



проф. д.иц.н. Мочалова Людмила

Мочалова Людмила Алексеевна – професор, д.иц.н. (в областта на финансите, паричното обръщение и кредитта), в Барнаулския филиал на Финансовия университет при Правителството на Р.Ф. Автор на учебници и многобройни научни публикации по финансов менеджмънт. Основното направление на научната и професионалната ѝ дейност – управление на регионалната финансово-кредитна система. Осъществява научно ръководство на докторанти в областта. От 2011 г. ѝ е присвоено звание – „Почетен работник на професионалното образование на Руската Федерация“.



проф. д-р Мукова Людмила

Мукова Людмила – професор, д-р по право в МВБУ-Ботевград. През 1976-1977 г.г. завърши редовна аспирантура в юридическия ф-т на МГУ-Москва и защитава кандидатска дисертация. През 1992-2001 г.г. работи в Столанска Академия – Свищов и в руски вузове. От 2001 г. е на основен трудов договор в МВБУ-Ботевград. През 2005 г. придобива научно звание доцент, а през 2013 г. – научно звание професор. Автор е на три учебника по основи на гражданско и търговско право и на три монографии в областта на данъците, интернет-правото и взаимоотношенията между икономиката, държавата и правото. Има десетки научни публикации в областта на теорията на държавата и правото, гражданско и търговското право и данъците в България и Русия.

Мочалова Людмила

Мукова Людмила

Сбитнева Лилия

КЪМ ВЪПРОСА ЗА ИМУЩЕСТВЕНО ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ НА ФИЗИЧЕСКИТЕ ЛИЦА НА РУСИЯ И БЪЛГАРИЯ

К ВОПРОСУ ИМУЩЕСТВЕННОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ РОССИИ И БОЛГАРИИ

Научно-практические исследования проблем имущественного налогообложения физических лиц во всех его проявлениях, а именно: при владении и операциях с имуществом, обладают непреходящей актуальностью в государствах с рыночными экономиками на всех этапах их развития, особенно в современных условиях. Исключением не являются и постсоциалистические страны, к каковым относятся Республика Болгария и Российская Федерация. К факторам, обуславливающим актуальность данной тематики, следует отнести, во-первых, осуществление в конце 90-х годов прошлого века децентрализации экономик наших стран, характеризующейся переходом от государственного монополизма к капиталистическому способу производства (так называемой свободной рыночной экономике) посредством экономического механизма приватизации и реституции прав собственности, что привело к значительному росту числа собственников имущества: недвижимого и движимого (земли, квартир, вилл, автомобилей, яхт и т.п.). Во-вторых,



доц. д-р Сбитнева Лилия

Сбитнева Лилия Петровна – доцент, д-р (в областта на финансите, паричното обръщение и кредита), в Барнаулския филиал на Финансовия университет при Правителството на Р.Ф. Основното направление на научната и професионалната й дейност – финансово взаимодействие между държавата и субектите на средния и малкия бизнес. Притежава голям практически опит от работата й в държавните данъчни органи.

формирование „среднего класса” гражданского общества и проявляющийся финансово-экономический кризис (начавшийся с 2008 г. и до настоящего времени) также способствовали увеличению числа собственников имущества: недвижимого и движимого.

С одной стороны, приобретение имущества, особенно недвижимости и транспортных средств (в последствие их владение), является эффективной инвестицией, сохранением накопленных личных финансовых средств, а с другой – критерием престижности и имиджа современного экономически „среднего” человека. Независимо от того, какова налоговая система, налоги на имущество физических лиц будут присутствовать до тех пор, пока будут существовать государственная организация, товарное производство, рынок и налоговая система. Это гарантированные (в силу явной и объективной определенности предметов налогообложения) финансовые „вливания” в национальные и местные бюджеты стран, позволяющие решать насущные социально-экономические задачи. Поэтому *объективно* не представляется возможным не изучать тенденции и динамику данной сферы налоговой системы в современном обществе как в теоретическом, так и практическом аспекте. *Предметом разработки является анализ перераспределительной функции налогов, входящих в систему налогообложения владения имущества физическими лицами – резидентами Российской Федерации и Республики Болгарии, имеющей своей задачей нормализацию перераспределения денежных средств между конкретными субъектами государственной власти. Главной целью проекта является исследование таких категорий – „имущество физических лиц как объект налогообложения”, „владение недвижимостью*

и движимыми вещами – как объект налогообложения”, а также сопоставление опыта налоговой регуляции Российской Федерации и Республики Болгарии в данной области. Одним из методов исследования является – *сравнительный анализ*.

1. Понятие имущества и законодательная база имущественного налогообложения в современном законодательстве России

Понятие имущества, применяемое для целей налогообложения физических лиц, целесообразно рассмотреть в аспекте действующих в России отраслей права (табл. 1).

Таблица 1 - Понятие имущества в современном законодательстве России

Дефиниции	Законодательство РФ
Обязанности граждан в Основном Законе государства	Конституция Российской Федерации Статья 57 Каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы [2].
Понятие имущества в Гражданском законодательстве	Статья 128 ГК РФ ¹ к объектам гражданских прав относит: вещи, включая деньги и документарные ценные бумаги; иное имущество, в том числе безналичные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги, имущественные права; результаты работ и оказание услуг; охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность); нематериальные блага [3].
Понятие имущества для целей налогообложения	Статья 38 НК РФ ² в пункте 1 вводит понятие <i>объекта налогообложения</i> – реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает возникновение у налогоплательщика обязанности по уплате налога [4]. Под имуществом в пункте 2 понимаются виды объектов гражданских прав (за исключением имущественных прав), относящихся к имуществу в соответствии с ГК РФ. Каждый налог имеет самостоятельный объект налогообложения, в соответствие с частью второй НК РФ.

1. ГК РФ – гражданский кодекс Российской Федерации

2. НК РФ – налоговый кодекс Российской Федерации

Основной нормативно-правовой акт, регламентирующий налогообложение в Российской Федерации – Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ), не использует понятия „налогооблагаемого имущества”. Имущество, подлежащее налогообложению, раскрывается посредством определения *объекта налогообложения* в каждой из глав НК РФ, регулирующей налогообложение определенных видов имущества физических лиц (как владение имуществом, так и операций с ним). Устанавливая *объект налогообложения*, законодатель четко определяет виды налогооблагаемого имущества и основные его характеристики. Налогообложение имущества физических лиц осуществляется на основании определенных соответствующими главами НК РФ *объектов налогообложения*.

Российское законодательство не содержит понятия „предмета” налогообложения. В ст. 17 НК РФ, определяющей элементы налогообложения, обязательные для установления соответствующего налога, такого элемента как „предмет” налогообложения не предусмотрено.

Вместе с тем, ведущими учеными в области налогообложения, рассматривающими теоретические основы налогообложения, приводятся и другие элементы налогообложения (факультативные). В частности, Б.Х. Алиев приводит следующую точку зрения: „предмет налогообложения – это реальная вещь (земля, автомобиль, другое имущество) и нематериальные благо (государственная символика, экономические показатели др.), с наличием которых закон связывает возникновение налоговых обязательств. Предмет налогового обложения обозначает признаки фактического (не юридического характера). Предметом является земельный участок, который не порождает никаких налоговых последствий; объект налога – право собственности на землю” [5, с.92].

С практической точки зрения, действующее законодательство, определяя объекты налогообложения, достаточно четко устанавливает категории налогооблагаемого имущества, и вводить дополнительно понятие „предмета” налогообложения в НК РФ представляется не целесообразным.

Помимо владения имуществом, налогообложению подлежат операции с отдельными видами имущества. Виды и налоговые последствия операций с имуществом и владения имуществом представлены на рис. 1.



Рисунок 1- Виды и налоговые последствия операций с имуществом и владения имуществом в РФ

Владение имуществом в РФ влечет за собой последствия в виде прямого реального налогообложения этого имущества (Транспортный налог, Земельный налог, Налог на имущество физических лиц). Налогообложение операций с имуществом влечет за собой последствия в виде прямого личного налогообложения доходов, полученных от операций, осуществляемых с этим имуществом (Налог на доходы физических лиц, Государственная пошлина) [6].

Исходя из федеративного устройства России, по уровню управления налоги подразделяются на федеральные, региональные и местные.

НК РФ выступает основным документом, устанавливающим и регулирующим налоговую систему РФ, налогообложение, методику исчисления налогов.

