ПОДАТКОВА СИСТЕМА СПОЛУЧЕНИХ ШТАТІВ АМЕРИКИ (США)





ЗМІСТ:

1. Податкова служба США.
2. Податкова система США.
3. Податкові пільги США.
4. Адміністрування податків.



1 ПОДАТКОВА СЛУЖБА США

ЗАКОНОДАВЧЕ РЕГУЛЮВАННЯ ПОДАТКОВОЇ СИСТЕМИ США

- це сукупність правових норм, що встановлюють порядок справляння податків, визначають їх види, платників, базу оподаткування, ставки, а також права та обов'язки платників податків і податкових органів.

Законодавче регулювання податкової системи США базується на **Конституції, Податковому кодексі та рішеннях Конгресу.** Податкова система є трирівневою (федеральний, штатний, місцевий рівні) та адмініструється IRS, **Міністерством фінансів, податковими департаментами штатів і місцевими органами.**



ОСНОВНІ ДЖЕРЕЛА ПОДАТКОВОГО ЗАКОНОДАВСТВА США

1. **Конституція США (Стаття I, Розділ 8)** - надає Конгресу право встановлювати і стягувати податки.
2. **Податковий кодекс США** - головний нормативний акт, що містить усі федеральні податкові норми. Регулює податки фізичних і юридичних осіб, акцизи, мита, податкові пільги.
3. **Основні федеральні закони про податки** - визначають структуру оподаткування, регулюють спрощення системи та зниження ставок.
4. **Регуляторні акти Міністерства фінансів США** - надають роз'яснення та доповнення до Податкового кодексу. Видаються Міністерством фінансів США

У США податкову систему контролюють кілька державних органів на федеральному, штатному та місцевому рівнях.

ФЕДЕРАЛЬНИЙ РІВЕНЬ

1. **Internal Revenue Service (IRS)** - Служба внутрішніх доходів США
Головний податковий орган США, що входить до складу Міністерства фінансів США (U.S. Department of the Treasury).
Відповідає за збір федеральних податків, перевірку податкових декларацій, проведення аудитів і стягнення заборгованостей.

2. **U.S. Department of the Treasury** - Міністерство фінансів США
Визначає загальну податкову політику, видає облігації та контролює фінансові потоки.
Управляє IRS і контролює виконання податкового законодавства.

3. **U.S. Tax Court** - Податковий суд США
Незалежний судовий орган, що розглядає спори між платниками податків і IRS щодо правильності нарахування податків.

РІВЕНЬ ШТАТІВ

Кожен штат має свій податковий департамент або управління, яке контролює сплату податків на рівні штату.

