**Залалов И.Н**

Студент

Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

**Сравнительная характеристика налогообложения РФ и США**

СОДЕРЖАНИЕ

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc531188590)

[ГЛАВА 1 ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ НАЛОГОВЫЙ СИСТЕМЫ США И РФ 5](#_Toc531188591)

[1.1. Характеристика налог налоговой системы США 5](#_Toc531188592)

[1.1.1 Регулирование налогообложение в США 5](#_Toc531188593)

[1.1.2 Права налогоплательщиков США 8](#_Toc531188594)

[1.1.3 Основные налоги, действующие на территории США 10](#_Toc531188595)

[1.2 Характеристика налоговой системы Российской Федерации 17](#_Toc531188596)

[1.2.1 Регулирование налогообложения в РФ 17](#_Toc531188597)

[1.2.2 Права налогоплательщиков в РФ 20](#_Toc531188598)

[1.2.3 Основные налоги, действующие на территории РФ 21](#_Toc531188599)

[ГЛАВА 2 СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА НАЛОГОВЫХ СИСТЕМ РФ И США 24](#_Toc531188600)

[2.1 Основные сходства и различия налогообложения США и РФ 24](#_Toc531188601)

[2.2 Перспектива заимствования прогрессивного налогообложения США Россией 29](#_Toc531188602)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 34](#_Toc531188603)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 36](#_Toc531188604)

# ВВЕДЕНИЕ

Проблема одна из наиболее и противоречивых в мировой ведения хозяйства, так как налоги – источник бюджетных и, следовательно, финансирования и других программ. Налог – это обязательный платеж, устанавливаемый государством и на основании законодательно правил для общественных потребностей. связаны с существованием . Оно определяет общественные , в том числе и их .

Системы в разных странах друг от : по структуре, набору , способам их взимания, ставкам, фискальным различных власти, налоговой , налоговым льготам. Это , так как налоговые системы и продолжают под воздействием разных , политических и социальных . Однако любая система отвечать общим .

Поэтому целью работы является налоговой Соединенных Штатов Америки (далее – США), которая уже в этом направлении положительные результаты. В задач работы – показать систему развитой в сравнении с развивающимся России.

в любой стране не быть чем-то уже потому, что оно является не фискальным , но и инструментом государственной , которая, меняясь, на перемены и систему . К тому же в система налогообложения в стадии становления, как и ее хозяйство и политическая , направленная на свободы предпринимательской .

На Западе налоговые давно уже занимают место в планировании предприятий. В высоких налоговых неправильный или недостаточный налогового может привести к неблагоприятным последствиям или вызвать банкротство . С другой , правильное использование налоговым законодательством и скидок может не только и полученных финансовых , но и возможности финансирования деятельности, новых за счет на налогах или даже за возврата налоговых из казны.

Актуальность зарубежного опыта в том, что он вполне применим в условиях , если его не слепо , а перенимать лучшее, к конкретным особенностям Российской (далее – РФ). В качестве примера зарубежного опыта, остановиться на США.

Целью работы является изучение налоговой системы США и сравнение её с российской.

Объектом изучения выступают конкретные виды основных налогов, способ их исчисления, контролирующие органы и права налогоплательщиков.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

* сравнение органов государственной власти, курирующих налогообложение;
* сравнение прав налогоплательщиков РФ и США;
* рассмотрение действующих основных налогов США;
* краткая характеристика действующих налогов РФ;
* сравнение налоговых систем на примере подоходного налога США и НДФЛ РФ.

# ГЛАВА 1 ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ НАЛОГОВЫЙ СИСТЕМЫ США И РФ

# 1.1. Характеристика налог налоговой системы США

* + 1. Регулирование налогообложение в США

Всеми вопросами, имеющими отношение к уплате налогов, занимается Internal Revenue Service (далее – IRS) – Налоговое управление США. Федеральным органом налогового контроля является Служба Внутренних, которая уже более восьмидесяти лет находится в структуре Главного Налогового управления Министерства финансов США. Служба внутренних доходов (далее – СВД) в США учреждена в 1862 году, когда конгресс основал Ведомство комиссара по внутренним доходам с целью сбора средств для финансирования гражданской войны 1861 года. В 1952 году указанная организация была переименована в СВД [10].

Налоговая система США подразделяется на 3 уровня, схожих с уровнями в Российской Федерации (далее – РФ).

На верхнем уровне СВД, осуществляет контроль за соблюдением налогового законодательства и сбором федеральных налогов – подоходного налога, налога на недвижимость, налога на дарения, а также некоторых акцизов [4; с. 58];

На среднем уровне действуют налоговые службы штатов, собирающие налоги и сборы, вводимые законодательными собраниями штатов. Эти налоги поступают в бюджеты штатов [4; с. 58];

На нижнем уровне – местные налоговые органы, которые взимают налоги, вводимые местными органами власти. Ставки налогов устанавливают налоговый инспектор, председатель совета школ и руководитель муниципалитета [4; с. 59].

Служба внутренних доходов США включает центральный аппарат, 7 региональных и 58 окружных налоговых управлений [11]. Региональные и районные отделения СВД осуществляют контроль за своевременным поступлением налогов, правильностью заполнения налоговых деклараций, взиманием задолженности по налогам, возвратом налогоплательщику переплаченных сумм, удержанием штрафа с налогоплательщиков. Служба отвечает за соблюдение налогового законодательства плательщиками, выпускает материалы и руководства по применению федерального налогового законодательства, контролирует правильность применения налогового кодекса, включая сбор налогов и проведение проверок, и защиту интересов США в налоговых спорах.

Деятельность СВД направлена на обеспечение получения государственной казной налоговых поступлений в надлежащем объеме при минимальных издержках.

Основными задачами налоговой службы США являются [10]:

* увеличение поступлений от добровольной уплаты налогов;
* облегчение процедуры уплаты налогов для налогоплательщиков;
* повышение качества и эффективности работы службы и более полное удовлетворение запросов клиентов.

Структура налогового управления строится не по видам, налогов, а по функциональным признакам, и состоит из следую­щих основных подразделений:

Служба отработки налоговых деклараций – компьютерная обработка информации, содержащейся в декларациях. Сомнительные декларации подвергаются проверке, они обычно составляют 1% от общего количества по­ступивших деклараций.

