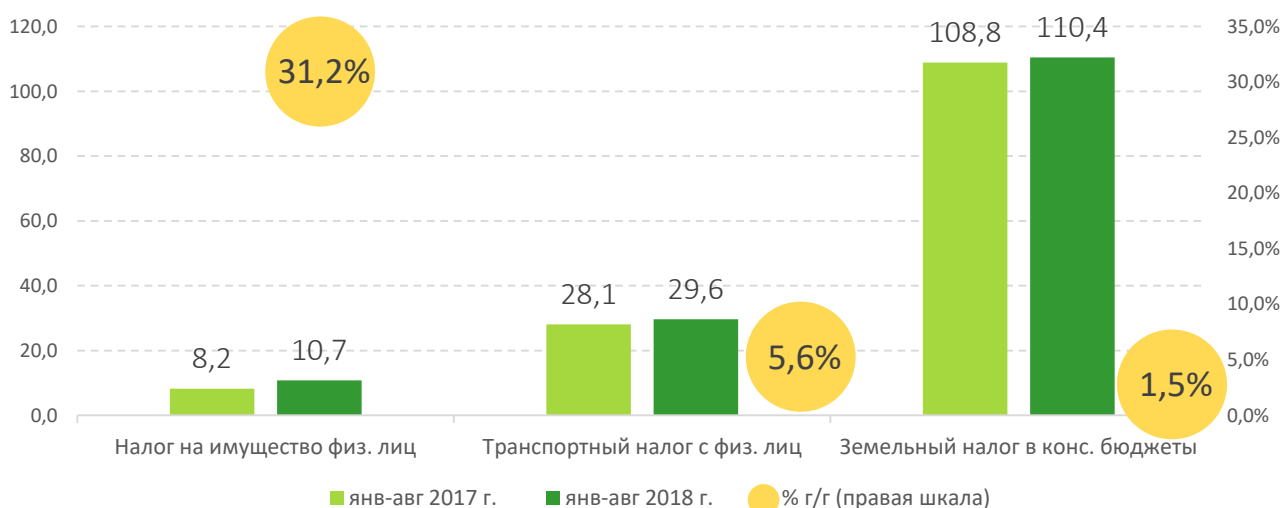


Имущественные налоги физических лиц в России

- По нашим оценкам, за 10 месяцев 2018 г. физические лица самостоятельно уплатили 98,7 млрд руб. имущественных налогов. ¹
- Средняя величина транзакции при уплате транспортного налога в 2018 г., по данным Сбербанка, составляет 4261,5 руб., по земельному налогу — 2087,41 руб., по налогу на имущество физ. лиц — 1285,48 руб.
- В среднем сумма платежа по имущественному налогу составила 0,32 % от годового денежного дохода, по земельному налогу — 0,53 %, по транспортному — 1,06 %.
- Увеличение средней суммы платежа по имущественным налогам в январе-октябре 2018 года составило 4,48 % к тому же периоду 2017 г.; прирост за 2017 год равнялся 3,58 % г/г.
- Не менее 12 млн россиян оплачивают имущественные налоги с опозданием.
- В 2018 г. впервые большинство клиентов Сбербанка при оплате имущественных налогов воспользовались Сбербанк Онлайн и устройствами самообслуживания, отказавшись от традиционного посещения отделений.

После завершения корректировки фискальной системы для бизнеса внимание перемещается на налоги физических лиц. В настоящем исследовании дана оценка того, какую долю занимают имущественные налоги в доходах россиян, а также динамика изменения фискальной нагрузки в последние годы. В качестве отправной точки были взяты официальные данные. Согласно статистике Федеральной налоговой службы, по итогам 8 месяцев 2018 г. сборы налога на имущество физических лиц увеличились на 31,2 % г/г, поступления транспортного налога на физических лиц выросли на 5,6 % г/г, земельного налога в консолидированные бюджеты субъектов РФ — на 1,5 %. ²

Объем собранных налогов, 8 мес. 2018 г., млрд руб.



Источник: ФНС.

