**Тема 2. Фінансова система США**

1. Федеральні фінанси США. Бюджетний процес.
2. Податкова система США.
3. Фінанси штатів і місцевих органів влади у США.
4. Особливості фінансів підприємств та фінансів домашніх господарств у США.

**1. Федеральні фінанси США. Бюджетний процес.**

Сполучені Штати Америки є президентською республікою з федеративною формою устрою. Кожен штат має республіканські повноваження, свою законодавчу, виконавчу й судову гілки влади.

Сучасна система державних фінансів США складається з:

—        бюджетної системи федерації;

—        бюджетних систем 50 штатів (48 суміжних, а також Аляска та Гаваї) та федерального округу Колумбія, де розташовується столиця США — Вашингтон;

—        бюджетних систем двох місцевих рівнів (графського та му-ніципального): 3044 графств, які складаються з 95 тис. місцевих адміністративних одиниць, що включають понад 3 тис. округів, 19 тис. муніципалітетів, 17 тис. міст, понад 43 тис. навчальних, a також спеціальні округи: господарсько-підприємницькі, культурно-освітні, тауншипи, сільські;

—        спеціальних фондів.

Така система організації державних фінансів характеризується відсутністю єдності. Це означає, що кожен підрозділ державного управління (федерація, штати, місцеві органи) самостійно формує і затверджує свій бюджет, розробляє і здійснює податкову політику, керує боргом.

Центральне місце в цій системі займають федеральні фінанси, про це свідчать сформовані в останні три десятиріччя параметри розподілу та перерозподілу коштів між бюджетами: близько 65% сукупних витрат консолідованого бюджету проходять через федеральний бюджет і 35% — частка інших рівнів, яка розподіляється між штатами та місцевими органами влади в пропорції 2:1.

Бюджетну систему США (як й інших федеральних держав) утворюють три ланки:

1) федеральний бюджет;

2) бюджет членів федерації (штатів);

3) місцеві бюджети, які не входять до складу федерального бюджету.

**Структура федерального бюджету США**

У США федеральний бюджет складається з 2-х частин:

1. урядовий бюджет;

2) довірчі фонди (траст-фонди).

За рахунок урядового бюджету фінансуються загальні економічні і соціальні програми, що позитивно впливає на економіку США. Так, 1 долар федеральних капітальних вкладень дає приріст у 2 долари капітальних вкладень у приватний сектор.

Довірчі фонди мають цільовий характер, і більшість з них пов'язані з діяльністю галузей виробничої інфраструктури (федеральними автострадами, аеропортами, електростанціями). Доходи довірчих фондів утворюються за рахунок надходжень від використання державної власності. Статус довірчих мають також соціальні і пенсійні фонди. Вони формуються в основному за рахунок внесків працівників державного і приватного секторів, відрахувань уряду і підприємців.

**ВВП і бюджет у США**

ВВП США у 2021 р. становили 22,99 трлн. дол., ВВП на душу населения – 61280 дол., рівень інфляції – 8,3%, рівень безробіття – 3,7%, темп зростання ВВП – 1,7%, рівень бідності – 1,3%. У 2021 р. обсяг федерального бюджету – 219,596 млрд. дол.

**Структура видаткової частини (3319 млрд. дол.) державного бюджету США наступна (2021 р.):**

1) 24% — соціальне страхування;

2) 24% — видатки на охорону здоров’я;

3) 17% — витрати на оборону;

4) 17% — невійськові дискреційні витрати (не передбачені законом – дотації, субсидії, проведення суспільних робот, витрати на певні товари або послуги); виплати ветеранам – 4%, сільське господарство та розвиток харчової промисловості – 3%, транспорт – 3%, суспільні комунікації – 3%, освіта – 2%, охорона навколишнього середовища – 1%);

5) 12% — інші обов’язкові витрати;

6) 6% - виплати за держборгом.

За рахунок федерального бюджету надається фінансова персональна допомога бідним сім'ям, здійснюються програми будівництва житла для малозабезпечених сімей, фінансуються професійна підготовка, регіональний розвиток тощо. Частково федеральні кошти використовуються на фінансування шкіл, бібліотек, лікарень, пожежної служби, громадського транспорту. Разом з тим отримання вищої освіти фінансується не тільки державою, а й з сімейних бюджетів.

