

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ФОРМИРОВАНИЮ СОВРЕМЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Пронина О. С.

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

В статье рассмотрены многообразные теоретические и методологические подходов к определению «доход», предложена классификация доходов, входящих в систему налогообложения доходов физических лиц и дано свое определение дохода в целях налогообложения

**ДОХОД, ОБЪЕКТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО, ПРЕД-
ПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

Всякий налог определяется его привязкой к конкретному объекту обложения. В фискальном смысле под объектом налогообложения обычно понимается материальный предмет (движимое или недвижимое имущество, совокупность товаров, отдельный товар и т.д.) или определенные действия (сделки) по передаче, продаже, обмену, вывозу и т.д. соответствующего материального предмета. При этом приращение частного имущества лица, выражающееся в виде полученной им экономической выгоды (в денежной или натуральной форме), выделяется в виде особого объекта обложения – дохода.

Понятие «доход» является сложным и неоднозначным. В повседневном обиходе оно представляется очевидным, но простота эта обманчива. Для нас доход может быть тем, что мы получаем в виде денег, или тем, что облагается налогом, или вознаграждением, которое мы обычно получаем либо ожидаем получить, или результатом управления имеющимися ресурсами. Все эти понятия дохода отнюдь не тождественны, хотя каждое из них может послужить основой для формулирования вполне корректного определения дохода.

Впервые в экономической науке понятие «доход» было раскрыто в трудовой теории стоимости (основоположники Д. Рикардо, А. Смит, К. Маркс). В

терминах классической политэкономии выделяется прежде всего понятие материального «прибавочного продукта», которому на макроуровне соответствует понятие «национальный доход». В экономическом смысле в состав национального дохода входят составные части прибавочного продукта первичных субъектов общественного производства: собственников земли – земельная рента, собственников капитала – процент, капиталистов-предпринимателей – предпринимательский доход и собственников труда (наемных работников) – заработная плата.

В толковом словаре, составленном СПС «Гарант» под «доходом» понимается сумма, которую лицо или организация получили в качестве награды за усилия (например, заработок или торговая прибыль) или в качестве дохода на капиталовложения (например, рента или процент)¹.

На наш взгляд, с точки зрения налогообложения доход следует отделять от капитала. Так, например, в экономической науке – это экономическая стоимость, причитающаяся индивиду или группе индивидов за определенный период времени. Совокупный доход в течение жизни индивида за вычетом расходов составляет богатство (достояние) данного лица. Отметим, что в соответствии с распространенным мнением и доход, и богатство включают не просто деньги; в них следует включать, например, пособия, выплачиваемые в натуральной форме, услуги, предоставляемые правительством, и человеческий капитал.

В экономической литературе часто встречается и такое определение дохода: «Доход – деньги, получаемые физическими и юридическими лицами в форме заработной платы, арендной платы, процентов, комиссионных, гонораров, вместе с грантами, пособиями по безработице и пенсионными пособиями по старости и т.д.»².

Заработанный доход – доход, полученный в результате личных усилий налогоплательщика, в отличие от такой пассивной формы дохода, как дивиденды от инвестиций.

Мы полагаем, что заработанный доход должен облагаться налогом по более низким ставкам, нежели незаработанный доход, так как последний образуется без затрат налогоплательщиком своего времени. В научной литературе по налогообложению авторы дают различные определения понятию «доход» (табл. 1).

Т а б л и ц а 1

Различные определения категории «доход»

Авторы	Определение
А. Смит	«Заработная плата, прибыль и рента являются тремя первоначальными источниками всякого дохода, равно как и всякой меновой стоимости»
Видяпин В. И., Добрынина А. И., Журавлева Г. П., Тарасевич Л. С.	сумма средств, которую может тратить определенное лицо, оставляя без изменения стоимость своего богатства
Борисов А. Б.	денежные и материальные ресурсы, поступающие юридическим и физическим лицам после завершения производственного цикла
Хейг, Симонс	доход представляет собой величину роста благосостояния отдельного лица плюс его потребление за определенный период времени
Белокрылова О. С.	приобретение количества материальных благ
Архипов А. И.	заработная плата членов семьи
Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б.	любой приток денежных средств или получение материальных ценностей, обладающих денежной стоимостью
Зубко Н. М.	сумма денежных средств, полученных за определенный промежуток времени, предназначенных для приобретения благ и услуг с целью удовлетворения личных потребностей
Толковый словарь СПС «Гарант»	деньги, получаемые физическими и юридическими лицами в форме заработной платы, арендной платы, процентов, комиссионных, гонораров, вместе с грантами, пособиями по безработице и пенсионными пособиями по старости и т.д.

Проанализировав данные определения, можно сделать вывод о том, что определение Борисова А. Б. является не достаточно понятным, особенно то, что касается производственного цикла. Если автор имеет в виду лишь рабочий процесс, то это не верно, поскольку доход лицо может получать не только за совершенную работу, но и, например, выигрыши различные и даже те доходы, которые лицо не желает афишировать.

С определениями данными Зубко Н. М. и толковым словарем можно согласиться частично. На наш взгляд, их стоит дополнить доходами получаемыми, не только в денежном выражении, но и в натуральной форме.

Определение Архипова А. И. слишком узкое в том, что под «доходом» понимается лишь заработная плата, однако автор охватывает уже не индивидуальный доход, а доходы семьи, что в части налогообложения является более справедливым.

По способам получения доходы делятся на законные и незаконные.