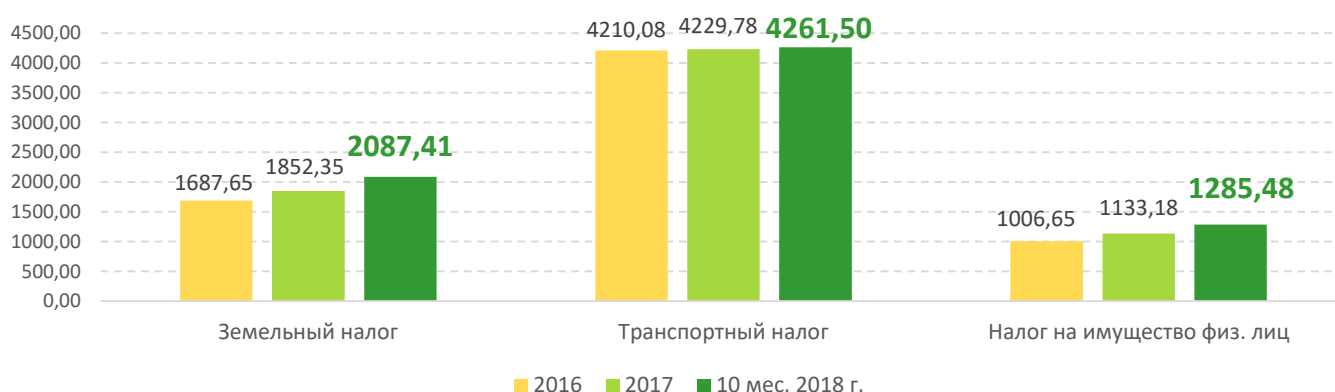
¹ Здесь и далее под имущественными налогами понимается совокупность налога на имущество физических лиц, земельного и транспортного налогов.

² Величина сборов земельного налога указана для физических и юридических лиц.

Эти цифры, однако, мало говорят об изменении уровня налогов для каждого отдельно взятого гражданина. Приведенные показатели складываются из двух компонентов: увеличения числа налогоплательщиков и собственно суммы налога. Именно второе и представляет собой главную оценку фискальной нагрузки. Отметим, что в указанной статистике ФНС по земельному налогу нет разбивки на юридические и физические лица, что дополнительно осложняет изучение ситуации.

В настоящем исследовании дана оценка динамики средней суммы имущественных налогов на одного человека, очищенная от фактора изменения налоговой базы. Для этого были проанализированы платежи в пользу ФНС России, причем только по тем статьям, которые относятся к налогам на физических лиц, уплачиваемых самостоятельно. Методологически задача была решена просто: мы рассчитали изменение совокупных выплат по отдельным налогам, а затем разделили его на изменение количества операций. Точно установить численность уникальных плательщиков при этом затруднительно, однако, в силу того что имущественные налоги начисляются раз в год, то количества транзакций достаточно для получения качественной оценки.

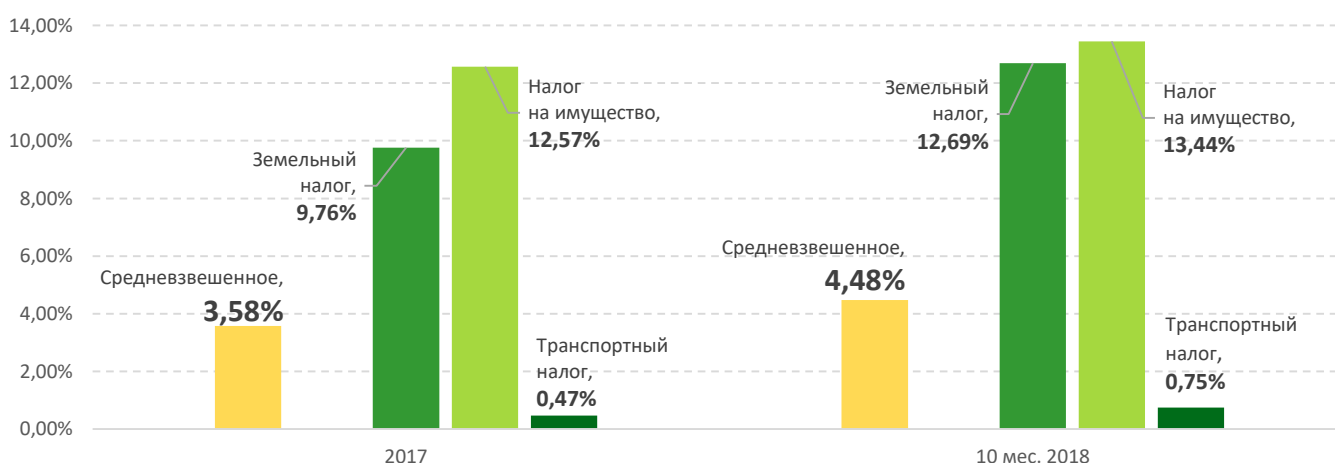
Средняя величина платежа по налогам имущественной группы, руб.



