



**Теоретическое осмысление потенциала и объективной значимости
имущественных налогов с физических лиц**

Гарнов А.П., д.э.н., профессор кафедры мировых финансовых рынков и финтех, РЭУ им. Г.В. Плеханова, Москва, Россия

Михина Е.В., к.э.н., доцент, научный сотрудник Центра финансовой политики Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, Россия

Аннотация. Статья посвящена вопросу теоретического осмысления и характеристики практической значимости налогов на имущество физических лиц. Особое внимание уделено функциональному анализу имущественных налогов с населения и их перспективам.

Ключевые слова: налоги на имущество, региональный бюджет, функциональные свойства имущественных налогов, потенциал налогов

Theoretical understanding of the potential and objective significance of property taxes from individuals

Garnov A.P., Doctor of Economics, Professor of the Department of Global Financial Markets and Fintech, Plekhanov REA, Moscow, Russia

Mikhina E.V., Candidate of Economics, Associate Professor, Researcher at the Center for Financial Policy, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia

Annotation. The article is devoted to the issue of theoretical understanding and characterization of the practical significance of taxes on the property of individuals. Special attention is paid to the functional analysis of property taxes from the population and their prospects.

Key words: property taxes, regional budget, functional properties of property taxes, tax potential

Для полноценного и комплексного изучения любого вопроса необходимо его теоретическое осмысление и характеристика практической значимости. Учитывая такой подход, для полноценного исследования налогов на имущество физических лиц уместно применение комплексного подхода, позволяющего всесторонне рассматривать их сущность и значение с позиции роли в экономической и налоговой системах, влияния на структуру налогов, эффективности налогового администрирования и создания комфортных условий уплаты налогоплательщиками.

С позиций теории экономическая природа происхождения имущественных налогов с физических лиц заключается в том, что они косвенным образом оказывают регулирующее воздействие на различные экономические процессы, являются серьезным инструментом структурной и антиинфляционной политики, способны оказывать регулирующее влияние на уровень дефицита бюджета, инвестиционную активность, распределение и дальнейшее перераспределение доходов различных слоев населения. При этом налоги на имущество физических лиц характеризуются тесной взаимосвязью, представляя тем самым единую систему, в рамках которой функционирование одного налога зависит от качественного наполнения, содержания и эффективности другого. Стоит отметить, что каждый налог, в рамках рассматриваемой группы, имеет определенную самостоятельность и направленность воздействия, благодаря чему появляется возможность достижения определенных целей и выполнения поставленных задач.

В настоящее время в Налоговом кодексе Российской Федерации налоги на имущество физических лиц представлены тремя позициями (рис. 1).

Будучи системообразующей группой налогов, налоги на имущество населения обладают рядом особенностей, специфических черт и свойств,

которые в совокупности определяют их сильные и слабые стороны, создают преимущества и выявляют недостатки в сравнении с другими налогами [1].

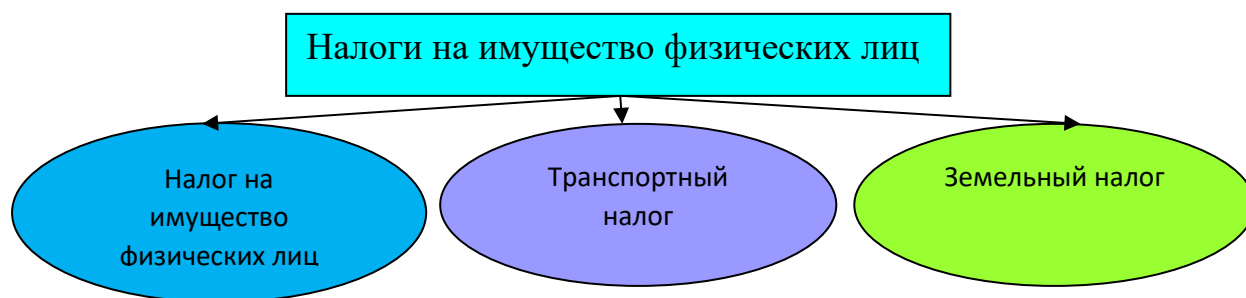


Рис. 1 – Состав налогов на имущество физических лиц

Одной из таких отличительных особенностей рассматриваемой группы налогов в современной действительности является то, что их уплата чаще всего происходит за счет доходов, которые получены от операций, не имеющих непосредственного отношения к имуществу. Несомненно, данное обстоятельство практического характера имеет объективное происхождение, следствием которого зачастую являются сложности и затруднения в вопросах способности и достаточности возможностей уплаты самих налогов.