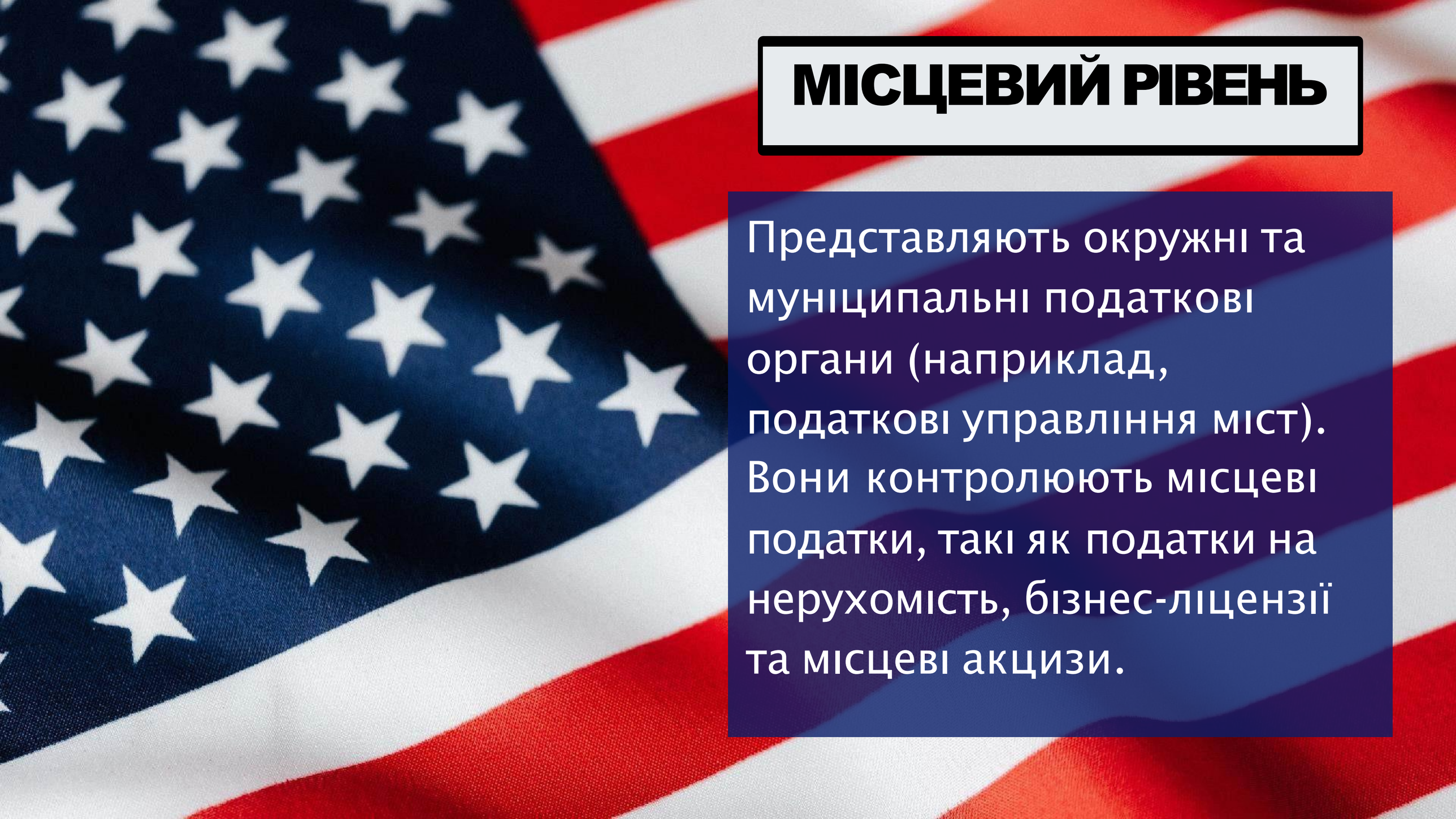


Наприклад:

California Department of Tax and Fee Administration (CDTFA) – адмініструє податки у Каліфорнії.

New York State Department of Taxation and Finance – займається податковими питаннями у Нью-Йорку.

Ці органи збирають податки з продажів, прибутковий податок штатів (якщо є), акцизи тощо.



МІСЦЕВИЙ РІВЕНЬ

Представляють окружні та муніципальні податкові органи (наприклад, податкові управління міст). Вони контролюють місцеві податки, такі як податки на нерухомість, бізнес-ліцензії та місцеві акцизи.

2. ПОДАТКОВА СИСТЕМА США

ПОДАТКОВА СИСТЕМА США

Податкова система США є багаторівневою і включає федеральні, штатні та місцеві податки. Основу податкової системи складають **податки надоходи, споживання та майно.**

В Америці, як у більшості держав з федеративним устроєм, система оподаткування має декілька рівнів:

ФЕДЕРАЛЬНІ ПОДАТКИ США

загальні принципи справляння податків і розмір ставок для всіх, обов'язкові на всій території країни

РІВЕНЬ ШТАТУ

законодавчі збори кожного суб'єкта федерації можуть розробляти свої нормативно-право акти, чинні тільки в межах штату

МУНІЦИПАЛЬНИЙ

внески та збори збираються тільки на адміністративній території окремого населеного пункту за правилами, прийнятими цього міста

Податкове законодавство Америки включено до складу **Збірки кодексів США в розділ 26 (Про внутрішні доходи)**. В ньому визначено **коло платників фіскальних зобов'язань:**



ВИДИ ПОДАТКІВ У США

Найменування	Федеральний рівень	Рівень штату	Місцевий рівень
Корпоративний податок на прибуток юридичних осіб (Corporate income tax)	+	+	+
Соціальні внески на страхування по старості, на випадок безробіття або інвалідності (Old-age, survivors, and disability insurance)	+		
Внески на медичне страхування (Hospital insurance)	+		
На успадкування та дарування (Estate and Gift Taxes)	+	+	+
Акцизи (excise tax)	+	+	
На приріст капіталу (capital income tax)	+	+	+
Мито (customs duties)	+		
Податок з продажів (Sales taxes)	+	+	+
Збори з власників майна (Property taxes)	+		+
На доходи від джерела (Income from sources)	+		

+

Перелік виплат в бюджет країни може відрізнятися в кожному штаті, якщо мова не йде про федеральні зобов'язання.



Збори на рівні штату і місцеві податки в США встановлюються незалежно від того, чи діє такий механізм в якій-небудь місцевості.

Єдина умова: регіональні та муніципальні податки не повинні йти врозріз з федеральним законодавством і суперечити Конституції США.

ПОДАТКИ ДЛЯ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ У ФОРМІ ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ:

- корпоративний прибутковий податок з прибутку;
- акцизні збори та мита;
- внески на соціальне страхування працівників *(роботодавець оплачує 50% ставки за медстраховку і захист від наслідків втрати працездатності через хворобу або старість)*;
- податок з продажів *(сплачується побічно, юридичні особи просто перераховують до бюджету кошти, зібрані з покупців)*;
- збори з доходів від джерела і на приріст капіталу.



ОПОДАТКУВАННЯ ПРИБУТКУ КОМПАНІЙ

Податок на прибуток корпорацій у США представлений на кожному рівні:

- федеральна єдина ставка – **21** *%;*
- по штатах відсоток, що складається з доходів компаній, різниться – від фіксованих **2,5** % в Північній Каролині до **12** % в Айові за прогресивною шкалою*;*
- муніципальні збори – найчастіше міста воліють поповнювати бюджет за рахунок зборів з продажу або збирають від **2** до **9** % від прибутку, зароблено підприємствами.