Служба проверки налоговых деклараций занимается проверкой налоговых деклараций, поступивших из Службы обработки налоговых деклараций. Кроме того, каждый год проводятся проверки налоговых деклараций людей, занимающихся определенным видом деятельности, которую СВД решила проверить в этом году.

Служба взимания налогов обеспечивает взыскание неуплаченных или недоплаченных налогов. Она рассматривает налоговые декларации, поступившие из Службы проверки, и если возникают сомнения в лояльности налогоплательщика, то может отправить налоговую декларацию в Службу криминальных расследований.

Служба криминальных расследований призвана обеспечивать исполнение налогового законодательства. Ведет расследование выявленных нарушений и выясняет, была допущена только ошибка при заполнении декларации или есть криминал.

Отдел обслуживания налогоплательщиков помогает налогоплательщикам ориентироваться в налоговом законодательстве, издаёт справочные материалы, выпускает свыше 100 бесплатных информационных изданий по финансовой тематике, организует специальные образовательные программы для фермеров и владельцев малых предприятий. Вместе с добровольцами служащие отдела оказывают бесплатную помощь в заполнении налоговых деклараций людям с низкими доходами и престарелым (кстати, любой налогоплательщик может по «горячей линии» бесплатно по телефону получить консультацию по интересующему его вопросу).

Служба пенсионных программ и некоммерческих организаций занимается организациями, освобожденными от налогов, а также различными программами, например социальное страхование, частные пенсионные фонды, благотворительные и религиозные организации, и тому подобное. Этим организациям, чтобы получить освобождение от налогов, необходимо направить в СВД заявление, которое будет рассмотрено.

Международный отдел занимается налогообложением многонациональных корпораций, иностранных компаний в США, американских компаний за границей, вопросами двойного налогообложения.

Отдел кадров − в его компетенцию входит найм на работу, подготовка и переподготовка служащих СВД и другие вопросы.

Действуют 10 компьютерных центров , в которых аккумулируется вся информация о налогоплатель­щиках.

В центре действует 7 главных картотек (по отдельным налогам и сборам ), информация из которых по запросам налоговых органов может быть за считанные секунды передана в любую точку США. Доступ к налоговой информации имеют 50 тыс. человек, но только к отдельным её блокам, что позволяет сохранять конфиденциальность хранящейся информации (информация хранится 75 лет) [10].

## 1.1.2 Права налогоплательщиков США

К основным правам налогоплательщиков относятся следующие:

Право на получение бесплатной информации и помощи при подготовке налоговых документов.

Налоговое управление США выпускает ежегодно более 100 бесплатных брошюр, содержащих информацию по различным вопросам, связанным с уплатой налогов. Одна из этих брошюр – Publication 910, Guide to Free Tax Services – содержит полный каталог бесплатных услуг и публикаций IRS [11].

Налогоплательщик может заказать любые анкеты и публикации федерального налогового управления по телефону TAX-FORM, а также информацию по всем действующим налогам возможно получить по автоматизированной телефонной системе Tele-Tax или по местному справочному телефону IRS [10].

Право на сохранение налоговой тайны. Все служащие Налогового управления, обрабатывающие бумаги налогоплательщиков, обязаны не разглашать содержащиеся в них сведения. При передаче информации в IRS, налогоплательщик имеет право узнать, как его данные будут использоваться и что может произойти в случае отказа от их предоставления.

Американское законодательство дает право Министерству юстиции (Department of Justice) в строго обговоренных в законе случаях потребовать передачу данные по налогам в IRS.

Право на защиту своих интересов. Служащие Налогового управления обязаны соблюдать интересы налогоплательщика и четко разъяснять все имеющиеся у него права.

Если это не было сделано, налогоплательщик может подать протест.

Если налогоплательщик вызвали в IRS, он имеет право на своего представителя (адвоката, специалиста по налогам или любое другое лицо).

Если во время интервью у налогоплательщика возникнет желание проконсультироваться с адвокатом, которого нет на месте, то встреча должна быть прекращена и перенесена на более поздний срок.

Налогоплательщик также имеете право произвести магнитофонную запись разговора, но для этого необходимо подать письменное уведомление не позднее, чем за 10 дней до встречи.

Право на обжалование решений IRS. Если налогоплательщик считает, что размер его налогов определен неправильно, он может подать протест либо в Отдел апелляций (Appeals Office) налогового управления, либо в один из следующих судов: U.S.Tax Court, U.S. Claims Court, U.S. District Court. Все эти суды полностью не зависимы от IRS. Если суд признает правоту налогоплательщика, то ему будут возмещены не только несправедливо взятые с вас налоги, но и судебные издержки [8; с. 30].

## 1.1.3 Основные налоги, действующие на территории США

Американская система налогообложения считается одной из самых сложных в мире. Отношения в области налогообложения регулируются Кодексом внутренних доходов США. Все предприятия, зарегистрированные в США, а также граждане и физические лица-резиденты США, обязаны платить налоги независимо от места извлечения доходов.

Налоговая система США, в отличие от налоговой системы в РФ, отличается значительной децентрализацией. Каждый штат имеет свою налоговую систему, налоговые поступления не перераспределяются между отдельными штатами. Также действует принцип параллельности взимания налогов, в соответствии с которым наиболее крупные налоги могут взиматься на двух или трех бюджетных уровнях [4, с. 92].

Например, личный подоходный налог, налог на прибыль корпораций, налог с наследства, акцизы на алкогольные напитки, табак, бензин взимаются на трех уровнях (федеральном, штатном, местном), налог на дарение – на двух (федеральном, штатном), поимущественный налог и налог с продаж – также на двух уровнях (штатном, местном).

Налоговое бремя на жителей штатов распределяется неравномерно, к примеру, жители штата Нью-Йорк испытывают большую налоговую нагрузку, чем жители многих других штатов. На каждую $1000 дохода житель Нью-Йорка платит в среднем $73 местного налога, в то время как средний показатель по стране составляет $43. Если сложить местные налоги и налоги штата, получается, что житель Нью-Йорка платит примерно $141 на каждую тысячу, в то время как средний показатель по стране составляет $112 [5; с. 3].