Согласно ст. 1 НК РФ устанавливается четыре уровня системы налогового законодательства:

- НК РФ как основной нормативный правовой акт в области налогового законодательства;
- федеральные законы о налогах и сборах, принятые в соответствии с НК РФ;
- законы о региональных налогах, принятые законодательными (представительными) органами власти субъектов РФ в соответствии с НК РФ;
- нормативные правовые акты о местных налогах (постановления, решения и т.д.), принятые законодательными (представительными) органами местного самоуправления в соответствии с НК РФ.

Особенностью налогообложения *операций с имуществом* является то, что Налог на доходы физических лиц и Государственная пошлина являются федеральными налогами и регулируются на уровне федерального законодательства (НК РФ). Регулирование налогообложения на уровне субъектов Федерации и органов местного самоуправления не предусмотрено. Налоги, уплачиваемые при *владении имуществом*, являются региональными (Транспортный налог) и местными (Земельный налог и Налог на имущество физических лиц).

Региональные и местные налоги устанавливаются в два этапа.

На первом этапе в НК РФ Федеральным Собранием РФ определяются плательщики налога (сбора) и все его основные элементы (объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, порядок исчисления), а для налоговой ставки и срока уплаты определяются рамки и основные правила.

На втором этапе орган законодательной (представительной) власти субъекта РФ или муниципального образования устанавливает на основе и в рамках НК РФ конкретные ставки, порядок и сроки уплаты, а также налоговые льготы по вводимому налогу.

Региональные и местные налоги обязательны к уплате в тех регионах или муниципальных образованиях, которые их ввели соответствующими законами или нормативными правовыми актами на своих территориях.

Налогообложение при владении имуществом установлено на федеральном уровне, но возможно регулирование на уровне субъекта Федерации и местных органов самоуправления посредством установления на территории дополнительных льгот по налогу и дифференциации налоговых ставок в зависимости от объекта налогообложения (вида имущества) или категории налогоплательщика.

Рассматривая основные принципы имущественного налогообложения России необходимо отметить, что в ст.3 НК РФ сказано „Налоги и сборы не могут иметь дискриминационный характер и различно применяться исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и иных подобных критериев. Не до-

пускается устанавливать дифференцированные ставки налогов и сборов, налоговые льготы в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала”.

2. Имущественное налогообложение физических лиц при владении имуществом на современном этапе в России

Особого внимания заслуживает прямое реальное налогообложение: налогообложение имущества, которым реально владеют физические лица.

В действующей экономической ситуации, когда в результате произошедшего финансового кризиса поступления в бюджет налогов от косвенного и прямого личного налогообложения снижается, поступления от прямого реального налогообложения остаются на прежнем уровне. В результате чего значение поимущественного налогообложения возрастает, поскольку величина имущественных налогов практически не зависит от условий деятельности налогоплательщиков. Эти поступления являются наиболее регулярным и постоянным источником возмещения расходов региона и органов местного самоуправления.

Остановимся более подробно на механизме действующих налогов.

Транспортный налог

Транспортный налог, являясь региональным налогом, устанавливается НК РФ, вводится в действие законами субъектов Российской Федерации и обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта Российской Федерации. Действие законодательства распространяется как на организации, так и на физических лиц. Налогоплательщиками транспортного налога признаются организации и физические лица, на которых зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения.

Объектом налогообложения (налогооблагаемым имуществом) являются транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации: автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства.

Законодательством на Федеральном уровне определен перечень имущества (транспортных средств), которые не облагаются налогом. Этот перечень действителен на всей территории РФ. В частности к такому имуществу относятся: весельные лодки, специальные автомобили для инвалидов, специальная техника сельскохозяйственных товаропроизводителей и некоторые другие категории транспортных средств.

Изменения в налогообложении транспорта с 2015 г. направлены на дальнейшую дифференциацию имущества с целью увеличения налоговой нагрузки владельцев дорогостоящих транспортных средств. В частности, исчисление суммы налога производится с учетом повышающего коэффициента:

- 1,1 - в отношении легковых автомобилей средней стоимостью от 3 миллионов до 5 миллионов рублей включительно, с года выпуска которых прошло от 2 до 3 лет;
- 1,3 - в отношении легковых автомобилей средней стоимостью от 3 миллионов до 5 миллионов рублей включительно, с года выпуска которых прошло от 1 года до 2 лет;
- 1,5 - в отношении легковых автомобилей средней стоимостью от 3 миллионов до 5 миллионов рублей включительно, с года выпуска которых прошло не более 1 года;

- 2 - в отношении легковых автомобилей средней стоимостью от 5 миллионов до 10 миллионов рублей включительно, с года выпуска которых прошло не более 5 лет;
- 3 - в отношении легковых автомобилей средней стоимостью от 10 миллионов до 15 миллионов рублей включительно, с года выпуска которых прошло не более 10 лет;
- 3 - в отношении легковых автомобилей средней стоимостью от 15 миллионов рублей, с года выпуска которых прошло не более 20 лет.

Налогообложение осуществляется посредством расчета налоговой базы, которая определяется на основании мощности двигателя транспортного средства и действующей в регионе ставки налогообложения данной категории имущества.

НК РФ установлены базовые ставки налога в зависимости от вида транспортного средства и его мощности. Регулирование налогообложения транспорта на региональном уровне осуществляется посредством принятия на территории субъекта РФ соответствующего закона о налоге, где определяются ставки транспортного налога в пределах, установленных НК РФ, порядок и сроки его уплаты, а также налоговые льготы и основания для их использования.

Законодатель, вводя в действие гл. 28 НК РФ, предусмотрел, что законами субъектов Российской Федерации, налоговые ставки могут увеличиваться (уменьшаться), но не более чем в 10 раз. Кроме того, допускается установление дифференцированных налоговых ставок в отношении каждой категории транспортных средств, а также с учетом количества лет, прошедших с года выпуска транспортных средств, и (или) их экологического класса. Введение подобной нормы в налоговое законодательство было обусловлено необходимостью передать часть полномочий на уровень региона не только в части фискальной составляющей налогообложения транспорта, но и в части перераспределения налоговой нагрузки физических лиц (в зависимости от вида налогооблагаемого имущества, и, как следствие, финансовых возможностей).

Субъекты Российской Федерации активно используют свое право регулировать налогообложение транспортных средств, в целях реализации фискальной функции налогообложения. Приближение налоговых ставок к предельному значению, установленному гл.28 НК РФ отмечается в регионах, консолидированный бюджет которых не может быть сформирован только за счет собственных доходов, и, вынужденных прибегать к помощи федеральных трансфертов. Реализация распределительной функции в таких регионах затруднена необходимостью формирования регионального бюджета за счет собственных налоговых источников. Вместе с тем следует отметить, что практически всеми регионами РФ в законодательстве о налогообложении транспорта задействованы инструменты регулирования (дополнительные льготы, дифференциация налоговых ставок по категориям транспортных средств).

Реализация принципа справедливости налогообложения в данной ситуации затруднена объективными обстоятельствами формирования доходных источников бюджета региона-реципиента. Ограничение возможности повышать налоговые ставки на уровне региона не более чем в 5 раз (как до 2010 года), представляется логичным решением перераспределения налогового бремени физических лиц, владельцев транспортных средств, с целью нейтрализации негативного влияния региона местонахождения транспортного средства.

Земельный налог

Земельный налог, являясь местным налогом, устанавливается НК и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образова-

ний и обязан к уплате на территориях этих муниципальных образований. Действие законодательства распространяется как на организации, так и на физических лиц. Налогоплательщиками признаются организации и физические лица, обладающие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения.

Объектом налогообложения (налогооблагаемым имуществом) являются земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования, на территории которого введен налог.

Законодательством на Федеральном уровне определен перечень имущества (земельных участков), которые не облагаются налогом. Этот перечень действителен на всей территории РФ. В частности к такому имуществу относятся: земельные участки, изъятые из оборота и ограниченные в обороте в соответствии с законодательством РФ.

Налогообложение земельных участков осуществляется на основании определения налоговой базы, которой является кадастровая стоимость земельного участка по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом. Налоговая база для физических лиц определяется налоговыми органами и ими же производится расчет налога.

На федеральном уровне законодательством закреплены льготы по налогу для отдельных категорий физических лиц в виде уменьшения налоговой базы на 10 000 рублей на территории одного муниципального образования. Можно выделить два направления воздействия льготирования налогообложения земли:

1) Льгота предоставляется лицам, имеющим особые заслуги перед государством (Герои Советского Союза, Герои РФ и др.), таким образом, выполняя стимулирующую функцию.

2) Льгота предусматривает социальную защиту определенных категорий землевладельцев (лиц, пострадавших в результате аварии на Чернобыльской АЭС, ядерных испытаний на Семипалатинском полигоне, и др.), и, таким образом, имеет компенсационную направленность.

