджет. На его долю приходится примерно 70% доходов и расходов. Общегосударственными обычно выступают прямые налоги, среди которых главными являются подоходный налог с физических лиц и налог на доходы корпораций.

Но и местные органы управления обладают значительными собственными источниками финансовых ресурсов, в первую очередь за счет местных налогов. Причем в последние 10—15 лет в США, как, кстати, и в большинстве западноевропейских стран, наблюдается быстрый рост объема финансов местных органов управления, увеличение их удельного веса в общем фонде мобилизуемых через финансовую систему средств.

Региональные налоги и местные налоги — преимущественно косвенные: налог на добавленную стоимость, налог с продаж, акцизы. Местные органы управления имеют в виде основных собственных источников доходов поимущественное и поземельное обложение, промысловые налоги. Законодательство в области налогообложения, в том числе местных налогов, сохраняет в своих руках государство.

Одновременно на местные финансы перекладывается существенная часть расходов. В ряде отраслей производственной и социальной инфраструктуры финансы штатов и местных органов власти выступают в качестве основного источника финансовых ресурсов. Так, в финансировании за счет государства социального обеспечения, образования, здравоохранения, дорожного строительства, в содержании полицейского аппарата их удельный вес составляет от 70 до 90%; в охране окружающей природной среды, сохранении природных ресурсов, гражданском и жилищном строительстве — около 40%.

При всей множественности налогообложения правительства развитых государств стремятся к минимизации налогов или, точнее, к оптимизации их. Таковы, по крайней мере, основные тенденции во второй половине 80-х — начале 90-х годов.

Выбранная мною тема является достаточно актуальной, и это не случайно. Это связано, прежде всего, с тем, что США являются на сегодняшний день одной из развитых передовых стран, на которую ориентируются в своем развитии многие страны мира. В процессе налоговых реформ в России необходимо изучение налоговых систем других стран, а особенно их положительных сторон. На мой взгляд, опыт США и развитых западноевропейских государств вполне применим в современных условиях России, если его не слепо копировать, а перенимать лучшее, применяя к конкретным особенностям экономики Российской Федерации.

Целью написания курсовой работы является изучение основных видов налогов, взимаемых на территории США. Исходя из данной целевой установки, в курсовой работе решаются следующие задачи:

* рассмотрение видов налогов, взимаемых на федеральном, региональном и местном уровнях;
* изучение особенностей взимания налогов;
* анализ основных положений налоговых реформ в 20-е, 60-е и 80-е годы и их результатов;
* изучение системы контроля за уплатой налогов, органов, входящих в нее, и основных методов и приемов работы с налогоплательщиками.

# **Общая характеристика налогов, взимаемых на территории США**

## *Федеральные налоги*

В США налоги с экономически активного населения представляют собой главный источник финансовых поступлений в федеральный бюджет и, одновременно, важнейший канал контролируемого федеральным правительством перераспределения национального дохода. Налоговая система США состоит из трех уровней, соответствующих трем уровням власти:

* *верхнего,* где собираются федеральные налоги, поступающие в федеральный бюджет;
* *среднего*, где собираются налоги и сборы, вводимые законами штатов, поступающие в бюджеты штатов;
* *нижнего,* где собираются налоги, вводимые органами местного самоуправления, поступающие в местные бюджеты.

Законодательные органы штатов могут вводить лишь налоги, не противоречащие федеральному налоговому законодательству, а органы местного самоуправления вправе взимать налоги, разрешенныеим законодательствами штатов. Виды налогов, взимаемые на каждом уровне, представлены в таблице 1.

Полная классификация американских налогов включает восемь позиций:

1. индивидуальные подоходные налоги;
2. налоги с прибылей корпораций;
3. налоговые отчисления в фонды социального обеспечения;
4. налоги на наследства и дарения;
5. акцизные сборы;
6. тамо­женные пошлины;
7. налоги с розничных продаж потребительских товаров;
8. налоги на движимую и недвижимую собственность.

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.

В настоящее время федеральные налоги в США выполняют три основные функции:

а) служат главным источником формирования бюджетных средств для финансирования расходных статей;

б) являются мощным и гибким сред­ством государственного экономического регулирования и используются для стимулирования экономического роста;

в) служат эффективным инструментом перераспределения национального дохода в целях уменьшения неравенства в объемах получаемых доходов и имеющихся богатств различных слоев аме­риканского населения.

Рассмотрим принципы взимания различных видов федеральных налогов.

Федеральный *подоходный налог с населения* составляет основную часть доходов федерального бюджета. Он взимается с физических лиц, а также с индивидуальных предприятий и партнерств, не имеющих статуса юридического лица. Каждый налогоплательщик — физическое лицо, имеет свой налоговый статус. В зависимости от принадлежности к той или иной группе налогоплательщик имеет право на налоговые льготы.

Условно подсчет доходов выполняется в три этапа:

1. Подсчитывается *валовой доход,* который может состоять из: заработной платы, аннуитета, пенсии, алиментов, доходов по ценным бумагам, вознаграждений, бонусов, ренты и роялти, фермерского дохода, социального пособия и пособия по безработице, стипендий, доходов от трастовых операций и недвижимости и т. д.

2. Валовой доход *корректируется* за счет вычетов из него разрешенных затрат и льгот. К ним относятся: торговые или производственные затраты, убытки от продажи или обменных операций с ценными бумагами, пенсионные взносы лиц, уплаченные алименты, авансовые налоговые взносы и т. д.

3. Из суммы скорректированного валового дохода исключаются классифицированные, или стандартные, вычеты. Полученная величина является *налогооблагаемым* доходом*.*

Характерная особенность налоговой политики США состоит в том, что далеко не все американцы должны полностью платить установленные налоги на физических лиц. Параллельно с основными налоговыми ставками в стране существует сложная система налоговых исключений и льгот, которая частично или полностью освобождает миллионы семей от налоговых платежей. Наиболее распространены следующие виды налоговых льгот:

* необлагаемый налогами минимум доходов на плательщика и на каждого иждивенца;
* налоговые скидки;
* изъятие из обложения определенных видов доходов, например, заработной платы за работу сотрудников американских фирм за рубежом или денежного довольствия военнослужащих в периоды ведения боевых действий;
* вычеты из суммы налогов в форме налогового кредита, например, в случаях покрытия за счет поступающего дохода убытков прошлых лет;
* полное освобождение отдельных лиц от уплаты некоторых налогов;
* дополнительные скидки для лиц старше 65 лет и инвалидов;
* расходы по переезду на новое место жительства;
* связанные с повышением квалификации командировочные;
* благотворительные взносы и др.

Указанные вычеты могут производиться в размере не более 50 % скорректированного валового дохода, а оставшиеся 50 % могут быть вычтены из доходов в течение 5 лет.

Ставки подоходного налога, введенные в соответствии с планом президента США Б. Клинтона, представлены в таблице 2. В зависимости от уровня полученного налогооблагаемого дохода применяют ставки налога от 15 до 33% . Подоходный налог взимается "у источника" во время получения заработной платы.

Современную системув Соединенных Штатах в целом характеризуют семь отличительных черт:

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.