**Структура доходної частини (269,335 млрд. дол.) федерального бюджету США наступна (2021 р.):**

1) 45% — доходи від індивідуальних прибуткових податків;

2) 35% — доходи від внесків у фонди соціального страхування;

3) 12% — доходи від податку на прибуток корпорацій;

4) 4% — доходи від акцизів;

5) 4% — доходи від інших джерел.

У цілому частка податків у доходній частині бюджету становить близько 90%.

**Особливості бюджетного процесу в США**

Законодавча влада належить Конгресу Сполучених Штатів, котрий складається з двох палат — Сенату і Палати представників. Вища виконавча влада зосереджена в руках президента. **Посади прем'єр-міністра не існує.**

Бюджетний процес в США включає чотири етапи.

**І етап**

Розробка проекту бюджету. Його розробляє Адміністративно-бюджетне управління США (**бюджетний рік у США починається з 1 жовтня**), якому подають заявки всі державні структури, що фінансуються з бюджету.

Заявки подаються на основі контрольних цифр, які доводяться державними структурами зверху.

Формування бюджету починається не пізніше весни кожного року, найменше за 9 місяців до його передачі в Конгрес і за 18 місяців — до початку фінансового року.

**II етап**

Розгляд і затвердження бюджету. Це є компетенцією конгресу США.

Спочатку проект бюджету надходить у нижню палату (палату представників), потім — у вищу (сенат).

Президент США виступає з бюджетним посланням, в якому він дає коротку характеристику основних напрямків фінансової політики уряду.

У випадку розбіжності висновків палат конгресу США створюється узгоджувальна комісія.

**III етап**

Виконання бюджету. У США воно розподілено між окремими структурами:

1) Міністерство фінансів контролює витрати;

2) Внутрішня податкова служба контролює доходи;

3) Митна служба контролює доходи від зовнішньоекономічних операцій.

**IV етап**

Організація касового виконання. Вона покладена в США на банки (державні й комерційні), тобто використовується банківська модель касового виконання бюджету.

**Основні бюджетні функції виконавчої ланки США**

*Президент:*

1. Виробляє політику виконавчої ланки в галузі розробки бюджету і передає підготовлений проект бюджету до Конгресу.

2. Подає до Конгресу додаткові бюджетні запити, поправки і зміни.

3. Підписує (або накладає вето) на законодавчі акти щодо видатків і надходжень державного бюджету, які схвалені Конгресом.

4. Повідомляє Конгрес про відстрочення чи скасування окремих бюджетних витрат.

5. Видає розпорядження про скорочення окремих статей бюджету.

*Адміністративно-бюджетне управління:*

1. Організовує діяльність виконавчої ланки в бюджетній галузі, надає поради Президентові.

2. Доводить до відома урядових агентств мету державної політики і бюджетні орієнтири.

3. Готує варіанти президентського проекту бюджету і подає їх на розгляд Президентові.

4. Готує звіти про скорочення бюджетних статей згідно із законом Грема-Радмена-Холлінгза (закон про збалансований бюджет та контроль за дефіцитом у надзвичайних умовах).

5. Переглядає пропоновані законодавчі акти і виступає на конгресових слуханнях, аби пересвідчитися, що вони відповідають президентському проектові бюджету.

6. Розподіляє кошти і наглядає за виконанням бюджету.

7. Вживає адміністративні заходи з метою підвищення ефектив-ності федеральних видатків.

*Федеральні міністерства і відомства:*

1. Подають бюджетні запити до адміністративно-бюджетного управління; просять Президента про збільшення асигнувань.

2. Отстоюють президентський проект бюджету під час слухань у Конгресі.

3. Вимагають надання коштів від Адміністративно-бюджетного уп-

равління і розподіляють призначені кошти між своїми підрозділами й програмами.

4. Ведуть внутрішній контроль і облік витрачених і зібраних коштів.

5. Розробляють заходи щодо витрачання бюджетних коштів.

6. Контролюють виконання заходів, на які були призначені бюд-жетні кошти.

**Основні бюджетні функції комітетів конгресу США**

*Комітети з надання дозволу на використання бюджетних коштів:*

1. Розробляють законопроекти про надання дозволу на викорис-тання бюджетних коштів і фінансування соціальних програм.

2. Здійснюють нагляд за урядовими агентствами.

3. Передають до комітетів, які розглядають проект бюджету, свої пропозиції й оцінки з питань, що перебувають в межах їхньої компетенції.

