

ISSN 2311-8709 (Online)  
ISSN 2071-4688 (Print)



ВЫХОДИТ 4 РАЗА В МЕСЯЦ

# ФИНАНСЫ<sup>®</sup> & КРЕДИТ

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

**2016** выпуск 35  
СЕНТЯБРЬ

# FINANCE<sup>®</sup> & CREDIT

A peer reviewed analytical and practical journal  
2016, September  
Issue 35



Научно-практический и теоретический журнал

Основан в 1994 году  
Выходит 4 раза в месяц  
Статьи рецензируются

Рекомендован ВАК Минобрнауки России для публикации научных работ, отражающих основное научное содержание кандидатских и докторских диссертаций  
Реферируется в ВИНТИ РАН  
Включен в Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)  
Свидетельство о регистрации ПИ № ФС 77-60938 от 02 марта 2015 г. выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций  
Предыдущее Свидетельство о регистрации № 013007 от 03 ноября 1994 г. выдано Комитетом Российской Федерации по печати

**Цель журнала** – предоставить возможность научному сообществу и практикам публиковать результаты своих исследований, привлечь внимание к перспективным и актуальным направлениям экономической науки, усилить обмен мнениями между научным сообществом России и зарубежных стран

**Главная задача журнала** – публикация теоретических и научно-практических статей, освещающих взаимосвязи и взаимозависимости, возникающие в процессе функционирования различных звеньев финансовой системы, финансовые потоки и кругооборот капитала, структурные элементы денежно-кредитной системы, объективные закономерности формирования системы денежно-кредитных отношений на микро- и макроуровне

**Учредитель**

ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»  
Юр. адрес: 111411, г. Москва, Зеленый проспект, д. 8, кв. 1  
Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зеленый проспект, д. 20  
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10

**Издатель**

ООО «Информационный центр «Финансы и кредит»  
Юр. адрес: 123182, г. Москва, ул. Авиационная, 79-480  
Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зеленый проспект, д. 20  
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10

**Редакция журнала**

Факт. адрес: 111397, г. Москва, Зеленый проспект, д. 20  
Почтовый адрес: 111401, г. Москва, а/я 10  
Тел.: +7 (495) 989-9610  
E-mail: post@fin-izdat.ru  
Website: http://www.fin-izdat.ru

Генеральный директор **В.А. Горохова**  
Управляющий директор **А.К. Смирнов**  
Директор по стратегии **А.А. Клюкин**

Главный редактор **В.А. Цветков**, доктор экономических наук, профессор, член-корреспондент РАН, Москва, Российская Федерация

Зам. главного редактора  
**Ю.В. Горбачева**, Москва, Российская Федерация

**Редакционный совет**

- А.М. Батьковский**, доктор экономических наук, профессор, Москва, Российская Федерация
- А.З. Дадашев**, доктор экономических наук, профессор, Москва, Российская Федерация
- В.Н. Едророва**, доктор экономических наук, профессор, Нижний Новгород, Российская Федерация
- Г.Б. Клейнер**, доктор экономических наук, профессор, член-корреспондент РАН, Москва, Российская Федерация
- О.П. Овчинникова**, доктор экономических наук, профессор, Белгород, Российская Федерация
- С.В. Ратнер**, доктор экономических наук, доцент, Москва, Российская Федерация
- А.Н. Сухарев**, доктор экономических наук, доцент, Тверь, Российская Федерация
- Е.Ф. Сысоева**, доктор экономических наук, доцент, Воронеж, Российская Федерация
- Е.А. Федорова**, доктор экономических наук, профессор, Москва, Российская Федерация
- С.Н. Яшин**, доктор экономических наук, профессор, Нижний Новгород, Российская Федерация

Ответственный секретарь **И.Л. Селина**  
Перевод и редактирование **О.В. Яковлева, И.М. Комарова**  
Верстка и дизайн **С.В. Голосовский**  
Контент-менеджеры **В.И. Романова, Е.И. Попова**  
Менеджмент качества **Е.И. Попова, А.В. Бажанов**  
Корректоры **О.А. Ковалева, В.А. Нерушев**  
Подписка и реализация **Т.Н. Дорохина**

Подписано в печать 23.09.2016  
Выход в свет 29.09.2016  
Формат 60x90 1/8. Объем 7,5 п.л. Тираж 1 200 экз.  
Отпечатано в ООО «КТК»  
Юр. адрес: 141290, Российская Федерация, Московская обл., г. Красноармейск, ул. Свердлова, д. 1  
Тел.: +7 (496) 588-0866