*Налог на прибыли корпораций* претерпел существенные изменения в результате налоговых реформ 80— 90-х годов. Хотя фискальная роль данного налога не столь значительна по сравнению с подоходным налогом, он представляет собой важный финансовый инструмент, который правительство использует для влияния на соотношения и пропорции в экономике с целью обеспечения стабильных темпов ее развития.

Главным принципом налогообложения корпораций является взимание налога с чистой прибыли, т.е. валового дохода за исключением разрешенных льгот. Законодательством установленные ставки налога на прибыль корпораций приведены в таблице 3. Такое построение налоговой шкалы предусматривает пониженные ставки для средних и малых фирм, являющихся наиболее динамичным элементом частного предпринимательства и играющих существенную роль в создании крупных инноваций, расширении производства и увеличении занятости.

Расчет налогооблагаемого дохода осуществляется в несколько этапов.

1. Определяется валовой доход, т.е. суммируется выручка от реализации товаров и услуг (за минусом издержек), рентные платежи, роялти, доход от прироста капитала и прочие доходы.
2. Из валового дохода вычитаются заработная плата работников, расходы на ремонт, безнадежные долги, рентные платежи, уплаченные налоги (местные и штатные), проценты за кредит, амортизация (в обрабатывающей промышленности), скидки на истощение природных ресурсов (в добывающих отраслях) от 5 до 22%, но не свыше 50% налогооблагаемого дохода, расходы на рекламу, взносы в пенсионные фонды, убытки от стихийных бедствий (уплату налога можно перенести на будущее — до 15 лет и пересчитать налоги прошлых трех лет), благотворительные взносы (до 10% налогооблагаемого дохода) и др.
3. Вычитаются чистые операционные убытки, до 30% полученных дивидендов, некоторые организационные расходы (для компаний, создающих новые рабочие места, — по 2,4 тыс. долл. на одно рабочее место), расходы на НИОКР, расходы на капитальный ремонт (до 10% инвестиций) и реставрацию зданий, имеющих историческую ценность (до 20%).

Налог на доходы корпораций имеет большое количество льгот. Из чистого дохода вычитаются штатные и местные налоги на доходы, 100% дивидендов от находящихся в полной собственности местных дочерних компаний, 70—80% дивидендов, полученных от облагаемых налогом местных корпораций, проценты по ценным бумагам местных властей и штатов, взносы в благотворительные фонды. Применяются налоговые льготы в рамках системы ускоренного возмещения стоимости основного капитала (амортизации), льгота на инвестиции, на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы. Действуют налоговые скидки, стимулирующие использование альтернативных видов энергии. Компаниям предоставляется «налоговый кредит» в размере 50% стоимости оборудования, использующего солнечную энергию или энергию ветра в ходе производственного процесса.

Для поддержки отраслей добывающей промышленности в 80-е годы была введена налоговая скидка на истощение недр, которая позволяет снижать налог на прибыль корпораций, работающих в данных отраслях. Эта скидка не должна уменьшать налог более чем на 50%.

Не входит в доходы удорожание стоимости активов, если оно не реализуется путем продажи.

Огромные льготы имеют фермерские хозяйства. Благодаря этим льготам некоторые компании сводят налоговую базу к нулю.

Используя налоги, правительство США может не только регулировать поступление в бюджет, но и решать различные социально-экономические задачи. В зависимости от поставленной цели повышению налогов сопутствует расширение налоговых льгот и, наоборот, снижению налогов соответствует ликвидация налоговых преференций.

Доходы, обеспечиваемые поступлениями *взносов на социальное страхование,* постоянно растут. Их уплачивают предприниматели и застрахованные по одинаковым ставкам: 6,2% в виде отчислений на социальное обеспечение (составляют более 27% налоговых поступлений федерального бюджета) и 1,45% — на бесплатную медицинскую помощь (более 7% всех налоговых доходов). Таким образом, комбинированная ставка для наемных работников и работодателей составляет 15,3%. Кроме того, с предпринимателей взимаются отчисления на пособия по безработице в размере 0,8% фонда заработной платы (с первых 7 млн. долл. в год), что составляет более 2% общего объема налогов федерального бюджета.

Система начисления этих налоговых сборов носит строго адресный характер последующего целевого распределения собранных средств.

Роль *акцизов*, наоборот, все время снижается. Такое положение объясняется постепенной отменой некоторых акцизов или снижением их размера, например, на почтовые марки, спички и др.

Ставки акцизов могут устанавливаться в двух видах: в процентах к цене товаров и услуг и в долларах (центах) по отношению к определенному количеству, весу, объему товаров, а также к стоимости услуг. Федеральные акцизы установлены из товаров — на алкогольные и табачные изделия, из услуг — на дороги и воздушные перевозки, на топливную продукцию - бензин, дизельное топливо, авиационный керосин, на промышленные изделия - автомобильные шины, снаряжение для спортивного рыболовства и охоты, медицинские вакцины и активные препараты. К особой группе акцизных сборов относятся транспортные и коммуникационные налоги, а также природоохранные сборы, включаемые в стоимость реализации различной товарной продукции, в состав которой входят химические активные вещества, способствующие ускоренному разрушению защитного озонового слоя земной атмосферы.

*Налоги с наследства и дарений* физические лица платят по ставке от 18 до 55%, если стоимость имущества превышает 600 тыс. долл. Их доля в общем объеме федеральных налоговых поступлений невысока (1-2 %) и имеет тенденцию к снижению за счет повышения значимости этого налога на местном уровне.

*Таможенные пошлины* дают незначительную часть доходов федерального бюджета. Их доля практически не меняется на протяжении длительного периода времени. С 1970 по 1993 г. она оставалась приблизительно на уровне 1,6%.

## *Налоги штатов*

Соединенные Штаты Америки состоят из 50 штатов, каждый из которых имеет свой собственный бюджет. Органы власти штатов проводят независимую налогово-бюджетную политику и вправе самостоятельно вводить налоги и сборы на своей территории. Собственные поступления составляют приблизительно 80% доходов бюджета, а оставшиеся 20% — федеральные субсидии (гранты).

Первое место в доходах бюджетов штагов занимает *налог с продаж*, доля которого в объеме поступлений превышает 40%, Его уплачивают потребители при покупке различных товаров. Величина налоговых ставок существенно варьируется в зависимости от штата. Среди штатов, где этот налог отсутствует, штаты Аляска, Дэлавер, Нью-Джерси. В остальных ставка колеблется, поскольку устанавливается правительствами самих штатов. Наиболее низкая она в Колорадо и Вайоминге — 3%, в Алабаме, Луизиане, Мичигане, Джорджии, Южной Дакоте, Айове - 4, наиболее высокая - в Калифорнии — 7,25, Иллинойсе — 8, Нью-Йорке — 8,25%.

В соответствии с американскими законами общим налогом с продаж облагается как валовая выручка от реализации на каждой стадии обращения товара, так и оборот оказанных населению услуг. Объектами обложения таким налогом являются бензин, табачные изделия, алкогольные напитки.