4. Рекомендують внести зміни до законодавчих актів згідно з положеннями щодо узгодження чинного законодавства з бюджетною резолюцією.

5. Включають оцінки Бюджетної служби Конгресу до звітів про законопроекти, ухвалені ними.

*Комітети з розподілу бюджетних асигнувань:*

1. Розробляють законопроекти про регулярні і додатковий розподіли бюджетних асигнувань.

2. Розглядають пропозиції щодо відстрочення чи скасування ок-ремих бюджетних видатків.

3. Передають до комітетів, які розглядають проект бюджету, свої погляди й оцінки з приводу федеральних програм.

4. Включають до законопроектів з розподілу асигнувань обмеження на програми кредитування.

5. Встановлюють правила перегляду державних програм.

6. Встановлюють напрямки витрачання коштів для федеральних агентств.

*Комітети з бюджетних надходжень:*

1. Розробляють законопроекти про надходження до бюджету.

2. Розробляють законопроекти з питань державного боргу, а також щодо соціального забезпечення та деяких інших соціальних програм.

3. Передають до комітетів, які розглядають проект бюджету, свої

пропозиції й оцінки з питань, що перебувають в межах їхньої компетенції.

4. Рекомендують внести зміни до законодавчих актів згідно з по-ложеннями щодо узгодження чинного законодавства з бюджетною резолюцією.

*Комітети з розгляду проекту бюджету:*

1. Розробляють бюджетні резолюції.

2. Готують положення щодо узгодження чинного законодавства з бюджетною резолюцією і розробляють відповідний законопроект про бюджетні узгодження.

3. Надають іншим комітетам бюджетні повноваження, повноваження розпоряджатися витрачанням коштів, а також повноваження щодо кредитування і фінансування соціальних програм.

4. Спостерігають за розглядом бюджету і повідомляють Конгресові про його статус.

5. Розробляють рішення, що дозволяють обійти певні бюджетні процедури (комітет Сенату).

**2. Податкова система США**

Основною ланкою у фінансовій системі США є бюджетний меха­нізм федерального уряду. Податки, що передбачають найбільш великі і стабільні надходження, справляються до федерального бюджету. На його частку припадає приблизно 70% доходів і витрат. Але і місцеві органи управління мають значні власні джерела фінансових ресурсів, у першу чергу за рахунок місцевих податків. Причому в останні 10—15 років у США спостерігається швидкий ріст обсягу фінансів місцевих органів управління. Водночас на місцеві фінанси перекла­дається суттєва частина видатків. По деяких галузях виробничої і соціальної інфраструктури фінанси штатів і місцевих органів влади виступають в якості основного джерела фінансових ресурсів.

У федеральних доходах переважають прямі податки. Доходи шта­тів і місцевих органів влади формуються головним чином за рахунок непрямих податків і майнового оподаткування. **До прямих податків** відносяться прибуткові і майнові податки, податки на спадщину і дарування майна, внески на соціальне страхування, збори з транс­портних засобів та ін. **До непрямих податків** відносяться федеральні митні збори, різні акцизи, внески під­приємств на соціальне страхування, оскільки вони включаються в основному в собівартість продукції і їх фактичними платниками є покупці.

На всіх рівнях стягуються індивідуальні прибуткові податки, податки з прибутку корпорацій, податки і внески до фондів соціального страхування, податки на спадщину і дарування, акцизи. Різниця між ними на різних рівнях полягає у визначенні оподатковуваної суми, величини ставок. Лише у федеральний бюджет надходять митні збо­ри. Штати і місцеві органи стягують податки з роздрібного продажу товарів, місцеві органи влади отримують податок на нерухомість і рухоме майно.

**Федеральні податки, їх види і розрахунки**

Федеральні податки формують найбільшу частину всіх податкових надходжень у США. Значну роль у федеральній податковій системі відіграють податки на доходи, рівень яких тісно пов'язаний з вели­чиною національного доходу (НД). До Другої світової війни в дохо­дах бюджету переважали надходження від податку на прибуток кор­порацій, у післявоєнний період найбільш значним джерелом доходів став прибутковий податок з населення.

***Прибутковий податок з населення.***Справляється за прогресивною шкалою. Податкові ставки варірують від 10% до 38,6%. Податком може обкладатись або окрема людина, або сім'я (сумуються всі доходи членів сім'ї за рік).