**Подписка**

Агентство «Урал-Пресс»  
Агентство «Роспечать» – индекс 71222  
Объединенный каталог «Пресса России» – индекс 45029  
Свободная цена

Журнал доступен в EBSCOhost™ databases  
Электронная версия журнала: <http://elibrary.ru>, <http://dilib.ru>, <http://biblioclub.ru>

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов публикуемых статей

Перепечатка материалов и использование их в любой форме, в том числе и в электронных СМИ, возможны только с письменного разрешения редакции

Редакция приносит извинения за случайные грамматические ошибки

© ООО «Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ»

**СОДЕРЖАНИЕ**

**БЮДЖЕТНО-НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА**

*Едророва В.Н., Телегус А.В.* Интерпретация исторических элементов методологии подоходного налогообложения в налоговой практике России **2**

**БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

*Екимов А.В., Горбунова Н.В., Новокрещенова О.А.* Стратегическое партнерство как фактор повышения конкурентоспособности субъектов финансового рынка **15**

**ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ**

*Рыкова И.А.* Глобальная ликвидность: концептуальные аспекты формирования, измерения и управления **27**

**БЮДЖЕТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ**

*Смирнов М.А.* Повышение эффективности реализации государственных программ за счет проектного подхода **37**

**МИРОВАЯ ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА**

*Кудряшова И.В., Плешакова М.В.* Необходимость и иерархия международных валют **49**

# FINANCE<sup>®</sup> & CREDIT

A peer reviewed analytical and practical journal

Since 1994  
4 issues per month

The journal is recommended by VAK (the Higher Attestation Commission) of the Ministry of Education and Science of the Russian Federation to publish scientific works encompassing the basic matters of theses for advanced academic degrees. Indexing in Referativnyi Zhurnal VINITI RAS. Included in the Russian Science Citation Index (RSCI) Registration Certificate ПИ № ФС 77-60938 of March 2, 2015 by the Federal Service for Supervision of Communications, Information Technology, and Mass Media. Previous Registration Certificate № 013007 of November 3, 1994 by the Committee of the Russian Federation on Press.

**The objective** of the journal is to provide an opportunity to the scientific and business community to publish original research findings, draw attention to promising and important fields of economic science, strengthen the comprehensive and useful exchange of views between the scientific and business communities in Russia and abroad.

**The journal's main task** is to publish theoretical and practical articles highlighting the interrelationship and interdependencies arising in the operation of various links in the financial system, financial flows and the circulation of capital, structural elements of the monetary system, objective regularities of formation of the monetary system at the micro- and macrolevels.

#### Founder

Publishing house FINANCE and CREDIT  
Office: 111397, Zelenyi prospect 20, Moscow, Russian Federation  
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation  
Telephone: +7 495 989 9610

#### Publisher

Information center Finance and Credit, Ltd  
Office: 123182, Aviatsionnaya St. 79-480, Moscow, Russian Federation  
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation  
Telephone: +7 495 989 9610

#### Editorial

Office: 111397, Zelenyi prospect 20, Moscow, Russian Federation  
Post address: 111401, P.O. Box 10, Moscow, Russian Federation  
Telephone: +7 495 989 9610  
E-mail: [post@fin-izdat.ru](mailto:post@fin-izdat.ru)  
Website: <http://www.fin-izdat.ru>

Director General **Vera A. Gorokhova**  
Managing Director **Aleksey K. Smirnov**  
Chief Strategy Officer **Anton A. Kiyukin**

Editor-in-Chief **Valerii A. Tsvetkov**, Market Economy Institute, RAS, Moscow, Russian Federation

Deputy Editor  
**Yuliya V. Gorbacheva**, Moscow, Russian Federation

#### Editorial Council

**Aleksandr M. Bat'kovskii**, Central Research Institute of Economics, Control, Systems and Information, Moscow, Russian Federation  
**Alikhan Z. Dadashev**, Academy of Public Administration, Moscow, Russian Federation  
**Valentina N. Edronova**, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod, Nizhny Novgorod, Russian Federation  
**Georgii B. Kleiner**, Central Economics and Mathematics Institute, RAS, Moscow, Russian Federation  
**Oksana P. Ovchinnikova**, Belgorod National Research University, Belgorod, Russian Federation  
**Svetlana V. Ratner**, Trapeznikov Institute of Control Science, RAS, Moscow, Russian Federation  
**Aleksandr N. Sukharev**, Tver State University, Tver, Russian Federation  
**Elena F. Sysoeva**, Voronezh State University, Voronezh, Russian Federation  
**Elena A. Fedorova**, Financial University under Government of RF, Moscow, Russian Federation  
**Sergei N. Yashin**, National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod, Nizhny Novgorod, Russian Federation