Вторым по значимости для бюджетов штатов является *подоходный налог с населения*. Он составляет более 30% в общем объеме поступлений штатов. Данный налог взимается почти во всех штатах (в 44 из 50). В некоторых штатах, где подоходный налог не взимается, такими правами наделены органы местного самоуправления.

Налогообложение доходов населения во всех штатах осуществляется по общим принципам, однако различными являются размер ставок и величина предоставляемых по данному налогу льгот. Минимальная ставка равна 2%, максимальная — 10%. Но с целью унификации и удобства использования большинство штатов исчисляют свои ставки как определенный процент от базового, федерального, налога. Во всех штатах на каждого плательщика предоставляется необлагаемый минимум. Если налогоплательщик является главой семейства, то необлагаемый минимум увеличивается в 2 раза. Подобная льгота предоставляется также и на каждого иждивенца.

В каждом штате могут быть различные объекты обложения данным налогом. В одних штатах это доходы проживающих в них граждан, полученные в пределах этих штатов, в других — прибыли, возникшие за границами данных штатов. Есть штаты, в которых подоходным налогом облагаются все доходы налогоплательщиков, проживающих или работающих в них, независимо от места их получения. Важно отметить, что суммы подоходного налога, уплаченного налогоплательщиком в бюджеты штатов, вычитаются при определении его обязательств по федеральному подоходному налогу.

Еще одним источником доходов бюджета штата является *налог на прибыль корпораций*. Его доля в общем объеме налоговых поступлений штатов составляет приблизительно 7%. Этот налог является не столько фискальным рычагом штата, сколько инструментом, при помощи которого правительство штата может воздействовать на его экономическую ситуацию, развитие наиболее выгодных для данной территории направлений производства товаров и услуг. Налог на прибыль взимается почти во всех штатах. Большинство штатов используют пропорциональные ставки данного налога (таблица 4).

Многие штаты предоставляют компаниям налоговые льготы. Прежде всего, такие преференции предусматриваются для тех корпораций, которые инвестируют свои средства на данной территории. Значительные скидки имеют и те компании, деятельность которых необходима для штата.

Практически во всех штатах взимается *налог на имущество*. Его уплачивают как физические, так и юридические лица. Ставки налога различаются и варьируются в размерах от 0,5 до 5 %. Доля данного налога в общем объеме налоговых поступлений бюджета штата составляет приблизительно 2%.

В различных штатах предоставляются разнообразные льготы по налогу на имущество. В некоторых штатах полностью освобождаются от обложения данным налогом компании, впервые зарегистрированные в этом штате. Преференции также предусматриваются для определенных видов производств, развитие которых необходимо для конкретной местности. В большинстве штатов полностью освобождаются от налога на имущество и пользуются правом ускоренной амортизации корпорации по оборудованию, используемому для очистки отходов производства и предотвращения загрязнения окружающей среды.

Штатами взимается и *налог с наследства*. Его доля в общем объеме доходов штата составляет приблизительно 1%. В большинстве штатов налогом облагаются доходы наследника. Ставки налога дифференцированы в зависимости от степени родства наследника и наследодателя, а также от размера наследства. Вместе с тем уровень налоговых ставок различается и по штатам.

По налогу с наследства существуют определенные льготы. Прежде всего, речь идет о необлагаемом минимуме, исключаемом из налогообложения, величина которого также варьируется по штатам. В некоторых штатах данный налог не уплачивается, если получателем наследства является супруг(а) умершего наследодателя.

На уровне штатов взимаются всевозможные *акцизы*. Их уплачивают потребители по различным ставкам, размер которых зависит от вида товаров или услуг. Все штаты взимают налог на разные виды топлива по своим собственным ставкам. Они устанавливаются в центах с галлона (1 американский галлон = 3,78 л) топлива. Ставки данного налога имеют тенденцию к повышению.

Штатами собираются акцизы на спиртные напитки. В одних эти налоги устанавливаются в процентах от объема оптовой или розничной продажи, в других — ставки выражены в долларах с галлона напитка и различаются в зависимости от его крепости.

Акцизными являются также налоги, уплачиваемые корпорациями с добычи природных ископаемых: нефти, газа, угля, леса. В некоторых штатах вместо поимущественного налога установлен налог на добытые полезные ископаемые. Его платят собственники этих ресурсов. Размер ставок составляет от 3 до 5%. Такой налог взимается штатами в виде компенсации за разработку минеральных ресурсов на их территории. Доля данного налога в общем объеме налоговых доходов бюджетов штатов в среднем составляет 2%.

Каждый штат взимает *лицензионные сборы*. Их ежегодно оплачивают юридические лица за право заниматься определенными видами деятельности на территории данного штата. В общем объеме налоговых поступлений штатов их доля составляет приблизительно 6%.

Еще одним налогом, уплачиваемым компаниями на уровне штата, является *налог на капитал*, ставка которого равна 0,75%.

Работодатели производят обязательные *отчисления на выплату пособий по безработице*. Ставки таких взносов варьируются по штатам и находятся в пределах от 2,7 до 7,5% заработной платы (с первых 8 млн. долл.).

Некоторые штаты, например Калифорния, взимают *налог на деловую активность.* Налог включает два элемента: налогообложение общего годового оборота предприятия в пределах от 1 до 2,5%, и налог на фонд заработной платы. В Калифорнии последний составляет 1,6%.

## *Налоги органов местного самоуправления*

Наряду со штатами в качестве административных образований в США насчитывается почти 85 тыс. районов, подпадающих под юрисдикцию местных органов власти. Почти все штаты разделены на графства, и в них существует примерно 20 тыс. муниципалитетов. Графства, муниципалитеты, тауншипы (специфические территориальные образования) имеют свои органы управления, являющиеся правительствами общего назначения и предоставляющие свои услуги в пределах данной территории. Каждый орган самоуправления может формировать свой собственный бюджет, вводить налоги и реализовывать различные действия по обеспечению поступлений в него.

Органы местного самоуправления имеют в своем распоряжении не так много источников поступлений, приносящих в их бюджеты основную долю средств. Таковыми являются: налог на имущество, подоходный налог с физических лиц, налог с продаж, лицензионные сборы, другие налоги и текущие платежи; поступления из бюджетов вышестоящих органов власти.

Наибольшее значение среди местных налогов имеет *поимущественный налог.* Он совсем не взимается на федеральном уровне и является приоритетом исключительно органов местного самоуправления. В настоящее время поимущественный налог наглядно демонстрирует воплощение принципа разделения налоговых доходов в бюджеты штатов и местных органов власти. На практике этот налог включает в себя огромное множество отдельных налогов, так как почти все территории, обладающие правом вводить местные налоги, взимают свои собственные налоги на имущество.

К середине 90-х годов на долю поимущественного налога в среднем приходилось около 30% общих доходов или свыше 75% налоговых доходов бюджетов органов местного самоуправления.