Подсчитанный таким образом «средний чек» по налогу на имущество физических лиц составил 1285,48 руб., по земельному налогу — 2087,41 руб., по транспортному налогу — 4261,5 руб. Оценка сделана по данным за 10 мес. 2018 г. с корректировкой на сезонность.³

Средневзвешенный чек по имущественным налогам увеличился на 4,5 % за 10 мес. 2018 г.⁴ Это в целом сопоставимо с темпами инфляции и роста доходов (по оценке Росстата, в 2017 г. они увеличились на 2,43 %, а за 9 мес. 2018 г. на 4,3 % г/г, с учетом единовременной выплаты в 2017 г.). Данная величина отражает изменение для тех, кто делает взносы по всем трем видам налогов имущественной группы. Но граждане могут платить любую их комбинацию или не платить вообще ни одного. Очевидно, индивидуальная налоговая нагрузка в этих случаях будет изменяться по-разному. Поэтому посмотрим на отчисления постатейно.

Изменение средней суммы налогового платежа, % г/г



Источник: Сбербанк.

³ Погрешность оценки составляет 2 %. Производится оценка средней величины одной транзакции.

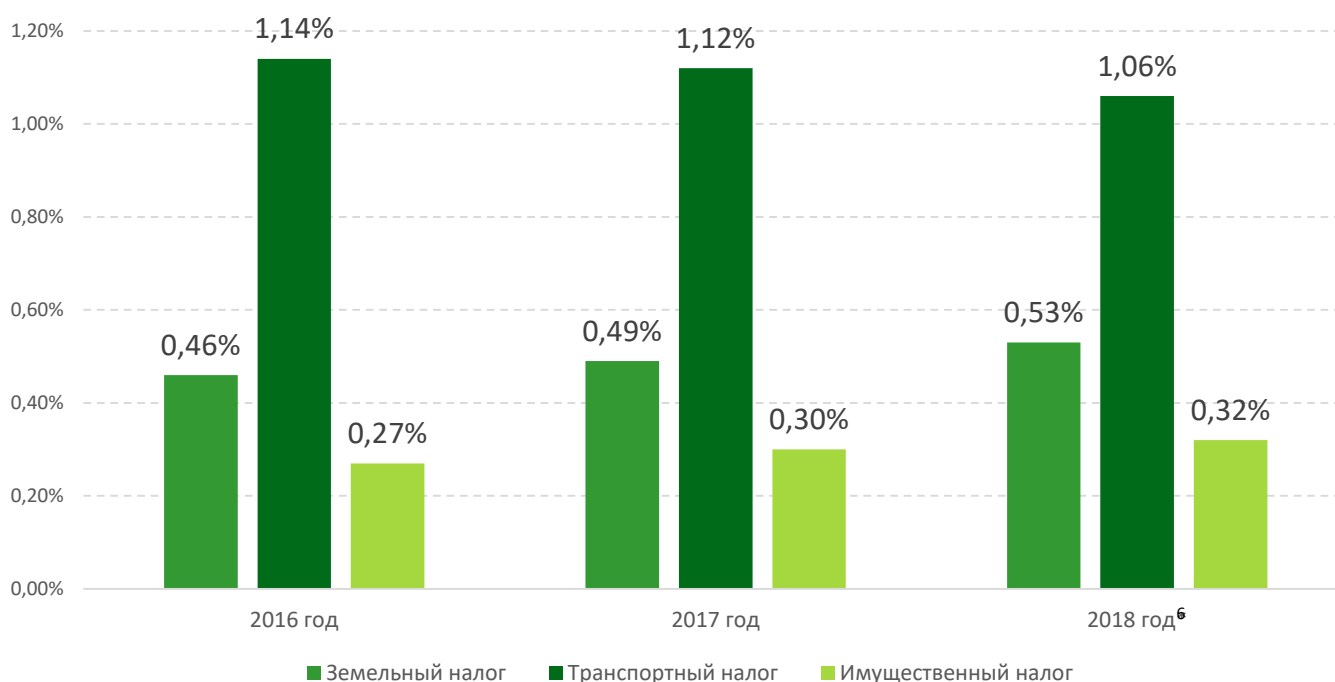
⁴ Здесь и далее приведены показатели, основанные на оценках в номинальных рублях.