Автор Дж. Скотт Муди из Центра по определению наследственных прав штата Мэн в своей работе «Высокие налоги, снижают экономические показатели» сделал предварительную финансовую оценку экономических показателей 50 штатов за налоговый период с 1994 по 2004. Ее результаты свидетельствовали о том, что в десяти штатах с самым низким налогообложением, усредненное налоговое бремя составляло 9.5%, в то время как в десяти штатах с самыми высокими налогами – в среднем 13%. Соответственно, в штатах с низкими налогами прирост населения был на 172.1% выше, рост личных доходов – выше на 31.9%, рост занятости населения – на 78.6% выше [11].

Основными налогами в США являются:

* подоходный налог;
* налог на доходы корпораций;
* налог с продаж;
* и другие.

Подоходный налог США введен во время Гражданской войны. Вначале предоставлялось $600 налогового освобождения, затем по шкале, восходящей к 10%, налог взимался с заработных плат, процентов и дивидендов. В точке максимума достиг 25% всех внутренних поступлений. Ставки часто изменялись, поднимаясь во время войн и рецессий и падая в мирное время. Максимальная ставка до 50% была зафиксирована в 1982 году [11].

В 1990-е годы сборы личного подоходного налога составляли примерно 8% ВВП.

На сегодняшний день доля поступлений от подоходного налога в федеральный бюджет США составляет 40% всех поступлений от федеральных налогов [10].

Федеральные подоходные налоги взимаются на процентной основе. Процент определяется формой удержания налога, которую каждый заполняет при поступлении на работу. Согласно налоговому кодексу США в этой форме перечисляются все, кто находится на иждивении у данного лица. Ежегодно, к 31 января, работодатели обязаны выслать своим служащим формы «W-2» – отчеты о заработной плате. Эта форма показывает общую зарплату и все деньги, вычтенные из совокупной заработной платы [6, с. 2].

Если налогоплательщик не полностью выплатил налог со своего дохода, то тогда ему придется выплатить дополнительные деньги правительству США по аналогу российским пени. Если же налогоплательщик произвел переплату, правительство возвращает ему излишнюю уплаченную сумму.

Подоходный налог штата взимается в некоторых штатах. Он всегда ниже федерального подоходного налога. В штатах, где существует такой налог, он может взиматься как на процентной основе от совокупной заработной платы за каждый платный период, так и собираться отдельно и для определенных целей данного штата.

Местный подоходный налог может взиматься некоторыми городами или округами.

Исчисляется налог следующим образом [9, с. 4]:

1. Подсчитывается валовой доход путем суммирования всех полученных доходов, в том числе пенсий и пособий, выплачиваемые частными пенсионными и страховыми фондами, государственные пособия свыше определенной суммы, доход от ценных бумаг и других.
2. Из совокупного валового дохода вычитаются разрешенные льготы, деловые издержки, связанные с его получением. После остается чистый доход плательщика
3. Из величины чистого дохода вычитаются индивидуальные налоговые льготы, прежде всего необлагаемый минимум доходов $2650. Стандартный вычет дифференцирован по разным видам плательщиков [10]:

* для одиноких – $4150;
* для глав семей с иждивенцами – $6050;
* для супружеской пары – $6150;
* пожилые, инвалиды имеют право на дополнительный налоговый вычет от $800 до $2000.

1. Полученная сумма умножается на налоговую ставку.

Ставки налога прогрессивно возрастающие и зависят от суммы годового дохода.

Если учесть разный социальный статус и, как следствие, различную платежеспособность граждан, то налог на доход физических лиц является уникальным инструментом перераспределения (уравнивания) социального положения. Кроме того, персональный подоходный налог делает возможным учитывает платежеспособность, не выражающуюся в доходе (из-за различий в семейном статусе и, как следствие, в ответственности).

Подоходный налог является наиболее важным и считается наиболее справедливым по отношению к налогоплательщикам источником государственных средств.

Налог на доходы корпораций. Американские компании платят налоги со всех своих доходов, включая те, что получены за рубежом.

Однако для устранения двойного налогообложения в налоговую систему США встроен принцип налогового кредита (tax credit). В соответствии с ним компании возмещаются налоговые потери, понесенные за рубежом в пределах внутренней американской налоговой ставки.

Налогообложение корпораций осуществляется на двух уровнях: штатном и федеральном.

Налог уплачивается одновременно с предоставлением годового отчета до 15 марта года следующего за отчетным, равными долями по 25%. Налоговый период 52- 53 недели календарного года.

Корпорация обязана встать на учет в СВД – федеральную налоговую службу.

Термин «корпорация» так, как он понимается в налоговом праве США, не является синонимом любого юридического лица, получающего в результате своей деятельности доход, подлежащий налогообложению. Прежде всего, нужно различать понятия «corporation» и «partnership». Товарищество (partnership) представляет собой объединение двух или более лиц для совместной деятельности с целью получения прибыли. С точки зрения их налогообложения основное различие состоит в следующем [13; с. 105-106]:

* товарищество не уплачивает налог с дохода, полученный в результате его деятельности. Доход товарищества распределяется между его участниками, каждый из которых уплачивает налог самостоятельно;
* корпорация непосредственно уплачивает налог на прибыль, полученную в результате его деятельности, а в дополнение к этому с распределенной в форме дивидендов прибыли корпорации подоходный налог уплачивают и ее акционеры. Таким образом, имеет место двойное налогообложение.

Объектом налогообложения является валовой доход, включающий валовую выручку от реализации товаров и услуг, дивиденды, поступления рентных платежей, доход от реализации на рынке ценных бумаг и все иные доходы за вычетом разрешенных законом льгот и вычетов.

При этом в налоговую базу не включаются: заработная плата; налоги, уплаченные штатам и местные налоги; взносы в фонды социального страхования; рентные платежи; расходы на ремонт и амортизацию; расходы на НИОКР; расходы на рекламу; проценты за кредит; безнадежные долги; чистые операционные убытки.

Таким образом, налог взимается из чистой прибыли, то есть с валового дохода за исключением разрешенных льгот. Законодательством установлены следующие ставки в зависимости от размера дохода.

Основная ставка налога США на доходы корпораций – 34%., уплачивается данный налог ступенчато [10]:

15% за первые $50 000 налогооблагаемого дохода,

25% – за следующие $25 000 долларов,

34% – на оставшуюся сумму.