Такого рода внутреннее противоречие изучаемой группы налогов следует рассматривать как их существенный недостаток, который в определенной мере нивелируется применением механизма налоговых льгот, относительно невысоким уровнем налоговых ставок, периодичностью и сроками их уплаты. Вместе с тем, согласно классическому правилу, в качестве источника уплаты имущественных налогов с населения может и должен служить доход, получаемый собственником непосредственно от самих операций с имуществом: его продажей или сдачей в аренду, временное пользование или владение на платной основе. [2] Однако, такие ситуации на практике встречаются значительно реже.

Несмотря на ряд выявленных недостатков и противоречий, рассматриваемые налоги обладают достоинствами, которые формируют их неоспоримые преимущества в сравнении с другими видами налогов. К числу важнейших среди них следует отнести вещную форму объектов обложения, благодаря которой обеспечивается максимальная возможность снижения

налоговых рисков сокрытия объекта налога и ухода плательщика от его уплаты. Подчеркнем, что подобное свойство присуще только поимущественным налогам, что обеспечивает их конкурентоспособность в сравнении с налогами на доходы, прибыль, добавленную стоимость, выручку от продаж и т.д.

Материальная форма имущества, воплощенная в многообразии видов недвижимости, земли и транспортных средств, подлежит официальной государственной регистрации и учету в системе соответствующих видов реестров, качественное ведение которых, регулярность обновления сведений в них, потенциально формируют возможность свести факты сокрытия объектов от налогообложения к нулю.

Не менее значимым свойством данной разновидности налогов является их относительная устойчивость и стабильность, как канала налоговых доходов бюджетов территорий и муниципальных образований.[7]

Применительно к процессу планирования и формирования статей бюджетных доходов, данное обстоятельство позволяет применять для их расчета метод планирования поступлений «от достигнутого», который является менее трудоемким в сравнении с другими, а, следовательно, и менее затратным. Кроме того, это является определенной гарантией налоговой наполняемости и финансовой стабильности территориальных бюджетов, в формировании которых налоги на разнообразные виды имущества имеют прямое отношение.

Изучение потенциальных возможностей имущественных налогов с населения предполагает определение степени проявления их регулирующего аспекта. Спектр направления воздействия данной группы налогов проявляется посредством внесения изменений в их состав, варьирования перечня и характеристик объектов обложения, совершенствования методик стоимостной оценки земли и недвижимости, механизма, перечня и условий предоставления льгот, удобства установленных сроков уплаты и расширение технических возможностей налогоплательщиков по исполнению своих обязанностей. [6]

Полагаем, все вышперечисленное является достаточно весомым аргументом, свидетельствующим в пользу очевидного потенциала и

объективной значимости имущественных налогов с населения, как в вопросе построения гармоничной налоговой системы, так и в плане упрочения финансовой базы государства.

Сопоставление рассматриваемой группы налогов с другими налогами и налоговыми платежами (на доход, прибыль, продажи) указывает на наличие фискальных преимуществ. Причем это свойство находит свое проявление не столько в значительных объемах поступлений, сколько в их стабильности, управляемости и гарантиях. Наличие вещной формы объектов обложения (земли, недвижимости, транспортных средств) позволяет говорить о некотором снижении рисков сокрытия объектов от налогообложения. Вместе с тем, установление правовых отношений в данной группе налогов предполагает со стороны государства четкое определение отношений и разграничение прав в сфере собственности. Именно отношения собственности на имущество и права, которые возникают у физических лиц на такое имущество, являются ключевым фактором, определяющим обязанность уплаты имущественных налогов.

Следующим, несомненно принципиальным аспектом в построении и функционировании имущественных налогов, является разработка методики по определению стоимости имущества для целей налогообложения. Данный вопрос на сегодня является особенно острым как в сфере теории, так и на практике. Это обусловлено тем, что основные подходы в оценке стоимости имущества известны: доходный, затратный и сравнения продаж. [5]

Вместе с тем, каждый из них имеет свои границы и условия применения, а также погрешности и недостатки. Поэтому, при разработке универсальной (единой) методики оценки в целях налогообложения, следует руководствоваться, как минимум, комбинацией из двух перечисленных подходов в формировании налогового показателя, именуемого налоговой базой. Поэтому данный процесс весьма сложен, несмотря на общеизвестность исходных моментов. Формирование методики определения рыночной стоимости имущества для исчисления налога требует разработки массовой оценки объектов

обложения, которая способна с минимальной погрешностью применяться ко всем объектам, поименованным в составе налога.