Быстрее других растет средний платеж по налогу на имущество — на 13,4 %, за ним — земельный налог, который увеличился на 12,7 %. Прямое влияние оказывает переход на использование кадастровой стоимости в качестве базы для начислений. Транспортный налог при этом практически не изменяется. Причем именно он является самым крупным по общей сумме выплат. На него приходится 64 % от всей уплаченной суммы в нашей выборке, 29 % объема — это имущественный налог и 7% — земельный.

Отметим, что в 2017 году по сравнению с 2016-м сумма налоговой транзакции изменилась меньше. Усредненный прирост по итогам 12 месяцев составил 3,6 % г/г и опять же был полностью сформирован налогами на имущество и землю. Тогда они увеличились на 12,6 % и 9,8 % соответственно. Таким образом, в 2018 году средний налоговый чек в рублях растет быстрее.

В ответ подрастает и «просрочка» по имущественным налогам. Доля выплат, по которым были начислены пени и штрафы, за 10 мес. 2018 года составила 18,7 %. Это на 1,37 п. п. выше показателя 2017 г. При этом по всей совокупности налогов, уплачиваемых физическими лицами самостоятельно, т. е. и имущественных налогов, налогов на доходы и прочих взносов, доля просрочки стабильна. На протяжении последних трех лет она практически не изменяется и составляет порядка 9 %.⁵

Доля среднего чека в подушевом годовом доходе



Налоги имущественной группы занимают относительно малую долю денежных доходов населения. По итогам 9 мес. 2018 г. средняя сумма уплаченного налога на имущество физических лиц составила 0,32 % от подушевого дохода, земельный налог — 0,53 %, транспортный — 1,06 %.⁶ Доли земельного налога и налога на имущество физических лиц с 2016 года устойчиво растут на 0,02–0,03 п. п. в год. Транспортный налог, наоборот, падает относительно доходов в среднем на 0,4 п. п. (а именно: он является самым крупным в группе по абсолютной величине выплат).⁷ Это может быть связано с тем, что человек сам способен влиять на величину начислений, приобретая автомобиль большей или меньшей мощности.

⁵ Еще раз подчеркнем, что речь идет о той части налогов, которые уплачиваются самостоятельно. Если же смотреть на весь объем, включая НДФЛ и взносы с ФОТ, поступающие от работодателей, то доля просрочки будет значительно ниже.

⁶ Оценка проводилась по данным за 9 месяцев 2018 г. Данные о подушевых доходах за январь-июнь 2018 г. были взяты из Единой межведомственной информационно-статистической системы, данные за июль-сентябрь 2018 г. были получены из оперативной информации Федеральной службы государственной статистики об уровне жизни и доходах населения.

⁷ Некоторые расхождения с оценкой динамики сумм начисленного налога связаны с тем, что изменение средних величин было сделано по 10 мес. 2018 г., а доля в доходе оценена по данным за 9 мес.

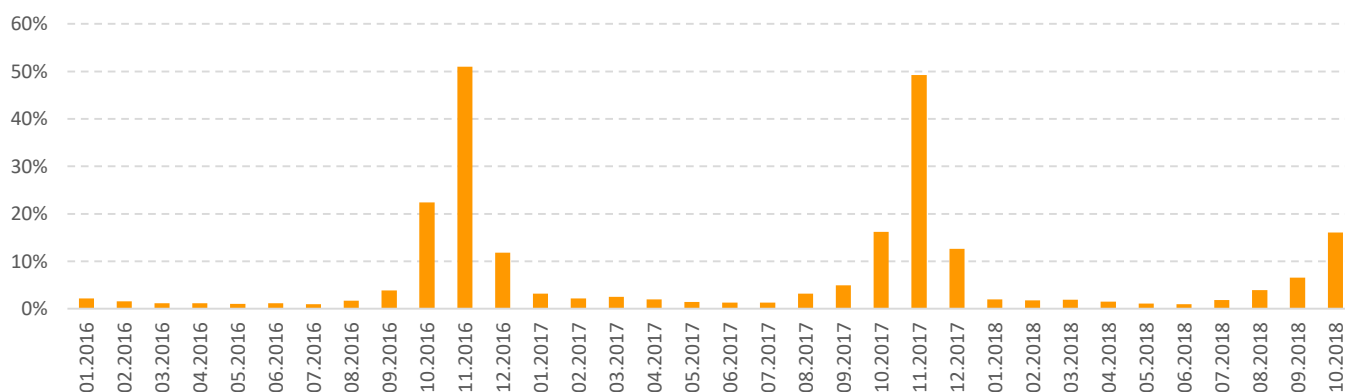
Распределение налоговой нагрузки по регионам России