Додаткові податки в Америці, **понад 21%** федерального корпоративного збору, стягують **44** штатів і округ **Колумбія**. Ще **6** суб'єктів **відмовилися** від збільшення розміру ставок за рахунок регіональних надбавок*:* Невада, Південна Дакота, Техас, Огайо, Вашингтон і Вайомінг. На місцевому рівні оподатковувати прибуток підприємств вважають **не дуже ефективним.** В основному запроваджують податок з продажів або збору за певні види діяльності.

ОПОДАТКУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Для самозайнятих громадян і найманих працівників важливо те, які податки сплачують у США фізичні особи, а також розмір страхових внесків на випадок виникнення життєвих складнощів.



Основний перелік включає:

- ПДФО з доходів у вигляді зарплати, підприємницьких доходів та інших надходжень – *Individual Income Tax;*
- соціальні внески на пенсійне страхування і для підтримки в період непрацездатності або після отримання інвалідності – Social Security Tax;
- збори на медичне страхування (профілактичне обслуговування та послуги з відновлення здоров'я) – Medicare Tax.

ПОДАТОК З ПРОДАЖІВ В США (SALES TAX) ТА ПОДАТОК НА ВИКОРИСТАННЯ (USE TAX)

Податок з продажів – це певний аналог звичного нам ПДВ, непрямий податок, яким обкладається споживач при купівлі товару або послуги. Він може стягуватися як на рівні штату, так і на місцевому рівні. Часто від нього **звільняються** харчові продукти, комунальні послуги, одяг, друковані видання та предмети першої необхідності. У кожного штату є **свій список товарів**, які звільняються від sales tax.

Станом на 2025 рік **45** штатів і округ Колумбія стягують податок з продажів. Місцеві податки з продажів збираються додатково ще в **38** штатах. У п'яти штатах податок з продажів **відсутній**.



В таблиці наведено 5штатів, де комбінована ставка податку з продажів (ставка податку штату +ставка місцевого податку) найвища і 5штатів, де вона найнижча.

Найвища середня сукупна ставка Sales Taxx %		Найменша середня сукупна ставка Sales Tax %	
Теннессі	9,53	Аляска	1,76
Луїзіана	9,52	Гаваї	4,44
Арканзас	9,47	Вайомінг	5,34
Вашингтон	9,21	Вісконсин	5,46
Алабама	9,22	Мен	5,50

Податок з продажів вважається найбільш прозорим з усіх податків США, його не потрібно обчислювати та сплачувати окремо, його розмір вказаний в кожному чеку, який супроводжує покупку.

З огляду на те, що податок з продажів застосовується тільки до покупок в межах кордонів штату, то коли мова заходить про використання, зберігання або іншу форму споживання товарів, куплених за межами штату, в цьому випадку застосовується **податок на використання (use tax)**. Зазвичай він виникає при здачі майна в оренду або при покупці великих речей та використанні їх на території штату (автомобіль або обладнання, які будуть використовуватися в межах штату).

АКЦИЗНИЙ ПОДАТОК В США СТЯГУЄТЬСЯ ЯК **НА ФЕДЕРАЛЬНОМУ РІВНІ**, ТАК І **НА РІВНІ ШТАТІВ**.

ТОБТО, ДЛЯ ДЕЯКИХ ТОВАРІВ СПОЖИВАЧІ МАЮТЬ ПЛАТИТИ АКЦИЗИ У ДВОХ ФОРМАХ.

ФЕДЕРАЛЬНИЙ АКЦИЗ

Є однаковим по всій території США та стягується з суспільно значимих товарів, таких як тютюн, алкоголь та паливо.

ШТАТНІ АКЦИЗИ

Місцеві уряди можуть додатково оподатковувати ті самі товари, встановлюючи власні ставки (наприклад штати Каліфорнія чи Нью-Йорк).

СТАВКИ АКЦИЗНОГО ПОДАТКУ В США НА ТЮТЮНОВІ ВИРОБИ

СИГАРЕТИ

Федеральний акцизний податок на сигарети становить **$1,01 за пачку** (20 сигарет). Окремі штати можуть мати власні додаткові ставки, які суттєво відрізняються: у Нью-Йорку ставка становить **$4,35 за пачку**.

СИГАРИ

Сигари оподатковуються за ставкою **$0,4026 за штуку**, але не більше 52,75% від продажної ціни.

ЖУВАЛЬНИЙ ТЮТЮН

Ставка становить **$0,5033 за фунт.**

СТАВКИ АКЦИЗНОГО ПОДАТКУ В США НА АЛКОГОЛЬНІ НАПОЇ

Пиво

Ставка акцизу становить для малих виробників - $3,50 **за перші** 60 000 **барелів**, а потім $16,00 **за барель**; для великих пивоварень (понад 2 мільйони барелів на рік); $18,00 **за барель** на все вироблене пиво.





Дистильовані спирти (горілка, віскі)

Ставка акцизу на дистильовані спирти становить $13,50 **за галон**.