Нарахування податку здійснюється таким чином. Сумуються всі доходи: заробітна плата, дохід від підприємницької діяльності, пенсії і допомоги, які виплачуються приватними пенсійними і страховими фондами, державні допомоги, дохід від цінних паперів тощо. Дохід від продажу майна і цінних паперів обкладається або спеціальним податком, або у складі особистого доходу. Із сукупного валового доходу вираховуються витрати, пов'язані з його отриманням. До них відносяться витрати, пов'язані із підприємницькою діяльністю: ви­трати на купівлю й утримання капітальних активів — земельна ді­лянка, будівля, обладнання; поточні виробничі витрати. Дані витрати враховуються не тільки у підприємців, але й в людей «вільних про­фесій». Після вирахування витрат отримується чистий дохід платни­ка. Потім із цієї величини вираховуються індивідуальні податкові пільги. Загальною пільгою є неоподатковуваний мінімум доходів. Чистий дохід зменшується також на внески в благодійні фонди, штатні податки, місцеві податки, відсотки з цінних паперів урядів штатів і місцевих органів управління, аліменти, витрати на медичне обслуговування (не більше 15% оподатковуваної суми), відсотки по особистих боргах та іпотечному боргу. Таким чином створюється оподатковуваний дохід.

Зниження ставки податку після визначеного рівня доходів характерне лише для США. Але поряд з цим в країні зменшилась кількість податкових пільг.

***Відрахування на соціальне страхування*** — друга за величиною стаття доходів федерального бюджету, вони сплачуються роботодавцями і найманими працівниками. На відміну від європейських країн, де основну частину внесків сплачує роботодавець, у США вони діляться пополам. Ставка змінюється щорічно при формуванні бюджету. Загальна ставка становить 13,85% фонду заробітної плати, причому роботодавець і працівник вносять по 6,2%, на безкоштовну медичну допомогу – 1,45%. Але обкладається не весь фонд заробітної плати, а лише перші 76,2 тис. доларів на рік в розрахунку на кожного зайнятого. Ставки цих внесків для осіб вільних професій вищі, ніж для найманих працівників.

***Податок на доходи корпорацій.*** Його основна ставка дорівнює 21%. Цей податок має багато пільг. З чистого доходу вираховуються штатні й місцеві податки на доходи, 100% дивідендів від місцевих дочірніх компаній, 70—80% дивідендів місцевих корпорацій, відсотки по цінних паперах місцевої влади і штатів, благодійні внески. Використовуються податкові пільги в рамках прискореної амортизації, пільги на інвестиції, науково-дослідні і конструкторські роботи. Діють податкові знижки, що стимулюють використання альтернативних видів енергії (50%-ий податковий кредит за використання сонячної енергії або енергії вітру). В особливих випадках корпорації сплачують податок на надприбутки.

***Федеральні акцизи*** встановлені на товари (алкогольні й тютюнові вироби) і на послуги (на дороги і повітряні перевезення). В роки кризи були введені акцизи на товари масового споживання, довгострокового користування, на ювелірні вироби, хутро, телефонні послуги. Ставка акцизів виражається або в процентах до ціни, або в доларах до кількості чи об'єму товару.

Доля федеральних і місцевих податків, у тому числі акцизу, в ціні бензину дорівнює 31%. Акцизну природу мають також природоохоронні збори, які входять у вартість хімічної та іншої продукції, що шкодить природі, руйнує озоновий шар.

***Митні збори*** становлять незначну частину доходів федерального бюджету. Ціль цих податків — торговий протекціонізм по відношенню до деяких товарів і країн. Ставки митних зборів встановлюються в центах (доларах) за міру ваги або в % до вартості товару.

***Податки па спадщину і дарування.*** Платники податку повинні заповнити спеціальну податкову декларацію, якщо сума отриманих за рік подарунків перевищує 10 000 доларів. Якщо сума спадщини перевищує 600 000 доларів, то платник податку повинен заповнити спеціальну податкову форму з податку на спадщину. Існує єдина шкала оподаткування для спадщини і дарувань. Мінімальна ставка — 18% на суми, що перевищують 10 000 доларів. Максимальна ставка дорівнює 55% на суми, що перевищують 2,5 млн доларів. З оподатковуваної суми спадщини вираховуються витрати на поховання, на управління майном, на погашення боргів, на пожертвування, сума штатного податку на спадщину.