Executive Editor **Inna L. Selina**  
Translation and Editing **Olga V. Yakovleva**, **Irina M. Komarova**  
Design **Sergey V. Golosovskiy**

Content Managers **Valentina I. Romanova**, **Elena I. Popova**  
Quality Management **Elena I. Popova**, **Andrey V. Bazhanov**  
Proofreaders **Oksana A. Kovaleva**, **Viktor A. Nerushev**  
Sales and Subscription **Tatiana N. Dorokhina**

Printed by KTK, Ltd., 141290, ul. Sverdlova, 1, Krasnoarmeysk, Russian Federation  
Telephone: +7 496 588 0866  
Published September 29, 2016. Circulation 1 200

#### Subscription

Ural-Press Agency  
Rospechat Agency  
Press of Russia Union Catalogue

#### Online version

EBSCOhost™ databases  
Scientific electronic library: <http://elibrary.ru>  
University Library Online: <http://biblioclub.ru>

Not responsible for the authors' personal views in the published articles

This publication may not be reproduced in any form without permission

All accidental grammar and/or spelling errors are our own

© Publishing house FINANCE and CREDIT

## CONTENTS

### FISCAL SYSTEM

*Edronova V.N., Telegus A.V.* Interpretation of historical elements of income taxation methodology in the Russian tax practice 2

### BANKING

*Ekimov A.V., Gorbunova N.V., Novokreshchenova O.A.* Strategic partnership as a factor of enhancing the competitiveness of financial market actors 15

### MONETARY ACCOMMODATION

*Rykova I.A.* Global liquidity: conceptual aspects of formation, measurement and control 27

### BUDGET REGULATION

*Smirnov M.A.* Increasing the efficiency of government program implementation through the project-based approach 37

### WORLD CURRENCY SYSTEM

*Kudryashova I.V., Pleshakova M.V.* International currencies: necessity and hierarchy 49

**ИНТЕРПРЕТАЦИЯ ИСТОРИЧЕСКИХ ЭЛЕМЕНТОВ МЕТОДОЛОГИИ ПОДОХОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В НАЛОГОВОЙ ПРАКТИКЕ РОССИИ****Валентина Николаевна ЕДРОНОВА<sup>а\*</sup>, Август Валерьевич ТЕЛЕГУС<sup>б</sup>**

<sup>а</sup> доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры информационных систем в финансово-кредитной сфере, Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, Нижний Новгород, Российская Федерация  
v.n.edronova@mail.ru

<sup>б</sup> кандидат экономических наук, доцент, заведующий кафедрой налогов и налогообложения, Приволжский институт повышения квалификации Федеральной налоговой службы, Нижний Новгород, Российская Федерация  
a.v.telegus@mail.ru

\* Ответственный автор

**История статьи:**

Принята 25.08.2016

Принята в доработанном виде  
05.09.2016

Одобрена 19.09.2016

УДК 336.226.11

JEL: H24, H30

**Аннотация**

**Предмет.** При активном реформировании финансовой деятельности государства и качественном изменении нормативно-правового регулирования, характерном для настоящего времени, весьма актуально исследование исторически сложившихся методологических принципов и элементов подоходного налогообложения, непосредственно влияющих на регламентацию налоговых и связанных с ними финансовых правоотношений, а также их интерпретация в современной налоговой практике Российской Федерации.

**Цели.** Изучение теоретических, методологических и практических аспектов подоходного налогообложения в России, ретроспективный анализ его общих и отличительных характеристик как в целом, так и по отдельным элементам налогообложения.

**Методология.** Методологическую основу исследования составили эмпирические и логические построения, анализ и синтез, обобщение, системный подход, методы сравнительного анализа.

**Результаты.** Выявлена преемственность методологии подоходного налогообложения, прогрессивный характер ее развития, тенденция к увеличению объема регулирующих норм и к усложнению правового регулирования налога на доходы физических лиц.

**Область применения.** Результаты представляют интерес для работников налоговых органов, студентов, магистрантов и аспирантов. Материалы могут быть использованы в учебном процессе при подготовке, переподготовке и повышении квалификации соответствующих специалистов.