СТАВКИ АКЦИЗНОГО ПОДАТКУ В США НА АЛКОГОЛЬНІ НАПОЇ



Для <u>вина</u> ставка акцизу залежить від вмісту алкоголю:

- **До** 14% **алкоголю:** $1,07 **за галон;**
- 14%-21% **алкоголю:** $1,57 **за галон;**
- **Ігристе вино:** $3,15 **за галон.**

СТАВКИ АКЦИЗНОГО ПОДАТКУ В США НА ПАЛИВО

БЕНЗИН

Ставка акцизу становить **$0,184 за галон** на федеральному рівні. Додатково в різних штатах можуть існувати окремі акцизні ставки, наприклад, у Каліфорнії ставка на бензин одна з найвищих у країні та становить близько **$0,539 за галон**.

ДИЗЕЛЬ

Ставка акцизу становить **s0,244 за галон** на федеральному рівні. Штатні податки можуть додавати ще **s0,40-s0,50** в залежності від штату.

СТАВКИ АКЦИЗНОГО ПОДАТКУ В США

- **Солодкі напої:** в деяких штатах США діють акцизні податки на солодкі напої, хоча федерального акцизу на ці продукти немає. Наприклад, у Пенсильванії акцизний податок становить **$0,015 за унцію** солодкого напою, а в Каліфорнії ставка податку становить **$0,01 за унцію**.

- **Електронні сигарети (вейпи):** ставки варіюються залежно від штату. Наприклад, у Каліфорнії акциз на електронні сигарети становить **59,27%** від оптової вартості, тоді як в інших штатах, таких як Міннесота, ставка досягає **95%**.

- **Канабіс (у штатах, де легалізовано):** оскільки акцизи на канабіс встановлюються на рівні штатів, ставки варіюються. Наприклад, у Каліфорнії акциз становить **15%** від роздрібної ціни, а в штаті Вашингтон — **37%**.

СПАДЩИНА

У США на федеральному рівні діє **податок на спадщину**, якщо її вартість перевищує встановлений поріг. Наприклад, у 2023році цей поріг становив 12,92 мільйона доларів на особу. **Податкова ставка** для спадщини, яка перевищує цей поріг, **прогресивна і коливається від 18% до 40% залежно від суми.**

Крім того, деякі штати також стягують податок на спадщину або податок на передачу майна у спадок, що створює додаткове податкове навантаження для спадкоємців.



ВИГРАШІ ТА ПРИЗИ

ОСНОВНА СТАВКА ФЕДЕРАЛЬНОГО ПОДАТКУ НА ВИГРАШІ СТАНОВИТЬ 24%
ПРОТЕ, В ДЕЯКИХ ВИПАДКАХ МОЖЕ СТЯГУВАТИСЯ ТАКОЖ ПОДАТОК ШТАТУ,
ЯКИЙ ВАРІЮЄТЬСЯ ЗАЛЕЖНО ВІД МІСЦЯ ПРОЖИВАННЯ.

ЯКЩО ВИГРАШ ПЕРЕВИЩУЄ ПЕВНУ СУМУ (ПОНАД 5000 ДОЛАРІВ ДЛЯ ЛОТЕРЕЇ),
ВІН ПІДЛЯГАЄ УТРИМАННЮ ПОДАТКУ З ДЖЕРЕЛА.

ОКРІМ ЦЬОГО, ПЕРЕМОЖЕЦЬ ЗОБОВ'ЯЗАНИЙ ЗАДЕКЛАРУВАТИ СВІЙ ВИГРАШ ТА
СПЛАТИТИ ПОДАТОК ЗГІДНО З ЙОГО ПОДАТКОВИМ КЛАСОМ, ЯКЩО ЦЕ НЕ БУЛО
ЗРОБЛЕНО ПОДАТКОВИМ АГЕНТОМ. ПОДАТОК МОЖЕ ДОСЯГАТИ 37% ДЛЯ
ВЕЛИКИХ ВИГРАШІВ, ВРАХОВУЮЧИ ПОДАТОК ШТАТУ.

ІНШІ ПОДАТКИ



Кожен штат стягує **ліцензійні збори.**
Їх щороку сплачують юридичні особи за право займатися певними видами діяльності на території даного штату.
У загальному обсязі податкових надходжень штатів їх частка становить приблизно **6%**

Деякі штати, наприклад, Каліфорнія, стягують **податок наділову активність**.
Податок включає **два** елементи: оподаткування загального річного обороту підприємства в межах **від 1 до 2,5 %,** і податок на фонд заробітної плати.
У Каліфорнії податок становить **1,6 %**

3. ПОДАТКОВІ ПІЛЬГИ США

ПОДАТКОВІ ПІЛЬГИ ТА ПОДАТКОВІ КРЕДИТИ

Попри різноманіття податків, що існують в США, а також багаторівневий контроль за їх сплатою –в країні з'являється все більше число громадян, які **звільняються від сплати податків** завдяки пільгам.

Особливо сильно число **легальних неплатників податків** збільшилася після **реформи 1986 року**, яка подвоїла розмір особистого звільнення від податків, а також ввела нові форми податкового кредитування: кредит на зароблений дохід, дитячий кредит, кредит на освіту і т.п.



Широко застосовуються в США і такі програми як American Opportunity Tax Credit ("податковий кредит можливостей") –податковий кредит для батьків в перші 4роки навчання дитини. Деякі штати видають податкові кредити на навчання дітей в початковій і середній школах (як правило вони діють при навчанні дитини в державних школах штату).