Стоит отметить, что налоги на имущество физических лиц принимают самое активное участие в формировании доходов бюджетов территорий и тем самым стимулируют их социально-экономическое развитие. Общеизвестным является принцип, в соответствии с которым поимущественные налоги зачисляются в территориальные бюджеты, стимулируя тем самым укрепление и развитие отношений собственности на местном уровне. Именно региональная и муниципальная налоговая политика наиболее чутко и реалистично способны оценить возможности налогоплательщиков данной группы, урегулировать социальные стороны налогообложения посредством льгот и преференций, создать необходимые условия для выполнения налогоплательщиками своих обязательств в установленные сроки и в соответствующей форме.

Рассмотрение роли и значимости налогов на имущество с физических лиц было бы неполным без анализа их современных тенденций в условиях динамично развивающихся экономических, социальных и политических процессов в рамках внутренних трансформаций и глобализации мировой экономики.

Многовековой опыт изучения теории и практики данного вопроса в разных странах показывает, что в условиях нестабильной экономики, нарастания цикличности и признаков кризисных ситуаций, налоги на имущество становятся залогом устойчивости доходов территориальных бюджетов. Несмотря на наличие многообразных подходов в практике построения имущественных налогов с граждан, их видовое разнообразие, как правило обычно их принято относить к компетенции территориальных органов (штатов, земель, регионов и муниципалитетов), при одновременной регламентации общих процедур и порядка их взимания на уровне центральных властей. В Российской Федерации доля налогов на имущество населения в доходах местных бюджетов остается весьма незначительной, составляя в среднем до 1%. Данный показатель можно было бы принять как удовлетворительный (с некоторой долей условности), если

бы не наличие активного инвестирования гражданами денежных средств в покупку недвижимого имущества и разнообразных транспортных средств. В связи с чем возникает вопрос о необходимости совершенствования правовых норм, прежде всего, в части определения состава объектов налогов и их идентификационных характеристик, позволяющих подобрать оптимальный и единственно верный подход к определению налоговой базы, опирающийся на доступную, понятную и обоснованную методику ее формирования.

Принятие грамотных решений в данном направлении позволит не только устранить данную диспозицию и повысить степень наполняемости бюджетов среднего и местного уровней, но и сократить трудоемкость администрирования имущественных налогов, которая в текущих условиях продолжает вызывать озабоченность, так как затраты на мобилизацию имущественных налогов с физических лиц и их администрирование зачастую превышают поступления по ним. Поэтому реформирование таких налогов обусловлено не только необходимостью активизации их регулирующего потенциала, но и повышением уровня их собираемости в условиях острой потребности бюджетных средств.[4]

Обеспечить достаточный приток поступлений налогов на имущество в бюджет практически невозможно без совершенствования практических подходов, тщательного анализа и изучения их функциональных ресурсов, наработок, рекомендаций и опыта, накопленного отечественной и мировой наукой о налогах и налогообложении.

В современных условиях наибольшим препятствием в достижении желаемых результатов пополнения доходов бюджета за счет канала имущественных налогов с физических лиц является недостаточная развитость в управлении экономическими и организационными механизмами, предназначенными обеспечить гармоничное сочетание интересов государства и плательщиков. Начиная с конца прошлого столетия в качестве предложения по устранению данного противоречия рассматривается установление налога на недвижимость, основанного на рыночной стоимости единого объекта «земля + недвижимость» взамен ныне действующих разрозненных налогов на имущество

и на землю. [3] Однако введение данной новации в налоговую практику нашей страны до сих пор не состоялось по целому ряду причин: недостаточной проработанности системы кадастрового учета, проблем с актуализацией данных о налогоплательщиках (собственниках), отсутствия действенных механизмов для создания прочных гарантий в предоставлении льгот социально незащищенным категориям налогоплательщиков.