**Особливості функціонування податкової служби в США**

До особливостей функціонування податкової служби вСША мож­на віднести наступні.

1. У податковому законодавстві США не діє принцип презумпції невиновності. Відповідно, обов'язок обґрунтування невинності по по­даткових справах покладений на платника податку. При цьому він не має права не подавати відомості, які можуть бути використані проти нього.
2. Податкова служба має право перевіряти житло, листування то­що, що відноситься до права «вторгнення у приватне життя» і не допускається для інших державних служб.
3. При заповненні податкової декларації платник податку у певних випадках повинен вказати дані не тільки про фінансовий стан своєї сім'ї, а також про:
4. стан здоров'я;
5. внески у фонди різних громадських і політичних організацій;
6. інші відомості, які потрібно подавати службі для вирахування суми податків;
7. податкова декларація подається щороку до 15 квітня.
8. При умисному приховуванні доходу на платника податку на­кладається штраф у розмірі до 100 тис. доларів (а для корпорацій — 500 тис. доларів), або тюремне ув'язнення до 5 років. Разом з тим, тільки 85% американців добросовісно платять податки.
9. Співробітники фінансових служб часто проводять розслідування негласно, використовуючи документи різних урядових і приватних організацій. Одним із найчастіше застосовуваних прийомів їх діяль­ності є зіставлення декларованих доходів з реальними витратами платників податків. Для цього значні придбання платника за кілька років порівнюють з декларованими ним доходами за ці роки.

***Структура податкової служби США***

***(Служба збирання податків і фінансового контролю США)***

Ядро цієї служби — служба внутрішніх доходів (СВД) Мінфіну США. Вона складається з:

1. центрального апарату;
2. податкових служб штатів;
3. місцевої податкової служби.

Центральному СВД підпорядковано 9 регіональних служб, 58 по­даткових округів і 900 місцевих податкових бюро.

Кожне місцеве податкове бюро складається з 6-ти відділів (у т. ч. слідчого та контролю за правильністю сплати податків).

Інформацію про платників податків СВД може отримувати і від *кредитних бюро.* Це — приватні фірми, які спеціалізуються на збо­рі та аналізі даних, що характеризують фінансовий стан окремих осіб (їх налічується близько 200).

**3. Фінанси штатів і місцевих органів влади**

Особливості фінансів штатів і місцевої влади

1. Органи влади штатів і місцевих адміністративних одиниць ав-тономні у проведенні бюджетної політики, включаючи податкову політику.

2. Місцеві бюджети не входять у федеральний бюджет.

3. Мінімальне втручання федерального уряду у бюджетний процес: у бюджетах штатів частка власних надходжень становить 80% доходів, а федеральних субсидій — тільки 20%.

4. Доходи місцевих органів влади на 40% формуються за рахунок відрахувань від доходів федерального бюджету чи штату.

Структура податкових надходжень в штатах за видами податків

|  |  |
| --- | --- |
| Види податків | Частка в % |
| Загальний податок із продажу | 32 |
| Прибутковий податок з населення | 30 |
| Акциз на паливо | 6,3 |
| Акциз на тютюн | 2 |
| Акциз на спиртні напої | 1,6 |
| Податок на власників транспорт­них засобів | 3,5 |
| Податок на прибуток корпорацій | 7,9 |
| Податок на майно | 2 |
| Податок на спадщину і дарування | 1 |

**Податкові пільги в окремих штатах**

*Для юридичних осіб передбачені наступні пільги.*

1. Штати і місцеві органи влади можуть надавати зацікавленим фірмам і корпораціям деякі податкові пільги та знижки (по податку на прибуток, податку на майно, податку з продажу, прибутковому податку).

2. Все більше штатів надають податкове субсидування тим корпораціям, які бажають вкласти свій капітал на території даного штату (як правило, в нові галузі).

3. Корпорації, які зайняті в традиційних галузях, з часом звільняються від податкових знижок.

*Для фізичних осіб існують такі пільги.*

1. Суми місцевого прибуткового податку, які сплачені платником податків до бюджету штатів і місцевим органам влади, вираховуються при розрахунках його обов'язків по федеральному бюджету.

2. У деяких штатах при розрахунку бази оподаткування по місцевому прибутковому податку з величини оподаткованого доходу віднімається (повністю або частково) величина федерального прибуткового податку.