Данный налог входит в тройку налогов по поступлениям в бюджет США.

Одним из основных источников доходов штатов, которым они делятся с городами, является налог с продаж.

Налог уплачивается потребителями при покупке товаров и услуг. Данным видом налога облагается большинство потребительских товаров, в том числе медицинские.

Общим налогом с продаж облагается как валовая выручка от реализации на каждой стадии обращения товара, так и оборот оказываемых населению услуг.

Местный налог с продаж является 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. Кроме того, местные органы вправе вводить собственные налоги с различных видов продаж при условии разрешения законодательством штата. Ставки местных налогов в этом случае ниже ставок налогов штатов и не превышают 2%.

Величина налоговых ставок варьируется в зависимости от штата:

Алабама – 4%, но на уровне городов и округов возможно обложение и дополнительными налогами на использование.

Аляска – на уровне штата нет налога с продаж, тем не менее, на уровне городов местные органы власти могут установить верхний порог до 7%, и в 95-ти городах поступили именно таким образом. Нормы и льготы во всем штате сильно варьируются.

Аризона – применяется торговый льготный налог, который отличается от «обычного» налога с продаж тем, что он увеличивается с возрастанием дохода торговца, он не применяется по отношению к потребителю.

Арканзас – ставка налога с продаж – 6% плюс дополнительные местные налоги.

В Калифорнии налоговая ставка составляет 7,25% (на уровне штата), и местные дополнительные налоги могут достигать до 8,75%. В Калифорнии налог с продаж и налог на пользование взимается Управлением по делам стабилизации.

В Колорадо налог с продаж составляет 2,9%, в некоторых городах и районах взимаются дополнительные налоги. В Денвере налоговая ставка составляет 3,5%. Многие банковские операции в Денвере и близлежащих районах облагаются налогом, равным 7,6%.

В Коннектикуте налог с продаж составляет 6%, нет никаких дополнительных налогов.

В округе Колумбия Конгресс США не налагает налог с продаж. Тем не менее, в г. Вашингтоне налог с продаж равен 5,75%. Ставка налога на алкоголь составляет 9%, на еду в ресторанах и на вынос – 10%, содержание отелей и мотелей – 14,5%.

В Делавэре не взимается налог с продаж.

Во Флориде налог с продаж равен 6%.

В Джорджии ставка налога с продаж составляет 4%. Еда составляет исключение, но облагается местным налогом с продаж.

В Айдахо налог с продаж с 1 октября 2006 увеличился с 5 до 6%.

В Иллинойсе налог с продаж – 6, 25%. В Чикаго – 9%.

В Индиане налог с продаж – 6%. Товары, которые не облагаются налогом – лекарства и некоторые виды продуктов.

Канзас – ставка – 5,3%.

Кентукки – 6%. Большинство продуктов бакалейного отдела не облагаются данным налогом.

Луизиана – 4%.

В Мэриленде ставка налога с продаж составляет 5%. Налогом не облагаются лекарства, бытовое потребление энергии и большинство не готовых к употреблению продуктов.

В Массачусетсе ставка налога с продаж – 5%. Существует большое количество исключений, например, пищевые продукты, потребление воды, газа, электричества, лекарства, фрукты, овощи и так далее.

В других штатах по аналогии ставки варьируются согласно законодательству штата и местных органов власти.

# 1.2 Характеристика налоговой системы Российской Федерации

## 1.2.1 Регулирование налогообложения в РФ

Налоговую систему РФ можно определить как совокупность всех налогов и сборов, принятых в России, а также налоговых органов и плательщиков.

Структура российской системы налогов подразумевает комплексное взаимодействие всех ее составляющих элементов: налогов, а с 2017 года и страховых взносов, и сборов, их плательщиков, правовой основы и государственных органов.

Структура налоговой системы РФ, как и в США, имеет 3 уровня:

* федеральный;
* региональный;
* местный.

Уровень налога определяет соответствующий уровень бюджета, зачислению в который он подлежит.

Поскольку налоговая система РФ имеет трехуровневую структуру, законодательная база о налогах и сборах также делится на 3 уровня:

Федеральное законодательство − это высший уровень законодательной базы. Он действует на всей территории РФ. Подзаконные и другие нормативно-правовые акты не должны противоречить ему. К этой категории относятся обе части Налогового кодекса РФ (далее – НК РФ), федеральные законы, которые согласованы с положениями НК РФ, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ и, конечно, Конституция РФ [7, с. 10].

Региональное законодательство включает в себя законы субъектов РФ по налогообложению в конкретном регионе нашей страны.

Местное законодательство состоит из нормативно-правовых актов, которые принимаются представительными органами местного самоуправления (советами депутатов, законодательными собраниями).

Кроме того, на основании НК РФ Минфин РФ и Федеральная налоговая служба (далее – ФНС) РФ разрабатывают приказы, разъяснения, пояснения, письма и другие подобные документы. Они необходимы для конкретизации положений и статей НК РФ и других федеральных законов РФ в области налогообложения. Такие документы разъясняют непонятные с точки зрения налогоплательщиков ситуации и могут составляться на основании их обращений.

Как уже отмечалось ранее, налоговая система РФ, предполагает взаимодействие всех ее элементов и комплексный подход к решению налоговых задач. Все составляющие элементы образуют налоговую структуру РФ.

В структуру налоговой системы России включают [7; с. 12]:

* все налоги, страховые взносы и сборы, принятые на территории России согласно НК РФ;
* субъекты обложения налогами и сборами;
* нормативно-правовая основа;
* государственные органы власти в области налогообложения и финансов.

Налоги и сборы, установленные в России, обязательны к уплате для тех категорий налогоплательщиков, на которых возложена обязанность по их уплате в соответствии с положениями НК РФ.

Субъектами налогообложения являются налогоплательщики (юридические и физические лица) и налоговые агенты, то есть те, кто, согласно НК РФ, уплачивает налоги и сборы.

В качестве примера налоговых агентов можно привести предприятия и организации, которые рассчитывают и перечисляют НДФЛ с начисленных доходов своего персонала, а также подают соответствующую налоговую отчетность после окончания налогового периода.