**Выводы.** Подоходный налог в качестве формы принудительного изъятия части совокупного дохода налогоплательщиков в государственную казну отражает все преимущества и недостатки конкретного экономического пространства и системы государственного управления и устройства в пределах определенных исторических этапов, на протяжении которых происходили перманентные изменения системы налогообложения доходов физических лиц. Исторический опыт налогообложения в России исключительно актуален в условиях современной трансформации экономических отношений, а его использование способно дать новый импульс в развитии системы налогообложения.

**Ключевые слова:**

подоходный налог, элементы налогообложения, методология

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2016

Реформирование налоговой системы Российской Федерации, происходящее на всем этапе ее становления и развития, существенным образом отражается на благосостоянии граждан, оказывает непосредственное влияние на уровень жизни населения. Модернизация теоретических и практических принципов методологии налогообложения является одним из главных аспектов развития налоговой системы в РФ, в которой особое место занимает федеральный налог на доходы физических лиц (НДФЛ), касающийся практически каждого трудоспособного налогоплательщика.

Налоговое бремя физических лиц, как правило, ассоциируется лишь с бременем подоходного и других налогов, непосредственно уплачиваемых населением из его личных доходов. Однако это не так. На денежные доходы физических лиц давит бремя как прямых личных налогов, так и косвенных налогов, оплачиваемых населением в составе розничных цен приобретаемых им товаров и услуг [1].

Очевидно, следует согласиться с М.Е. Косовым, полагающим, что налоговое бремя, возлагаемое на физическое лицо, – это вызванное налогообложением ухудшение благосостояния налогоплательщика, проявляющееся в

уменьшении его дохода (и, соответственно, потребления рыночных благ), не компенсируемом предоставлением общественных благ, профинансированных за счет уплаченных налогов, а также в изменении структуры благосостояния (потребления) налогоплательщика [2].

Представляется обоснованной точка зрения В.Г. Панскова, считающего, что из четырех массовых уплачиваемых гражданами налогов именно земельный налог, налог на имущество и транспортный менее всего подходят на роль регулятора и перераспределителя доходов физических лиц. Для выполнения этой функции более всего подходит НДФЛ, который занимает особое положение в ряду налогов, уплачиваемых гражданами. Он, пожалуй, самый массовый налог из всех известных в мировой практике, и объектом его обложения является получаемый физическими лицами доход. Именно размер дохода, а не наличие дорогого жилья или автомобиля характеризует способность гражданина платить определенный уровень налога, а также степень его благосостояния [3].

Налоги и налогообложение, налоговые споры представляют собой одну из самых сложных сторон правовой и экономической действительности [4]. И предельно важно при активном реформировании финансовой деятельности государства и качественном изменении нормативно-правового регулирования уделить внимание исторически сложившимся методологическим принципам и элементам подоходного налогообложения, поскольку они напрямую влияют на регламентацию налоговых и иных связанных с ними финансовых правоотношений.

Ученый С.Д. Шаталов указывает, что, как правило, налогообложение доходов физических лиц строится на основе следующих базовых принципов: налогообложению подлежат все доходы, получаемые физическим лицом в течение налогового периода (финансового года), независимо от того, в какой форме получают эти доходы; государство вправе облагать налогом у своих налоговых резидентов доходы, полученные ими во всем мире, а у лиц, не являющихся налоговыми резидентами, – только доходы от источников в этом государстве; деловые расходы, связанные с извлечением доходов, подлежат вычету при определении налоговой базы; налогообложение не должно определяться гражданством, национальной принадлежностью, социальным положением физического лица или иными подобными критериями [5].

Указанные положения нашли свое отражение в российском налоговом праве. Наибольшее влияние на действующую в настоящее время систему налогообложения доходов физических лиц оказал Закон РСФСР от 07.12.1991 № 1998-1 «О подоходном налоге с физических лиц» (далее – Закон № 1998-1), введенный в действие с 01.01.1992 и на 9 лет определивший методологию подоходного налогообложения<sup>1</sup>, при этом изменениям он подвергался всего 22 раза (примерно один раз в пять месяцев), в отличие от нескольких десятков поправок в гл. 23 Налогового кодекса РФ (НК РФ).

Однако российский подоходный налог с физических лиц в 2001 г. не просто поменял название, став НДФЛ. Изменилась архитектура этого налога, в частности в соответствии с требованиями части первой НК РФ в нем указаны все элементы налогообложения, появились новые определения и инструменты, учитывающие изменившиеся экономические условия [5].

На сегодняшний день в силу ст. 17 НК РФ в НДФЛ определены налогоплательщики и обязательные элементы налогообложения – *объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога, а также налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком*. Исходя из рассматриваемой проблематики, следует констатировать, что указанные составляющие налога не являются новациями законодателя и ранее были свойственны для методологии подоходного налогообложения, присутствовали в нормативных актах, регулирующих соответствующие вопросы.

