

НАЛОГИ НА ИМУЩЕСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Фадякина Ю. А.

*Студентка 5 курса специальности «Налоги и налогообложение»
ГОУ ВПО Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева*

В данной статье рассматривается роль имущественного налогообложения физических лиц в налоговой системе Российской Федерации, в условиях перехода к рынку; его современное состояние и дальнейшее развитие, а также необходимость введения налога на недвижимость.

ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА, ИМУЩЕСТВЕННОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ, НАЛОГ НА НЕДВИЖИМОСТЬ, КАДАСТР НЕДВИЖИМОСТИ, НАЛОГОВОЕ БРЕМЯ

Актуальность проблемы определяется тем, что имущественное налогообложение физических лиц играет важную роль в налоговой системе РФ, так как охватывает всех собственников различного вида имущества, непосредственно касаясь каждого из нас.

Большинство имущественных налогов, введенных в ходе радикальной налоговой реформы конца 1980-х – начала 1990-х годов, были новыми по своему содержанию для российской налоговой системы. Они ориентировались на развитие устанавливающейся в стране рыночной экономики и соответствующих имущественных отношений.

Особенность имущества как объекта налогообложения заключается в том, что имущество гражданина является одним из реальных показателей его финансовой состоятельности, а, следовательно, и налогообеспособности: чем выше уровень доходов, тем большая часть из них тратится на «имущественное потребление». При этом имущественные платежи воспринимаются более благосклонно: в сознании большинства людей они представляют собой своеобразную плату государству за выполнение им функции защиты частной собственности, тогда как налогообложение доходов всегда воспринимается как покуше-

ние на результаты усилий, к которым государство не имеет никакого отношения.

В настоящее время налоги, уплачиваемые физическими лицами можно выделить в особую группу – имущественные налоги. Кроме того, в данную группу с полным основанием должен быть включен налог на недвижимость, введенный на современном этапе в порядке эксперимента в городах Новгороде и Твери, и предусмотренный Налоговым кодексом РФ как составной элемент налоговой системы Российской Федерации с 1999 года¹.

Имущественные налоги принадлежат к числу традиционных сборов, которые хорошо известны большинству современных государств. Однако за время своего существования этот вид налогообложения претерпел и продолжает претерпевать значительные трансформации. Проходящая ныне глобальная налоговая реформа, со свойственной ей общей тенденцией к расширению базы налогообложения и соответственно поискам новых форм и видов обложения, не могла не отразиться на правовом регулировании налогообложения имущества физических лиц³.

Доходы, приносимые имущественными налогами, взимаемыми с физических лиц в Российской Федерации, в сумме своей невелики. Формируемая налоговая система РФ основной своей целью ставила регулирование устанавливаемых в экономике рыночных отношений. Поэтому приоритетное внимание уделялось налогам, способным приносить в бюджет реальный доход: на прибыль, на добавленную стоимость, подоходному и некоторым другим налогам. Обложение собственности физических лиц не могло играть такой роли, так как институт частной собственности, как основной рыночный институт, был еще недостаточно развит. Поэтому значение имущественных налогов с физических лиц в доходной части бюджетов скорее можно определить как незначительное.

Необходимо подчеркнуть, что в ближайшем будущем российское налоговое законодательство ждет новая волна изменений и преобразований в области имущественного налогообложения. К 2012 г. планируется ввести новый налог на недвижимость. Предпосылки к этим изменениям были заложены недавно, в

ряде городов России осуществлялся эксперимент по переходу от нескольких видов имущественных налогов к единому налогу на недвижимость. Суть эксперимента по налогообложению недвижимости, состояла в замене нескольких налогов – налога на имущество предприятий, на имущество физических лиц и земельного налога – единым налогом на недвижимость.

Таким образом, номинальная ставка едина для всех видов недвижимости и не дифференцирована по налогоплательщикам, а база варьируется за счет применения различных коэффициентов налоговой оценки, на основе процента рыночной стоимости. Органы власти обещают, что налог будет устроен так, что большее бремя ляжет на владельцев элитного жилья, а малообеспеченные граждане и пенсионеры будут платить меньше. Между тем, из-за резкого подорожания жилья высокий налог приходится платить и малообеспеченным россиянам⁴.

О том, что действующую систему налогообложения имущества как юридических, так и физических лиц необходимо реформировать, власти говорят не первый год. В бюджетном послании президент в очередной раз поднял этот вопрос. Правда, исключительно в свете налогообложения недвижимости, принадлежащей гражданам.

Разработчики законопроекта видят в предлагаемом налоге следующие преимущества: создание более устойчивого и надежного источника доходов местной администрации для финансирования инфраструктуры; постепенный перенос налогового бремени на физических лиц; стимулирование экономического развития путем снижения налогового бремени на предпринимателей; стимулирование эффективного использования ресурсов, в первую очередь, городских земель; повышение уровня собираемости налогов, поскольку налогооблагаемая недвижимость носит материальный и очевидный характер.

В связи с этим, к 2012 году планируется введение налога на недвижимость, который должен заменить налог на имущество и земельный налог, среди федеральных целевых программ осуществляется подпрограмма «Создание системы кадастра недвижимости (2006-2011 годы)»².

Основными целями данной программы являются: совершенствование системы налогового администрирования, создание полного и достоверного источника информации, используемого в целях налогообложения.

Основными задачами подпрограммы являются: развитие института налоговой оценки объектов недвижимости, проведение кадастровой оценки объектов недвижимости. Именно вопрос оценки объектов имущества для целей налогообложения стоит на первом месте. Ведь именно от выбора метода оценки напрямую будет зависеть размер подлежащего уплате налога.