Налоговые органы Российской Федерации – единая централизованная система органов контроля за соблюдением налогового законодательства Российской Федерации, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов.

Налоговыми органами в Российской Федерации являются ФНС РФ и ее подразделения. ФНС – федеральный орган исполнительной власти, который подчиняется Министерству финансов.

Федеральная налоговая служба создана на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 30 сентября 2004 г. № 506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе» и является правопреемницей Министерства Российской Федерации по налогам и сборам.

Служба является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств, а также уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, обеспечивающим представление в делах о банкротстве и в процедурах банкротства требований об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам. ФНС осуществляет свою деятельность во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Федерации, органами местного самоуправления и государственными внебюджетными фондами, общественными объединениями и иными организациями.

ФНС и ее территориальные органы составляют единую централизованную систему налоговых органов.

ФНС возглавляет руководитель, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правительством РФ по представлению Министра финансов РФ. Руководитель Федеральной налоговой службы несет персональную ответственность за выполнение возложенных на него обязанностей.

Руководитель ФНС имеет заместителей, назначаемых на должность и освобождаемых от должности Министром финансов РФ по представлению руководителя Службы.

Основные задачи Федеральной налоговой службы:

* Контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов, сборов и других обязательных платежей;
* Разработка и осуществление налоговой политики для обеспечения своевременного поступления в бюджет налогов и сборов;
* Валютный контроль в пределах компетенции налоговых органов.

1.2.2 Права налогоплательщиков в РФ

У каждого налогоплательщика (плательщика сборов, плательщика страховых взносов) есть свои права и обязанности. И то и другое нужно знать и при этом помнить, что соблюдения норм закона налогоплательщик вправе требовать и от налоговой инспекции [13].

Права налогоплательщиков регулируются статьей 21 НК РФ.

Основные из них включают в себя:

1. Получать по месту своего учета от налоговых органов бесплатную информацию о действующих налогах и сборах.
2. Получать формы налоговых деклараций (расчетов) и разъяснения о порядке их заполнения.
3. Использовать налоговые льготы, если они предусмотрены законодательством.
4. Проводить зачет или возврат сумм излишне уплаченных либо излишне взысканных налогов, страховых взносов, пеней, штрафов.
5. Представлять пояснения по исчислению и уплате налогов, страховых взносов, а также по актам проведенных налоговых проверок.
6. Требовать от должностных лиц налоговых органов соблюдения законодательства о налогах и сборах.
7. Не выполнять неправомерные акты и требования налоговых органов.
8. Обжаловать в установленном порядке акты налоговых органов и действия (бездействие) их должностных лиц.
9. На соблюдение и сохранение налоговой тайны.

## 1.2.3 Основные налоги, действующие на территории РФ

Необходимость классифицировать налоги и сборы в РФ обусловлена потребностями бюджетного процесса, изучением тенденций развития теории и практики налогообложения, а также проведением аналитических процедур по изучению как общего размера налогового бремени, так и влияния отдельных видов налогов и сборов на эффективность использования бюджетных средств. Используются налоговое различные критерии для налогов классификации налогов

О из основных группировок классификация налогов по взимания. Так, и сборы по способу бывают (НДС и акцизы) и прямыми (все остальные).

В бюджетной политике наибольшее получила классификация исходя из государственного и компетенции государственных управления по лению налогов и налоговыми платежами.

По управления согласно 13, 14 и 15 НК РФ налоги на федеральные, региональные и .

Федеральные налоги центральными органами власти, обязательны на всего , взимаются на основании законодательства и в большинстве поступают в федеральный [7; с. 7].

К федеральным относятся: налог на стоимость (далее – ), налог на прибыль , акцизы, н на доходы физических лиц( – НДФЛ), налог на добычу ископаемых (далее – ) и водный .

Региональные налоги ( субъектов РФ) вводятся власти конкретного РФ только на конкретного субъекта РФ и источником доходов субъектов [7; с. 8].

Местные вводятся местного самоуправления на территории конкретного образования. Местные перечисляются в местные бюджеты и на покрытие расходов бюджетов [7; с. 8].

Региональные и органы не имеют права налоги, не предусмотренные НК РФ. При региональных и местных органы власти субъектов Федерации или представительные местного само могут следующие элементы в порядке и пределах, НК РФ: налоговые ставки, и сроки налога, если они не НК РФ; особенности определения базы, налоговые , основания и их применения [2, п. 3, ст.12].

К налогам относятся: на имущество организаций, на игорный , транспортный налог. К – земельный налог, на имущество физических лиц.

Таким образом, обрисовывается общая картина сходств и отличий налоговой системы РФ и США.

Из сходств можно отметить однородный смысл взимаемых налоговых платежей по экономическому содержанию, а также похожая система льгот и вычетов.

Однако, определенно бросается в глаза прогрессивное налогообложение в США в части ранжирования ставок в зависимости от социального и материального положения налогоплательщика в отличие российских. Подробнее об этом будет рассмотрена в следующей главе.

# ГЛАВА 2 СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА НАЛОГОВЫХ СИСТЕМ РФ И США

# 2.1 Основные сходства и различия налогообложения США и РФ

В США система налогообложения имеет прогрессивный характер, а в России − пропорциональный, а это означает, что налоговая система США, рассчитана на то, что более высокими налогами облагаются слои населения с высоким доходом, а в России налоги распределяются в равной степени.

Российское государство напрямую заинтересованно в том, чтобы денежные средства, взимаемые путем вычетов налогов с организаций, либо граждан, поступали регулярно и равномерно в государственную казну, в соответствии с планами наполнения доходной части бюджета. Российская система налогового законодательства, в отличие от США, ориентировано на небольшие налоговые ставки в целях выполнения плана сборов денежных средств в государственные бюджеты и планомерных вычетов денежных средств. В то время как, налоговая политика США, ориентирована на максимально возможное пополнение бюджета, путем налогообложения имущества и дохода, как в большей степени юридических лиц (от чего зависит федеральный бюджет), так и физических лиц, денежные средства которых поступают в местные и региональные бюджеты и расходуются на социальные, а также бюджетные нужды.

