

УДК 34

DOI: 10.34670/AR.2023.89.73.001

Налоги на частных лиц в США: социально-экономические аспекты

Кузнецов Леонид Дмитриевич

Кандидат юридических наук,
профессор кафедры административного права,
Московский университет МВД России им. В.Я. Кикотя,
117997, Российская Федерация, Москва, ул. Академика Волгина, 12;
e-mail: leonkuzn@mail.ru

Аннотация

Статья посвящена видам налогов, которые уплачивают налогоплательщики в США. Автор уточняет, сколько налогов следует платить рядовым американцам. Дается описание уплаты федеральных налогов штатов и местных налогов США. Раскрываются цели уплаты налогов в США и то, куда они направляются. Выявляется уровень налоговой нагрузки, который напрямую зависит от годового дохода жителей штатов. Отмечается, что чем выше их годовой доход, тем больше они будут платить налогов (в процентном отношении от своей зарплаты), то есть чем больше зарабатывают американцы, тем больше они платят налогов в федеральный бюджет и бюджет штатов. Прогрессивная шкала налогообложения значительно снижает налоговую нагрузку на рядовых американцев и малоимущих жителей с детьми. Налоговая нагрузка равномерно распределяется между бедными и богатыми в зависимости от их уровня доходов и достатка.

Для цитирования в научных исследованиях

Кузнецов Л.Д. Налоги на частных лиц в США: социально-экономические аспекты // Вопросы российского и международного права. 2023. Том 13. № 8А. С. 246-252. DOI: 10.34670/AR.2023.89.73.001

Ключевые слова

Налоговая система США, налоговая служба (IRS), федеральный бюджет, бюджет штатов, местный бюджет, налоговые источники, соглашение об избежании двойного налогообложения, подоходный налог, налог на недвижимость, налог с продаж, налоги на социальное обеспечение и медицинскую помощь, налог на дарение, налоговая декларация Форма 1040.

Введение

Налогоплательщиками в США являются те лица, которые проживают в стране не менее 183 дней, имеют грин-карты или являются гражданами США.

Лица, не являющиеся американцами и не имеющие грин-карт, обязаны подавать налоговую декларацию в США после 183 дней проживания в текущем календарном году или 183 дней проживания за последние три календарных года, вместе взятые. Налогоплательщики уплачивают налоги в США со своего «мирового дохода».

Таким образом, если у налогоплательщиков есть доход как в Соединенных Штатах, так и в родных для них странах или в других странах, то они должны указать этот доход в своей американской налоговой декларации.

Соглашение об избежании двойного налогообложения защищает плательщиков от двойных платежей.

В США не все налоги уплачиваются одновременно. Различные подоходные налоги, налог на социальное обеспечение и так называемый налог на медицинскую помощь вычитаются из зарплат плательщиков. Остальные налоги уплачиваются, когда эти лица совершают покупки на кассе или пользуются услугами и арендуемой недвижимостью.

В США на федеральном уровне, уровне штатов и местном уровне существуют разные налоги, каждый из которых суммируется и выплачивается или удерживается из общей суммы [Личный доход в США – Personal income in the United States, www]. В разных штатах действуют не одинаковые налоги и существуют значительные различия в их уплате. В США налоги взимаются со всех доходов, например с заработной платы, имущества, подарков, дивидендов и прибыли от продаж, капитала и импорта.

В налогооблагаемый доход включаются доход от заработной платы, доход от самозанятости, прирост капитала, чаевые и доход от продажи недвижимости.

Сумма налога, которую уплачивают налогоплательщики, зависит от дохода, от штата и региона, в котором они проживают.

Основная часть

Подоходный налог (Income Tax) может варьироваться от низких до высоких ставок, например от 2,9% в Северной Дакоте до 13,3% в Калифорнии. В 43 штатах имеется Income Tax с физических лиц.

Общая сумма налога составляет автоматические вычеты заработной платы (если наемный работник). Она состоит из трех частей: федерального налога, подоходного налога штата и общественного налога (местного налога).

