

- 6071 «Короткострокові позики виражені у національній валюті, що отримані у грошовій формі»;
- 6072 «Короткострокові позики виражені у національній валюті, що отримані у речовій формі»;
- 608 «Короткострокові позики виражені у іноземній валюті»;
- 6081 «Короткострокові позики виражені у іноземній валюті, що отримані у грошовій формі»;
- 6082 «Короткострокові позики виражені у іноземній валюті, що отримані у речовій формі»;
- 609 «Відстрочені та прострочені короткострокові позики»
- 6091 «Відстрочені короткострокові позики виражені у національній валюті»;
- 6092 «Відстрочені короткострокові позики виражені у іноземній валюті»;
- 6093 «Прострочені короткострокові позики виражені у національній валюті»;
- 6093 «Прострочені короткострокові позики виражені у іноземній валюті».

На нашу думку, використання на практиці запропонованих нами удосконалень до Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій призведуть до формування якісної, повної, правдивої та достовірної інформації, як в поточному обліку підприємства так і його фінансової звітності.

Список використаних джерел

1. Цивільний кодекс України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15/conv#n4932>
2. Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0893-99#Text>
3. Можчіль А.А. Порівняльна характеристика кредитного договору та договору позики. *Міжнародний науковий журнал "Інтернаука"*. 2018. № 9(3). С. 39-42.

Костюченко І. А., здобувачка вищої освіти 4 курсу, група ОА-171

Науковий керівник: **Волот О. І.**, к.е.н., доцент

Національний університет «Чернігівська політехніка» (м. Чернігів, Україна)

ДОСЛІДЖЕННЯ ОСОБЛИВОСТЕЙ ФУНКЦІОНУВАННЯ ПОДАТКОВОЇ СИСТЕМИ США

Податкова система в умовах ринкових відносин є одним з найважливіших економічних регуляторів, основою фінансово-кредитного механізму регулювання економіки. Від того, наскільки правильно побудована система оподаткування залежить добробут населення, створення стимулів до набуття освіти, підвищення професійних навичок та умінь. Питання оподаткування посідає дуже вагомe місце у наукових дискусіях у всьому світі.

Податкова система США має федеративний устрій і є трирівневою. У США податки встановлено на федеральному рівні, рівні штатів та міст. Основу федерального бюджету становить податок на доходи фізичних осіб, який забезпечує 41 % надходжень від загального податкового доходу у 2018 році. Податки з соціального страхування склали другу за величиною частку - 25 % , за ними йдуть податки на споживання - 18 % та податок на власність на 12 %. (рис. 1).

Податки до федерального бюджету адмініструє національна податкова служба (IRS), а податки до бюджетів штатів та місцевих бюджетів надходять до спеціальних служб, утворених урядами штатів та органами місцевого самоврядування. Між цими службами функціонує система обміну інформацією, яка дозволяє контролювати один і той самий об'єкт декількома службами, що значно ускладнює спроби знизити оподаткування.

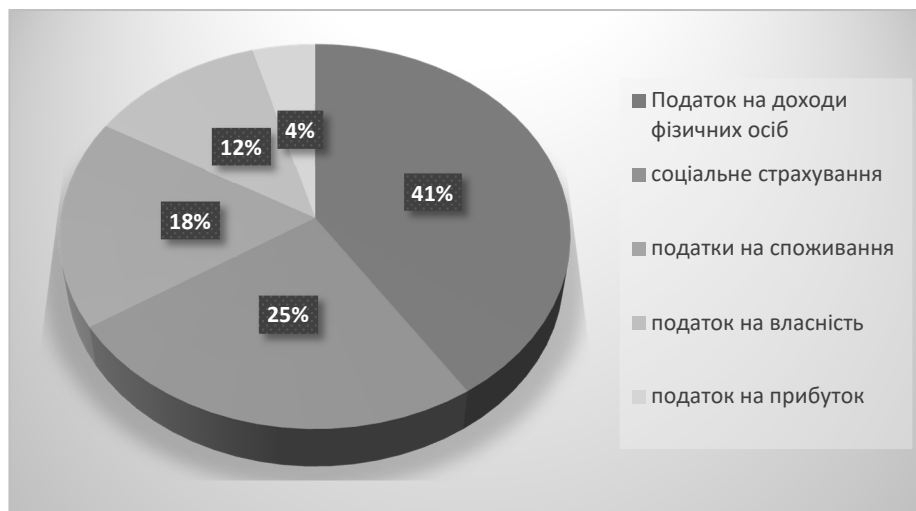


Рисунок 1- Розподіл податків

Джерело: складено автором на основі даних [1]

Програма моніторингу операції (CAP) є відносно новою в США, основне завдання якої є напрацювання узгоджених рішень між податковим органом і платником податків. У цій програмі бере участь близько 140 платників податків і при цьому IRS намагається істотно розширити кількість таких платників [2]. Ця програма вимагає від платників податків високого рівня прозорості та довіри порівняно зі звичайним аудитом вже поданої звітності.

Американський податок на доходи фізичних осіб є дуже прогресивним і сплачується в першу чергу за рахунок найвищих доходів. У 2018 році 143,3 мільйона платників податків повідомили, що отримали 10,9 трильйонів доларів скоригованого валового доходу та сплатили 1,6 трильйони доларів податку на доходи фізичних осіб.