Полное освобождение от налогообложения предусмотрено в отношении физических лиц, относящихся к коренным малочисленным народам Севера.

Регулирования имущественного налогообложения земель включает установление на федеральном уровне предельного размера налоговых ставок в зависимости от категории земель. Налоговые ставки не могут превышать:

- 0,3 процента в отношении земельных участков отнесенных к землям сельскохозяйственного назначения; занятых жилищным фондом и объектами инженерной инфраструктуры жилищно-коммунального комплекса или предоставленных для жилищного строительства; предоставленных для личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества или животноводства;

- 1,5 процента в отношении прочих земельных участков.

Органы местного самоуправления, вводя на территории муниципального образования земельный налог, устанавливают ставки налогообложения в зависимости от категории земельных участков.

Налог на имущество физических лиц

Налог, являясь местным налогом, устанавливается НК и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований и обязан к уплате на территориях этих муниципальных образований. Налогообложение имущества физических лиц претерпело существенные изменения с 2015 года, когда

была введена отдельная глава в НК РФ, регламентирующая налогообложение имущества физических лиц. До 2015 года налогообложение осуществлялось на основании закона, принятого в 1991 году. Изменения коснулись видов имущества, подлежащего налогообложению. В соответствии гл. 32 НК РФ к *объектам налогообложения* (налогооблагаемому имуществу) относятся: жилой дом; жилое помещение (квартира, комната); гараж, машино-место; единый недвижимый комплекс; объект незавершенного строительства; иные здания, строения, сооружения, помещения.

Налогоплательщиками признаются физические лица, обладающие правом собственности на имущество, признаваемое объектом налогообложения.

Изменения законодательства коснулись и порядка определения налоговой базы налога. Ранее для расчета налога в качестве налоговой базы выступала инвентаризационная стоимость объекта налогообложения. С 2015 года в качестве налогооблагаемой базы законодатель предполагает использовать кадастровую стоимость имущества. Для этого Законодательный орган государственной власти субъекта Российской Федерации должен в срок до 1 января 2020 года установить единую дату начала применения на своей территории порядка определения налоговой базы исходя из кадастровой стоимости объектов.

Особенностью оценки имущества по кадастровой стоимости является то, что она максимально приближена к рыночной стоимости имущества, и, как следствие, такое изменение законодательства повлечет за собой резкое увеличение налоговой нагрузки физических лиц обладающих недвижимым имуществом на праве собственности. Законодательством предусмотрен ряд положений на переходный период, в течение которого субъекты Российской Федерации будут вводить на своей территории налогообложение имущества по новым правилам. Одним из таких положений является введение понижающих коэффициентов для расчета налога в течение первых четырех лет с начала применения на территории субъекта РФ порядка определения налоговой базы исходя из кадастровой стоимости объекта налогообложения.

Федеральным законодательством установлены предельные размеры налоговых ставок, которые дифференцированы в зависимости от категории имущества. Налоговые ставки не могут превышать:

- 0,1 процента в отношении: жилых домов, жилых помещений; объектов незавершенного строительства (жилого дома); единых недвижимых комплексов, в состав которых входит хотя бы одно жилое помещение (жилой дом); гаражей и машино-мест; хозяйственных строений или сооружений, площадь каждого из которых не превышает 50 квадратных метров и которые расположены на земельных участках, предоставленных для ведения личного подсобного, дачного хозяйства, огородничества, садоводства или индивидуального жилищного строительства;

- 2 процентов в отношении объектов налогообложения, включенных в перечень, по которым налоговая база определяется только по кадастровой стоимости (административно-деловые центры и торговые центры и др.), а также в отношении объектов налогообложения, кадастровая стоимость каждого из которых превышает 300 миллионов рублей;

- 0,5 процента в отношении прочих объектов налогообложения.

Изменение налогообложения имущества физических лиц с 2015 года затронуло и вопросы предоставления льготы по налогу. Федеральным законодательством скорректирован перечень лиц, имеющих право на льготу по налогу и порядок ее предоставления. Прослеживается два основных направления воздействия льготиро-

вания налогообложения недвижимого имущества:

1) Льгота предоставляется лицам, имеющим особые заслуги перед государством (Герои Советского Союза, Герои РФ, военнослужащие, а также граждане, увленные с военной службы по достижении предельного возраста пребывания на военной службе, имеющие общую продолжительность военной службы 20 лет и более и др.), таким образом, выполняя стимулирующую функцию.

2) Льгота предусматривает социальную защиту определенных категорий граждан (лиц, пострадавших в результате аварии на Чернобыльской АЭС, ядерных испытаний на Семипалатинском полигоне, пенсионеров, члены семей военнослужащих, потерявших кормильца, и др.), и, таким образом, имеет компенсационную направленность.

Эта льгота действует на всей территории РФ. Льгота предоставляется в отношении одного объекта имущества, по выбору физического лица, при условии, что имущество не используется для предпринимательской деятельности.

Сумма налога рассчитывается налоговыми органами и предъявляется к оплате физическому лицу.

Рассматривая наличие льгот по имущественным налогам, следует отметить, что в промежуточном докладе о результатах экспертной работы по актуальным проблемам социально-экономической стратегии России на период до 2020 года в качестве приоритетного направления налоговой политики приводится следующее „для повышения нейтральности и эффективности налоговой системы следует оптимизировать предоставление налоговых льгот. Представляется целесообразным вернуться к принципу „широкая налоговая база – низкая налоговая ставка”, который выступал одним из основных при принятии НК” [7].

Не выделяя особо льготы по налогам на имущество, в докладе, вместе с тем, отмечается „элементом налоговой политики должно стать регулярное проведение анализа ранее установленных льгот, оценка эффективности их действия, что позволяет принимать решения об их продлении или отмене”.

Потери бюджета, связанные с предоставлением льгот, составляют существенную долю местных и региональных бюджетов. Вместе с тем, анализ бюджетной эффективности действующих льгот (объем налоговых поступлений в соответствующий бюджет) должен сопровождаться еще более глубоким анализом социальной эффективности (условия жизни социально незащищенных слоев населения). Рост налогового бремени физических лиц, в том числе и от налогообложения имущества, искажает реализацию принципа справедливости в налоговой системе государства и является фактором роста социальной напряженности в обществе.

Развитие имущественного налогообложения в РФ происходит в прямой взаимосвязи с развитием института собственности. Появление в собственности физических лиц движимого и недвижимого имущества, регистрируемого в установленном порядке в Государственном реестре недвижимости и других реестрах данных, повлекло за собой формирование достаточно определенной базы сведений об имуществе и его владельцах. Эти данные легко использовать в качестве исходной информации для целей налогообложения имущества физических лиц.

Особенности имущественного налогообложения физических лиц в РФ от владения имуществом на современном этапе можно сформулировать следующим образом:

1) Налоги имеют статус региональных и местных, вводятся в действие законами субъекта РФ или нормативно-правовыми актами органов местного самоуправления, и формируют соответственно региональные и местные бюджеты.

2) Налог рассчитывается физическим лицам налоговыми органами на основании сведений содержащихся в государственных кадастрах. В качестве данных выступает как кадастровая оценка объекта налогообложения, так и технических характеристики объекта налогообложения (транспортный налог).

3) Периодичность переоценки кадастровой стоимости объекта налогообложения зависит от решения законодательной власти.

4) Сроком уплаты всех имущественных налогов установлено 1 октября, года следующего за истекшим налоговым периодом; уплата авансовых платежей физическими лицами не предусмотрена.

5) Наличие большого количества льгот по налогам, закрепленных на федеральном уровне и действующих на всей территории РФ.

6) Ставки налогов дифференцированы в зависимости от категории имущества на федеральном уровне, предельный размер ставки закреплен в федеральном законодательстве для всей территории РФ.

7) Региональные и местные власти, вводя имущественные налоги на своей территории, значительно ограничены федеральным законодательством: предоставить льготы по категориям имущества или категориям налогоплательщиков к уже достаточно обширному федеральному перечню; установить ставку налога в пределах, позволяющих федеральным законодательством.

В целом, оценивая налогообложение имущества физических лиц с позиции реализации принципа справедливости, следует отметить в законодательстве наличие таких элементов как:

- прогрессивная ставка налогообложения в зависимости от категории имущества (по всем налогам);
- наличие льгот по налогам, предоставленных определенным категориям лиц, с учетом социальной незащищенности и заслуг перед государством (по всем налогам).

Развитие имущественного налогообложения физических лиц на современном этапе отличается ростом налогооблагаемой базы при незначительном изменении перечня объектов налогообложения (Налог на имущество физических лиц).