Налог взимается один раз в год, а на многих территориях плательщики могут выплачивать его по частям на протяжении всего года. Принципы налогообложения различаются по территориям, однако имеются общие положения, сходные во всех административно-территориальных единицах. Поимущественный налог взимается с физических и юридических лиц, владеющих какой-либо собственностью. Виды собственности четко классифицированы в законодательстве. Выделяются две основные ее группы: недвижимость и личная собственность. Недвижимостью являются земля и недвижимые приспособления, возведенные с целью ее улучшения*.* Личная собственность бывает материальной и нематериальной. Материальны собственность *—* это машины и оборудование, материально-технические запасы, мебель и драгоценности, урожай и скот; нематериальная собственность *—* это акции, облигации, денежные средства и т.п. В одних штатах личная собственность не подлежит налогообложению, в других — налог взимается в основном с оборудования и материально-технических запасов.

Базой для определения поимущественного налога является оценочная стоимость собственности. Ее определением занимается специальное официальное лицо — оценщик. Он ведет оценочный список — перечень объектов, подлежащих налогообложению, находящихся в пределах юрисдикции конкретного органа местного самоуправления. Налог на имущество во всех случаях является определенным процентом от оценочной стоимости. Средний уровень налоговой ставки составляет примерно 2%.

Существуют преференции по данному налогу, выраженные в освобождении определенных видов имущества от налогообложения. Это распространяется на собственность, принадлежащую федеральному правительству, штатам и органам местного самоуправления, религиозным и благотворительным организациям, а также некоммерческим образовательным учреждениям. Кроме того, в различных местностях освобождаются от уплаты этого налога объединения ветеранов, трудовые союзы, фермерские объединения, а также личное имущество, оговоренное в законодательстве. Преференции охватывают домашнее имущество, автомобили, определенные виды сельскохозяйственного оборудования и запасов.

Важной особенностью поимущественного налога, отличающей его от других налогов, является то, что он взимается в соответствии с экономическим состоянием собственности, а не исходя из потока поступления средств. В результате облагаемая база по этому налогу не находится в зависимости от текущих операций.

Поимущественный налог обладает еще одним преимуществом, связанным с идентификацией налоговой базы. Недвижимость трудно утаить, а определение ее стоимости с целью налогообложения происходит независимо от желания собственника. Штаты придают особую важность поддержанию этого налога как главного источника поступлений в местные бюджеты. Правительство штата компенсирует предоставление любого вида льгот. В результате таких грантов со стороны штатов органы местного самоуправления имеют возможность повышать свои налоги без усиления налогового бремени малообеспеченной части населения.

Почти в половине штатов взимается *местный налог с продаж,* являющийся дополнением к штатному налогу с продаж. Доходы от этого налога собираются в штате, а затем возвращаются тому органу местного самоуправления, на территории которого они были получены.

Местные органы вправе вводить свои собственные налоги с розничных продаж, если это им разрешено законодательством штата, на территории которого они находятся. Ставки местных налогов обычно ниже ставок налогов штатов и не превышают 2%.

Еще одним источником доходов местных бюджетов являются *текущие платежи.* Они взимаются с физических и юридических лиц за определенные товары и услуги, предоставляемые органами местного самоуправления, например услуги по водоснабжению, канализации, сбору мусора и т.п. Текущие платежи в отличие от налогов, уплачиваемых в зависимости от определенной платежеспособности, производятся на основании получаемой выгоды. Однако по многим видам услуг, предоставляемым местными властями, трудно установить конкретного выгодополучателя общественных благ (например, охрана общественного порядка), То же можно отнести и к предоставлению начального и среднего образования, что является самой важной и дорогостоящей услугой, оказываемой органами местного самоуправления. Поэтому для подобных видов услуг налоги являются необходимой формой обеспечения финансирования.

За последние годы прослеживается тенденция роста текущих платежей в доходах местных бюджетов. В определенной степени это происходит из-за невозможности повышения налогов.

Местными органами власти лицензируется право продажи продуктов (отдельно — молока), спиртных напитков, табачных изделий, владение ресторанами. Выдаются лицензии на право пользования автомобилями, мотоциклами, на право содержания домашних животных. Лицензионные сборы входят в систему местных налогов.

Местные налоги в США играют самостоятельную роль и в отличие от России, Германии, ряда других стран служат основой доходной части местных бюджетов. Тем не менее, без крупных правительственных субсидий города не обходятся. Даже столица США Вашингтон, имеющий в качестве специального округа Колумбия прерогативы штата, может покрывать свои расходы лишь на 84%. Остальные 16% составляет федеральная субсидия. В Нью-Йорке субсидия равна 32% бюджета города.

Специфика налоговых доходов бюджетов городов отражает общие особенности, присущие в целом поступлениям от налогов в бюджеты органов местного самоуправления. Постоянно увеличивающиеся расходы сопровождаются таким же быстрым ростом поступлений. Вместе с тем периодически происходит отставание доходной части бюджетов от расходной, т.е. дефицит.

Городские власти, как и любые другие местные органы самоуправления, имеют свою структуру налогов. Разнообразие фискальных систем объясняется различием базы налогообложения, а также социальным и имущественным факторами. Поэтому бюджеты городов находятся в разной зависимости от собственных налоговых поступлений.

Анализ структуры и ставок местных налогов в США и других западных странах позволяет классифицировать их по четырем основным группам.

1. собственные налоги, которые собираются только на данной территории. Сюда относятся прямые и косвенные налоги. Из прямых основными являются поимущественные налоги, промысловые, поземельные, местные налоги с наследств и дарений. Косвенное налогообложение весьма разнообразно. Оно представлено как универсальным акцизом, т.е. налогом с продаж, так и специфическими акцизами.
2. надбавки к общегосударственным налогам, отчисляющиеся в определенном проценте в местный бюджет. По финансовой сущности эти надбавки отличаются от местных налогов только формой мобилизации финансовых ресурсов.
3. налоги на транспортные средства, на зрелища, гостиницы, коммунальные сборы и пр. Среди налогов на потребление в США можно отметить такие, как налог на регистрацию автомашин, налог на парковку автомобиля, акциз на топливо, налог на пользование автострадами.
4. налоги, которые не носят фискального характера, а определяют политику местных органов управления. Это, прежде всего, экологические налоги, направленные на защиту окружающей природной среды.

Для всех стран характерно преобладание налогов, взимаемых в центральный бюджет, и подчиненное положение местных налогов. Но в то же время развитие урбанизации приводит к ускоренному росту доходов городских бюджетов. Поэтому местные налоги растут наиболее быстрыми темпами. В отличие от государственных налогов местные налоги характеризуются множественностью и регрессивностью. Их ставки не учитывают доходов налогоплательщиков.

# **Налоговые реформы в США**

Современная структура американской налоговой системы сложилась не сразу. В XIX в. федеральный бюджет США формировался главным образом из таможенных пошлин и сборов, акцизных платежей, а также доходов от продажи государственных земель. Вплоть до начала Гражданской войны 1861—1865 гг. федеральный бюджет был в основном сбалансирован и не испытывал серьезных напряжений в ходе формирования доходных статей. Серьезное превышение расходов над бюджетными поступлениями, возникшее в ходе войны Севера и Юга, привело к тому, что для пополнения федеральной казны было начато использование временного и чрезвычайного федераль­ного подоходного налога, который был принят американскими налогоплатель­щиками не сразу и с большими трудностями. С момента первого применения этого налога и до начала его постоянного использования прошло свыше 50 лет. Только в 1913 г. наряду с большинством промышленно развитых стран того периода окончательно ввели в действие единый федеральный подоходный налог.