*Во-первых*, налогоплательщиками согласно ст. 1 Закона № 1998-1 являлись физические лица как имеющие, так и не имеющие постоянного местожительства в РФ. Как и прежде, к ним относились граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства<sup>2</sup>. При этом к физическим лицам, имеющим постоянное местожительство в РФ, относились лица, проживающие в России в общей сложности не менее 183 дней в календарном году. Названные формулировки действовали без изменений вплоть до 2001 г.<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> До вступления в силу с 01.01.2001 части второй Налогового кодекса Российской Федерации.

<sup>2</sup> Данная норма представляет собой заимствование из ст. 1 Указа Президиума Верховного Совета СССР от 30.04.1943 «О подоходном налоге с населения» (далее – Указ от 30.04.1943).

<sup>3</sup> За исключением замены с 1992 г. аббревиатуры «РСФСР» на «Российская Федерация».

Здесь усматривается зарождение классического для методологии подоходного налогообложения принципа «налогового резидентства» физических лиц, впервые четко обозначенного впоследствии в ст. 207 НК РФ, в соответствии с которой налогоплательщики стали делиться на две категории: физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ. В свою очередь согласно НК РФ налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев<sup>4</sup>.

Концептуально существует два основополагающих принципа налогообложения: принцип резидентства и принцип территориальности. Принцип резидентства предусматривает налоговую ответственность как физического, так и юридического лица по месту нахождения его налогового domicilia (все доходы, полученные в разных юрисдикциях проведения коммерческой деятельности, облагаются налогами в стране, в которой эти лица являются резидентами). А принцип территориальности реализует налоговый суверенитет каждого государства (все доходы, полученные на данной территории, подлежат налогообложению в юрисдикции их происхождения) [6].

Согласимся с позицией В.А. Кашина, подчеркивающего, что если государственное, административное, гражданское право основываются на понятиях гражданства и domicilia, то в налоговом праве применяется понятие резидентства [7].

Методологический принцип резидентства в международном налоговом праве означает неограниченные фискальные обязательства субъекта налога, то есть уплату налогов на совокупные доходы физического либо юридического лица в стране его резидентства. Другое название принципа резидентства – глобальный принцип налогообложения, поскольку он означает налогообложение глобальных (совокупных) доходов, образующихся во всех странах ведения коммерческой деятельности. Такое налогообложение осуществляет страна, являющаяся юрисдикцией резидентства

хозяйствующего субъекта. Однако если можно без особых проблем определить принцип резидентства, то не столь очевидной оказывается категория «налоговое резидентство»<sup>5</sup>.

Рассматривая нормативное предписание ст. 207 НК РФ, А.В. Фокин отмечал, что соответствующие нормы должны быть сконструированы таким образом, чтобы выявить случаи, когда налогоплательщики обладают настолько значимыми и устойчивыми связями с государством, что это государство имеет право облагать налогом любые доходы подобного лица, которые посчитает необходимыми [8]. Подтверждение названного тезиса можно найти через призму п. 1 ст. 7 НК РФ, которым предусмотрено, что если международным договором РФ, содержащим положения, касающиеся налогообложения и сборов, установлены иные правила и нормы, чем предусмотренные НК РФ, то применяются правила и нормы международных договоров РФ.

Из положений международных договоров РФ об избежании двойного налогообложения следует, что физическое лицо может рассматриваться в качестве налогового резидента РФ, если оно располагает в ней постоянным жилищем либо имеет в России центр жизненных интересов. При этом наличие постоянного жилища подтверждается фактом нахождения жилого объекта в собственности либо действующей постоянной регистрацией по месту жительства в таком объекте. Центр жизненных интересов определяется по месту нахождения семьи, основного бизнеса или работы. Таким образом, сам по себе факт нахождения физического лица в РФ менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев не приводит к автоматической утрате статуса налогового резидента РФ<sup>6</sup>. В связи с изложенным представляется не вполне аргументированным мнение отдельных исследователей о том, что налоговое резидентство физических лиц

<sup>5</sup> Погорлецкий А.И. Международное налогообложение. СПб.: Изд-во Михайлова В.А., 2006.