В современной России налоги на имущество физических лиц, будучи составной частью имущественного налогообложения, далеко не в полной мере реализуют свои возможности фискального и регулирующего порядка. Так, по итогам за 2020 год в бюджетную систему страны данные налоги поступили в сумме 273 912,4 млн. рублей, что составляет 1,84% доходов консолидированного бюджета субъектов РФ [8]. Вместе с тем, в бюджете Московской области в 2020г. их доля составила 3,57%, а в бюджете Тамбовской области 2,75% [10]. Более подробно структура и динамика имущественных налогов с физических лиц представлены в табл. 1 и 2. Как видно из данных табл. 1 наибольший удельный вес в структуре имущественных налогов в доходах консолидированного бюджета РФ в 2018-2020 годах приходится на долю транспортного налога, наименьшую часть занимает земельный налог. При этом стоит отметить, что величина земельного налога сокращается как в абсолютных показателях, так и в структуре поступлений.

В доходах регионального бюджета, представленного на примере Тамбовской области (табл. 2), налоги на имущество физических лиц занимают большой удельный вес, но при этом не всегда имеют положительную динамику в структуре поступлений.

При этом, особую озабоченность в реализации перспектив налогообложения имущества представляет увязка доходов граждан с будущими поимущественными налогами, которые в ближайшей перспективе будут исчисляться из рыночной стоимости объектов обложения, что, несомненно, увеличит налоговое бремя плательщика.

Таблица 1

**Структура и динамика налогов на имущество физических лиц в доходах
Консолидированного бюджета РФ за 2018-2020 годы [10]**

Показатель	2018		2019		2020		Отклонение 2020 года от 2018 года, в структуре, п.п.
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	
Доходы бюджета, всего, в том числе:	37 320 349 995,0	100	39 497 586 610,6	100	38 205 712 585,0	100	X
Налоги на имущество физических лиц, всего:	238 452 847,9	0,64	258 089 771,7	0,65	273 912 392,3	0,71	+0,07
из них: - налог на имущество физических лиц	61 344 302,1	0,17	70 667 578,4	0,18	78 730 431,1	0,20	+0,03
- транспортный налог	132 048 227,8	0,35	142 285 939,0	0,36	151 393 488,0	0,40	+0,05
- земельный налог	45 060 317,0	0,12	45 136 253,3	0,11	43 788 473,2	0,11	-0,01

Таблица 2

**Структура и динамика налогов на имущество физических лиц в доходах
консолидированного бюджета Тамбовской области за 2018-2020 годы [10]**

Показатель	2018		2019		2020		Отклонение 2020 года от 2018 года, в структуре, п.п.
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	
Доходы бюджета, всего, в том числе:	52 692 370,5	100	54 575 524,4	100	63 308 415,0	100	X
Налоги на имущество физических лиц, всего:	1 674 965,6	3,17	1 801 998,9	3,30	1 741 838,2	2,75	-0,42
из них: - налог на имущество физических лиц	287 205,8	0,54	353 755,1	0,64	382 063,4	0,61	+0,07
- транспортный налог	886 306,4	1,69	945 774,7	1,73	948 897,8	1,49	-0,20
- земельный налог	501 453,4	0,94	502 469,1	0,93	410 877,0	0,65	-0,19

Данный вопрос – один из наиболее проблемных с точки зрения создания гарантий социальной защиты и поддержки малообеспеченным гражданам, пенсионерам и инвалидам.

Еще один принцип, который с самого начала функционирования имущественных налогов с населения, не выдерживал критики – принцип экономии средств по взиманию налогов. Именно данная группа налогов, предполагающая ведущую роль государства в формировании всей необходимой информации и организации процесса уплаты налога физическим лицом (вплоть до вручения налогового уведомления), требует значительных расходов на обслуживание всего налогового процесса. Тогда как отдача, в виде поступающих налогов на имущество от населения, налоговая база которых формируется исходя не из рыночных, а из условных показателей, далеко не в соответствующем объеме питает бюджетные доходы.

Безусловно, роль и значение каждого имущественного налога неравнозначны. Это определяется, прежде всего, численностью налогоплательщиков каждого налога: самой многочисленной группой плательщиков характеризуется налог на имущество физических лиц – более 70 миллионов человек. Транспортный и земельный налоги – примерно на равных – около 30 миллионов плательщиков зарегистрировано в базе данных Федеральной налоговой службы России по состоянию на 2020 год.

Вторым фактором, определяющим масштаб применяемого налога, является охват объектов обложения и условия их формирования. В данном случае, наиболее масштабными налогами среди рассматриваемой группы являются транспортный и на имущество физических лиц. Около 50 млн. человек являются их плательщиками, тогда как по земельному налогу – почти в два раза меньше. [9]

Главными недостатками имущественных налогов с населения можно признать незначительную фискальную роль в доходах территориальных бюджетов, неравномерность в распределении налоговой базы и недостаточную

проработку механизмов увязки налогообложения имущества с его использованием.