В XX столетии в США было проведено несколько крупных налоговых реформ и "налоговых революций" - в 1920-е, 1960-е и 1980-е годы. В ходе проведенных изменений налогового режима приоритет в функциях налоговых составляющих федерального бюджета попеременно отдавался либо мобилизации финансовых средств для удовлетворения потребностей самого бюджета, связанных, главным образом, с необходимостью уменьшения или ликвидации его дефицитов, либо стимулированию развития экономики путем ослабления налоговой нагрузки.

В 20-е годы, в период безраздельного господства "фискального консерватизма", республиканские администрации последовательно проводили сокращение налогов, стремясь тем самым понизить долю федерального сектора в американской экономике. Федеральные законы о бюджетных доходах 1921, 1924 и 1926 гг. снизили максимальную ставку индивидуальных подоходных налогов с 73 до 25%, и на этом низком уровне налоговые ставки продержались до биржевого и финансового кризиса 1929 г. [3]

На фоне неравномерного экономического подъема начала 20-х годов это сокращение привело не только к увеличению поступлений в бюджет от сборов индивидуальных подоходных налогов с 719 млн. долл. в 1921 г. до 1160 млн.долл. в 1928 г., т.е. более чем на 61%, но и к сбалансированности федерального бюджета на всем протяжении этого периода. [3]

Биржевой и финансовый крах 1929 г. и последовавшая за ним "Великая депрессия" привели к огромной несбалансированности федерального бюджета, вызванного не в последнюю очередь падением жизненного уровня десятков миллионов рядовых налогоплательщиков, что в свою очередь обернулось резким снижением абсолютных и относительных размеров сборов подоходных налогов.

Спустя 10 лет, в конце второй мировой войны к 1944 г. в результате стремительного роста экономического потенциала страны на базе развития военного производства и достижения полной занятости трудоспособного населения удельный вес индивидуальных подоходных налогов достиг 45%, налоги на прибыли корпораций - 34%, акцизов - 11%, отчислений в фонды социального обеспечения - 8%. Современная налоговая система США, ее пропорции и основные структурные параметры окончательно сформировались уже в послевоенные годы. Налоговые реформы середины 60-х и первой половины 80-х годов не изменили сложившейся структуры федеральных доходов. Скорее можно говорить о том, что они несколько замедлили темпы роста доли ведущей доходной статьи - федеральных подоходных налогов.

Успешный опыт налоговых реформ 20-х годов был продолжен в 60-е годы при демократических администрациях Дж. Кеннеди и Л. Джонсона. Выступая на заседании экономического клуба в Нью-Йорке в декабре 1962 г., президент Дж. Кеннеди выделил ключевые принципы, которые должны были послужить основой всей последующей деятельности Национальной комиссии США по экономическому росту и налоговой реформе. Главным из них был тезис о том, что «единственный способ поднять налоговые сборы на длительную перспективу - это снизить налоговые ставки именно сейчас».

Летом 1964 г. было принято новое налоговое законодательство, в результате которого максимальные ставки индивидуального подоходного налога были понижены с 91% в 1963 г. до 70% к 1965 г. В результате в период между 1963 и 1966 гг. сборы от подоходных налогов в федеральный бюджет выросли более чем на 16%. Однако, примерно через два года стимулирующий эффект от снижения налогов сошел на нет. Эскалация военных действий во Вьетнаме привела к значительной по тем временам бюджетной несбалансированности. Более того, в 1968 г. в экстренном порядке Конгресс США был вынужден повысить подоходные налоги на 10%, и только эта мера позволила добиться сбалансированности федерального бюджета в 1969 фин. г. - в последний раз на протяжении последующих 30 лет. [1]

Росту оппозиции "налоговым экспериментам" в этот период, возможно, способствовало и то обстоятельство, что, прежде всего, возросла доля подоходных налоговых поступлений от наиболее обеспеченной части населения. Объем налогов, собранных среди налогоплательщиков с размером дохода свыше 50 000 долл. в год, с 1963 по 1966 г. вырос на 57%, тогда как налоговые сборы, поступившие от семей и лиц с доходами ниже 50 000 долл. в год, увеличились только на 11%. В результате доля наиболее состоятельных налогоплательщиков в общем объеме поступлений в федеральный бюджет от подоходных налогов за указанный период возросла с 11,6% до 15,1%. [4]

В начале 80-х годов республиканская администрация Р. Рейгана попыталась воспроизвести налоговые реформы А. Меллона в условиях несбалансированного бюджета. По инициативе президента Р. Рейгана в США было принято два основных блока налогового законодательства (в 1981 и 1986 гг.), которые снизили максимальную ставку индивидуального подоходного налога с 70% в 1980 г. до 28% к 1988 г. В табл. 5 показана динамика доходов федерального бюджета США за 80-е годы (без учета заемных средств). [8]

По данным таблицы прослеживается промышленный спад, который имел место в США в 1982—1984 гг. К середине 80-х годов он был преодолен. Налоги на граждан в этот период оставались высокими, росли и отчисления на социальное страхование.

Среди акцизных сборов наиболее высокими темпами увеличивались сборы на дороги и воздушное сообщение. Интересно, что сбор на алкогольные напитки за 10 лет не вырос совсем.

Основная причина роста бюджетной несбалансированности США в 80-е годы коренилась в общей потере управляемости системы федеральных финансов, на фоне которой, в частности, был резко (почти в два раза за пять лет) увеличен военный бюджет. Администрации Рейгана также не удалось сократить в запланированных объемах и социальные расходы. В результате, спустя 10 лет после кумулятивного нарастания относительных и абсолютных объемов дефицитного финансирования, администрация президента Дж. Буша летом 1990 г. была вынуждена пойти на повышение как подоходных налогов, так и налогов на прибыли корпораций, что в немалой степени способствовало возникновению и развитию экономической рецессии 1990—1991 годов.

В 90-е годы, при администрации президента Клинтона, в США возобладал принципиально иной подход к политике налоговых реформ, суть которого состояла в том, что теперь на первое место была выдвинута задача достижения бюджетной сбалансированности, и только после ее реализации следовало определяться с перспективами использования различных компонентов федерального бюджета, таких как профицит, доходы и расходы, взятых в комплексе, а не по одному из всего набора его составляющих, в том числе подоходных налогов. Поэтому, например, повышение подоходных налогов и налогов на прибыли корпораций, проведенное администрацией Клинтона летом 1993 г, не имело больших негативных последствий для экономического роста CIIIA в 90-е годы. Необходимо также иметь в виду и то обстоятельство, что федеральная налоговая система США представляет собой весьма сложный механизм, в рамках которого стимулирующие эффекты сокращения ставки подоходных налогов могут перекрываться пропорциональным характеров воздействия поступлений от налоговых взносов в фонды социального обеспечения или регрессивностью акцизных сборов.