Налоговая система США, обязывает своих граждан уплачивать следующие типы налогов [10]:

* налог на доходы, который делится на федеральный (от 10 до 35%), налог штата и местный налог, при этом можно сказать, что сумма уплаченного налога штата и местного налога является вычетом по федеральному;
* налог на недвижимость (1− 2,5%);
* взносы в фонды социального страхования (7,65% с работников);
* налоги на наследование и дарение (от 18 до 50% − федеральный налог, власти штатов также имеют право устанавливать дополнительный налог штата на наследование).

Данные налоги имеют необлагаемый минимум, а также прогрессивную шкалу. Учитывают степень родства.

Стоит заметить, что российское налоговое законодательство убрала налог на дарение, а в США, отчисления с этого типа налогов составляет значительную сумму.

Вариаций с расчетом на персональный налог существенное количество, как в России, так и в США, но в США они напрямую зависят от семейного статуса человека, размера готовых доходов и их источников.

В России сотрудник организации платит только подоходный налог, поэтому было бы актуально просчитать систему налогообложения сотрудников США.

Итак, наемный сотрудник российской компании (здоровый, не замужем/не женат, без детей), получает «на руки» 87 000 руб. из своих законных 100 000 руб. месячного оклада. Формула расчета крайне проста: 100 000 руб. - (100 000 руб. \* 13%) = 87 000 руб. где 13% − налог на доход физических лиц (НДФЛ), составляющий 13 000 руб. в месяц или 156 000 руб. в год (или $2 516,13 по среднему курсу 62 руб. = $1).

Расчет наемного сотрудника американской компании немного сложнее. В описании портрета этого сотрудника дополнительно, что у него нет никаких дополнительных доходов и специфических расходов, и он проживает в штате Калифорния, поэтому считаем его «простой» годовой доход: $1 612,90 \* 12 мес. = $19 354,80.

Этот доход сотрудник уменьшает на стандартный вычет, который существуют в США «по умолчанию»: государством признается, что налогоплательщик может иметь определенные расходы, на сумму которых справедливо уменьшить его доход. Сумму таких расходов можно либо высчитывать непосредственно по чекам с определенными лимитами и сложными формулами, либо вычитать стандартный размер такой льготы, признанный средним по стране - $5 950 (2017 г., каждый год размер такого вычета может меняться): $ 19 354,80 - $5 950 = $13 404,80.

Кроме этого, годовой доход уменьшается на сумму содержания члена семьи (персональный вычет): в данном случае, у сотрудника есть только он сам, поэтому он может вычесть $4 150, признанных средней суммой такого содержания по стране: $13 404,80 - $4 150 = $9 254,80. Это и будет налогооблагаемым годовым доходом сотрудника.

Из этой суммы вычисляется федеральный налог на доход, который тем больше, чем больше таковой доход, и рассчитывается по хитроумной формуле, называемой «прогрессивной шкалой»:

* первые $8 700 дохода облагаются 10%-ой ставкой налога на доход.
* доход от $8 700 до $35,350 - 15% ставкой, а
* доход от $35,500 до $85,650 - 25% ставкой и так далее.

Таким образом, получаем:

$8 700 \* 10% = $870

$554,8 \* 15% = $83 (цифры округляются)

Итого федеральный налог на доход составит:

$870 + $83 = $953.

Почему подчеркивается, что это федеральный налог на доход? Потому что наш сотрудник работает в штате Калифорния, который облагает доход своих налогоплательщиков дополнительным налогом. Принцип расчета схож, но штат имеет другие нормативы и ставки. Так, стандартный вычет равняется $3 841 (федеральный - $5 950), а персональный вычет (именуется «налоговым кредитом» и вычитается из суммы итогового налога штата) - всего $104 (федеральный - $4 150), соответственно налог штата на доход будет рассчитываться от суммы $19 354,80:

$19 354,80 - $3 841 - $104 = $15 409,80

Аналогично федеральному налогу, налог штата рассчитывается по прогрессивной шкале, но с другими ставками, и будет выглядеть так:

$7 455\* 1% = $75,

$7 954,80 \* 2% = $159,

Итого налог штата Калифорния на доход составит:

$75 + $159 = $234.

Итого, сумма федерального и калифорнийского налогов на доход равняется:

$953 + $234 = $1 187

Результат получился значительно меньше, чем сумма налога, которую этот сотрудник заплатил бы в России со своего оклада ($2 516,13). В этом несомненно заслуга прогрессивной ставки налогообложения, которая учитывает обеспеченность и социальное положения налогоплательщика.

Принцип либерализации является доминирующей основой налоговой системы США и заключается в максимально возможном использовании объективно действующих рыночных регуляторов экономического развития [9, п. 5].

Как уже было отмечено раннее, система налогообложения в США, подразделяется на 3 уровня: федеральные налоги, налоги штатов и местные налоги, что в какой то степени схоже со структурным построением налоговой системы России. Все типы налогов в обеих странах идут на государственные и бюджетные нужды. Многие типы налогов схожи как в России, так и в США (таблица 1).

Таблица 1 – Сравнительная таблица схожих налогов РФ и США

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| РФ | | США | |
| налог | ставка | налог | ставка |
| НДС | 18% (10% и 0%) | Налог с продаж | 6-10% |
| Отчисления во внебюджетные фонды | 30% | Отчисления в социальные фонды | 7,65 |
| НДФЛ | 13% | Подоходный налог | 10-35% |
| Налог на прибыль организаций | 20% | Налог на прибыль корпораций | ≈34% |
| Налог на наследование и дарение | отменен | Налог на наследование и дарение отменен | 18-50% |

Сходством системы налогообложения России и США, является тот факт, что подоходные налоги, взимаемые с физических лиц, обеспечивают существенное поступление налогов в государственный бюджет, однако стоит заметить, что налоговые ставки в различных странах существенно отличаются.

Одной из самых распространенных ошибок, является сравнение налоговых систем России и США по общим критериям: тех которые платят работодатель и наемный рабочий.

Многие суммируют налоговые ставки работников и работодателей, в результате критикуя систему налогообложения России и думая, что правильным выходом из ситуации было бы начисление этих средств на руки налогоплательщикам.

Данная политическая дискуссия расходится с практическими показателями эффективности налоговых систем, поскольку налоговые системы уже давно доказали успешность налогового обложения России в рамках пополнения государственных бюджетов с целью реализации на существование бюджетных и социальных систем.