В настоящее время Правительство РФ продолжает работу по модернизации налогообложения имущества физических лиц для более полной реализации фискального и регулирующего потенциала данной группы налогов, создания эффективной системы гармоничных взаимоотношений между государством и налогоплательщиками, соответствующей современным вызовам и требованиям времени.

Полагаем, что ожидаемый результат может быть достигнут только в условиях тщательного анализа и результатов накопленного практического опыта, с учетом выводов налоговой теории.

На наш взгляд, такое сочетание может обеспечить формирование прочной налоговой базы, увеличении налоговых поступлений, упрочение фискальной независимости региональных и местных бюджетов, эффективному социально-экономическому развитию конкретной местности.

Библиографический список:

1. Малис Н.И. Роль собственных доходов региональных бюджетов в их сбалансированности // Финансы. – 2022. – №12. – С. 43-49.
2. Мастеров А.И. Проблемы налогообложения самозанятых граждан в России и пути их решения // Финансы и кредит. – 2018. – Т. 24. – №8. – С. 1781-1798.
3. Пансков В.Г. О некоторых дискуссионных вопросах в теории налогообложения // Финансы. – 2022. – №6. – С. 23-32.
4. Понкратов В.В. Повышение качества бюджетного планирования в России // Финансы. – 2018. – №8. – С. 6-12.
5. Смирнов Д.А. Новации в системе имущественного налогообложения: решены ли старые проблемы // Имущественные отношения в Российской Федерации. – 2017. – №5. – С. 95-102.

6. Смирнов Д.А. Теория и методология имущественного налогообложения : специальность 08.00.10 : дис. ... д-р экон. наук : Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации. – Москва, 2010. – 392 с.

7. Соляникова С.П., Аландаров Р.А., Горлова О.С., Караев А.К., Макашина О.В., Мастеров А.И., Понкратов В.В., Седова М.Л., Тюрина Ю.Г., Фрумина С.В. Федеральный бюджет на 2019-2021 годы: сбалансированность или экономический рост? // Финансы: теория и практика. – 2018. – Т. 22. – №11. – С. 4-41.

8. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2023 год и на плановый период 2024 и 2025 годов// [Электронный ресурс]. – Электронная программа. – 2022. – Режим доступа:https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2022/10/main/Osn_2023-2025.pdf

9. Официальный сайт Федеральной налоговой службы [Электронный ресурс]. – Электронная программа. – 2022. – Режим доступа: <http://www.nalog.ru>

10. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Электронная программа. – 2022. – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/statistics/>

References:

1. Malis N.I. The role of own revenues of regional budgets in their balance//Finance. – 2022. – № 12. – pp. 43-49.

2. Masters A.I. Problems of taxation of self-employed citizens in Russia and ways to solve them // Finance and credit. – 2018. – Vol. 24. – № 8. – pp. 1781-1798.

3. Panskov V.G. On some controversial issues in the theory of taxation//Finance. – 2022. – № 6. – pp. 23-32.

4. Ponkratov V.V. Improving the quality of budget planning in Russia // Finance. – 2018. – № 8. – pp. 6-12.

5. Smirnov D.A. Innovations in the property taxation system: have the old problems been solved? // Property relations in the Russian Federation. – 2017. – № 5. – pp. 95-102.

6. Smirnov D.A. Theory and methodology of property taxation: specialty 08.00.10: dis. ... Doctor of Economics: Financial Academy under the Government of the Russian Federation. – Moscow, 2010. – 392 p.

7. Solyannikova S.P., Alandarov R.A., Gorlova O.S., Karaev A.K., Makashina O.V., Masters A.I., Ponkratov V.V., Sedova M.L., Tyurina Yu.G., Frumina S.V. Federal budget for 2019-2021: balance or economic growth? // Finance: Theory and practice. - 2018. – Vol. 22. – № S11. – pp. 4-41.

8. The main directions of budget, tax and customs tariff policy for 2023 and for the planning period of 2024 and 2025// [Electronic resource]. – Electronic program. – 2022. – Access mode:https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2022/10/main/Osn_2023-2025.pdf

9. Official website of the Federal Tax Service [Electronic resource]. – Electronic program. – 2022. – Access mode: <http://www.nalog.ru>

10. Official website of the Ministry of Finance of the Russian Federation [Electronic resource]. – Electronic program. – 2022. – Access mode: <https://minfin.gov.ru/ru/statistics/>