<sup>6</sup> Письмо ФНС России от 16.01.2015 № ОА-3-17/87. Интересен тот факт, что оно не подлежит применению в связи с несоответствием законодательству РФ о налогах и сборах и положениям международных соглашений об избежании двойного налогообложения, а также несогласованностью с позицией Министерства финансов РФ – письмо Минфина России от 21.04.2016 № 03-08-РЗ/23009. Однако напротив, на наш взгляд, позиция Минфина России представляется некорректной, поскольку напрямую противоречит положениям п. 4 ст. 15 Конституции РФ, провозглашающей, что если международным договором РФ установлены иные правила, чем предусмотренные законом, то применяются правила международного договора.

<sup>4</sup> Данный порядок введен в действие с 01.01.2007 Федеральным законом от 27.07.2006 № 137-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с осуществлением мер по совершенствованию налогового администрирования».

определяется исключительно на основе внутренних правовых норм соответствующей фискальной юрисдикции<sup>7</sup>.

*Во-вторых*, законодатель в ст. 2 Закона № 1998-1 сформулировал одно из основных методологических понятий налогового процесса – *объект налогообложения*, которым признавался совокупный доход, полученный в календарном году. Справочно отметим, что ст. 4 Декрета ВЦИК и СНК РСФСР от 16.11.1922 «Положение о государственном подоходно-поимущественном налоге» (Положение от 16.11.1922) также предусматривала, что обложению подоходным налогом подлежит совокупность доходов, получаемых каждым плательщиком. Однако в рамках советской налоговой системы практически не соблюдался принцип совокупного обложения доходов, полученных гражданами из различных источников, он являлся основополагающим при взимании подоходного налога в мировой налоговой практике<sup>8</sup>.

Уточнены источники получения совокупного дохода: у физических лиц, имеющих постоянное местожительство в РФ, – от источников в РФ и за ее пределами; у физических лиц, не имеющих постоянного местожительства в РФ, – от источников в РФ (в дальнейшем названное деление будет закреплено в ст. 209 НК РФ). Примечательно, что с 21.01.1997 объект налогообложения расширен: в него стал включаться совершенно новый вид доходов – материальная выгода (при получении отдельных страховых выплат, банковских процентов, заемных средств).

Отметим, что исходя из формулировок в Законе № 1998-1 формально заложен методологический принцип комплексности налогообложения доходов всех видов, получаемых налогоплательщиками. Однако из этого правила выделим исключения:

– прогрессивная шкала не действовала в отношении сумм коэффициентов и сумм надбавок за стаж работы, начисляемых к заработной плате и выплачиваемых в соответствии с законодательством за работу в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, в высокогорных, пустынных и безводных районах и других местностях с тяжелыми климатическими условиями, налог

с которых взимался только у источника выплаты отдельно от других доходов по ставке 12%;

– с доходов от источников в РФ (кроме доходов от выполнения трудовых и иных приравненных к ним обязанностей, а также от предпринимательской деятельности), получаемых физическими лицами, не имеющими постоянного местожительства в РФ, налог удерживался у источника выплаты по ставке 20%, если иное не предусматривалось международными договорами РФ или бывшего СССР и решениями, принимаемыми на основе принципа взаимности;

– с 21.01.1997 налогообложение сумм материальной выгоды при получении процентов по вкладам в банках, а также страховых выплат производилось отдельно от других доходов по ставке 15%. Таким образом, в Законе № 1998-1 сочетался как глобальный, так и шедулярный подход к режиму налогообложения доходов физических лиц.

В НДФЛ в качестве объекта налогообложения выступает доход, полученный налогоплательщиком – ст. 209 НК РФ. То есть в новой редакции налога законодатель ушел от понятия совокупного годового дохода, не изменив при этом концепцию, в соответствии с которой налогообложению подлежит весь доход, полученный налогоплательщиком в течение налогового периода [5]. Исходя из этого можно констатировать, что объектом НДФЛ является факт получения дохода, который возникает в результате выплаты тому или иному физическому лицу заработной платы, дивидендов, процентов, страховых выплат, дохода от использования авторских или иных смежных прав, сдачи в аренду или иного использования имущества, реализации имущества, пенсий, пособий, стипендий и иных поступлений как в денежной, так и в натуральной форме. Все перечисленное есть не что иное, как различные виды (формы) доходов [9].

Между тем в гл. 23 НК РФ термин «доход» не конкретизирован. В свою очередь согласно ст. 41 НК РФ доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить. Данное определение является общим, поскольку служит делу обложения не только НДФЛ, но и налогом на прибыль организаций [10]. Согласимся с позицией С.П. Павленко, которая указывает, что основной проблемой российского законодательства является отсутствие четкого закрепления понятия «доход» в НК РФ, что свойственно и многим зарубежным

<sup>7</sup> Косов М.Е., Ахмадеев Р.Г. Налогообложение доходов и имущества физических лиц: учеб. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014.