Налоговая нагрузка в России достаточно равномерно распределена по стране, однако определенные различия все же есть.⁸ С точки зрения рассматриваемых налогов, одним из наиболее благоприятных регионов является Ненецкий АО. Средний чек по транспортному налогу здесь составил 0,49 % от подушевого дохода в годовом выражении, а чек по налогу на имущество — 0,09 %, это одни из самых низких показателей по стране. При этом в Республике Дагестан средний относительный размер платежа по транспортному налогу выше в 3 раза (1,76 % от годового дохода), «лидером» по налогу на имущество можно назвать Республику Ингушетию (0,86 %).

Распределение налоговых платежей во времени имеет ярко выраженную сезонную структуру. Примерно половина ежегодного объема приходится на один единственный месяц — ноябрь. Это следует учитывать и при анализе цифр, изложенных выше. При расчете приростов мы располагали только частью выборки, так как 50 % платежей обычно совершается в текущем месяце. Судя по 2016 и 2017 гг., имеющихся данных достаточно для оценки общей тенденции, но показатели по земельному налогу и налогу на имущество физических лиц могут быть пересмотрены.

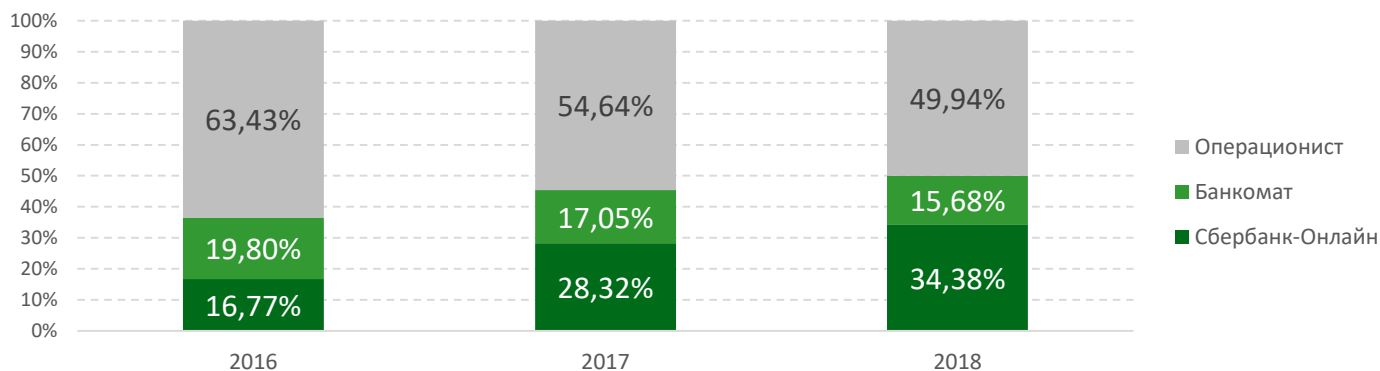
Распределение налоговых платежей по месяцам, % от годовой суммы



Сезонность совокупного объема платежей не совпадает с сезонностью среднего размера платежа, пик которого приходится на май-июнь по всем трем налогам. Вероятно, россияне предпочитают снять с себя бремя крупных налоговых трат перед сезоном отпусков.