До основних податків США слід віднести такі:

1. Особистий прибутковий податок, який служить головним податковим доходом федерального бюджету. Його також сплачують фізособи, які ведуть індивідуальний бізнес [3].

2. Майнові податки для фізосіб і компаній.

3. Корпоративний податок для компаній.

4. Акцизи (непрямий податок).

5. Податок з продажів (непрямий податок).

6. Податки, що нараховуються на оплату праці (внески на соціальне забезпечення).

7. Податок на ліквідацію безробіття.

Податкова система США в основному орієнтована на прямі податки. Наприклад, такого податку, як ПДВ, в Сполучених Штатах немає, але практично в кожному штаті обов'язковий до сплати податок з продажів. Базою оподаткування такого податку переважно є операції з кінцевої реалізації споживачам товарів та деяких послуг, таких як готельні. Деякі штати, наприклад штат Орігон, взагалі не запровадив податок з продажу.

Внаслідок пандемії COVID-19, у 2020 році було прийнято менше податкових змін, ніж у 2019 році. Таким чином, більшість податкових змін є результатом законів,

прийнятих до 2020 року, але які мають набрати чинності в січні 2021 році. У багатьох штатах відбудеться автоматичне збільшення ставок податку на страхування від безробіття у 2021 році через значне скорочення цільового фонду в 2020 році на тлі пандемії, а кілька штатів ухвалили законодавство про відповідність, що відображає зміни в федеральний податковий кодекс, прийнятий Законом про допомогу, допомогу та економічну безпеку (CARES), який був прийнятий у березні 2020 року.

Під час виборів у листопаді 2020 року виборці штату Арізона схвалили Пропозицію 208, що створює так звану "надбавку" до податку на прибуток на витрати на освіту. Зокрема, Пропозиція 208 встановлює новий, п'ятий рівень податку на прибуток із ставкою 8 %, порівняно з нинішньою верхньою ставкою 4,5 %, з доходом від цієї граничної ставки, призначеної для освіти, а не для загального фонду [4] Якщо пропозицію 208 підтримають у суді, збільшення податку застосовуватиметься до доходів, отриманих з 1 січня 2021 року.

Луїзіана належить до штатів, які обкладають економічно шкідливі податки на матеріальне особисте майно на вартість певних товарних запасів. Щоб пом'якшити вплив цих податків, Луїзіана пропонує податковий кредит на прибуток для компенсації сплачених податкових запасів. У 2020 році невикористані суми кредиту можуть бути перенесені на п'ять років, але починаючи з 2021 року, термін перенесення продовжується до 10 років відповідно до законодавства, прийнятого в листопаді 2020 року [5].

У червні 2020 року губернатор штату Каліфорнія Гевін Ньюсон підписав закон 85 закону про Асамблею, бюджет, який включав збільшення зворотної сили податків. Одне положення збільшило податки на бізнес на тлі пандемії COVID-19, призупинивши можливість багатьох підприємств вимагати відрахування державної чистої операційної втрати у 2020, 2021 або 2022 роках., а підприємства з доходом менше 1 мільйона доларів все ще можуть вимагати відрахування. [6].

Отже, Податкова система США в основному орієнтована на прямі податки, які мають прогресивний характер, тобто зі збільшенням об'єкта оподаткування зростає і рівень податкової ставки, «штатні» і місцеві податки можуть розраховуватися за регресивною ставкою. Головне місце у Федеральній податковій системі США посідають три податки: індивідуальний прибуток, на соціальне страхування, на прибуток корпорацій, Замість ПДВ США запровадили податок з продаж. Завдяки ефективній податковій системі Сполучені Штати Америки є однією з прогресивних країн світу.

Список використаних джерел

1. Taxes in the United States. URL: <https://taxfoundation.org/country/united-states/>
2. Світовий досвід оподаткування: США. URL : <http://sfs.gov.ua/arkhiv/modernizatsiya-dps-ukraini/arkhiv/mijnarodniy-dosvid-rozvitk/svitovui-dosvid/usa/>
3. Дослідження існуючих систем оподаткування в країнах з розвинутою економікою. URL : <file:///c:/users/usher/desktop/%d0%bd%d0%b0%d1%83%d0%ba% d0% be% d0%b2%d0%b0%20%d0%be%d0%b1%d0%bb%d1%96%d0%ba%20%d0%b2%20% d0%be%d0%bf%d0%be%d0%b4%d0%b0%d1%82%d0%ba%d1%83%d0%b2%d0%b0%d0% bd%d0%bd%d1%96/1.%20%d0%a1%d0%a8%d0%90.pdf>
4. Janelle Cammenga and Jared Walczak, "Arizona Proposition 208 Threatens Arizona's Status as a Destination for Interstate Migration," Tax Foundation, Oct. 14, 2020. URL: <https://taxfoundation.org/arizona-proposition-208-education-funding/>.
5. KPMG, "Louisiana: Inventory Tax Credit Changes Effective January 1, 2021," Dec. 21, 2020. URL : <https://tax.kpmg.us/events/podcasts/twist/2020/twist-122120/twist-122120-la.html>.
6. "California: Tax Increases Expected for Taxpayers; NOLs suspended and Other Tax-Related Measures." URL : <https://taxfoundation.org/california-proposition-116-state-income-tax/>.