Стоит заметить, что налоговая система США, не столь совершенна касательно некоторых федеральных налогов (в частности налог на наследство и дарение, а также отчисления в социальные фонды), но с учетом реформирования налоговой системы России, налоговая система США, представляет собой особый интерес некоторых российских законодателей.

# 2.2 Перспектива заимствования прогрессивного налогообложения США Россией

Исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод, что основное отличие налоговых систем США и России – это прогрессивный метод налогообложения.

На современном этапе налогообложения в России действует единая система взимания налога. На данный момент ставка составляет 13% и взимается она со всех граждан с любого уровня дохода. Современные страны на сегодняшний день используют прогрессивное налогообложение, при помощи градации уровней дохода и на основании этого взимают НДФЛ. Для того, чтобы определиться с сутью прогрессивного налога, необходимо определить его понятие.

Прогрессивное налогообложение (Progressive Taxation) является системой налогообложения, которая разработана с целью того, чтобы переместить основной груз налогового бремени на налогоплательщиков, получающих высокие доходы.

Данное налогообложение применяется практически во всех развитых странах. Однако подавляющее меньшинство стран используют до сих пор фиксированные ставки.

Особенно остро стоит вопрос прогрессивных ставок по НДФЛ.

В России на современном этапе используется плоская шкала налогообложения. Резиденты страны уплачивают 13% вне зависимости от уровня дохода и способа его получения.

Единая шкала существует в странах Эстонии, Грузии, Украине и так далее. Прогрессивная шкала используется в европейских странах. Одним из примеров может послужит Франция, где существует экстремально прогрессивная шкала.

Если у гражданина доход ниже 6 000 евро (является низким уровнем дохода) налог вообще не взимают. В случае, если доход превысил 150 тыс. или 1 миллион евро, взимается ставка 45%. Свыше данной суммы доход облагается ставкой в 75%. Однако, власти не учли, что вместо покрытия бюджета данные действия привели к оттоку капитала из страны.

Ставка колеблется и в Великобритании от 14-45%. Самые высокие ставки зафиксированы в Швеции- 56,6%, Израиле-57 и Нидерландах 52%. Развитые страны могут похвастаться ставками для невысоких доходов. Так, например, в США ставка составляет 10%, а в Китае 5%.

Как писалось уже выше в России используют плоскую шкалу со ставкой 13%. Для нерезидентов используется 35% ставка. Тем не менее в последнее время обсуждается все больше вопрос введения прогрессивной шкалы. К плюсам относят следующие показатели:

* пополнение дефицита бюджета, однако отдельные примеры с Францией говорят от обратном;
* стабилизация регионального бюджета. В последнее время большинство налогов, которые покрывал местный бюджет стали отчисляться в государственный бюджет, что создает дефицит на местах. Прогрессивный налог позволил бы заполнить данную брешь.
* курс социальной справедливости. Единая ставка налога не совсем устраивает население, которое на уровне с миллионерами перечисляют в бюджет 13%.

Однако помимо плюсов существуют и минусы прогрессивного налогообложения:

* Произойдет обогащение крупных региональных бюджетов, при этом обнищают отдаленные регионы, так как уплата налогов осуществляется по месту работы.
* Произойдет возврат к серым схемам уплаты заработной платы.
* Увеличится безработица на фоне отсутствия стимулирования к труду.
* Необходимость для граждан самостоятельно отчитываться в доходах со всеми административными издержками.

Исходя из возможных плюсов и минусов прогрессивной шкалы налогообложения, два законопроекта были предложены депутатами от «Справедливой России». Первый из них по доходам до 24 миллионов рублей включительно предполагает ставку в размере 13%, свыше 24 и до 100 миллионов рублей – 25%, свыше 100 и до 200 миллионов рублей − 35%, свыше 200 миллионов рублей – 50% [14].

Второй для доходов до 5 миллионов рублей включительно сохраняет ставку НДФЛ в размере 13%. По доходам свыше 5 и до 50 миллионов рублей ставка предложена в размере 18%, свыше 50 и до 500 миллионов рублей − 23%, свыше 500 миллионов рублей – 28% [14].

Законопроект депутатов от КРПФ сохраняет ставку налога 13% при ежемесячном доходе граждан менее 400 тысяч рублей. При доходах от 400 тысяч до 1 миллиона рублей в месяц ставка налога составит 13% для суммы менее 400 тысяч рублей и 30% для доходов свыше 400 тысяч рублей, свыше 1 миллиона рублей – 50% [14].

Законопроект представителей ЛДПР устанавливает нулевую ставку НДФЛ при годовом доходе до 180 тысяч рублей. При доходе свыше 180 тысяч и до 2,4 миллиона рублей ставка составит 13% с суммы, превышающей 180 тысяч рублей; свыше 2,4 и до 100 миллионов рублей – 288,6 тысяч рублей + 30% с суммы, превышающей 2,4 миллиона рублей; свыше 100 миллионов рублей – 29 миллионов 568,6 тысяч рублей + 70% с суммы, превышающей 100 миллионов рублей [14].

Однако Госдума благодаря голосам депутатов от «Единой России» отклонила в первом чтении четыре законопроекта о переходе к прогрессивной шкале по налогу на доходы физических лиц, внесенные представителями оппозиции.

Первый заместитель руководителя фракции «Единая Россия» Андрей Исаев напомнил журналистам, что после введения плоской шкалы налога собираемость этого налога резко возросла, и началось погашение долгов по заработной плате врачам и учителям, потому что основным получателем подоходного налога являются субъекты Федерации.

«Если говорить концептуально, то есть два пути и два подхода к тому, чтобы каким-то образом изымать у богатых их сверхбогатство в пользу социальной поддержки нуждающихся людей. Путь первый – увеличение налогообложения доходов, путь второй – увеличение налогообложения расходов. Этот путь кажется нам гораздо более эффективным», – заявил единоросс. По его словам, доходы можно скрывать, вот расходы это вещь, которую скрыть практически невозможно [14].

«Мы понимаем, что богатые люди могут скрыть доходы, но они не могут скрыть расходы, потому что вынуждены эти расходы потреблять. И нам этот путь изъятия денег у них кажется более продуктивным, более понятным и более полезным», – добавил он [14].

