

УДК 336.221

**ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И ПРИНЦИПЫ ПОДОХОДНОГО  
НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ И  
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ**

**Бондаренко А.К.,**

*магистрант,*

*Приднестровский государственный университет,  
ПМР, г. Тирасполь*

**Сафонова Л.М.,**

*к.э.н., доцент,*

*Приднестровский государственный университет,  
ПМР, г. Тирасполь*

**Аннотация.** В статье рассматриваются теоретические основы и принципы подоходного налогообложения физических лиц, анализируется отечественный и международный опыт функционирования подоходных систем. Раскрыта сущность подоходного налога как ключевого инструмента фискальной и социальной политики государства. Представлен сравнительный анализ различных моделей налогообложения – глобальной, шедулярной и дуалистической. Особое внимание уделено принципам справедливости, эффективности и нейтральности налогообложения. Сделаны выводы о целесообразности адаптации международных практик с учетом национальных особенностей налоговой системы Приднестровской Молдавской Республики.

**Ключевые слова:** подоходный налог, налоговая система, принципы налогообложения, глобальная модель, шедулярная модель, дуалистическая модель, налоговая политика, социальная справедливость.

**THEORETICAL FOUNDATIONS AND PRINCIPLES OF PERSONAL  
INCOME TAXATION: DOMESTIC AND INTERNATIONAL EXPERIENCE**

***Bondarenko A.K.,***

*Master's student,*

*T.G. Shevchenko Pridnestrovian State University,  
PMR, Tiraspol*

***Safronova L.M.,***

*Ph. D., associate Professor,*

*T.G. Shevchenko Pridnestrovian State University  
PMR, Tiraspol*

**Annotation.** The article examines the theoretical foundations and principles of personal income taxation, analyzing both domestic and international experiences in the functioning of income tax systems. The essence of the income tax as a key instrument of the state's fiscal and social policy is revealed. A comparative analysis

of different taxation models – global, schedular, and dualistic – is presented. Particular attention is paid to the principles of fairness, efficiency, and tax neutrality. Conclusions are drawn regarding the advisability of adapting international practices, taking into account the national characteristics of the tax system of the Pridnestrovian Moldavian Republic.

**Keywords:** income tax, tax system, principles of taxation, global model, schedular model, dualistic model, tax policy, social justice.

Подоходное налогообложение физических лиц играет ключевую роль в финансовом устройстве каждой страны. Помимо пополнения государственной казны, оно способствует социально-экономическому развитию, осуществляя перераспределение средств для уменьшения разрыва между богатыми и бедными. Новые реалии, такие как развитие цифровой экономики, увеличение теневых доходов и трансформация рынка труда, диктуют необходимость переосмысления теоретических и практических аспектов подоходного налогообложения.

В некоторых странах термин «подоходный налог» применяется исключительно к налогу на доходы физических лиц, тогда как для юридических лиц используют понятия «налог на прибыль корпораций» или «налог на прибыль». В таблице 1 рассмотрим существующие подходы к изучению подоходного налогообложения.

Таблица 1 – Терминологический анализ понятия «подоходный налог»

Автор	Трактовка
Л. И. Гончаренко [2, С.115]	Подоходный налог представляет собой обязательный взнос граждан в государственный бюджет, взимаемый с их полученных доходов и являющийся одним из главных источников формирования финансовых поступлений государства.
Федеральная налоговая служба РФ [7]	Налог на доходы физических лиц (НДФЛ, подоходный налог) относится к категории прямых налогов и рассчитывается как процент от общего дохода граждан с учётом предусмотренных законом налоговых вычетов.
IMF (Международный валютный фонд) [8]	Подоходный налог выступает важнейшим элементом фискальной системы и инструментом перераспределения доходов: он охватывает индивидуальные источники прибыли (зарплату, инвестиции и т. п.), а его структура и ставки формируют как бюджетную, так и социальную функцию налогообложения.
В. А. Кашин [8]	Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) выполняет роль элемента налоговой системы, обеспечивая фискальное наполнение бюджета и,

	при наличии прогрессивной шкалы, способствует достижению социальной справедливости.
А. П. Киреенко [9]	В теории индивидуальный подоходный налог охватывает все виды доходов граждан, однако на практике его параметры – объект,
А. П. Киреенко [9]	доходов граждан, однако на практике его параметры – объект, налоговая база и ставка – корректируются в зависимости от особенностей рынка труда и социальных приоритетов государства.
Л.Ш. Юлгушева [10]	Подоходный налог – это ежегодный прямой сбор с физических лиц, рассчитываемый исходя из совокупности их доходов за налоговый период; он выполняет одновременно фискальную и перераспределительную функции.