Т а б л и ц а 1

Объем и источники финансирования подпрограммы «Создание системы кадастра недвижимости (2006 - 2011 годы)», млн рублей

Объем и источники финансирования программы		2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.
Всего:	41255,93						
Средства федерального бюджета	31255,93	3725,82	7470,6	9439,33	4718,98	3539,86	2361,34
в том числе:							
средства МБРР	2631,75	711,27	1240,34	530,95	127,81	21,38	-
Средства бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов	10000	782,04	654,3	2961,32	4059,64	495,1	1047,6

В результате реализации мероприятий подпрограммы к 2011 году будет сформирована налоговая база, которая обеспечит ежегодный сбор земельного и имущественных налогов на уровне 250 млрд рублей. Расчет произведен исходя из увеличения к концу 2011 года поступлений, получаемых от сбора земельного и имущественных налогов, на 30 % (в 2004 году поступления составили 192,4 млрд рублей, в том числе от сбора земельного налога – 46,6 млрд рублей, налога на имущество организаций – 142,7 млрд рублей, налога на имущество физических лиц – 3,1 млрд рублей). Всего за время реализации программы будет со-

брано около 1300 млрд рублей за счет налогов с недвижимого имущества, в том числе за счет реализации мероприятий программы – 138,5 млрд. рублей.

Кроме того, в результате уплаты государственной пошлины за проведение государственного кадастрового учета объектов недвижимости и предоставление сведений из государственного кадастра недвижимости в консолидированный бюджет РФ (после внедрения государственной системы кадастрового учета на территории всей страны) ежегодно будет поступать более 10 млрд рублей. Расчет произведен исходя из среднегодового количества обращений (12 млн), их ежегодного роста (с 2008 года на 20 %), а также размера государственной пошлины (500 рублей). Дополнительные ежегодные поступления с учетом планируемых затрат на содержание системы составят более 5 млрд рублей. Планируемые затраты определены исходя из текущих расходов Федерального агентства кадастра объектов недвижимости на 2005 год (3,6 млрд рублей) с учетом развития его инфраструктуры.

Как оказалось, внедрить эту идею в жизнь на практике достаточно трудно. Во-первых, до сих пор не существует и полноценной методики оценки такого имущества. Формирование единого объекта недвижимости, регистрация прав на этот объект и определение стоимости объекта для целей налогообложения – это трудноразрешимая задача.

Реформа должна идти постепенно, тем более что, формирование кадастра объектов недвижимости в субъектах федерации планируется завершить не ранее 2011 года. А потому и полноценная реформа системы имущественного налогообложения может начаться не раньше чем в 2012 году.

За время действия законодательства, регулирующего налогообложения имущества, в него было внесено множество поправок и изменений, уже поведших к расширению сферы действия имущественных налогов, налогооблагаемой базы и перечня подлежащих обложению видов имущества. Надо отметить, что уже несколько лет встречается в публикациях идея переноса тяжести налогового бремени с юридических лиц на физические. Однако трудно сказать, подкреплена ли она расчетами. Между тем, существуют серьезные сомнения в том,

что ее реализация положительно скажется на бюджете. Когда ссылаются на опыт развитых капиталистических стран, – а именно они входят в Организацию экономического сотрудничества и развития, то необходимо помнить и о том, что в этих странах основными налогоплательщиками являются представители многочисленного среднего класса. Как известно, в ходе российских реформ этот класс хотя и сформировался, однако не в подавляющем большинстве. Значительная же часть населения имеет мизерные доходы, которые не могут обеспечить достойное существование.

Поэтому более разумным представляется перенос тяжести налогового бремени с доходов как физических, так и юридических лиц на имущество и ресурсы. Это выглядело бы и более справедливым. Имущественные платежи в сознании большинства людей есть своеобразная плата государству за выполнение им функции защиты частной собственности, тогда как налогообложение доходов всегда воспринимается как покушение на результаты усилий, к которым государство не имеет никакого отношения.

Кроме того, имущество труднее скрыть от налогообложения в отличие от доходов, и здесь также заложены основания для утверждения, что имущественные налоги могут играть более существенную роль. Необходимо дополнить, что мы ведем здесь речь не об усилении налогового бремени для физических лиц в связи с повышением налогов на имущество или увеличением их налоговой базы, а о переносе тяжести налогового бремени с доходов физических лиц на принадлежащее им имущество.

Поимущественные налоги, такие как земельный, на строения, помещения, сооружения, на транспортные средства – несмотря на невысокую долю в общем объеме доходных поступлений на федеральном уровне, выступают в качестве важного источника формирования доходной части субъектов России и муниципальных образований.

ПРИМЕЧАНИЯ

¹ О проведении эксперимента по налогообложению недвижимости в городах Новгороде и Твери: Закон РФ // Собрание законодательства РФ. 1997. № 30. Ст. 3582.

² Об утверждении программы «создание системы кадастра недвижимости (2006 – 2011 годы)» федеральной целевой программы создание автоматизированной системы ведения государственного земельного кадастра и государственного учета объектов недвижимости (2002 – 2008 годы): Постановление Правительства РФ от 13.09.2005 N 560 (ред. от 29.12.2007) // СПС «Консультант Плюс»

³ Налогообложение физических лиц : учеб. пособие для студ. / под ред. Н. А. Филипповой. Саранск : Изд-во Мордов. ун-та, 2007. 200 с.

⁴ Смирнов, Д. А. О возможностях введения местного налога на недвижимость // Вопросы теории и практики современного налогообложения. Сборник научных статей преподавателей кафедры «Налоги и налогообложение» Финансовой академии при Правительстве РФ. / Под. ред. проф. Л.И. Гончаренко. М.: ФА, 2004. 376с.