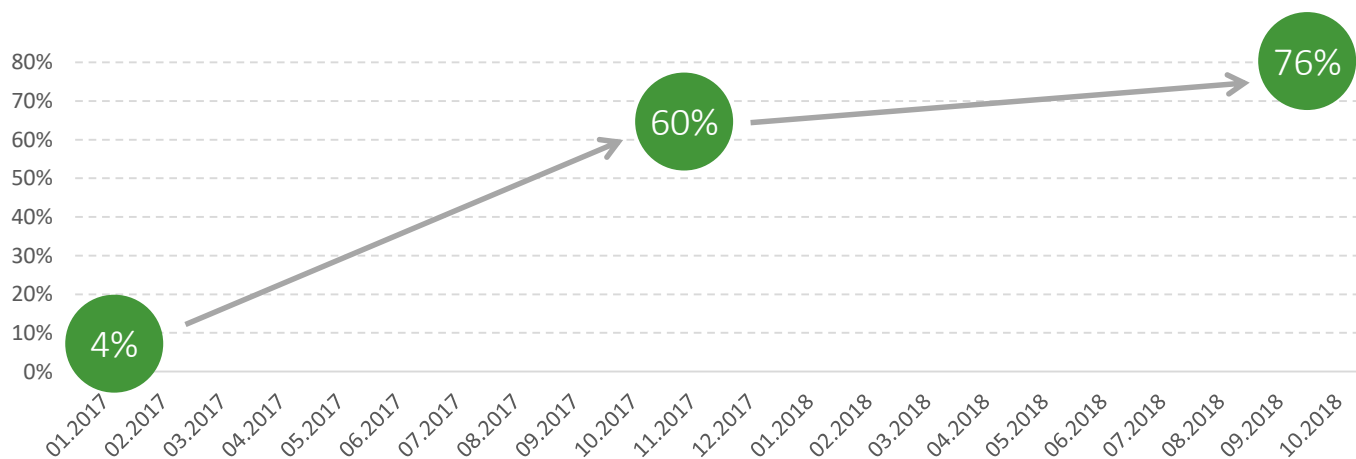
⁸ Региональные различия оценивались по доле средневзвешенного размера платежа по всем трем налогам. Это позволяет ранжировать субъекты по уровню налоговой нагрузки, однако не отражает ее абсолютный размер.

Каналы оплаты имущественных налогов клиентами Сбербанка



Клиенты Сбербанка достаточно консервативны при выборе метода совершения платежа. Доля транзакций, совершенных с посещением отделений банка, значительно выше средней по всем прочим операциям. За 10 мес. 2018 г. она все еще составляет примерно половину, хотя по итогам этого периода показатель впервые упал ниже 50 %. Постепенно снижается и популярность банкоматов; сейчас через них налоги оплачивают лишь 15,6 % клиентов. Остальные перешли в интернет: доля использующих Сбербанк Онлайн по итогам 10 мес. 2018 г. составила 34,4 % против 16,7 % в 2016 г.

Доля налоговых платежей, совершенных по штрихкоду в мобильном приложении Сбербанк-Онлайн



Доля пользователей приложения Сбербанк Онлайн, оплачивающих через него имущественные налоги, увеличилось за 10 месяцев почти на четверть. И три четверти клиентов, использующих данный канал, упрощают себе задачу максимально: они совершают операцию сканируя штрихкод, что можно сделать не отходя от почтового ящика.

Данный проект — инициатива Сбербанка по обработке и анализу больших данных. На основе информации, получаемой из платежных систем и общедоступных источников, эксперты банка предоставляют количественные характеристики социально-экономических процессов, происходящих в стране на макро- и микроэкономическом уровне. При анализе используются только агрегированные обезличенные данные. Идентифицировать по ним конкретных клиентов невозможно. Персональная информация и любая информация, составляющая коммерческую тайну, не раскрываются.

Проект реализуется совместно с Центром прикладных данных и «Платформой ОФД». Центр прикладных данных — экспертная команда Сбербанка, специализирующаяся на подготовке коммерческих отчетов по индивидуальным заказам. «Платформа ОФД» — аккредитованный оператор фискальных данных, передающий информацию в Федеральную налоговую службу, а также инструмент анализа данных, поступающих с контрольно-кассовой техники.

При публикации материалов проекта ссылка на Сбербанк обязательна.

Приложение 1. Доля имущественных налогов в среднегодовом доходе россиян, % по итогам 9 мес. 2018 г.