Велика увага в США приділяється пільгам для індивідуальних інвесторів, які вкладають гроші в інноваційний бізнес. Для інвесторів, звичайна ставка оподаткування приросту капіталу яких дорівнює 15%, реальна становить лише 7,5%.

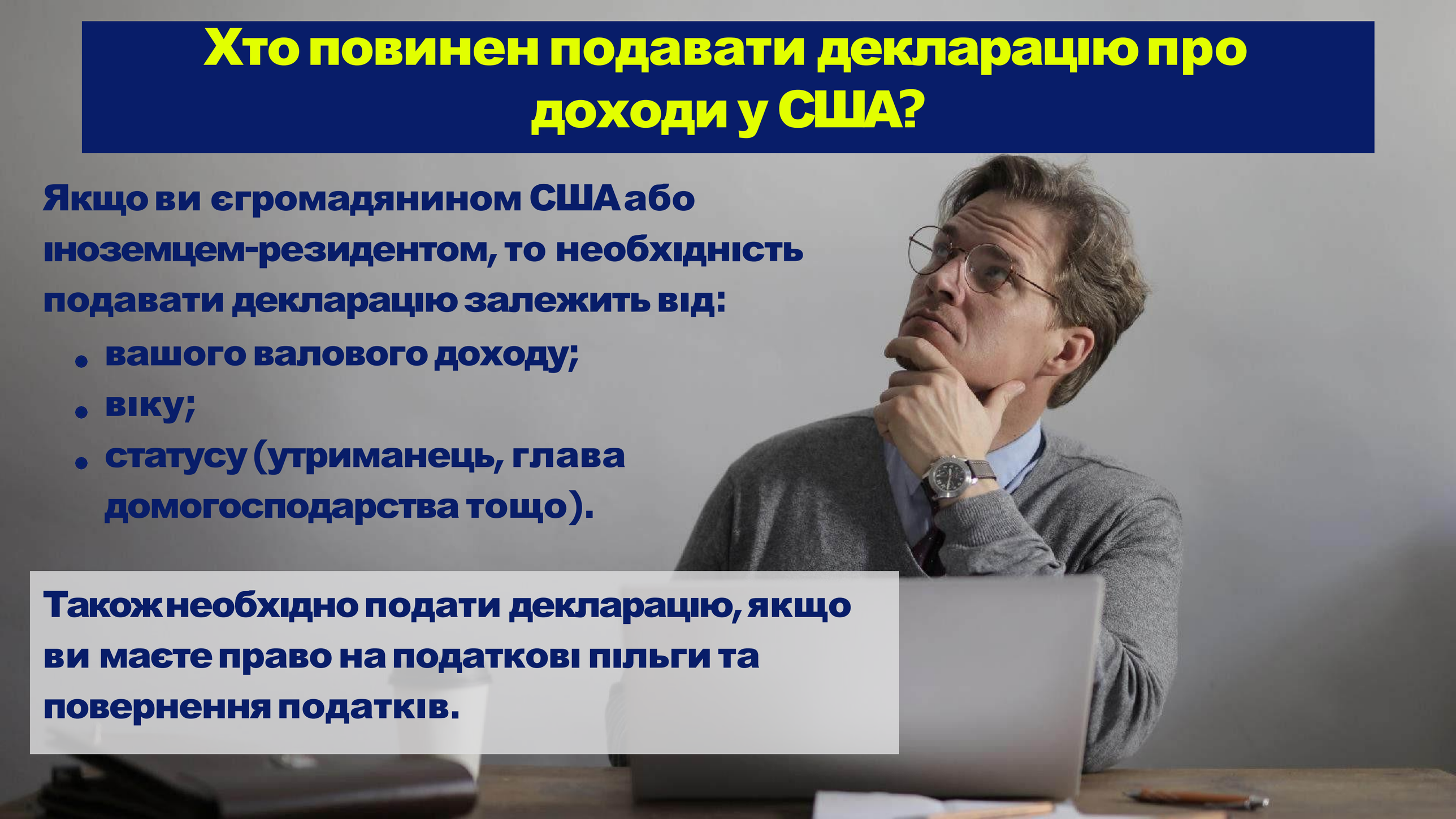
Традиційно однією з найбільш "пільгових" сфер бізнесу є фермерські господарства. У посушливі роки деяким господарствам вдається звести податкову базу до нуля.

4. АДМІНІСТРУВАННЯ ПОДАТКІВ

Хто повинен подавати декларацію про доходи у США?

Якщо ви єгромадянином США або іноземцем-резидентом, то необхідність подавати декларацію залежить від:

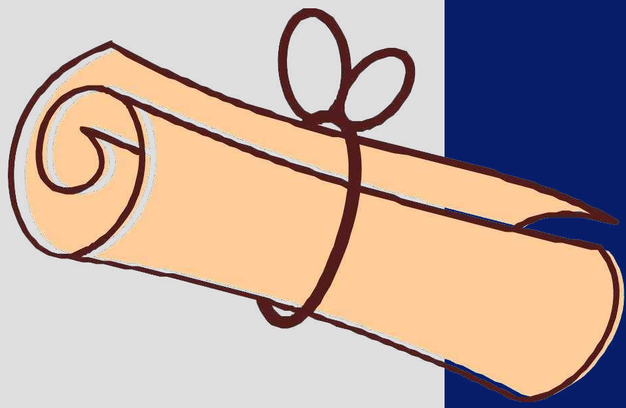
- вашого валового доходу;
- віку;
- статусу (утриманець, глава домогосподарства тощо).