3. Проведення «податкової індексації» величини неоподатковуваного мінімуму тощо.

У цілому в США нараховується 19 тис. муніципалітетів, 17 тис. міських самоуправлінь, 15 тис. шкільних округів. Органи влади місцевих адміністративних одиниць автономні в проведенні податково-бюджетної політики, мають певну свободу дій у виборі й використанні джерел фінансування. Проте існує залежність від зовнішніх джерел, яка різна у зв'язку з різноманітністю місцевих фіскальних структур, неоднаковим соціально-майновим рівнем. Наприклад, найбільш залежні від федеральної допомоги міста Анкоридж (Аляска) — на 71,3%, Вашингтон — на 40,8%, а найменше — Йонкерс (штат Нью-Йорк) — на 1,7%.

Нині спостерігається тенденція до зростання місцевих податкових надходжень, що пояснюється розширенням сфери діяльності місцевої влади, децентралізацією управління.

Найбільшим джерелом місцевих доходів є податок на майно, який у більшості місцевих адміністрацій становить близько 30%. Серед інших податкових надходжень можна виділити:

1) податок із продажу (близько 11% податкових доходів);

2) прибутковий податок, або муніципальний особистий прибутковий податок (у деяких містах — 40% податкових доходів);

3) акцизний збір та екологічні податки.

Про досить високий рівень місцевого оподаткування у США свід­чать такі дані: частка місцевих податків у бюджеті середньої амери­канської сім'ї з 4-х осіб (дохід 150 тис. доларів на рік) сягає 8,8% у середньому по країні, при цьому залежно від штату цей відсоток коливається від 4,6 до 12,7%.

**Основні доходи бюджетів місцевих органів влади, в** %

|  |  |
| --- | --- |
| Види доходів | % |
| Доходи і субсидії | 100 |
| Доходи з власних джерел | 60 |
| у тому числі: |  |
| майновий податок | 29 |
| неподаткові доходи і збори | 22 |
| інші податки | 9 |
| субсидії штатів | 33 |
| субсидії федерального уряду | 7 |

Найбільшими видатками бюджетів штатів є витрати на освіту - 35%, соціальне забезпечення - 13%, охорону здоров'я - 9%, дорожнє господарство, охорону природи, житлове будівництво та комунальне господарство.

Наведені нижче діаграми ілюструють доходи та видатки у 2018 фінансовому році міста Балтимор, штат Меріленд.

|  |
| --- |
| http://eimg.pravda.com/images/doc/a/d/ad823a2-2.jpg |
|  |

Рис. Доходи та видатки у 2018 фінансовому році міста Балтимор

У США всі 50 штатів формально наділені автономними правами в галузі фінансів.

Вони самостійно складають, затверджують і виконують свої бюджети, які ні за доходами, ні за видатками не входять у федеральний бюджет країни.

Певною мірою вони самостійні у визначенні обсягу бюджетів, структури витрат і доходів.

Федеральна влада не уповноважена прямо контролювати бюджети штатів. Влада штатів не звітує перед федерацією про стан фінансів і бюджету.

У більшості штатів складанням бюджету керує глава виконавчої влади. Виконують цю роботу підлеглі йому фінансові органи. Кошторис витрат розробляють бюджетні та фінансові бюро, а кошторис доходів - податкові та інші органи. Проект бюджету направляється в місцеві законодавчі органи.

**Основним джерелом доходів бюджетів** штатів, як і федерального бюджету, є податкові надходження. У післявоєнні роки в складі податкових доходів помітно зросла роль прибуткового податку з населення і обов'язкового внеску до фондів соціального страхування. Сьогодні вони становлять більше 30%.

Іншим важливим джерелом доходів є податок на продаж - 29%. Індивідуальний прибутковий податок становить 17%. Брак власних коштів штатів покривається за рахунок фінансової підтримки з федерального бюджету - 23% від дохідної частини і надходжень з бюджетів місцевих органів влади - 1,5%.

Місцеві адміністративні одиниці та функціональні органи теж мають певні автономії із затвердження та виконання своїх бюджетів. Вони не входять ні до федерального бюджету, ні до бюджетів штатів США.

Функції із складання місцевих бюджетів покладено на голів виконавчої влади, з їх затвердження - на представників місцевої законодавчої влади.