3. Понятие имущества и современная законодательная база имущественного налогообложения физических лиц в Болгарии

3.1. Понятие налогооблагаемого имущества физических лиц. Согласно ст.60, ч.1 Конституции Болгарии: "Граждане должны платить налоги и сборы, установленные законом, сообразно их доходов и имущества". Анализ имущественного налогообложения физических лиц напрямую связан с понятием „имущество”, данное в правовой доктрине Болгарии, являющееся определяющим признаком самого действия – *имущественного налогообложения* и „*объекта налогообложения*”. Налоги представляют собой категорию, гравитирующую между правовой и финансовой сферой, между публичными и частными интересами.

Термин „имущество” определен в гражданском законодательстве Болгарии (материальном и процессуальном) и употребляется в двух значениях при отсутствии легальных (законовых) дефиниций. Первое значение опирается на текст ст.133 Закона об обязательствах и договорах, согласно которому под „имуществом” понимается совокупность имущественных прав носителя по одному неисполненному гражданско-правовому обязательству. Второе значение с позиции *гражданского процессуального права* – „имущество” есть имущественные права, а не сами вещи

(объекты). То есть в понятие „имущество” включены права, имеющие имущественное (стоимостное) содержание: право собственности и ограниченные вещные права (суперфиция, сервитуты и право пользования). Имущественные обязательственные (*облигационные*) права, каковыми являются права требования кредиторов, также включаются в содержание понятия „имущества”. В это понятие включены и потестативные права, например, право на иск о разделе имущества и др. В правовой доктрине принимается, что в имущество включаются и отдельные фактические состояния, которые имеют стоимостную оценку (например, приобретательная давность согласно ст.79 Закона о собственности РБ). Торговый закон определяет „торговое предприятие” как имущественный комплекс, принадлежащее торговцу, включающий в себя совокупность прав, обязательств и фактические отношения торговца (см. ч.1, ст.15 Торгового закона РБ).

В налогово-правовой теории используется термин финансовой науки „богатство” как синоним „имущество”. Так, проф. Ив. Стоянов пишет, что налоговое право напрямую воспринимает понятийный аппарат, разработанный финансовой наукой в учении о налогах, вкл. такие понятия как, например, налоговый объект или предмет налогообложения, доходы и *имущество и др.*[9]. В этой связи, характеризуя местные имущественные налоги, автор *определяет имущество* („богатство”), вслед за финансовой наукой, *как общую стоимость нематых активов, являющихся собственностью данного индивида или семьи, которое может быть использовано в качестве средства для генерации доходов или несущее пользу его обладателям* [10]. Термин „богатство” в смысле „имущество” использует и проф. Ганета Минкова в своей разработке о налоговых обязательствах [11].

В налоговом законодательстве отсутствует общее определение „имущества”, как и нет в нем определения „объекта налогообложения”, есть лишь перечисление „объектов налогообложения”, не делается разграничение между „объектом” и „предметом” налогообложения. В этой связи метод прямого взаимствования налоговым законодательством определений из финансовой теории и практики видится несколько упрощенным. Неточный понятийный аппарат в налоговой области условие для: слабого контроля над налогообложением; низкой собираемости финансовых средств; снижению эффективности при осуществлении его (бюджета) социально-экономической функции. В данном контексте необходимо отметить и считаем вредным явлением то, что финансисты не всегда считаются с доктринальными правовыми установками вещного права, несмотря на то, что утверждают, что налогообложение имущества физических лиц находится во взаимосвязи с гражданско-правовым институтом собственности.

3.2. Нормативная база налогов с физических лиц на владение недвижимостью и транспорта в Болгарии. Республика Болгария по форме государственного устройства является унитарным государством, что определяет существенные характеристики налоговой системы. Община является основной административно-территориальной единицей, в которой осуществляется местное самоуправление. Отсюда, существуют два уровня бюджета: центральный и местный, которым соответствуют отдельные налоги. Нормативно-правовую базу налогообложения в Болгарии в целом составляют: правовые нормы, содержащиеся в Конституции РБ, законы, налоговые законы, подзаконные акты, общинские нормативно-правовые акты, право Европейского союза (директивы и регламенты, которые являются обязательными для стран-участниц) и ратифицированные международные договоры. В Болгарии нет Налогового Кодекса, но есть Налогово-социально-обеспечительный процессуальный Кодекс (ДОПК). В 2014 году были осуществлены изменения в на-

логовом законодательстве РБ в связи с реализацией налоговой политики, основными приоритетами которой являются: уменьшение административного бремени и расходов для бизнеса и граждан, повышение бюджетных доходов, стимулирование инвестиций и трудовой занятости населения. Кроме того, было осуществлено транспонирование в национальное законодательство директив ЕС и практики Суда Европейского союза. Изменения коснулись ряда налоговых нормативных актов, в частности: Налогового социально-обеспечительного процессуального Кодекса (ДОПК), Закона об акцизах и налоговых складах, Закона о налоге на добавленную стоимость, Закона о корпоративном подоходном налогообложении, Закона о налогах на доходы физических лиц, Закона о местных налогах и сборах.

Согласно ст.1, ч.1 Закона о государственном бюджете Республики Болгарии на 2015 г. (см.ДВ №107/ 24.12.2014 г.) налоговые доходы должны составить **16 603 786,7** тыс.левов, из них: **корпоративный налог – 1 551 185,0** тыс.левов; **налог на дивиденды, ликвидационные доли и доходы юридических лиц – 80 980,0** тыс.левов; **налог на доходы физических лиц – 2 754 180,0** тыс.левов; **налог на добавленную стоимость – 7 741 250,0** тыс.левов; **акцизы – 4 180 400,0** тыс.левов; **другие налоги – 119 660,0** тыс.левов и др.. Как видно из принятого государственного бюджета, самые большие поступления ожидаются от НДС, акцизов и налога на доходы физических лиц. Однако, местные налоги также важны для экономики государства, как и косвенные налоги. Причина – население страны проживает, прежде всего, в сфере действия общинского бюджета и очень важно какие социально-экономические условия он предоставляет.

Имущественное налогообложение недвижимости и транспортных средств физических лиц в Болгарии осуществляется преимущественно в соответствие с Законом о местных налогах и сборах, принятым и обнародованным в Государственной газете (ДВ) №117/10.12.1997, вступивший в силу с 01.01.1998 г. (*впоследствие гармонизированным с Европейским правом*), в соответствии с порядком установленным Законом о публичных финансах, принятым и обнародованным в Государственной газете (ДВ) №15/15.02.2013, вступивший в силу с 01.01.2014 года (*до принятия данного закона действовал самостоятелен Закон о общинских бюджетах (отменен §6 ЗПФ); включение общинского бюджета в состав публичных финансов означает: повышение его значимости в бюджетной системе, адаптации к единным правилам в общем устройстве и структуре публичных финансов см.ст.1, ч.1 ЗПФ, а в целом – новый этап в развитии публичной финансовой модели*), и рядом других нормативно-правовых актов. Имущественные налоги обеспечивают доходную часть местных бюджетов и входят в группу второстепенных налогов. В соответствие со ст.1, ч.1 т.1,2,3, 4 и 5 Закона о местных налогах и сборах РБ (сокр. ЗМНС) в местный (общинский) бюджет поступают следующие основные прямые имущественные налоги: **налог на недвижимость, налог на наследство, налог на дарения, налог на возмездное приобретение имущества и налог на транспортные средства**. В ч. 2. ст.1 т.6,7,8 ЗМНС установлены еще **патентный и туристический налоги**. В этой связи выделяются три формы налогового обложения имущества:

- 1) обложение приобретенного имущества – регулярно, разово и обыкновенно регулярно;
- 2) обложение при изменение собственности на имущества;
- 3) обложение прироста стоимости имущества [10].

В дальнейшем изложении будет исследована лишь область налогов на владение имуществом: на недвижимость (включительно на землю как предмет налогообложения) и транспорт, без анализа налогообложения изменения собственности на

имущества и прироста стоимости имущества и только в контексте перераспределительной функции налогов.