Понимание сущности подоходного налогообложения невозможно без рассмотрения его принципов, которые формируют теоретическую основу построения эффективной налоговой системы. Классические принципы были заложены Адамом Смитом в XVIII веке [5, С. 150]. Он выделил четыре фундаментальных положения: справедливость, определенность, удобство и экономию. Согласно принципу справедливости, граждане должны участвовать в финансировании государства соразмерно своим доходам. Принцип определенности требует четкого установления размера, сроков и порядка уплаты налога, а принцип удобства предполагает выполнение налоговых обязательств в наиболее приемлемые для плательщика сроки. Принцип экономии выражается в минимизации затрат на администрирование налогов.

В дальнейшем данные принципы были развиты немецким экономистом Адольфом Вагнером, который предложил расширенную систему правил, включающую не только финансово-экономические, но и управленические, этические и правовые аспекты [6, С. 41]. В современном налогообложении выделяются экономические, юридические и административные аспекты. Экономическая составляющая опирается на идеи справедливости, объективности, эффективности и согласования целей государства и налогоплательщиков. Юридические аспекты гарантируют законность, унифицированность, прогнозируемость и запрет на приздание налоговым правилам обратной силы. Административная составляющая направлена на

обеспечение стабильности, гибкости и прозрачности налоговой системы.

Принцип справедливости, включающий горизонтальное и вертикальное равенство, имеет решающее значение. Горизонтальное равенство подразумевает одинаковую налоговую нагрузку для людей со сравнимым доходом, а вертикальное – более высокую налоговую ставку для более состоятельных граждан. Реализация этого принципа способствует общественной гармонии и укрепляет доверие граждан к налоговой системе. Не менее важна и нейтральность, которая гарантирует отсутствие искажений в экономической деятельности предприятий и стимулирует предпринимательство и инвестиции.

История развития систем налога на прибыль неразрывно связана с эволюцией экономических моделей и изменением роли государства в процессе перераспределения доходов. До XIX века преобладали косвенные налоги, не учитывающие уровень доходов населения. Прототипы налога на прибыль появились в Великобритании в 1842 году, в Германии – в 1891 году, а во Франции – в 1914 году. [3, С. 24]. Эти изменения заложили основу для современной структуры налога на прибыль, в основе которой лежат принципы прогрессивности и социального баланса. В XX веке подоходный налог стал повсеместным и превратился в жизненно важный источник государственных доходов. Этот период отличался введением прогрессивных налоговых ставок, расширением налоговой базы и появлением множества налоговых скидок и льгот.

Ближе к концу XX и в начале XXI веков некоторые государства стали применять единые ставки подоходного налога. Этот подход упростил администрирование налогов и повысил их собираемость, но вызвал дискуссии о снижении уровня социальной справедливости. В настоящее время наблюдается тенденция к внедрению цифровых решений в налоговые процедуры, усилинию контроля и адаптации подоходного налога к новым формам дохода, таким как онлайн-бизнес и инвестиции. В итоге, современная налоговая система

стремится к балансу между эффективным пополнением бюджета и социальной ответственностью.

В экономической теории выделяются три основные модели подоходного налогообложения: глобальная, шедулярная и дуалистическая [4, С. 23]. Глобальная модель предполагает налогообложение совокупного дохода физического лица, независимо от источников его получения. Она обеспечивает принципы справедливости и нейтральности, поскольку одинаковые доходы облагаются одинаково. Вместе с тем данная модель сложна в администрировании и требует прозрачной системы учета.

Шедулярная модель, напротив, основывается на разделении доходов по категориям – заработка плата, доходы от капитала, собственность и т.д. Для каждой категории применяются отдельные ставки и правила расчета. Преимуществом этой модели является гибкость и возможность учета персональных особенностей налогоплательщиков, однако она сопровождается значительными административными издержками и нарушает принцип горизонтального равенства.