Також необхідно подати декларацію, якщо ви маєте право на податкові пільги та повернення податків.

Податкова декларація подається, якщо загальний річний дохід перевищив:

- $13 850 – для одиноких людей молодше 65 років;
- $15 700 – для одиноких людей віком від 65 років;
- $27 700 – для подружжя до 65 років, яке подає спільну декларацію;
- $30 700 – для подружжя віком від 65 років, яке подає спільну декларацію;
- $5 – для одружених людей, які подають окремі декларації;
- $27 700 – для вдівців та вдів до 65 років;
- $29 200 – для вдівців та вдів старше 65 років.





Існує ще одна категорія платників податків, яка повинна подавати декларацію про доходи –глави домогосподарств. До цієї категорії належать неодружені люди, які за рік сплатили понад половину витрат на утримання будинку.

До таких витрат належать:

- орендна плата;
- відсотки з іпотеки;
- податки на нерухомість;
- страхування будинку;
- ремонт та роботи з підтримки належного стану житла;
- комунальні послуги;
- їжа для всіх, хто проживає разом із головою домогосподарства.

Глави домогосподарств до **65** років подають податкову декларацію, якщо їхній річний дохід ***перевищив $20 800***, а старше **65** років – за умови отримання доходу ***понад $22 650***.

У податковій декларації зазначаються всі доходи платника податків, зокрема:

Незароблений дохід

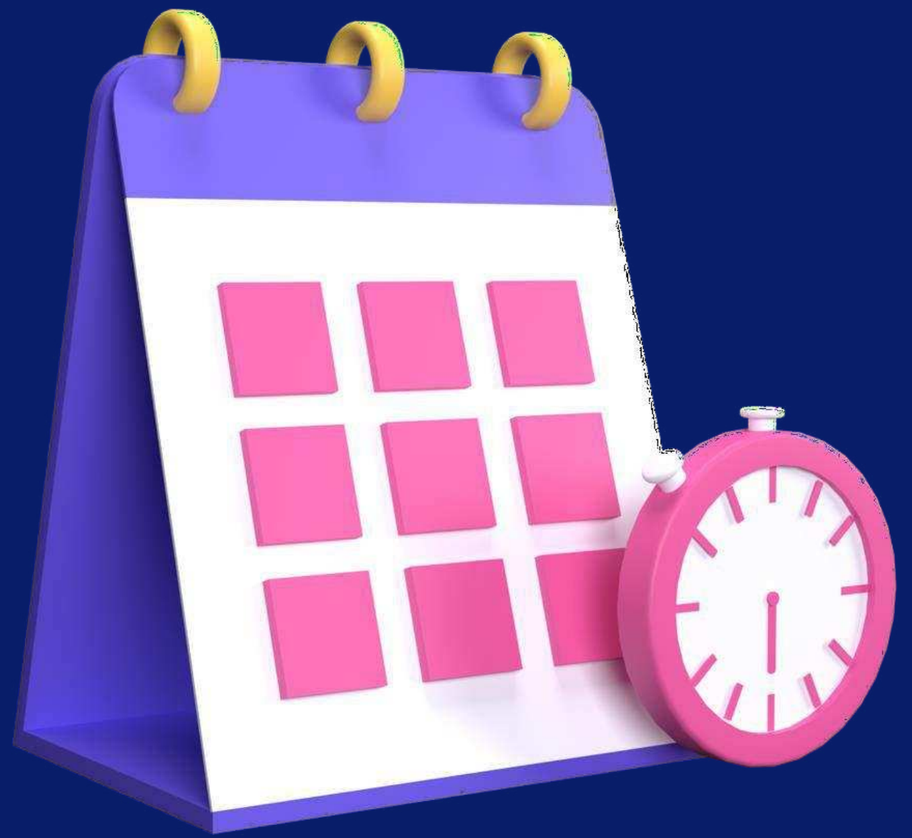
(оподатковувані відсотки, звичайні дивіденди та розподіли приросту капіталу, допомоги з безробіття, оподатковувані допомоги з соцзабезпечення, пенсії, ануїтети та розподіл нетрудового доходу від трасту);

Зароблений дохід

(зарплата, чайові, професійні гонорари, оподатковувані стипендії та гранти).

Строки подання звітності

Офіційно крайня дата надання звітності в Сполучених Штатах визначена 15 **числа четвертого місяця після закінчення фінансового року.** Для більшості американських платників цей день настає 15 квітня кожного року і вважається останнім, коли повинна бути подана податкова декларація в США, щоб у відношенні людини не було претензій від податківців, а заявлений повернення переплачених зобов'язань був вчасно перераховано на поточний рахунок.



Якщо ця дата припадає на вихідний, то термін звітності переносять на наступний робочий день.