4. Налог на недвижимость в Болгарии

Согласно ст.10, ч.1 Закона о местных налогах и сборах (сокращенно ЗМНС) налогом на недвижимость облагаются расположенные на территории страны здания и земельные участки в строительных границах населенных пунктов и сел, а также земельные участки, находящиеся вне этих границ, предназначение которых в соответствии с подробным устройственным планом определяется ст. 8, ч.1 Закона об устройстве территории (сокращенно ЗУТ). Отсюда, **объектами** имущественного налогообложения рассматриваются **здания и определенные законом земельные участки**. Данное обстоятельство обуславливает необходимость раздельного рассмотрения как самостоятельных объектов налогообложения построек и земель. Согласно ст.11, ч. 1,2,3,4 ЗМНС, налогоплательщиками (субъектами) по налогу на недвижимость являются: *собственники недвижимости*, а также *собственники зданий*, построенных на государственной или муниципальной земле; *пользователи учрежденного вещного права на пользование*; *концессионеры* – по концессионному договору. Когда по отношению одной и той же недвижимости учреждено право собственности или ограниченное вещное право в пользу нескольких лиц, они же и являются обязанными по уплате их части налога. Каждый из них может уплатить за счет остальных участников права налог целиком (ст.12, ч.1 и 2 ЗМНС). *Налог уплачивается вне зависимости от факта использования или неиспользования недвижимости.*

4.1. Налог на землю.

В соответствии с Законом об устройстве территории в Болгарии земля является неотъемлемой частью понятия „недвижимости” и отдельного закона о налоге на землю пока нет. Данный факт вовсе не означает, что законодатель проводит правовую регуляцию общественных отношений в этой сфере не дифференцированно. Напротив, необходимо отметить, что, будучи включено в общее законовое понятие „недвижимость” как объект налогообложения, правовое регулирование отражает специфику земли в качестве предмета регуляции. Более того, данное положение находится в полном согласии с болгарской гражданско-правовой доктриной. Законом о собственности РБ, ст.110, ч.1, недвижимость определяется, прежде всего, как земля и все вещи, которые прочно, естественным образом или через человеческую деятельность, связаны с землей и с вещами, уже находящимися в такой связи. Взяв за основу текст ст.10, ч.1 ЗМНС, согласно которой налогом на недвижимость облагаются расположенные на территории страны земельные участки в строительных границах населенных пунктов и сел, а также земельные участки, находящиеся вне этих границ, предназначение которых в соответствии с подробным устройственным планом определяется ст. 8, ч.1 Закона об устройстве территории (сокращенно ЗУТ). Согласно ст.8 ЗУТ конкретное предназначение земельных участков может быть различное, а именно: земли, предназначенные для урбанизированных территорий (напр., для жилищных комплексов, производства, для технической инфраструктуры и т.д.); сельскохозяйственные земли: вкл. обрабатываемые (напр., фруктовые сады, участки засаженные овощами и т.п.), а также необрабатываемые (пастибища, склоны и овраги и др.); лесные территории (напр., защитные леса, рекреационные и др., земли в лесах: поляны, земли занятые кустарником и др.); защищенные территории (напр., земли природных резерватов, земли водоисточников с санитарно-охраняемыми зонами, и др.); разрушенные земли (напр., земли, восста-

новляемых и рекультивированных карьеров и др.), земли, занятые водами и водными объектами; земли для транспортных коммуникаций.

Из всех вышеперечисленных земель в соответствии со ст.10, ч. 2,3 ЗМНС **не облагаются налогом**: земли, занятые улицами, дорогами республиканской и муниципальной сети и железнодорожной инфраструктуры, до ограничительной строительной линии, а также земельные участки, занятые водными объектами, объектами государственной и муниципальной собственности. **Не облагается налогом недвижимость с налоговой оценкой до 1680 левов включительно** (норма в силе с 01.01.2014 г.). **Не облагаются налогом сельскохозяйственные земли и леса, за исключением застроенных земель (и то только действительно застроенные площади и прилежащие к ней территории).**

Освобождение от налога сельхозземель, требует своего объяснения, так как идет речь о 3,5 млн. собственников (*почти половины населения страны*) сельскохозяйственных угодий и 5,4 млн. гектара сельхозземель, занимающих около 49% от территории государства. В январе 2014 года состоялось обсуждение вопроса о необходимости введения налога на сельскохозяйственные земли, инициатором которого стали ученые Института экономических исследований при Болгарской Академии Наук. В ходе дискуссии было отмечено, что течение прошедших 15 лет освобождение от налога этих земель объяснялось их низкой ценой, малой прибыльностью и слабой конкурентоспособностью. С точки зрения доц. Ог.Боюклиева, сегодня ситуация иная и фиск может дополнительно получать 200 мл. лева (более 100 млн.евро), полученные средства могли быть инвестированы в создание новых гидромелиоративных сооружений (*и восстановление старых систем - р.м.*), а также в процесс *укрупнения земельных участков* (т.н. комасацию), в котором есть необходимость. Аргументы противников налога сводились к тому, что собственники сельхозземель в основном пенсионеры, необладающие необходимыми финансовыми средствами; массовая продажа земельных участков приведет к падению цен на рынке земли и возможно к его ликвидации; продажи доведут до скупки земли отдельными фермерами, что приведет к монополизации этого сегмента экономики и др.. По мнению участвующей в дискуссии экспертной группы, крупные землевладельцы тоже не хотят платить налоги [12].

Оценивая результаты дискуссии, представляются обоснованными предложения, отстаивающих идею введения соответствующего налога, но в контексте перераспределительной функции налога нельзя и пренебрегать рядом аргументов их противников. Следует иметь ввиду, что не только пенсионеры, но и молодые люди сегодня не располагают денежными средствами и не удовлетворены нынешним состоянием рынка сельхозпродукции, не стимулирующим развивать бизнеса в сельском хозяйстве. В этой связи, введение налога должно целево и системно способствовать решению главной задачи – *сохранение системы сельского хозяйства страны через снижение себестоимости производимой сельхозпродукции и повышения конкурентоспособности местных фермеров* на внутреннем, европейском и иных рынках, что требует предоставление не кредитов и не только средств Европейских программ, а и государственные субсидии. Сегодня, в угоду принципам ЕС, на внутреннем рынке преобладает сельхозпродукция других стран-экспортеров, но только не местная. При такой ситуации сохранение системы сельского хозяйства, а тем более его развитие – задача трудно выполнимая, если иметь ввиду, что и европейские фермеры далеко не оптимисты в развитии рынка. Так, к концу 2014 г. по результатам исследований европейского комитета организаций сельхозпроизводителей (COPA) и сельских кооперативов (COGECA) наблюдается спад цен на сель-

хозпродукцию (*причины самые различные: увеличенное предложение, потеря рынков, климатические условия и др.-р.м.*). Отмечаются высокие цены в целом на ресурсы, ведущие к увеличению себестоимости продукции. Несмотря на низкие цены на нефть в последнее время и соответственно уменьшение энергетических затрат, но и они оказались недостаточными для компенсации производителей от понижения цен. Проведенная недавно в ЕС реформа Общей сельхозполитики (ОСП) по мнению COPA и COGECA показала различные реакции стран-участниц. Так, производители Германии и Великобритании озабочены сложными и слишком бюрократизированными законами, а фермеры Венгрии, Польши и Румынии положительно настроены от *увеличенных субсидий* [13]. При подобном состоянии дел, как нам кажется, процесс разработки Закона на налог на сельхозземлю следует совмещать с разработкой дотационной модели сельского хозяйства (*напр., по примеру „дотационной“ бельгийской модели*). Для этого нужны дополнительные резервы местных бюджетных поступлений, например, повышение собираемости уже существующих налогов на *реальные-скрытые доходы* налогоплательщиков при операциях с недвижимостью (*так например, не для кого не секрет, что почти все сделки по продаже недвижимости облагаются по налоговой оценке, а не в зависимости от реально платимой рыночной цены обыкновенно платимых в евро, а не в левах, что представляет убыток для местных бюджетов, сокращая их в 2-3 раза*). Есть смысл обдумать роль патентного и туристического налогов в системе местного налогообложения. На сегодняшний день они показывают свою неэффективность и формальное присутствие в системе местных налогов.

Что же касается **облагаемых** в настоящее время **земель**, согласно ст.10, ч.1 ЗМНС, *налоговая оценка земли в строительных границах, в дачных зонах, застроенных дворах (застроенные места вне строительных границ) и земли вне строительных границ (без сельскохозяйственных земель)* регулируется Приложением №2 ЗМНС и определяется на основе базисной налоговой стоимости одного кв. метра, коррекционных коэффициентов, площади и налоговой стоимости произведенных улучшений **по формуле:**

$$ДО = БС \times Км \times Ки \times Kv \times Кз \times ПЗ + ДП,$$

где: ДО – налоговая оценка в левах; БС – базисная налоговая стоимость 1кв м. - 0,8 лева; Км – коэффициент местоположения; Ки – коэффициент инфраструктуры; Kv – коэффициент устройственной зоны; Кз – коэффициент застроенности; ПЗ – площадь земли, включительно застроенная площадь в кв.м.; ДП – налоговая стоимость улучшений.