Указанные выше лица уплачивают подоходный налог, который состоит из частей. В нем часть федерального подоходного налога, являющегося крупнейшим источником государственных доходов. Его поступление контролируется непосредственно в Налоговой службе (IRS). Он используется для строительства и ремонта национальной инфраструктуры, образования, общественного транспорта и оказания помощи при стихийных бедствиях.

Еще одна часть подоходного налога относится к государственному налогу. Этот налог подлежит уплате не в каждом штате США. В таких штатах, как Флорида, Техас, Аляска, Невада и Вашингтон, указанный налог не установлен. Налоговая ставка этого налога варьируется в зависимости от штата. Выплачивается налог по фиксированной ставке либо по прогрессивной

шкале. Основная часть государственного подоходного налога направляется на образование и здравоохранение. За счет этого налога финансируются пенсии и медицинские пособия для государственных служащих, кроме того, от перечислений налога оказывается помощь остро нуждающимся людям. Также с него выделяются средства на экологические проекты, содержание парков, мест отдыха, государственного жилья и полиции.

Наконец, общественный налог или местный налог – Local Tax. Он может взиматься любым сообществом, а исходя из указанного, существует не во всех городах и общинах. Использование местного налога может включать в себя обслуживание дорог, содержание библиотек, а также сбор мусора и обслуживание канализаций.

Существует семь различных групп, ставки которых варьируется от 10% для минимальных доходов до 37% для больших доходов. Суммы налога регулярно корректируются с учетом инфляции.

В таблице 1 представлены прогрессивные федеральные налоговые ставки на 2023 налоговый год.

Таблица 1 – Прогрессивные федеральные налоговые ставки на 2023 налоговый год

Налоговая ставка	Для отдельных лиц	Для глав домашних хозяйств	Для состоящих в браке, подающих совместную декларацию	Регистрация брака отдельно
10%	От 0 до 11 000 долларов	От 0 до 15 700 долларов	От 0 до 22 000 долларов	От 0 до 11 000 долларов
12%	От 11 001 до 44 725 долларов	От 15 701 до 59 850 долларов	От 22 001 до 89 450 долларов	От \$ 11 001 до \$ 44 725
22%	От 44 726 до 95 375 долларов	От 59 851 до 95 350 долларов	От 89 451 до 190 750 долларов	От 44 726 до 95 375 долларов США
24%	От 95 376 до 182 100 долларов	От 95 351 до 182 100 долларов	От 190 751 до 364 200 долларов	От 95 376 до 182 100 долларов
32%	От 182 101 до 231 250 долларов	От 182 101 до 231 250 долларов	От 364 201 до 462 500 долларов	От 182 101 до 231 250 долларов США
35%	От 231 251 до 578,125 долларов	От 231 251 до 578 100 долларов	От 462 501 до 693 750 долларов	От 231 251 до 346 875 долларов США
37%	578 126 долларов или больше	578,101 доллар или больше	693 751 доллар или более	\$ 346 876 или больше

Подоходные налоги рассчитываются путем применения вышеуказанных ставок к налогооблагаемому доходу.

Налог на недвижимость относится к местным налогам. Этот налог для большинства американских домовладельцев является самым высоким. Налогооблагаемой базой являются дома и земли, иногда автомобили. Ставки налога различны по штатам, например, в штате Алабама – 0,37%, а в штате Луизиана – 0,51%. Самые высокие ставки налога на недвижимость установлены в штате Иллинойсе – 1,97% и штате Нью-Джерси – 2,13%. Названный налог на недвижимость (имущество) взимается для финансирования местных служб.

Налог на социальное обеспечение и на медицинскую помощь – налог FICA установлен федеральным законом о страховых взносах.

Налог на социальное обеспечение взимается в целях финансирования программ социального обеспечения в США и уплачивается работодателями в размере 12,4% и наемными работниками – 6,2% от дохода. Суммы налога используются для финансирования пенсий, а

также пособий по инвалидности и случаю потери кормильца. Этот налог должны платить почти все профессиональные группы. Исключения делаются только для временных работников, служащих иностранных правительств и людей особых (например, религиозных) убеждений.

Суммы выплат не направляются в личный целевой фонд, который обеспечивает средства к существованию по старости, а расходуются нынешним поколением пенсионеров, инвалидов на постоянной основе.