Надати річну звітність можна особисто або поштою в паперовому варіанті. Однак для зручності платників, навіть тих, хто проживає за межами своєї офіційної реєстрації, передбачена можливість відзвітувати дистанційно:

якщо загальний дохід не перевищив **66 000** дол./рік - з використанням **Free File**

якщо скоригований прибуток вище цієї позначки, можна скористатися заповнюваними за формами **Free File Fillable**

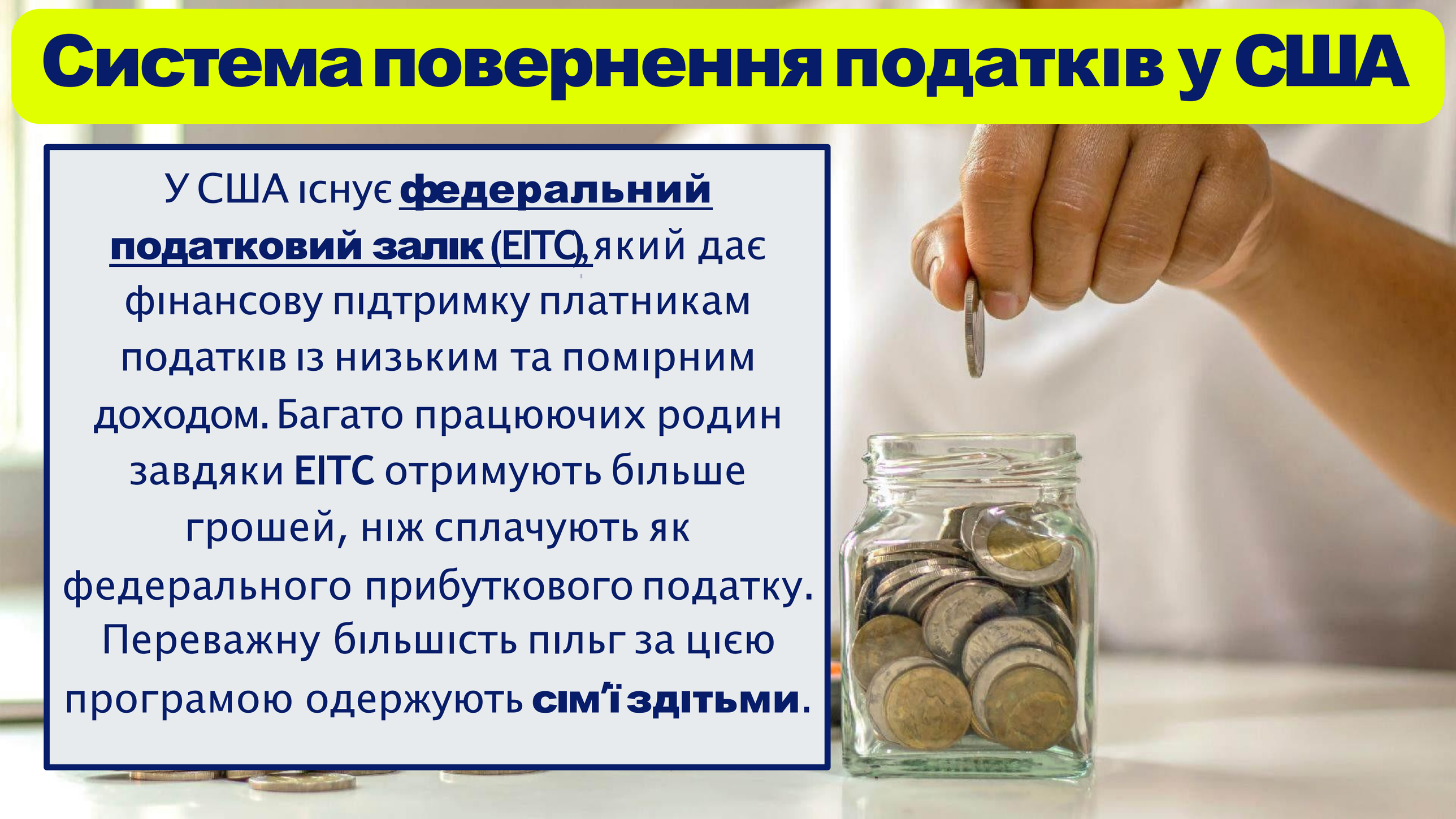


Коли закінчується податковий рік у США, роботодавець або інше джерело доходів зобов’язаний надати одержувачеві прибутку інформацію про нараховані доходи та утримані суми у вигляді форми W-2. Зазвичай це відбувається в **січні наступного звітного періоду.**



Система повернення податків у США

У США існує **федеральний податковий залік (EITC)**, який дає фінансову підтримку платникам податків із низьким та помірним доходом. Багато працюючих родин завдяки **EITC** отримують більше грошей, ніж сплачують як федерального прибуткового податку. Переважну більшість пільг за цією програмою одержують **сім'ї здітьми**.