В соответствие со ст.14,ч.2 Приложения №2 ЗМНС, налоговая базисная стоимость за 1кв.м. незастроенных участков в строительных границах населенного пункта, определяется подробным градоустройственным планом и составляет 125 на 100 от установленной базисной налоговой стоимости. Базисная налоговая стоимость земли в строительных границах в населенных местах от IV, V, VI, VII и VIII категорий увеличивается в следующих случаях:

- с 10 на 100 при расстоянии до 20 км от населенного пункта нулевая и первая категория;
- с 5 на 100 при расстоянии до 15 км. от населенного пункта вторая категория.

Базисная налоговая стоимость земли дачных зон до 10 км. от морского берега, национальных курортов и дачных зон к ним увеличивается с 50 на 100 за исключением городов Варны и Бургаса, курортного комплекса Боровец, курортного комплекса Дюни, курортного комплекса Елени, курортного комплекса Солнечного берега и населенных мест, определенные ст.6,ч.5 Приложения №2). Базисная налоговая стоимость земель

курортов местного значения и дачных зон к ним увеличивается с 20 на 100 с исключением населенных пунктов, определенных ст.6,ч.5 Приложения №2.

4.2. Налог на здания и постройки

В связи с большой финансовой значимостью данный налог требует более подробного рассмотрения. Системное (ежегодное) взимание налога является основной статьей местных бюджетов. Подтверждением тому являются показатели отчета по исполнению бюджета по имущественным налогам Софийской Столичной общины к 31.12.2013 года (таблица 2) [14].

Таблица 2 - Выписка из опубликованного отчета по исполнению бюджета по имущественным налогам Софийской Столичной общины в лв. к 31.12.2013 г.

	Наименование	План	Исполнение	Процент
1	Имущественные налоги	224 280 000	221 922 375	98,9 %
2	Налог на недвижимость	89 200 000	87 297 085	97,9%
3	Налог на наследство	80 000	11 016	13,8%
4	Налог на транспорт	65 000 000	65 185 823	100,3%
5	Налог на приобретение имущества возмездным путем	70 000 000	69 428 451	99,2%
6	Патентный налог	3 000 000	2 315 653	77,2 %
7	Туристический налог	2 200 000	1 328 799	60,4 %
8	Другие налоги	150 000	56 623	37,7%

Отдельные показатели данной таблицы по исполнению плана выглядят почти идеально, но не реально по причинам указанным выше. Так, план по собираемости налогов от продаж недвижимости физических лиц формируется на основе известных налоговых оценок объектов собственности, а не от реальных продаж по рыночным ценам (которые первично неизвестны, но прогнозируемые при изучении рынка недвижимости в данном районе), отсюда и выполнение плана идеальное: при высокой собираемости налогов и доброкачественной работе налоговой администрации. При такой ситуации всегда будет существовать дефицит местного бюджета. В данном контексте необходимо рассмотрение способ формирования налогового обязательства.

Размер налогового обязательства определяется на основе налоговой оценки недвижимости, действительной к 1 января года, за который оно уплачивается. В случае изменения налоговой оценки недвижимости в течение года, налог определяется из расчета новой оценки с месяца, следующего за месяцем ее изменения (см.ст.19, ч.1 и 3 ЗМНС). Налоговая оценка недвижимости совершается органами общины (муниципального образования). При определении оценки недвижимости в виде зданий берутся во внимание коэффициенты месторасположения объекта; инфраструктуры; индивидуальных характеристик объекта; высоты объекта; ветхости и его площади в кв.м. Величина налога устанавливается Постановлением Общинского совета в предусмотренных границах от 0,1 до 4,5 на тысячу лева.

Основой оценки является базисная налоговая стоимость 1 кв.м. в левах, которая зависит от вида недвижимости, вида строительства и конструкции зданий и их предназначения. Согласно ст. 4 Приложения №2 к ЗМНС, налоговая оценка на здания или части здания налоговая оценка определяется исходя из базисной налоговой стоимости 1кв. метр, коррекционных коэффициентов и площади по формуле:

ДО=БС х Км х Ки х Кх х Кв х Ко х ПЛ, где: - ДО – налоговая оценка в левах; БС – базисная налоговая стоимость в левах; Км – коэффициент местоположения; Ки – коэффициент инфраструктуры; Кх – коэффициент индивидуальных характеристик; Кв – коэффициент высоты; Ко – коэффициент обветшания; ПЛ – площадь здания или его части в кв.м.

Базисная налоговая стоимость (БС) определяется за кв.м. в зависимости от конструкции и вида объекта (ветхие (ПН); полумассивные (ПМ); массивные без сталебетонных элементов или собираемых из этернитовых и других плоскостей (бунгало), массивные с частичными сталебетонными элементами (М1); массивные крупнопанельные (М2); массивные с несущими кирпичными стенами и полностью монолитными или собираемые сталебетонные половые конструкции, пакето-поднимающие плиты, крупноплощадные и ползящий куфраж, скелетно-безгрядовые конструкции, специальная конструкция (стальная и др.) (М3)). Базисная налоговая стоимость в соответствии с ч.3 ст.5 Приложения №2 табл.2 ЗМНС определяется в левах за кв.м. за каждый вид конструкции следующим образом:

- ПН – квартиры – 4,40; дома – 3,70; нежилые здания – 4,80;
- ПМ – квартиры – 7,50; дома – 6,40; нежилые здания – 8,20;
- М1 – квартиры – 11; дома – 9,40; нежилые здания – 12,10;
- М2 – квартиры – 14; дома – 12; нежилые здания – 15,40;
- М3 – квартиры – 17; дома – 14,50; нежилые здания – 18,70.

За определенные виды объектов в жилых зданиях базисная налоговая стоимость определяется в процентах от базисной налоговой стоимости квартир: мезонеты и ателье – 100 на сто; гаражи – 80 на сто. Для объектов, находящихся на площадках для жилищного строительства, базисная налоговая стоимость определяется в процентах от базисной налоговой стоимости жилых домов: гаражи – 85 на сто; сараи, амбары, навесы, огражденные стенами, и др.п. – 60 на сто; навесы без ограды – 40 на сто. Для нежилых объектов базисная налоговая стоимость определяется в процентах от базисной налоговой стоимости нежилых зданий: гаражи и склады – 80 на сто; навесы, огражденные стенами – 60 на сто; навесы без стен – 40 на сто.

Согласно ч.7 и 8 ст.5 Приложения №2 ЗМНС, самостоятельные объекты в общих частях зданий оцениваются отдельно, а стоимость идеальных частей от общих частей зданий включается в налоговую базисную стоимость.

Коэффициент местоположения (Км) зданий определяется в соответствие с табл. №3 или №4 ст.6 Приложения №2 ЗМНС. Составляющими коэффициента по табл. №3 местонахождения зданий являются: зональность (зона), в строительных границах, вне строительных границ, дачная зона. Для торговых объектов (магазины, аптеки, бензиностанции, кафетерии и рестораны и др.) коэффициент местоположения увеличивается с 40 на сто. Основными составляющими коэффициента по табл. №4 местонахождения зданий являются категории – „благоприятное” и ”неблагоприятное”. Законодатель определяет благоприятное местоположение зданий тогда, когда оно отвечает 50 на сто следующим условиям: здание находится в границах населенного пункта; в близости (до 1 км.) от республиканской сети дорог, железнодорожных вокзалов, портов и др.; где обособлены производственные (промышленные, торговые или сельскохозяйственные) зоны. Категория населенного места определяется Единым классификатором административно-территориальных и территориальных единиц (ЕКАТТЕ) с предвиденными Законом исключениями.

Коэффициент инфраструктуры (Ки) определяется по формуле: 1+А+Б+В+Г+Д+Е, где: А – водопровод; Б - канализация; В - электрификация; Г -

телефонизация; Д - теплофикация; Е – уличная сеть (улицы с прочным покрытием). Для каждого элемента установлены свои значения. Если в конкретном здании отсутствует какой-либо из элементов, но они присутствуют в данном квартале, предусмотрены корректирующие значения.

Коэффициент индивидуальных характеристик (Kх) определяется по формуле: $1+кк1+кк2+кк3$, где: кк1 – коррекция расположения объекта в высоту, преимущественно в жилых зданиях (первый, второй – пятый, выше шестого этажа); кк2 – коррекция физического состояния объекта (не произведен внутренний капитальный ремонт при возрасте объекта более 20 лет; плохое физическое состояние (под плохим физическим состоянием понимается нанесенный вред от аварий, бедствий и пр. значительно ухудшающие физические качества объекта)); кк3 – коррекция за произведенные улучшения объекта, для этой цели коэффициент рассчитывается по формуле: $кк3=A+B+C+D+E$, где: А – отопительная инсталляция; Б – климатическая инсталляция; В – люкс или алюминиевые двери и окна; Г - шумо- и теплоизоляция; Д – покрытия крыши; Е – декоративные элементы и облицовки.