На протяжении последних 20 лет, начиная с 1980 фин. г., структура федеральной налоговой системы США отличалась определенной стабильностью, при которой наблюдались сравнительно небольшие вариации и взаимозамещения отдельных видов сборов. В конце 90-х годов под влиянием самого длительного экономического подъема за весь послевоенный период доля федеральных подоходных налогов практически вернулась к уровню начала 80-х годов, составив в 1999 фин. г. 46,3%. Это обстоятельство лишний раз подчеркивает тот факт, что так называемое "налоговое бремя" является относительной категорией, всецело зависящей от текущей фазы экономического цикла и особенностей экономической конъюнктуры. Доля налогов наприбыли корпораций в годы пребывания у власти администрации Клинтона также постепенно поднялась до значений начала 80-х годов, что объяснялось решением федерального правительства о повышении этого вида налога, принятого ранее как часть экономической программы 1993 г.

Доля налоговых взносов в фонды социального обеспечения оставалась стабильной примерно на уровне 35%, что выше показателя 1980 г. Вместе с тем в 90-е годы администрация Клинтона предприняла определенные усилия, чтобы не допустить повышения нагрузки этих налогов на американскую экономику, в частности за счет сохранения неизменными их ставок во время всего срока своего пребывания у власти.

На протяжении последнего десятилетия сравнительно стабильной оставалась и доля акцизных налогов, хотя в целом в конце 90-х годов она была меньше, чем в начале 80-х.

## *Система федерального контроля за уплатой налогов*

Подоходный налог в США собирается на "добровольной основе": каждый налогоплательщик - отдельные физические лица, семьи, или предприятия - самостоятельно заполняют налоговую декларацию установленной формы, в которой они указывают полную сумму полученных за год доходов, а затем с учетом различных налоговых льгот сами или с помощью налоговых и юридических консультантов рассчитывают подлежащую выплате сумму. Заполненная налоговая декларация вместе с банковским платежным чеком на эту сумму направляется по почте в местное или федеральное налоговое ведомство. Кроме разовых единовременных платежей широко применяются периодические удержания из заработной платы или другие варианты регулярных отчислений. Все задолженности по налоговым платежам за текущий год должны быть погашены не позднее 15 апреля следующего года.

По полученным налоговым декларациям периодически осуществляются выборочные частичные и полные проверки или налоговый аудит, основную роль в проведении которого играет федеральная Служба внутренних доходов (СВД), совмещающая функции федеральной налоговой службы и налоговой полиции. Организационная структура СВД включает центральный налоговый комиссариат в Вашингтоне, 7 крупных региональных управлений и 62 местных налоговых округа, охватывающих всю территорию США. Центральный комиссариат отвечает за выработку и реализацию налоговых программ в рамках действующей национальной налоговой политики, а также руководит региональными управлениями. Непосредственную ответственность за сбор бюджетных налоговых поступлений несет персонал местных налоговых округов, который контролирует объем проводимых налогоплательщиками отчислений, выявляет факты нарушений налогового законодательства и ведет |всю текущую работу с населением. В непосредственном подчинении центрального налогового комиссариата находятся десять специализированных сервисных центров обработки налоговых данных, которые получают всю отчетную документацию, поступающую из региональных округов, проверяют ее достоверность и хранят обширные компьютерные базы данных налоговых сборов по всем зарегистрированным индивидуальным, групповым и корпоративным налогоплательщикам страны.

Считается, что полной и доскональной налоговой проверке по всем своим платежам каждый американец подвергается 2-3 раза в жизни. Результаты всех налоговых платежей и проверок записываются в специальные электронные и традиционные документальные досье, которые составляются на каждого налогоплательщика, являются практически неуничтожимыми вследствие многократного дублирования, охватывают весь периодих жизни и сохраняются в течение длительного времени после смерти физических лиц или расформирования предприятий.

На основе таких досье по специальным запросам в случае необходимости могут составляться кредитные выписки, которые являются важнейшими документами, подтверждающими финансовую благонадежность физических или юридических лиц, и используются всеми банковскими и кредитными учреждениями в установленных законом случаях. Любое уклонение от уплаты налогов считается тяжким преступлением и жестко карается в судебном порядке вплоть до полной конфискации имущества и многолетнего тюремного заключения (при отягчающих обстоятельствах).

Во всех спорных случаях налогоплательщик вначале обязан полностью уплатить все установленные ранее налоговые сборы, включая штрафы, и лишь потом представить документальные доказательства возможности дополнительных скидок, по которым в случае подтверждения его правоты может предоставляться последующая компенсация. С целью ведения налоговых судебных процессов в стране действует федеральный налоговый суд и его местные отделения. До недавних пор бремя юридического доказательства возможных налоговых ошибок и нарушений лежало полностью на налогоплательщиках. В этих условиях все американские семьи, не говоря уже о предпринимателях, ведут тщательный учет всех своих платежных счетов и прочих документов, подтверждающих финансовые поступления и любые, даже самые незначительные повседневные расходы и платежи.

Намного более сложной и трудоемкой является налоговая отчетность в корпоративном секторе. Ежегодная финансовая отчетность любой американской корпорации представляет собой несколько толстых томов в сотни страниц, составлением которых скрупулезно занимаются либо крупные отделы собственного бухгалтерского учета, либо привлекаемые на контрактной основе специализированные юридические и консалтинговые фирмы.

Если налогоплательщик не платит налоги в срок, то вступает в силу специальный процесс налогового изъятия. На первом этапе СВД высылает счет на недостающую сумму, а также перечень прав и обязанностей налогоплательщика, установленных законом. Если последний признает свою задолженность и представит документальные обоснования уважительных причин неуплаты, ему могут быть предоставлены различные возможности конкретных компромиссных платежных решений: ежемесячные истинные выплаты, отсрочки по оплате, снижение налоговых выплат. Если налогоплательщик не реагирует на высланные ему счета и извещения, а также уклоняется от встреч с налоговыми агентами для согласования компромиссных платежных решений, его случай переводится в разряд правонарушений. В таких ситуациях СВД имеет право выписать и передать к исполнению в банк должника ордер на право долгового удержания, а также конфисковать и продать его движимое и недвижимое имущество. На практике, ввиду частых компромиссных решений, такие случаи бывают достаточно редко.