Регион	Земельный налог	Транспортный налог	Налог на имущество
Алтайский край	0.89%	1.51%	0.51%
Амурская область	0.79%	1.33%	0.44%
Астраханская область	0.57%	1.32%	0.27%
Белгородская область	0.43%	0.84%	0.34%
Брянская область	0.42%	0.89%	0.23%
Владимирская область	1.02%	1.52%	0.22%
Волгоградская область	0.69%	0.95%	0.35%
Вологодская область	0.86%	1.32%	0.39%
Воронежская область	0.96%	1.33%	0.20%
г. Москва	0.88%	1.25%	0.41%
Еврейская автономная область	0.37%	1.13%	0.23%
Забайкальский край	0.71%	0.80%	0.26%
Ивановская область	0.91%	1.38%	0.31%
Кабардино-Балкарская Республика	0.62%	1.51%	0.35%
Калининградская область	0.47%	1.01%	0.21%
Калужская область	0.53%	0.95%	0.16%
Камчатский край	0.79%	1.28%	0.14%
Карачаево-Черкесская Республика	1.62%	1.35%	0.49%
Кемеровская область	0.75%	1.26%	0.21%
Кировская область	0.22%	1.02%	0.27%
Костромская область	0.57%	0.98%	0.17%
Краснодарский край	0.58%	0.99%	0.33%
Красноярский край	0.39%	0.94%	0.32%
Курганская область	0.14%	0.94%	0.28%
Курская область	0.40%	0.88%	0.23%
Ленинградская область	0.74%	1.74%	0.30%
Липецкая область	0.37%	0.74%	0.22%
Магаданская область	0.45%	0.69%	0.15%
Московская область	0.90%	1.63%	0.54%
Мурманская область	0.16%	0.48%	0.26%
Ненецкий автономный округ	0.46%	0.49%	0.09%
Нижегородская область	0.53%	1.19%	0.30%
Новгородская область	0.58%	1.26%	0.18%
Новосибирская область	0.79%	1.14%	0.24%
Омская область	0.56%	0.94%	0.16%
Оренбургская область	0.40%	1.24%	0.15%
Орловская область	1.02%	1.54%	0.16%
Пензенская область	0.42%	1.34%	0.34%
Пермский край	0.46%	1.03%	0.21%
Приморский край	0.81%	0.97%	0.30%
Псковская область	0.97%	1.60%	0.26%
Республика Адыгея	0.22%	0.81%	0.16%
Республика Алтай	0.42%	0.94%	0.34%

Регион	Земельный налог	Транспортный налог	Налог на имущество
Республика Башкортостан	0.43%	0.86%	0.20%
Республика Бурятия	0.71%	1.11%	0.52%
Республика Дагестан	1.90%	1.76%	0.55%
Республика Ингушетия	0.85%	1.54%	0.86%
Республика Калмыкия	1.23%	1.57%	0.56%
Республика Карелия	0.67%	0.94%	0.13%
Республика Коми	0.18%	0.90%	0.25%
Республика Марий Эл	0.13%	1.41%	0.14%
Республика Мордовия	1.24%	1.39%	0.17%
Республика Саха (Якутия)	0.29%	0.87%	0.34%
Республика Северная Осетия — Алания	1.03%	1.26%	0.55%
Республика Татарстан	0.73%	0.93%	0.22%
Республика Тыва	1.02%	1.45%	0.40%
Республика Хакасия	0.65%	1.07%	0.26%
Ростовская область	0.69%	0.76%	0.30%
Рязанская область	1.00%	1.07%	0.40%
Самарская область	0.69%	1.37%	0.50%
Саратовская область	0.94%	1.29%	0.57%
Сахалинская область	0.27%	0.84%	0.12%
Свердловская область	0.30%	0.81%	0.32%
Смоленская область	0.50%	0.81%	0.15%
Ставропольский край	0.54%	0.87%	0.33%
Тамбовская область	0.54%	1.00%	0.31%
Тверская область	0.80%	1.08%	0.24%
Томская область	0.59%	0.70%	0.55%
Тульская область	0.46%	1.00%	0.18%
Тюменская область	0.60%	1.71%	0.30%
Удмуртская Республика	0.39%	0.75%	0.14%
Ульяновская область	0.40%	1.04%	0.18%
Ханты-Мансийский автономный округ	0.31%	0.67%	0.17%
Челябинская область	0.30%	1.00%	0.22%
Чеченская Республика	0.54%	1.30%	0.30%
Чувашская Республика	0.32%	1.27%	0.20%
Чукотский автономный округ	0.50%	0.59%	0.18%
Ямало-Ненецкий автономный округ	0.18%	0.80%	0.09%
Ярославская область	0.72%	1.12%	0.24%