Коэффициент высоты (Kв) определяется только для торговых, производственных и сельскохозяйственных объектов, когда высота этажей выше 4-х метров, в остальных случаях принимается за единицу (1).

Коэффициент обветшания (Kо) – рассчитывается по формуле: $[100 - (БГ - 5) \times ПР]/100$, где: БГ – количество лет с момента построения здания до момента оценки (целое число); ПР – годовой процент обветшания зданий по виду конструкции в процентах. До пятого года после окончания строительства здания коэффициент равен единице (1). Принято, что коэффициент обветшания не может быть меньше 0,65 для зданий (их части) ветхих или полумассивной конструкции; меньше 0,75 для конструкций М1 и М2, и меньше 0,85 для конструкции М3. (см. ст.9 и ст.10 Приложения №2 ЗМНС).

Закон предвидит по отношению к недвижимости *налоговые освобождения и налоговые облегчения*. Освобождение от налога устанавливается на фиксированный в законе срок, в то время как при налоговом облегчении законодатель такой срок не устанавливает. Облегчение действует пока указанные в законе юридические факты существуют. Согласно ст.24, ч.1, т.18 ЗМНС и т.19 *освобождаются от налога*:

– здания, введенные в эксплуатацию до 01.01.2005 г. и получившие сертификат класса энергопотребления „В”, и здания, введенные в эксплуатацию до 01.01.1990 г. и получившие сертификат класса энергопотребления „С”, выданные в соответствии с Законом об энергетической эффективности и Положением №25 к нему на следующие сроки: 1,7 лет – начиная с года, следующего за годом издания сертификата; 10 лет – начиная с года, следующего за годом издания сертификата, если применяются меры использования возобновляемых источников при производстве энергии, употребляемой для нужд здания;

– здания, введенные в эксплуатацию после 01.01.1990 г. и до 01.01.2005 г. и получившие сертификаты класса энергопотребления „С”, и здания, введенные в эксплуатацию до 01.01.1990 г. и получившие сертификаты класса энергопотребления „Д”, выданные в соответствие с Законом об энергетической эффективности и Положением №25 к нему на следующие сроки: 1,3 года – начиная с года, следующего за годом издания сертификата; 2, 5 лет – начиная с года, следующего за годом издания сертификата, если применяются меры использования возобновляемых источников при производстве энергии, употребляемой для нужд здания.

Основанием для освобождения от налога является класс энергопотребления

здания. Этот европейский критерий реально вписывается и в болгарскую энергетическую политику, характеризующуюся преобладанием ввоза энергоносителей из-за рубежа. Энергосбережение – одна из важнейших задач.

Налоговое освобождение стимулирует применение энергосберегающих технологий при строительстве зданий и последующее их утепление посредством использования теплоизоляционных материалов. Налогоплательщики также заинтересованы в реализации данных мероприятий, так как они ведут и к их собственным денежным экономиям (по опубликованным данным на 2015 г. 47% от населения в Болгарии не могут позволить себе отапливать свои дома (см.Г.Драганов. „График дня: сколько тратит Европа за энергию?”).

В соответствие со ст.25 ЗМНС предусмотрены налоговые облегчения, согласно которым: недвижимость, представляющая основное жилье собственника, облагается с уменьшением на 50% суммы налога. Данное облегчение можно использовать только за одно жилье. Для лиц с ограниченными возможностями более пятидесяти процентов – налоговая льгота составляет 75 % от размера налога. Следовательно, налоговые облегчения с одной стороны стимулируют, а не ограничивают приобретение недвижимости, в частности – жилья, с другой – компенсируют расходы лиц с ограниченными возможностями.

Налог на недвижимость уплачивается каждый год с 01 марта до 30 июня в бюджет Общины (муниципального образования) по месту ее нахождения. Налог может быть уплачен целиком, а может быть разделен на две равные части. При уплате налога в полном объеме в период с 1 марта до 30 апреля законом предусмотрено 5%-ное уменьшение долгимой суммы. Лица, освобожденные от налога или пользующие налоговые облегчения заявляют свои права через налоговую декларацию, поданную в налоговый орган.

5. Налог на транспорт

Налог на транспорт регламентируется ст.52 – ст.60 ЗМНС и релевантными Европейскими директивами. Налогом облагаются транспортные средства, зарегистрированные для движения по дорожной сети страны; корабли, вписанные в реестры болгарских портов; воздушоплавательные средства, вписанные в государственный реестр страны (ст.52 ЗМНС). Налогоплательщиками являются собственники транспортных средств. Согласно ст.54, ч.1 ЗМНС размер налога определяет служащий муниципальной администрации на основании данных реестра дорожного транспорта, поддерживаемого Министерством внутренних дел, и после этого сообщает его налогоплательщику. Данное правило не применяется в ряде случаев, например, когда: дорожное транспортное средство получено по наследству, или оно является собственностью нескольких лиц, или имеются основания для освобождения от налога или для налоговые облегчения в случае, если в реестре имеются данные об экологической категории транспортного средства и др.

Данные для реестра предоставляются местной администрации Министерством финансом посредством разработанной и функционирующей автоматизированной системы. Ежедневные данные передаются через автоматизированную связь, ежемесячные – на электронном носителе. Собственники транспортных средств, за исключением случаев ч.1, ст.54 ЗНСМ, декларируют перед налоговым органом по месту постоянного их пребывания (месту жительства), владеемые ими транспортные средства, в двухмесячный срок с момента их приобретения. При прекращении регистрации транспортного средства налогоплательщик предоставляет документ, выданный компетентным органом.

Согласно ст.55 ЗНСМ для легковых автомобилей определен размер нало-

га, зависящий от мощности двигателя, скорректированной коэффициентом в зависимости от года производства (*например, при мощности двигателя до 37 kw ставка налога составляет от 0,34 до 1,2 лева за 1 kw; при мощности двигателя от 37 до 55 kw ставка налога составляет от 0,40 до 1,20 лева за 1 kw и т.д.*). В зависимости от года производства налог умножается на установленный коэффициент: коэффициент – 1 для возраста автомобиля более 14 лет; коэффициент – 1,5 для возраста автомобиля 5-14 лет; коэффициент – 2,8 для возраста автомобиля до 5 лет.

Отдельно установлены размеры налога на мотопеды, на прицепы для легковых автомобилей, моторные сани и т.п.

Правовые нормы ст.56 ЗНСМ устанавливают, что Общинский совет по месту прописки определяет размер налога для различных видов зарегистрированных водных транспортных средств: кораблей, яхт, скутеров, джетов, ветроходных лодок и т.п. в зависимости от брутто-тонна. Установлены законом и Общинскими советами размеры налога на гражданские воздуходоплавательные транспортные средства взависимости от тонны взлетной массы, например, для вертолетов – от 20 до 40 левов за каждую тонну максимальной взлетной массы; для парапланов – от 12 до 24 левов; для дельтопланов – от 12 до 24 левов и т.д.

Освобождаются от налога транспортные средства: электромобили, мотоциклы и мотопеды; легковые автомобили, собственниками которых являются лица с ограниченной работоспособностью от пятидесяти до ста процентов, с объемом двигателя до 2000 куб.см. и с мощностью до 117,64 KW(ст.58,ч.1, 2 ЗНСМ).

Важные налоговые облегчения, установлены в ст.59, ч. 2 ЗНСМ и вступившие в силу с 01.01.2014 г., предусматривают, что налог за транспортные средства определяется в зависимости от их соответствия с европейскими стандартами за эмиссии „Евро 3”, „Евро 4”, „Евро 5”, „Евро 6” и „EEV”, т.е.на основе соответствия допустимым границам выброса вредных эмиссий (CO, HC, NOx, пылевых частиц, дыма). Правовой рамкой является Директива 70/220/EEC. Целью данных правовых установлений является финансовое стимулирование использование экологического транспорта. Облегчение прежде всего касается транспортных средств с мощностью двигателя до 74 KW включительно, снабженные с действующими катализаторными устройствами. Уменьшение налога за соответствующий год от 20 до 40 на сто по решению Общинского совета. При соответствие транспортного средства „Евро 5” и „Евро 6” возможно уменьшение налога на 60 %.