Законные доходы – это доходы, получаемые от деятельности, не противоречащей существующим юридическим законам. В свою очередь они могут быть трудовыми и нетрудовыми. К трудовым доходам относятся: зарплата, прибыль, гонорары, премии и другие доходы, связанные с трудовой деятельностью. Нетрудовые доходы – это законные доходы, но не связанные с трудовой деятельностью: проценты по вкладам, выигрыши по лотерейным билетам, наследство и др. Незаконные доходы – это доходы, получаемые от деятельности, противоречащей существующему законодательству. К ним можно отнести: доходы от продажи наркотиков, краденного имущества, контрабанды и т.д.

В настоящее время даже в законодательстве РФ нет единого понятия дохода. В Бюджетном кодексе РФ и в сфере бухгалтерского учета это понятие используется для обозначения «приходных статей» (против «расходных») бюджетных смет и бухгалтерских балансов. При этом положительные результаты по этим счетам и балансам называются как «сальдо» или «прибыль» (но не «доход»).

Гражданский кодекс РФ также не содержит единообразного четкого определения дохода. В перечне объектов гражданских прав «доходы» трактуются как «поступления, полученные в результате использования имущества» (ст. 136 ГК), в других частях ГК РФ просто отождествляет «доход» с денежными средствами (операции по «приходу» денег), получаемыми юридическими и физическими лицами на самых разных правовых основах (например, как в ст. 989 ГК –

«полученные доходы и понесенные расходы» или в ст. 26 КГ – «зарботки, стипендии и иные доходы»).

В ст. 41 Налогового кодекса РФ (НК) по «доходом» понимается «экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая в соответствии с главами «Налог на доходы физических лиц», «Налог на прибыль организаций»³. Понятие экономической выгоды в НК не имеет самостоятельного определения, однако из контекста его употребления в тексте закона можно заключить, что под «экономической выгодой» следует понимать именно «прибавочный продукт», «добавленную стоимость», прирост имущества лица, то есть «доход» как «прибыток», но не как «приход». При этом для целей обложения налогом на доходы физических лиц вводится понятие доходов в виде материальной выгоды (ст. 210 и 212 НК).

Примерно такое же понимание дохода как – «экономической (или материальной) выгоды» – присутствует в законодательстве и в налоговой практике всех развитых стран, и в этих странах в сфере коммерческой деятельности понятию «выгода-прибыток» соответствует понятие прибыли (или чистого дохода), а для сферы регулирования трудового права – понятие облагаемого дохода (заработная плата минус разрешенные льготные вычеты и ставки).

В НК присутствует как это общепринятое понимание дохода – выгоды, так и статьи, в которых «доход» трактуется как «приход». Например, в п. 4 ст. 212 НК в отношении определения облагаемого дохода от операций с ценными бумагами «доход в виде материальной выгоды, полученной от приобретения ценных бумаг определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение»⁴. В то же время в отношении операций с ценными бумагами иностранных организаций или с имуществом, находящимся за пределами РФ, под доходом, подлежащим обложению в РФ (п. 5 ст. 208 НК), предлагается понимать «доходы от реализации» (ценных бумаг, имущества). Аналогичным об-

разом «доходы» как «приход» трактуется в гл. 25 НК «Налог на прибыль организаций» – «доходы от реализации товаров (работ, услуг)» – ст. 248, «доходом от реализации признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав» – ст. 249 и так далее.

Таким образом, в налоговом законодательстве РФ термин «доход» используется для обозначения двух резко различающихся понятий: «доход» как «приход» (в противоположности к «расходу») и «доход» как «прибыток» (в противоположности к «убытку»). В первом понятии «доход» фактически приравнивается к «выручке», или «валовому доходу»; во втором – к «прибыли», или «чистому доходу». Поскольку термин «доход» применяется в разных разделах налогового законодательства, в том числе и в главах, относящихся к разным видам налогов, то такое смешение понятий постоянно приводит к созданию конфликтных ситуаций и вообще препятствует правильному применению закона (к примеру, в гл. 23 «Налог на доходы физических лиц» ст. 28 к объектам обложения налогом отнесены «доходы от реализации недвижимого и иного имущества», под которыми налоговые органы понимают всю выручку от продажи имущества – вовсе не принимается во внимание, что от каждой конкретной продажи имущества налогоплательщик может иметь как доход (прибыток), так и убыток).

Как очевидно, правильнее было бы, во-первых, закрепить термин «доход» исключительно за сферой подоходного налогообложения, заменив «доход» в сфере действия других налогов более подходящими терминами «выручка», «оборот», «сумма продаж», «приход» и так далее; и во-вторых, концептуально выделить из понятия «доход» подчиненное ему понятие облагаемого дохода⁵.

На наш взгляд, в систему налогообложения доходов физических лиц следует включать три основные группы доходов:

а) заработанные доходы, включающие в себя доходы от труда по найму, прибыль от предпринимательской (коммерческой) деятельности и доходы от работы за свой счет (так называемые свободные профессии);

б) «пассивные» доходы;

в) «даровые» доходы.

Таким образом, можно дать следующее определение дохода для целей налогообложения: «Доход – это экономическая выгода в денежной или натуральной форме за определенный промежуток времени, полученная от различных источников и от любых видов деятельности, как одинокого человека, так и его семьи (по выбору налогоплательщика)».

ПРИМЕЧАНИЯ

¹См.: Толковый словарь // СПС «Гарант» - 2008.

²Там же.

³Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть первая): [от 31.07.1998 № 146-ФЗ] // СПС «Консультант плюс» - 2008.

⁴Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть вторая): [от 05.08.2000 № 117-ФЗ] // СПС «Консультант плюс» - 2008.

⁵См.: Паскачев, А. Б. Налоги и налогообложение: учеб. Пособие/ А. Б. Паскачев М., 2008. С. 384