Більше половини видатків місцевих бюджетів припадає на витрати, пов'язані з фінансуванням державної початкової школи. Крім того, значна частка коштів щорічно виділяється на утримання доріг, комунального і міського господарства, протипожежної охорони, лікувальних та інших установ.

**До джерел фінансування місцевих бюджетів** належать місцеві податки, доходи від послуг комунального господарства, дотації з федерального бюджету і бюджетів штатів, надходження від випуску місцевих позик і лотерей. Основне джерело доходів - місцеві майнові податки, їх частка у доходах становить близько 29%.

Основу доходної бази штатних бюджетів складають прибуткові податки з громадян і корпорацій, а також податок із продаж.

Ставки *прибуткового податку* диференційовані в залежності від штату в діапазоні від 2 до 15%. Реальну автономію штатів відображає також порядок визначення оподатковуваного доходу та справляння індивідуального прибуткового податку, що кожен із штатів робить по-своєму. Так, одні оподатковують лише доходи громадян свого штату, незалежно від місця походження доходів. Інші обмежуються доходами, одержаними в межах даного штату. Треті враховують всі доходи, незалежно від території їх походження. Подібний різнобій створює умови для так званої міграції податків із штату в штат, і, звичайно, породжує серйозні труднощі в адмініструванні податків. Крім того, штати мають право установлювати власний неоподатковуваний мінімум.

*Податок із продаж* (sales tax) – різновид податку з обороту – стягують у 44 штатах. Ставки знаходяться в межах від 3 до 8,25%. Самі високі ставки в Каліфорнії (7,25%) і Нью-Йорку (8,25%), що можна пояснити виключно високим економічним потенціалом саме цих штатів. Як виняток, у штаті Мічиган, одному на всю країну, з 1975 р. запроваджений податок на додану вартість.

На рівні штатів справляється також *податок на ділову активність*, який складається з двох частин: податку з річного обороту (ставки 1–2,5%) і податку на фонд заробітної плати (1,6%).

Місцеві податки справляються на локальному рівні під юрисдикцією органів влади місцевих адміністративно-територіальних одиниць. До останніх відносяться муніципалітети (міста), графства (райони), тауншипи (містечко), шкільні та спеціальні округи. Всього в США налічується близько 80 тис. місцевих органів влади і, отже, відповідна кількість місцевих бюджетів.

Серед місцевих податків найперше фіскальне значення має *податок на нерухоме і рухоме майно*. В загальній сумі місцевих податків доля майнового податку в окремі роки перевищує 80%. До нерухомого майна відносять землю, будинки, будівлі та споруди різного призначення. Їх велика кількість природна для урбанізованої країни, де в одному Нью-Йорку налічується 1 мільйон будівель. Під рухомим майном розуміють власність „осязаемую и неосязаемую”. До першої належать виробниче обладнання, товарні запаси, худоба, а також деякі предмети особистого користування та побутового призначення (витвори мистецтва, антикваріат, коштовності); до другої – цінні папери (акції, облігації), договори і патенти, що засвідчують право їх власника на певний дохід.

Ключова проблема оподаткування майна – облік та оцінка об’єктів податку. В більшості штатів вартість майна визначають спеціальні управління оцінки нерухомості один раз в два роки. Видатки на адміністрування майнових податків, затрати часу, зусиль, грошей на консультування й оскарження з боку платників (compliance costs) значно вищі, ніж в інших податків.

Ставка податку на нерухоме майно (землю і будівлі) сягає 6,75% від 1/3 їх оціночної вартості, але в середньому по країні складає 1,4%.

*Податок на готельне обслуговування* справляється за ставкою 5% від вартості готельних послуг.

*Податок на комунальні послуги* – 3% від їх вартості.

*Податок на угоди по продажі нерухомості* справляється за фіксованою ставкою 2 дол. 50 центів із кожної 1000 дол. продажної вартості майна.

*Податок на транспортні засоби* складається з декількох частин: збору за реєстрацію, ліцензії за право володіння, збору за паркування, збору за користування автомагістралями. Зрозуміло, в країні, де більше 100 мільйонів автомобілів, даний податок належить до основних місцевих податків. Ставки диференційовані в залежності від місцевих умов та класу автомобіля.

Ліцензії поширюються на молоко і харчові продукти, спиртні напої, тютюнові вироби, на ресторанний бізнес, на право тримати домашніх тварин.