Важнейшей функцией Службы внутренних доходов является осуществление ее агентами налогового аудита. Решения о начале такого процесса в отношении конкретного юридического или физического лица принимаются с помощью специальных методов выборочного контроля. К их числу относятся следующие:

* *Компьютерное рейтинговое сканирование.* Большинство поступивших в СВД документов по налоговым выплатам проверяется с помощью специальной компьютерной программы "ДИФ" ("система дискриминантных функций"), с помощью которой проводится контроль параметров всех налоговых деклараций физических лиц и отдельных корпораций. В зависимости от величины вычисленных суммарных отклонений от известных средних статистических показателей по аналогичным группам налогоплательщиков программа присваивает просмотренным документам контрольные баллы. Обнаруженная величина такого балла, оказавшаяся выше установленного критического значения, позволяет выделить наиболее подозрительные налоговые декларации из общего списка для последующего детального рассмотрения налоговыми контролерами.
* *Ежегодный полный налоговый аудит крупных корпораций.* В рамках программы "КЕП" ("программа координированной проверки") СВД составляет и периодически обновляет списки крупных корпораций, налоговый аудит которых проводится ежегодно.
* *Выявление фактических несовпадений данных отчетных документов.* В ряде отчетных форм налоговых деклараций специально предусматривается возможность проведения перекрестных проверок одних и тех же контрольных параметров из разных источников. Основанием для проведения налогового аудита может стать, например, явное несовпадение декларируемых индивидуальных доходов с данными работодателей по выплаченной заработной плате или коммерческих банков о величине действующих учетных ставок.
* *Взаимосвязанные финансовые операции.* Налоговому аудиту подвергаются все деловые партнеры, осуществлявшие любые связанные между собой виды переводных финансовых операций - переводы денежных средств, ценных бумаг, пересылки банковских платежных документов, если в отношении одного из них ранее были выявлены основания для налоговой проверки.
* *Местные программы выборочного контроля.* Служащие местных отделений СВД могут проводить собственные выборочные проверки по своим планам контроля за финансами конкретных лиц, предприятий или сегментов местного рынка, в отношении которых уже имелись прецеденты доказанного уклонения от уплаты налогов.

В случае своего несогласия с результатами налогового аудита налогоплательщик имеет право в месячный срок направить в СВД апелляцию. Если апелляция не поступает, то оформляется иск о налоговом взыскании и нарушителю предоставляется еще одна отсрочка продолжительностью 90 дней для возможного обжалования решения в налоговом суде. При этом ни окружной апелляционный суд, ни обычные окружные суды не принимают к рассмотрению налоговые апелляции до полной уплаты первоначально установленной суммы налоговых платежей.

# **Заключение**

Налоговая система США исходит в основе своего построения из общего экономического принципа либерализации, сущность которого заключается в максимально возможном использовании объективно действующих рыночных регуляторов экономичес­кого развития. С организационной точки зрения дан­ная система налогообложения является трехуровне­вой и включает федеральные налоги, налоги штатов и местные налоги (графств, муниципалитетов, округов и других государственных территориальных образований).

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.

Несмотря на законодательно установленные широкие права территорий, региональный потенциал в налогообложении США не используется в значимой степени, поскольку около 70 % налоговых поступлений проходит через федеральный бюджет и их часть перераспределяется между регионами (штатами) централизованно с объективными негативными последствиями.

Однако в последнее время сформировалась ощутимая тенденция увеличения собственных налоговых доходов штатов, например, в таких сферах, как социальное обеспечение, здравоохранение, охрана общественного порядка (содержание полиции), обеспечивающих около 90 % расходов. Тем не менее, главным источником формирования доходов региональных бюджетов (более 70 %) остаются субсидии федерального бюджета.

Реализацию отраслевого потенциала рассматриваемой налоговой системы (в силу отмеченной прин­ципиальной особенности экономики США) также нельзя признать существенной. Она ограничена раз­личными нормами ускоренной амортизации для конкретных отраслей, а также достаточно редкими (и представляющими собой фактически исключение из общего правила) налоговыми скидками, например, предоставляемыми добывающим отраслям в порядке компенсации за истощение недр.

Конкурентный потенциал системы налогообложения США задействован в весьма значительной степени через два основных инструмента:

* прогрессивное налогообложение доходов корпораций, которое предполагает увеличение ставок налога на прибыль при росте налогооблагаемой базы;
* использование налогов на сверхприбыль, то есть специальных ставок налога (которые могут достигать до 90%) в случае, если прибыль хозяйствующего субъекта значительно выше среднеотраслевой.

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 формиру­ется 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).

Необходимо отметить и то, что в условиях пере­носа основного налогового бремени на население представляется объективно оправданной сложная система исчисления соответствующего налогооблагаемого дохода, включающая возможность исключения (полного или частичного) определенных видов доходов, скользящий необлагаемый минимум дохо­да, ряд индивидуальных (для отдельных категорий населения) налоговых льгот, а также специфическая шкала ставок налога, три ступени которой предпола­гают их повышение, а четвертая (для самых высоких доходов) — понижение с целью предотвращения уклонения от уплаты налогов.

При этом налогообложение юридических лиц (хо­зяйствующих субъектов) в рассматриваемой систе­ме ограничено применением таких налогов, как:

* налог на прибыль корпораций (около 9 % до­ходов федерального бюджета и в среднем не более 5 % доходов бюджетов штатов);
* налог на доходы от продаж и капитальных ак­тивов;
* налог штатов на деловую активность, опреде­ляемую размерами капитала и оборотом.

Последние два налога не имеют существенного финансового значения, а несут регулирующую на­грузку.

Налогообложение собственности (имущества) в рассматриваемой системе носит в основном регио­нальный характер, причем объектом налогообложе­ния является имущество юридических лиц; личное имущество населения для целей собственного по­требления налогом не облагается. Федеральный на­лог (по ставке до 50% стоимости) применяется толь­ко в отношении имущества, переходящего в порядке наследования и дарения.

Важной характерной чертой системы налогообло­жения США является незначительная роль, которую играют в ней акцизы: федеральными акцизными сборами облагается ограниченное количество видов товаров и услуг, а ставка налога с продаж по отдель­ным штатам колеблется от 0 до 8 %.

В рамках вышесказанного можно дать следующие рекомендации по оптимизации налоговой системы США:

* Переложение части расходов с федерального на региональные и местные бюджеты в связи с ростом финансовой базы последних;
* Увеличение роли акцизов в формировании бюджетов за счет роста налогов на товары не первой необходимости;
* Увеличение налогов на игорный бизнес и развлечения в крупных городах в целях пополнения бюджетов городов;
* Стремление к усреднению ставок налога на прибыль корпораций в разных штатах во избежание перемещения капитала между ними;
* Решение вопроса о взимании налогов с личных доходов граждан, живущих и работающих в разных городах или штатах.

Так как нефтедобывающая отрасль занимает большую долю в экономике США (впрочем, как и в России), необходимо отметить те преобразования в налогообложении, которые позволят отрасли развиваться более интенсивно и повысить ее эффективность. Следует планомерно переходить от налогообложения производства и переработки нефти к принятому в мировой практике налогообложению розничной торговли. Это позволит увеличить налоговые сборы и упростить налоговое администрирование, сделать более гибким налогообложение топлива, предназначенного для различных потребителей. Кроме того, так как розничная торговля находится «ближе» к конечным потребителям, повысится доля налоговых платежей в денежной форме.

Помимо акцизов бензоколонки должны облагаться вмененным налогом, заменяющим налогообложение прибыли, оборота и, возможно, добавленной стоимости. Его следует определять исходя из физического объема реализации различных видов топлива на АЗС, вмененных закупочных цен и вмененной нормы прибыли, дифференцированной по расположению АЗС и виду топлива.