«Есть еще одно соображение, которое заставляет нас сегодня голосовать против предложенных законопроектов. Эти законопроекты поставят более 70 миллионов человек в очереди в налоговую инспекцию», – продолжил первый замглавы фракции. Он напомнил, при плоской шкале НДФЛ вашим налоговым агентом является работодатель, который просто выплачивает за вас 13% и не обязан знать, работаете вы где-то еще или нет. В том случае, если вводится прогрессивная шкала подоходного налога, каждый гражданин должен будет прийти в налоговую инспекцию и заполнить декларацию, полностью перечисляющую все места его работы для того, чтобы налоговая инспекция могла пересчитать – брать с него 13%, 15% или 20%», – заметил Исаев [14].

До сих пор не останавливаются споры по поводу введения прогрессивного налога. Депутаты предполагают, что в случае введения данной шкалы вся прибыли предприятий будет направлена на развитие и модернизацию. С другой стороны – это может привести к развитию серой экономики. Помимо этого, состоятельные граждане могут зарегистрировать компанию там, где налогообложение не будет заставлять их отдать половину и прибыли.

Необходимо отметить, что эффективная реализация системы налогообложения в РФ. По праву считается важнейшим условиям динамичного развития экономики России в целом. Обеспечение последовательного развития налогообложения способствуют росту финансовой самостоятельности субъектов РФ, что является необходимым условием для выполнения субфедеральными властями возложенных на них функций и задач по обеспечению населения необходимыми социальными, культурными и жилищно-коммунальными услугами.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Налоговая − один из главных рыночной экономики. Она главным воздействия государства на хозяйства, определения социального и экономического развития.

Налогообложения США и России во многом схоже, в частности:

* Однородный экономический смысл взимаемых налоговых платежей. Например, НДС и налог с продаж, отчисления во внебюджетные фонды и отчисления в социальные фонды, НДФЛ и подоходный налог, налог на прибыль организаций и налог на прибыль корпораций и другие. Во всех перечисленных обязательных платежах схожий порядок исчисления и экономическая обоснованность.
* Органы контролирующие правильность и перечисление налога в бюджет имеют идентичные функции и задачи. Однако во взаимодействии налогоплательщика и налогового органа в США отдается приоритет бесплатным электронным сервисам, когда в РФ подобное остается на стадии внедрения.
* Права налогоплательщиков, гарантированные законодательством сравниваемых стран, имеют схожий характер.

Основное отличие налоговых систем США и России – это прогрессивный метод налогообложения.

Прогрессивное налогообложение является системой налогообложения, которая разработана с целью того, чтобы переместить основной груз налогового бремени на налогоплательщиков, получающих высокие доходы.

Данное налогообложение применяется практически во всех развитых странах. Однако подавляющее меньшинство стран используют до сих пор фиксированные ставки. Единая шкала существует в странах Эстонии, Грузии, Украине и так далее. Прогрессивная шкала используется в европейских странах. Одним из примеров может послужит Франция, где существует экстремально прогрессивная шкала.

В последнее время обсуждается все больше вопрос введения прогрессивной шкалы в РФ по НДФЛ.

Исходя из возможных плюсов и минусов прогрессивной шкалы налогообложения, два законопроекта были предложены депутатами от «Справедливой России», один от КПРФ и один от ЛДПР. В каждом из них были представлены различные варианты градации ставок в зависимости от годового дохода налогоплательщика.

Однако Госдума благодаря голосам депутатов от «Единой России» отклонила в первом чтении все четыре законопроекта о переходе к прогрессивной шкале по НДФЛ, внесенные представителями оппозиции, аргументируя это тем, что такие законопроекты поставят более 70 миллионов человек в очереди в налоговую инспекцию.

До сих пор не останавливаются споры по поводу введения прогрессивного налога. С одной стороны, положительные моменты очевидны, с другой стороны они могут просто не сработать в нашей стране.

Анализ различных подходов показал, что на сегодняшний день существует необходимость разработать общую методику оценки налогообложения, которая бы учитывала все необходимые факторы, оказывающие влияние на расчет уровня налогообложения и потребность региона в финансовой помощи со стороны вышестоящего бюджета для реализации мероприятий, направленных на социально-экономическое развитие.

, исходя, из возможностей конкретного государства о отметить, что универсальной системы не . Однако, каждое должно стремиться свою нишу для развития и .

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской от 12.12.1993 г. (с учетом , внесенных Законами РФ о к Конституции Федерации от 30.12.2008 №6-, от 30.12.2008 №7-ФКЗ, от №2-ФКЗ, от 21.07.2014 №11-). // Электронный : СПС Консультант Плюс.
2. Налоговый кодекс Федерации часть от 31.07.1998 №146- и часть вторая от № 117-ФЗ (с посл. изм. от // Электронный ресурс: СПС Плюс.
3. Аронов А. В., Кашин В. А. Налоговая политика и налоговое администрирование: налогов Учебное характере пособие. – М.: НИЦ ИНФРА-М, всего 2017. – 544 с. // Znanium ЭБС.
4. Кикабидзе Н. Р. Общие принципы налогообложения и сборов в России и США– М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 120 с. //Znanium ЭБС.
5. Логан Д. С. EITC Income Limits Maximum Credit Amounts – 2018 // www.irs.gov
6. Логан Д. С. Summary of latest federal individual income tax data. Tax Foundation article – 2015 // www.irs.gov.
7. Погорелова М. Я. Налоги и налогообложение: Теория и практика. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 205 с. // Znanium ЭБС.
8. Супян В. Б. Экономика США: ресурсы, структура, динамика. – М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 480 с. // Znanium ЭБС.
9. Фокс С. Income Tax in the USA – 2015 // [www.irs.gov](http://www.irs.gov).
10. <https://www.irs.gov/> – сайт налоговой службы США.
11. <http://www.tax-rates.org/> – электронный консультант налогоплательщиков США.
12. <https://turbotax.intuit.com/> – конструктор деклараций для налогоплательщиков США.
13. https://www.nalog.ru/rn02/ – официальный сайт Федеральной налоговой службы по Республике Башкортостан.
14. <https://ria.ru/> – новостной портал России.
15. <https://en.wikipedia.org> – свободная онлайн энциклопедия.