Налог на медицинскую помощь, аналогичным налогом на социальное обеспечение, является сбором для финансирования программы Medicare в США. Ставка налога составляет 1,45%. Он устанавливается IRS и может периодически меняться. Для этой цели как работники, так и работодатели должны вносить текущий процент от заработной платы. Взносами в программу Medicare оплачивается медицинское обеспечение большинства американцев старше 65 лет.

Чтобы иметь право на получение медицинской помощи, надо проработать в общей сложности более десяти лет или 40 кварталов в течение жизни в Соединенных Штатах [Пинская и др., 2021]. Указанный десятилетний срок не распространяется на выплаты пособий по инвалидности или случаю потери кормильца. Оно должно быть обосновано медицинским заключением.

Налоги на социальное обеспечение и медицинскую помощь, которые платят работники и работодатели, взимаются также с самозанятых в США, но в незначительно измененной форме.

Самозанятые люди платят комбинированную ставку налога для работодателей и наемных работников, вместе взятых. Это плата осуществляется в дополнение к ставкам подоходного налога, установленным в штатах США.

Налог с продаж (sales tax) взимается при продаже или аренде товаров в США. Это решается на уровне штатов, но у них возможны и другие дополнительные налоги в зависимости от округа и города. Кроме того, суммы налога отличаются от продуктов, на которые они накладываются. При совершении покупок в США налог с продаж может вызвать неприятные сюрпризы, поскольку он не указан на ценниках, а становится видимым только при оплате на кассе [Налоги в США. Система налогообложения в Америке, www].

Средний размер этого налога в 2023 году составляет 7%, но точный процент налога НДС зависит от конкретного штата, а в некоторых штатах, например в Орегоне, Делавэре, Монтане, отсутствует федеральный налог с продаж. В других штатах налог установлен с высокими налоговыми ставками, например Луизиана – 9,52%, Теннесси – 9,55% и Арканзасе – 9,51%. В штате Калифорния ставка этого налога составляет 8,68%. Органы власти штатов и местные органы власти используют налог с продаж для финансирования дорог, полиции и пожарных служб.

Кроме этого, налог с продаж установлен в ресторанах, но не во всех штатах. Начисляется по более высоким ставкам, например, в штате Калифорния. Налог на ресторан варьируется от округа к округу и может составлять от 7% до 10%, однако в меню нет об этом предупреждения.

В дополнение к налогу с продаж в США установлен федеральный акцизный налог. Акцизный налог взимаются с определенных товаров. К ним относятся, например, бензин, алкоголь и табак. В США акцизный налог является не только источником дохода, но и призван удерживать граждан США от нездорового образа жизни и поведения. Процентные ставки этого налога варьируются от штата к штату.

Передача собственности от одного лица другому облагается налогом на наследство в США. Это налоговое обязательство применяется так же, как и в отношении обычного подоходного налога к стоимости недвижимости по всему миру. Сумма освобождения от налога в размере 60

000 долларов применяется к наследникам, которые не являются гражданами США на государственном уровне. Для наследования между гражданами США этот предел исчисляется десятками миллионов.

Налог на дарение в США очень похож на американский налог на наследство, но подлежит уплате при передаче имущества между двумя живущими лицами. О подарках на сумму более 16 000 долларов США необходимо указывать в налоговой декларации, и, если даритель позже также что-то завещает одаряемому, уменьшить сумму освобождения от налога на наследство.

В США каждому американцу знаком термин «Форма 1040» потому что это название американской налоговой декларации или декларации по индивидуальному подоходному налогу. Налогоплательщики в США обязаны подавать налоговую декларацию в IRS один раз в году до 15 апреля следующего года.

С помощью налоговой декларации 1040 видно, сколько денег было заработано с января по декабрь предыдущего года и какая сумма налога уже была уплачена из зарплаты. Рассчитав суммы дохода и уплаченных налогов, можно рассчитывать на возврат средств или на дополнительные выплаты.

Американская налоговая система сильно отличается от налоговых систем других стран, особенно когда речь идет о социальном обеспечении. Американцы платят меньше налогов, чем европейцы, но берут больше ответственности за себя и общество. Сравнивать налоговые системы других стран с налоговыми системами США возможно лишь в ограниченной степени из-за их сложности.