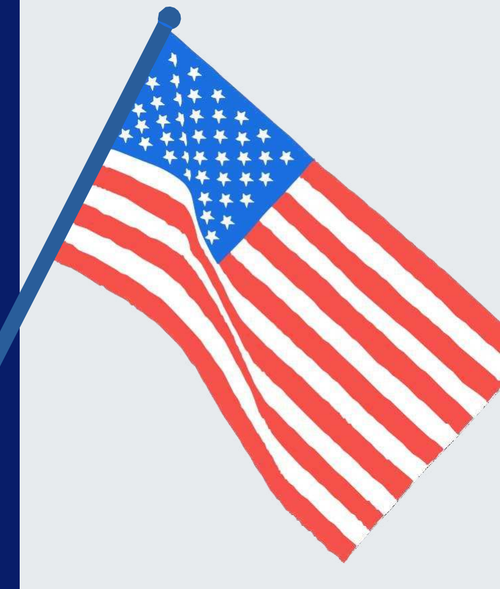
За даними Податкового управління США, у 2021 році право на EITC могли отримати:

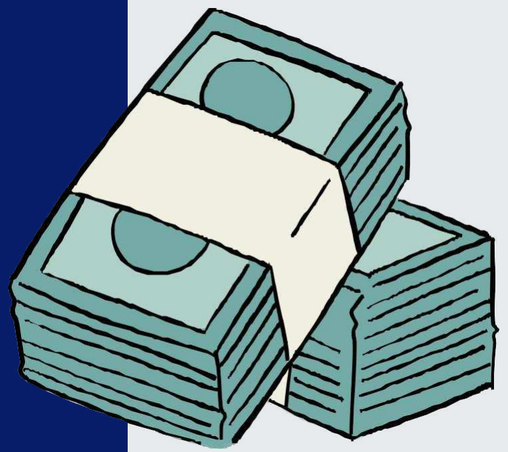
- працюючі американці із зароблением доходом нижче $51,464 ($57,414 – у разі спільної декларації сімейної пари);
- ті, хто отримав дохід від інвестицій менше ніж $10 тис. за рік;
- особи, які мають дійсний **номер соціального страхування** на момент подання декларації за 2021 рік;
- ті особи, які були **громадянами** США чи **іноземцями-резидентами** протягом усього року.



ВИСНОВОК

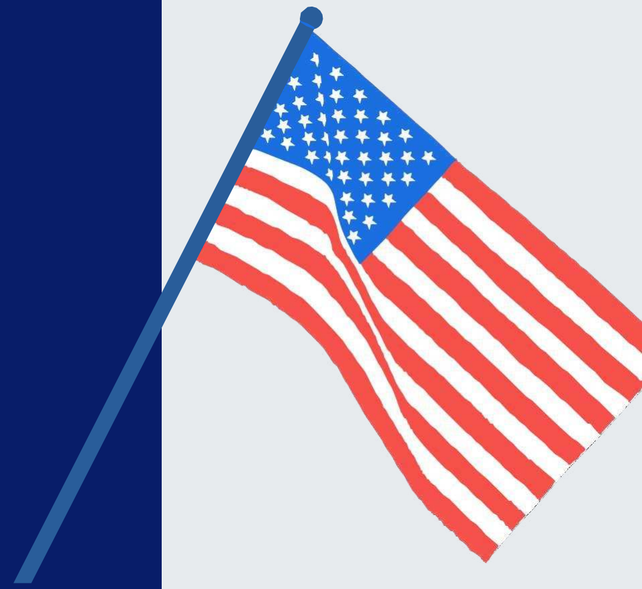
Отже, можна зробити висновок, що Податкова система США поєднує федеральні, штатні та місцеві податки, регулюється Податковим кодексом і адмініструється Службою внутрішніх доходів (IRS). Вона охоплює різні групи податків із диференційованими ставками та податковими пільгами, що стимулюють економіку. Сучасні інформаційні технології спрощують адміністрування податків, автоматизують розрахунки та підвищують прозорість системи. У результаті податкова політика США сприяє стабільності бюджету, економічному розвитку та конкурентоспроможності країни.

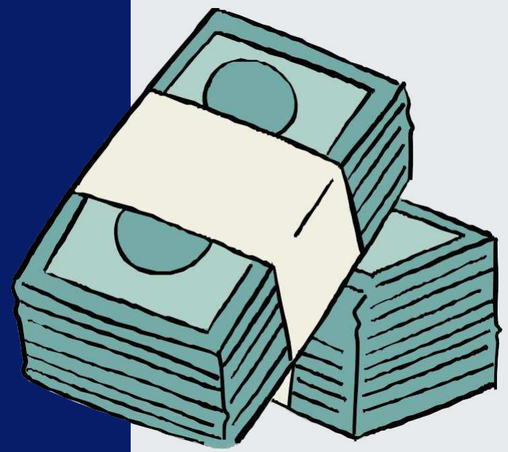




Література

https://www.irs.gov/about-irs
https://www.irs.gov/individuals/tax-withholding-estimator
https://www.irs.gov/payments/eftps-the-electronic-federal-tax-payment-system
https://www.irs.gov/businesses/business-taxes
https://www.irs.gov/payments/penalties
https://taxadmin.org/tax-agencies/
https://www.irs.gov/businesses
https://www.irs.gov/credits-and-deductions
https://taxfoundation.org/research/
https://www.irs.gov/individuals/international-taxpayers





ДЯКУЮ ЗА УВАГУ!