# **Список литературы**

1. Евстигнеев Е. Н. Основы налогообложения и налогового права: Учебное пособие. – М.: ИНФРА – М, 1999.
2. Налоги и налоговое право. Учебное пособие / Под ред. А. В. Брызгалина. – М.: Аналитика – Пресс, 1998.
3. Налоги и налогообложение. 2-е изд./ Под. ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской – СПб: Питер, 2001. – 544 с.
4. Налоги и налогообложение: Учебн. пособие для вузов/ И.Г. Русакова, В.В. Кашин, А.В. Толкушкин и др.; Под ред. И.Г. Русаковой, В.А. Кашина. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998. – 495 с.
5. Налоги: Учеб. Пособие/Под. ред. Д.Г. Черника. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2001. - 544 с.: ил.
6. Черник Д. Г., Починок А.П., Морозов В. П. Основы налоговой системы: Учебное пособие для вузов / Под ред. Д. Г. Черника. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998.
7. Юткина Т. Ф. Налоги и налогообложение: Учебник. Изд. 2-е, перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2001.
8. Гардаш С.В. Федеральная налоговая система США: современные особенности. // США. Канада. Экономика. Политика. Культура. – 2000. - №8. - С. 18-36.
9. Журнал "Налоговый вестник" февраль 2001.
10. Налог на личные доходы: опыт развитых стран. // Мировая экономика и международные отношения. – 2001. - №7. – С. 16-22.

Приложения

Таблица 1 - Состав и структура налоговой системы США.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Федеральные налоги | Налоги штатов | Местные налоги |
| 1 | Подоходный налог | Подоходный налог | Подоходный налог |
| 2 | Налог на прибыль корпораций | Налог на прибыль корпораций | Налог на прибыль корпораций |
| 3 | Налог на социальное страхование |  |  |
| 4 | Акцизы | Акцизы | Акцизы |
| 5 | Таможенные пошлины |  |  |
| 6 | Налоги на наследство и дарения | Налоги на наследство и дарения | Налоги на наследство и дарения |
| 7 |  | Налог с продаж | Налог с продаж |
| 8 |  | Поимущественные налоги | Поимущественные налоги |
| 9 |  | Налоги с владельцев автотранспорта |  |
| 10 |  |  | Экологические налоги |

Таблица 2 - Ставки подоходного налога.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Налогооблагаемый доход, долл. | | | | налоговые ставки, % |
| супружеская пара,  совместные доходы. | супружеская пара, раздельные доходы. | одинокий глава семьи. | одинокий человек. |
| 0-29750 | 0-14875 | 0-23900 | 0-17850 | 15 |
| 29751-71900 | 14876-35950 | 23901-61650 | 17851-43150 | 28 |
| 71901-149250 | 35951-113300 | 61651-123790 | 43151—89560 | 33 |
| Свыше 149250 | Свыше 113300 | Свыше 123790 | Свыше 89560 | 28 |

Таблица 3 - Текущие ставки федеральных налогов на прибыли корпораций

|  |  |
| --- | --- |
| Размер налогооблагаемого дохода, долл. | Налоговые ставки, % |
| Менее 50 000 | 15 |
| 50001 - 75000 | 25 |
| 75001 - 100000 | 34 |
| 100001 - 335000 | 39 |
| 335001 - 10000000 | 34 |
| 10000001 - 15000000 | 35 |
| 15000001 - 18333333 | 38 |
| Более 18333333 | 35 |

Таблица 4 - Ставки налога на прибыли корпораций в различных штатах США.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Штат** | **Ставка налога, %** | **Штат** | **Ставка налога, %** |
| Айдахо | 8 | Миссури | 5 |
| Айова | 6-12 | Мичиган | 2,35 |
| Алабама | 5 | Монтана | 6,75 |
| Аляска | от 1 до 9,4 | Мэн | от 3,5 до 8,93 |
| Аризона | от 2,5 до 10,5 | Мэриленд | 7 |
| Арканзас | от 1 до 6 | Небраска | от 4,75 до 6,65 |
| Вайоминг | 0 | Невада | 0 |
| Вашингтон | 0 | Нью-Гэмпшир | 8 |
| Вермонт | От 6 до 9 | Нью-Джерси | 9 |
| Виржиния | 6 | Нью-Йорк | 9 |
| Висконсин | 7,9 | Нью-Мексико | от 4,8 до 7,6 |
| Гавайи | от 4,4 до 6,4 | Огайо | от 5,1 до 8,9 |
| Делавэр | 8 | Оклахома | 5 |
| Джорджия | 6 | Орегон | 6,6 |
| Западная Виржиния | 9,75 | Пенсильвания | 8,5 |
| Иллинойс | 4 | Род-Айленд | 8 |
| Индиана | 3,4 | Северная Дакота | от З до 10,5 |
| Калифорния | 9,3 | Северная Каролина | 7 |
| Канзас | 4,5 | Теннеси | 6 |
| Кентукки | от З до 7,25 | Тексас | 0 |
| Колорадо | 6 | Флорида | 5,5 |
| Коннектикут | 11,5 | Южная Дакота | 0 |
| Луизиана | от 4 до 8 | Южная Каролина | 6 |
| Массачусетс | 8,33 | Юта | 5 |
| Миннесота | 9,5 | Федеральный округ  Колумбия | 10  </TBODY> |
| Миссисипи | от З до 5 |

Таблица 5 - Динамика доходов федерального бюджета США в 80-е годы (млрд. долл.)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи | 1980 | 1982 | 1985 | 1987 | 1989 | Темпы роста 1989г.к 1980 г., % |
| Подоходный налог на граждан | 244,1 | 297,7 | 334,5 | 392,6 | 425,2 | 174 |
| Отчисления на социальное страхование | 157,8 | 201,5 | 265,2 | 303,3 | 363,9 | 230 |
| Налог на доходы корпораций | 64,6 | 49,2 | 61,3 | 83,9 | 107 | 165 |
| Акцизные сборы | 24,3 | 36,3 | 36,0 | 32,5 | 34,0 | 140 |
| в том числе:  на алкоголь | 5,6 | 5,4 | 5,6 | 6,0 | 5,6 | 100 |
| на табак | 2,4 | 2,5 | 4,8 | 4,8 | 4,5 | 187,5 |
| на дороги | 6,6 | 6,7 | 13,0 | 13,0 | 14,9 | 226 |
| на аэропорты и воздушное сообщение | 1,9 | 0,1 | 2,9 | 3,1 | 3,7 | 194 |
| на непредвиденную прибыль | 6,9 | 18,4 | 6,3 | ----- | ----- | ----- |
| разные | 0,9 | 3,1 | 3,4 | 5,6 | 5,3 | 588 |
| Налоги на подарки и завещания | 6,4 | 8,0 | 6,4 | 7,5 | 7,8 | 122 |
| Пошлины | 7,2 | 8,9 | 12,1 | 15,1 | 16,3 | 226 |
| Прочие доходы | 12,7 | 16,2 | 18,5 | 19,3 | 21,4 | 168 |
| Всего собственных доходов | 517,1 | 617,8 | 734,1 | 854,1 | 975,5 | 188 |