Заключение

Таким образом, в США имеется немалое количество налогов и установлены высокие выплаты по ним. Важная особенность налогообложения заключается в том, что большие суммы налогов, согласно действующему законодательству, платят состоятельные люди и коммерческие организации. Этим подтверждается факт большей развитости налогового законодательства США, используемая органами власти США прогрессивная шкала существенно понижает налоговую нагрузку на рядовых налогоплательщиков с незначительными доходами так, чтобы им было по силам платить свои налоги. От малоимущих лиц, на попечении которых оказываются дети и иждивенцы, никто не требует больших сумм налогов. Надо полагать, что система налогообложения в США надлежаще обеспечивает наполнение бюджетов страны.

Библиография

1. Личный доход в США – Personal income in the United States // qaz.wiki. URL: <https://ru.qaz.wiki>.
2. Налоги в США. URL: <https://zarabotokdeneg.ru>.
3. Налоги в США. Система налогообложения в Америке 2020. URL: <https://usa-ac.s.ru>.
4. Налоговая служба в США, ИРС доход. URL: <https://edis74.ru>.
5. Налоговое Управление США – Налоги в мире. URL: <http://worldtaxes.ru>.
6. Налоговое управление США (Internal Revenue Service, IRS). URL: <https://tadviser.ru>.
7. Налоговое Управление США, его миссия и законные полномочия // Internal Revenue Service. URL: <https://irs.gov>.
8. Налоговый контроль в зарубежных странах. URL: <http://referatwork.ru>.
9. Научно-аналитический журнал «Инновации и инвестиции». 2016. № 11. URL: <https://book.ru>.
10. НДС в США – сколько ставка налога с продаж в Америке в 2022. URL: <https://vnewyorke.com>.
11. О Налоговом управлении США // Internal Revenue Service. URL: <https://irs.gov>.
12. Общественные блага в США: распределение и финансирование. URL: <http://elibrary.ru>.

13. Особенности налоговой системы США – Студенческий научный форум. URL: <https://scienceforum.ru>.
14. Пинская М.Р. и др. Актуальные тренды развития международного налогообложения. М.: ИНФРА-М, 2021. 277 с.
15. Прогрессивное налогообложение в США и его особенности. URL: <https://elibrary.ru>.
16. Служба внутренних доходов – Internal Revenue Service // xcv.wiki. URL: <https://ru.xcv.wiki>.
17. Служба внутренних доходов – это... Что такое Служба внутренних доходов? URL: <https://dic.academic.ru>.
18. Служба внутренних доходов США на русском языке и об эффективности деятельности фискальных служб США и России URL: <http://zakon.ru>.
19. Характеристика налоговой системы Соединенных Штатов Америки. URL: <https://elibrary.ru>.

Taxes on individuals in the USA: socio-economic aspects

Leonid D. Kuznetsov

PhD in Law,

Professor of the Department administrative law,

Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia

named after V. Ya Kikoty,

117997, 12 Akademika Volgina str., Moscow, Russian Federation;

e-mail: leonkuzn@mail.ru

Abstract

The article is devoted to the types of taxes paid by taxpayers in the United States. The author clarifies how much taxes ordinary Americans should pay. A description of paying US federal, state and local taxes is given. The purposes of paying taxes in the United States and where they are sent are revealed. The level of tax burden is revealed, which directly depends on the annual income of state residents. It is noted that the higher their annual income, the more they will pay in taxes (as a percentage of their salary), that is, the more Americans earn, the more they pay in taxes to the federal and state budgets. A progressive tax scale significantly reduces the tax burden on ordinary Americans and low-income residents with children. The tax burden is evenly distributed between the poor and the rich depending on their level of income and wealth.

For citation

Kuznetsov L.D. (2023) *Nalogi na chastnykh lits v SShA: sotsial'no-ekonomicheskie aspekty* [Taxes on individuals in the USA: socio-economic aspects]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 13 (8A), pp. 246-252. DOI: 10.34670/AR.2023.89.73.001

Keywords

US tax system, Internal Revenue Service (IRS), federal budget, state budget, local budget, tax sources, double tax treaty, income tax, estate tax, sales tax, social security and medical care taxes, gift tax, tax return Form 1040.