6. Сравнительный анализ между Российским и Болгарским налогобложением владения имущества физических лиц в контексте перераспределительной функции налога

При проведении сравнительного анализа двух национальных систем налогобложения имущественных налогов физических лиц, исходя из **перераспределительной функции налогов**, просматривается ряд аспектов общего и особенного национальных систем.

Общим для обеих национальных налоговых систем является:

1. Развитие имущественного налогообложения физических лиц в России и Болгарии является следствием обращения стран постсоциалистического экономического пространства к свободным рыночным отношениям. Переход к свободной рыночной системе сопровождается с децентрализацией не только управления экономики, но и с децентрализацией финансовой, включительно и налоговой систем, ведущей к их „гибкости” и лучшей адаптации к реалиям. Развитие института собственности и формирование „среднего класса” гражданского общества ведут к

усилению фискальной роли налогообложения имущества физических лиц, в особенности владения недвижимостью и транспортом.

2. Проявляющийся мировой финансово-экономический кризис вносит свои корректизы в налогообложение физических лиц в контексте: поддержки социально-незащищенных слоев населения в части налогообложения имущества „первой необходимости” (прежде всего единственного жилья) и прогрессивное налогообложение имущества, в зависимости от его рыночной стоимости, является реализацией принципов справедливости и солидарности налогообложения.

3. При реализации имущественного налогообложения физических лиц владения объектов недвижимости и транспортных средств используются *преимущественно три вида налогов*: налог на здания (постройки), налог на землю и налог на транспортные средства.

4. Налоговые поступления в основном формируют *местные бюджеты*.

5. Величина имущественных налогов практически не зависит от условий деятельности налогоплательщиков, что делает финансовые поступления в бюджеты более стабильными.

6. Законодательная база налогообложения в целом опирается на дифференциацию имущества, с учетом которой устанавливаются налоговые ставки.

7. Системное усовершенствование нормативно-правовой базы для налогообложения способствует повышению его „прозрачности” и большей ясности для граждан по вопросам механизмов действия.

8. Наличие налоговых льгот для определенных категорий лиц по отдельным объектам налогообложения соответствует принципу солидарности перераспределительной функции налогов.

Различия национальных систем налогообложения:

1. Налоговая система России относительно самостоятельна, но менее адаптивна к полезным моделям налогообложения, создаваемых в развитом финансово-пространстве; налоговая система Болгарии унифицирована с Европейской налоговой системой, что не всегда ведет к реальному осмыслению ее финансово-экономических возможностей из-за фактической разницы в уровнях состояния экономик стран-участниц;

2. С позиции дифференциации облагаемой недвижимости (прежде всего земельных участков): налоговая система России, перешедшая в 2015 г. к оценке объектов через кадастровую стоимость, менее прозрачна для граждан, нежели более либеральная (в силу определенного уровня платежеспособности населения) налоговая система Болгарии. Так, с целью увеличения налоговых сборов в РФ была создана система установленной кадастровой стоимости земли, максимально приближенной к рыночной. Узнать кадастровую стоимость земли можно на официальном сайте Росреестра или в территориальном отделении этого ведомства. Чтобы рассчитать земельный налог нужно: *кадастровую стоимость земельного участка помножить на налоговую ставку* (размер налога на землю = размер участка в кв.м. (x) кадастровую стоимость 1 кв.м. (x) процентную ставку по налогу). Процентная ставка налога является статичной величиной. Субъективная часть данных расчетов – кадастровая стоимость, которая и ведет к увеличению налоговых сборов в разы. Она определяется в основном экспертным путем и не достаточно прозрачна для собственников.

3. По отношению к контролю над налогообложением: налоговая система России более сложная и статичная в связи с трехуровневым контролем, что соответствует федеративному устройству государства; налоговая система Болгарии менее сложная из-за двухуровневого контроля, но более обременена местным управлением.

ческим субъективизмом; некоторая свобода, которая дается как субъектам Федерации, так и местным администрациям не всегда ведет к соблюдению принципа справедливости в распределении налогового бремени.

4. В целом, экономический потенциал для местных бюджетов налоговой системы России выше в силу значительно больших ресурсов: человеческих, сырьевых, энергетических и пр., в сравнении с ресурсами налоговой системы Болгарии.

5. Социально-экономическая эффективность обеих систем не достаточна и требует дальнейшей оптимизации.

Представленные оценочные суждения являются субъективными и, возможно, неполными, поэтому могут быть или приняты или отброшены читателем.

ЛИТЕРАТУРА:

- Большой юридический словарь. — М.: Инфра-М. А. Я. Сухарев, В. Е. Крутских, А.Я. Сухарева, 2003.
- Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 г. (в ред. от 21.07.2014 г.) [Электронный ресурс] // Консультант плюс. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_2875/, свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения 24.03.2015).
- Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 22.10.2014г.) // Консультант плюс. – URL: <http://www.consultant.ru/popular/gkrfl1>, свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения 24.03.2015).
- Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (в ред. от 8.03.2015 г.) // Консультант плюс. – URL: http://www.consultant.ru/popular/nalog1/2_1.html#p115, свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения 24.03.2015).
- Алиев Б.Х., Абдулгалимов А.М., Алиев М.Б. Теория и история налогообложения: учеб. пособие. – М.: Вузовский учебник, 2008. – 240 с.
- Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (в ред. от 8.03.2015 г.) // Консультант плюс. – URL: <http://www.consultant.ru/popular/nalog2/>, свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения 24.03.2015).
- Стратегия - 2020: Новая модель роста – новая социальная политика. Промежуточный доклад о результатах экспертной работы по актуальным проблемам социально-экономической стратегии России на период до 2020 года. <http://www.kommersant.ru/Docs/2011/2011d153-doklad.pdf>, свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения 02.04.2015).
- Конституция РБ и налоговые нормативно-правовые акты Республики Болгарии. <http://lex.bg/bg/laws>
- Стоянов Ив. Г. Данъчно право. София: "Сиела Норма АД". - 2014. - С. 27.
- Стоянов Ив. Г. Данъчно право. София: "Сиела Норма АД". - 2014.- С.161.
- Минкова Г. Данъчни задължения. София: "Сиела Норма АД". – 2012. - С.198.
- Дискусия о необходимости налога на сельхозземли в БАН, София : -2014 год. <http://zemedelski-zemi.bg/news-zemi/item/108-danak-varhu-zemedelskata-zemya-predlozhila-tvortzite-ot-ban.html>
- Земедельские хозяева в Европе потеряли оптимизм. Голос фермера. 2015. <https://www.topagrar.com>
- Доклад к проекту бюджета столичной общины за 2014 г. http://www.sofia.bg/pictss/buidjet2014/doklad_proektobudzhet_%202014.pdf

КЪМ ВЪПРОСА ЗА ИМУЩЕСТВЕНО ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ НА ФИЗИЧЕСКИТЕ ЛИЦА НА РУСИЯ И БЪЛГАРИЯ

Резюме

Данъците върху имуществото на физическите лица са един от елементите за формиране на местните бюджети, както в Русия, така и в Република България. Смяната на икономическия модел на развитието и на двете страни от държавен монополизъм към пазарна икономика способства за смяната и развитието на системите за данъчното облагане на имуществото на физическите лица. Актуалността на изследването е обусловена от високата практическа значимост на дадения проблем.

Целта на изследването е изясняването на структурата на данъчното облагане на имуществото на физическите лица на РФ и РБ в контекста на неговата преразпределителна функция.

В настоящата разработка са използвани методите на сравнителния анализ на механизмите на данъчното облагане. Направени са изводи за общото и различното на данъчното облагане върху имуществото на физическите лица в двете държави.

Ключови думи: **проекти:** данъци, собственици, владение и операции с имуществото на физическите лица, обекти на данъчното облагане на физическите лица, нормативна уредба на имуществените данъци на физическите лица

REGADING THE ISSUE OF PROPERTY TAX OF PHYSICAL PERSONS OF RUSSIA AND BULGARIA

Abstract

Property taxes of physical persons are part of the local budget in the federal structure of Russia and under the unitary structure of Bulgaria. Change the economic development model of both countries from public monopoly to a market economy has contributed to the change and development of system of the taxation of natural persons property. Relevance of the research is of high practical relevance of the problem. The aim of the study is to identify the characteristics of the property tax of physical persons of Russia and Bulgaria. In this paper, we used the methods of comparative analysis tools and mechanisms of taxation. As a result of the identified features of the ownership of property taxation of physical entities of Russia and Bulgaria. Finding similarities and differences between taxation of individuals' property in Russia and Bulgaria.

Key words: taxes, property owners, the ownership and operation of the property of individuals, objects of taxation of physical entities, the regulatory framework of property tax of physical persons