<sup>8</sup> Ушаков Н.В. Теория и история налогообложения. М.: КноРус, 2009.

странам. Однако в отличие от РФ во многих странах существуют четкие перечни доходов, подлежащих налогообложению подоходным налогом. Кроме того, российское налоговое законодательство не разграничивает доход на валовой и облагаемый [11].

*В-третьих*, применительно к конструкции НДФЛ нельзя не обратить внимание на новый методологический элемент налогообложения – «налоговая база» (ст. 210 НК РФ), – отсутствовавший в нормативной базе советского налогового права. Впервые в российском налоговом праве он стал упоминаться в ст. 53 НК РФ с 1999 г. и представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристики объекта налогообложения. По сути, такой элемент налоговых платежей, как налоговая база, фактически представляет собой ту часть объекта налога, к которой должна применяться налоговая ставка и исчисляться налог. Иными словами, налоговая база является основанием исчисления налога [12].

Следует согласиться с суждением Ю.Е. Курилюк [13], указывающей, что при установлении элементов юридической конструкции НДФЛ законодателем весьма слабо разграничиваются такие ее элементы, как объект налогообложения и налоговая база. Так, в ст. 209 НК РФ оговаривается, что объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками; что касается налоговой базы, ее понятие в гл. 23 НК РФ законодатель не приводит, в ст. 210 НК РФ указывается лишь, что при определении налоговой базы «учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды».

Вместе с тем поскольку обязанность определения каждого элемента юридической конструкции налога закреплена законодательно, видится необходимым четкое отделение налоговой базы от объекта налога не только в целях соответствия общей теории налогового права, но и для соблюдения принципов юридической техники и общей логики законодательства о налогах и сборах. Также можно отметить, что хотя налоговая база, по сути, представляет собой сложный, многосоставный элемент юридической конструкции налога, который можно представить как совокупность таких подэлементов, как масштаб налога, единица налоговой базы (единица

налога), метод учета налоговой базы, момент определения и состав налоговой базы, – центральное значение для научного поиска и некоторой систематизации особенностей определения налоговой базы и для обнаружения недостатков, пробелов правового регулирования юридических конструкций налогов в целом имеют следующие подэлементы налоговой базы: ее состав и момент ее определения.

Особенности определения налоговой базы по отдельным видам доходов установлены статьями 211–214.7 НК РФ. И применительно к контексту данного исследования представляют интерес положения ст. 211 НК РФ, из которой усматривается, что по доходам, полученным налогоплательщиком в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг), иного имущества, налоговая база определяется как их стоимость, исчисленная исходя из рыночных цен. Отметим, что названная дефиниция вовсе не является новацией. В дореволюционной податной системе подобное правило было установлено в п. 15 Положения о государственном подоходном налоге от 06.04.1916 (далее – Положение от 04.06.1916): имеющие денежную ценность натуральные выгоды и получения исчисляются по средним за предшествующий год ценам в месте нахождения соответствующего источника дохода.

Трансформацию указанного затем находим в ст. 23 Закона СССР от 04.04.1940 «О подоходном налоге с населения»: доходы, получаемые в натуральной форме (сельскохозяйственными продуктами, топливом, кустарными изделиями и т.п.), учитываются при определении облагаемого дохода по местным рыночным ценам. Впоследствии законодатель вернулся к этой норме только в 1991 г.: в ст. 2 Закона № 1998-1 уточнялось, что доходы, полученные в натуральной форме, учитываются в составе совокупного годового дохода по государственным регулируемым ценам, а при их отсутствии – по свободным (рыночным) ценам на дату получения дохода.

*В-четвертых*, исходя из норм ст. 2 и 3 Закона № 1998-1, налоговым периодом являлся календарный год (данная дефиниция воспроизведена в ст. 216 НК РФ). В ранее действовавших нормативно-правовых актах применялись схожие по значению термины, в частности: «окладный год», совпадавший по временным рамкам с календарным<sup>9</sup>; «окладные полугодия» – с 1 октября по 31 марта и с 1 апреля

<sup>9</sup> Пункт 14 Положения от 06.04.1916.



по 30 сентября<sup>10</sup>; «годовой оклад»<sup>11</sup>; «годовые и месячные оклады»<sup>12</sup>.