References

1. *Kharakteristika nalogovoi sistemy Soedinennykh Shtatov Ameriki* [Characteristics of the tax system of the United States of America]. Available at: <https://elibrary.ru> [Accessed 13/09/2023].

2. Lichnyi dokhod v SShA – Personal income in the United States [Personal income in the United States]. *qaz.wiki*. Available at: <https://ru.qaz.wiki> [Accessed 17/09/2023].
3. *Nalogi v SShA* [Taxes in the USA]. Available at: <https://zarabotokdeneg.ru> [Accessed 17/09/2023].
4. *Nalogi v SShA. Sistema nalogooblozheniya v Amerike 2020* [Taxes in the USA. Tax system in America 2020]. Available at: <https://usa-ac.s.ru> [Accessed 13/09/2023].
5. *Nalogovaya sluzhba v SShA, IRS dokhod* [Tax office in the USA, IRS income]. Available at: <https://edis74.ru> [Accessed 22/09/2023].
6. *Nalogovoe Upravlenie SShA – Nalogi v mire* [US Tax Administration –Taxes in the world]. Available at: <http://worldtaxes.ru> [Accessed 13/09/2023].
7. *Nalogovoe upravlenie SShA* [US Tax Administration]. *Internal Revenue Service, IRS*). Available at: <https://tadviser.ru> [Accessed 19/09/2023].
8. *Nalogovoe Upravlenie SShA, ego missiya i zakonnye polnomochiya* [US Tax Administration, its mission and legal powers]. *Internal Revenue Service*. Available at: <https://irs.gov> [Accessed 13/09/2023].
9. *Nalogovyi kontrol' v zarubezhnykh stranakh* [Tax control in foreign countries]. Available at: <http://referatwork.ru> [Accessed 11/09/2023].
10. *Nauchno-analiticheskii zhurnal «Innovatsii i investitsii»* [Scientific and analytical magazine “Innovations and Investments”] (2016). No. 11. Available at: <https://book.ru> [Accessed 13/09/2023].
11. *NDS v SShA – skol'ko stavka naloga s prodazh v Amerike v 202* [VAT in the USA – what is the sales tax rate in America in 2022]. Available at: <https://vnewyorke.com> [Accessed 13/09/2023].
12. *O Nalogovom upravlenii SShA* [About the US Tax Administration]// *Internal Revenue Service*. Available at: <https://irs.gov> [Accessed 18/09/2023].
13. *Obshchestvennye blaga v SShA: raspredelenie i finansirovanie* [Public goods in the USA: distribution and financing]. Available at: <http://elibrary.ru> [Accessed 14/09/2023].
14. *Osobennosti nalogovoi sistemy SShA – Studencheskii nauchnyi forum* [Features of the US tax system – Student Scientific Forum]. Available at: <https://scienceforum.ru> [Accessed 13/09/2023].
15. Pinskaya M.R. et al. (2021) *Aktual'nye trendy razvitiya mezhdunarodnogo nalogooblozheniya* [Current trends in the development of international taxation]. Moscow: INFRA-M Publ.
16. *Progressivnoe nalogooblozhenie v SShA i ego osobennosti* [Progressive taxation in the USA and its features]. Available at: <https://elibrary.ru> [Accessed 13/09/2023].
17. *Sluzhba vnutrennikh dokhodov – eto... Chto takoe Sluzhba vnutrennikh dokhodov?* [The Internal Revenue Service is... What is the Internal Revenue Service?]. Available at: <https://dic.academic.ru> [Accessed 23/09/2023].
18. *Sluzhba vnutrennikh dokhodov – Internal Revenue Service* [Internal Revenue Service]// *xcv.wiki*. Available at: <https://ru.xcv.wiki> [Accessed 13/09/2023].
19. *Sluzhba vnutrennikh dokhodov SShA na russkom yazyke i ob effektivnosti deyatel'nosti fiskal'nykh sluzhb SShA i Rossii* [US Internal Revenue Service in Russian and on the effectiveness of the fiscal services of the US and Russia]. Available at: <http://zakon.ru> [Accessed 25/09/2023].