У бюджеті типового американського міста податкові доходи складають приблизно половину доходів бюджету міста, а решта – неподаткові доходи. Серед останніх особливо виділяються доходи від операцій з цінними паперами, а також різні трансферти.

1. **Особливості фінансів підприємств та фінансів домашніх господарств у США.**

Для фінансування поточної та інвестиційної діяльності підприємства в США, як і в інших країнах, використовують внутрішні і зовнішні джерела.

До головних внутрішніх ресурсів можна віднести такі грошові фонди: амортизаційний, нерозподіленого прибутку, резервні фонди.

Зовнішні джерела мобілізуються, як правило, на фінансових ринках. Акціонерне товариство є однією з головних форм організації господарських одиниць у США, де їх налічується понад три мільйони. Їм належить 80% вартості всіх продажів, тоді як одноосібним підприємствам — 13%, а партнерствам — 7%. При цьому перші отримують близько 90% усього прибутку, другі — 4%, а треті — 6%. Оплачений акціонерами капітал — це грошові кошти, одержані від продажу різного роду акцій, та фонд нерозподіленого прибутку. У пасивах балансу він може становити від 35 до 60%. Решту складає коротко- та довгострокова заборгованість підприємств. Підприємства, які входять до корпорації, мають загальний, поточний, оперативний резервні фонди, фонд для гарантування від втрат при фінансуванні НДДКР, крім того формується фонд покриття можливих втрат від коливань валютних курсів, фонд покриття сумнівних боргів, а також можуть створюватися приховані або секретні резерви, розмір яких відомий тільки дуже обмеженій кількості осіб.

Податок на прибуток корпорацій у США становить 21%, а для малого бізнесу (залежно від рівня доходу) від 15%.

Державні корпорації, як правило, низькорентабельні або збиткові, фінансують інвестиції значною мірою із зовнішніх джерел. Приріст основного капіталу вони покривають шляхом бюджетних субсидій та одержання позик на внутрішніх та зовнішніх ринках позичкового капіталу під гарантію держави.

У кожній господарській одиниці складаються короткострокові (на 1 рік), середньострокові (на 5 років) та перспективні довгострокові фінансові плани. Першочерговою метою управління фінансами фірми є максимізація добробуту власників акцій шляхом підтримки максимальної ціни звичайної акції.

**Фінанси домашніх господарств у США**

У США сімейний бюджет розподіляється у наступних пропорціях: 24% - на оплату оренди житла, податки на нерухомість або іпотечний кредит; 8% - комунальні послуги; 14% - транспорт; 14% - покупка їжі та напоїв; 4% - одяг; 5% - відпочинок та розваги; 9% - страхування і заощадження; 6% - медичні послуги; 4% - благодійність і подарунки; 12% - особисті захоплення або деякі платежі (споживчі позики, авто кредити).

 Витрати у грошовому еквіваленті становлять: житло – 600-1000 дол., медичне страхування – 300-1000 дол., страхування авто – 100 дол., харчування – 400-500 дол., комунальні послуги – 150-250 дол.

 Середня зарплата у США - 25 дол. на годину, мінімальна – 10 дол. на год. Середня ЗП лікаря – 200 000 дол. на рік, поліцейського – 40 000 – 70 000 дол. на рік, грузчика – 25 000 дол. на рік.

Хорошим річним доходом у 2019 р. вважається сума у 100 000 дол. на рік на сім’ю з трьох осіб.

Номінальні доходи середньостатистичної американської сім'ї з 2015 по 2016р. зросли на 3,2%. При цьому вартість освіти за той самий період зросла на 6,5%, а витрати на охорону здоров'я — на 8%.

**Фінансування вищої освіти в США**

Вартість «американської науки» в різних університетах та коледжах на бакалаврських курсах коливається від 10 000 до 80 000 доларів за один академічний рік (9 місяців). Для студента з України до цього треба доплюсувати ще й вартість дороги — близько 1000 доларів та дев'ятимісячного проживання у студентському містечку (разом з харчуванням — 2200—5500 доларів). Не слід забувати також, що Штати — це країна, де платити треба, наприклад, за користування бібліотекою (500 доларів за академічний рік), університетськими лабораторіями (від 100 до 550 доларів) та за охорону власного здоров'я (від 200 до 500 доларів коштуватиме медична страховка).

У США є 36 видів стипендій, премій, позик, тобто того, що набагато зменшить витрати студента на навчання.