*В-пятых*, в теории изначально существует два подхода к режиму налогообложения доходов физических лиц – прогрессивное и пропорциональное налогообложение, регламентированное посредством применения одного из элементов налогообложения – *налоговой ставки*. Как правило, различают два вида налоговой прогрессии: простую и сложную. При простой прогрессии ставки возрастают по мере увеличения дохода (стоимости имущества) для всей его суммы. При полной сложной прогрессии доходы делятся на части, каждая из которых облагается по своей ставке, то есть повышенные ставки действуют не для всего увеличивающегося объекта налогообложения, а для его части, которая превышает предыдущую<sup>13</sup>. В СССР при налогообложении доходов граждан использовался метод сложной прогрессии, нашедший свое отражение и в российском налоговом праве.

Общие налоговые ставки в РФ были установлены в ст. 6 Закона № 1998-1 по прогрессивной шкале и за время его существования неоднократно менялись: от минимальной величины в размере 12%, до максимальной величины – 42%<sup>14</sup>. В 2000 г. на завершающем этапе действия Закона № 1998-1 было установлено три разряда налоговых ставок (12%, 20 и 30%). Кроме того, из обзора редакций ст. 6 Закона № 1998-1 усматривается, что для нее характерна тенденция к снижению прогрессивности и уменьшению числа разрядов, и, с точки зрения отдельных исследователей, такое направление эволюции налогообложения доходов физических лиц свидетельствует о его приближении к оптимальной модели, поскольку пропорциональный налог порождает меньшее избыточное бремя, следовательно, в большей

<sup>10</sup> Пункты 6, 7 Декрета от 16.11.1922, п. 21 Положения о государственном подоходно-поимущественном налоге от 12.11.1923, п. 13 Положения о государственном подоходном налоге от 29.10.1924.

<sup>11</sup> Пункт 4 Положения о государственном подоходном налоге от 24.09.1926.

<sup>12</sup> Пункт 6 Положения о государственном подоходном налоге от 14.12.1927 (далее – Положение от 14.12.1927), п. 12, 16 Положения о подоходном налоге с частных лиц от 02.09.1930.

<sup>13</sup> *Налоги и налоговое право* / под. ред. А.В. Брызгалина. М.: Аналитика-Пресс, 1997. С. 294–295.

<sup>14</sup> Действовала в 1999 г. при шестиразрядной системе ставок, хотя в первой редакции закона предусматривалось наличие максимальной налоговой ставки в размере 60% при семirazрядной системе ставок.

степени соответствует критерию экономической эффективности, чем прогрессивный<sup>15</sup>.

Отметим также, что отличительной особенностью построения подоходного налога в СССР являлась дифференциация ставок по социальным группам населения, что определяло различный уровень обложения их доходов. Это также коренным образом отличало советскую систему от мировой практики подоходного налогообложения. Дифференциация уровня обложения характерна для советской системы подоходного налога на любом этапе. Однако если в переходный период она базировалась на классовых признаках и преследовала главным образом цель регулирования накоплений капиталистических элементов, их ограничение и вытеснение из хозяйственного оборота страны, то в период социализма в основу дифференциации был положен принцип обеспечения уравнительности в объемах получаемых доходов у различных категорий трудящихся<sup>16</sup>.

Одним из существенных путей налогового реформирования считается последовательное снижение налогового давления на налогоплательщика в соответствии с концепцией А. Лаффера. Можно утверждать, что эта тенденция нашла свое отражение при осуществлении политики либерализации подоходного налогообложения в России в сторону установления пропорциональной шкалы налогообложения, когда государство отказалось от применения прогрессивного метода обложения, установив плоские налоговые ставки в зависимости от вида дохода (ст. 224 НК РФ в настоящее время предусмотрено 11 ставок НДФЛ 5 различных процентных показателей – от 9% до 35% при основной ставке в размере 13%<sup>17</sup>). Помимо этого, существовало мнение о том, что с точки зрения оптимальной организации государственного хозяйства для целей стимулирования большей уплаты налогов в бюджет в сфере подоходного налогообложения вообще возможно применение регрессивных систем налогообложения, при которых тот, кто платит в бюджет больше налогов, получает дополнительные преференции в виде

<sup>15</sup> *Косов М.Е., Ахмадеев Р.Г.* Налогообложение доходов и имущества физических лиц: учеб. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014.

<sup>16</sup> *Ушак Н.В.* Теория и история налогообложения. М.: КноРус, 2009.

<sup>17</sup> Есть основания полагать, что точкой зарождения 30-процентной ставки НДФЛ, действующей в настоящее время (п. 1, 3 ст. 224 НК РФ), является норма ст. 9 Указа от 30.04.1943.