Дуалистическая модель, появившаяся в скандинавских странах, представляет собой компромисс между двумя предыдущими. Она сочетает прогрессивное налогообложение трудовых доходов и пропорциональное – доходов от капитала. Такой подход стимулирует инвестиционную активность, снижает риск вывода капитала за границу и способствует равномерному распределению сбережений. На практике ни одна из моделей не используется в чистом виде. Большинство стран комбинируют их элементы, добиваясь оптимального соотношения между социальной справедливостью и экономической эффективностью.

Рассмотрим преимущества и недостатки моделей налогообложения доходов физических лиц в таблице 2 [4, С. 25-30].

Таблица 2 – Характеристика моделей подоходного налогообложения физических лиц

Модель подоходного налогообложения	Преимущества модели	Недостатки модели
Глобальная модель	<ul style="list-style-type: none"> <li>легкость расчета совокупного дохода как объекта налогообложения;</li> <li>обеспечивает горизонтальную и вертикальную равенства в</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>потеря горизонтального равенства в течении жизненного цикла получения доходов;</li> <li>снижение стимулов к инвестированию вследствие</li> </ul>
Модель подоходного налогообложения	Преимущества модели	Недостатки модели
Глобальная модель	<ul style="list-style-type: none"> <li>налогообложении;</li> <li>обеспечивает нейтральность в налогообложении (отсутствие деформаций в трудовом поведении плательщиков)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>наличия одинаковой ставки по всем видам дохода;</li> <li>сложность применения на практике из-за несоответствия критерию гибкости</li> </ul>
Шедулярная модель	<ul style="list-style-type: none"> <li>имеет мощную регулирующую способность;</li> <li>учитывает различные особенности налогоплательщика или домохозяйства;</li> <li>создает стимулы к инвестированию.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>разделение дохода на группы создает трудности в применении прогрессивного налогообложения;</li> <li>высокие административные расходы;</li> <li>создает трудовые деформации в процессе налогового планирования;</li> <li>не обеспечивает горизонтального и вертикального равенства в налогообложении.</li> </ul>
Дуалистическая модель	<ul style="list-style-type: none"> <li>разделение доходов на трудовые и капитал позволяет применять прогрессивное налогообложение только к трудовым доходам.</li> <li>низкая пропорциональная ставка на доходы от капитала снижает искажения и упрощает включение всех форм капитала в налоговую базу.</li> <li>ставка на капитал частично компенсирует эффект инфляции.</li> <li>снижает риск вывода капитала за границу и стимулирует привлечение инвестиций.</li> <li>обеспечивает более эффективное распределение сбережений между</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>сложно применять принцип территориальности, что позволяет скрывать активы за границей.</li> <li>высокая ставка налога на личный капитал стимулирует «блокирование» капитала в корпорациях и снижает эффективность инвестиций.</li> <li>требуется снижать налог на капитал в странах с низким уровнем сбережений.</li> <li>на практике модель не применяется в чистом виде, существуют исключения для отдельных доходов и пенсионных сбережений.</li> </ul>

налогоплательщиками.
----------------------

Существуют разные подходы к налогообложению личных доходов, каждый из которых обладает своими достоинствами и недостатками. Глобальная система ориентируется на достижение социальной справедливости, однако её применение может снижать инвестиционную активность и требует сложной административной реализации. Шедулярная модель позволяет учитывать индивидуальные особенности налогоплательщиков и способствует развитию инвестиций, но при этом усложняет администрирование и может вызывать дисбаланс на рынке труда. Дуалистическая модель объединяет сильные стороны предыдущих систем, разделяя доходы на трудовые и капитальные; она способствует уменьшению искажений и стимулирует инвестиционную деятельность, однако сталкивается с проблемами международной отчётности, высокими ставками налога на капитал и многочисленными исключениями. В итоге, ни одна модель не применяется в полностью чистом виде, а выбор конкретной системы определяется экономическими условиями и социальными приоритетами государства.

Отечественная система налогообложения физических лиц опирается на принципы, закрепленные в ст. 1-2 Закона Приднестровской Молдавской Республики от 3 июля 2007 г. № 321-ЗИД-III «Об основах налоговой системы ПМР» [1]. В настоящее время применяется пропорциональная ставка, а также предусмотрены налоговые вычеты социального и имущественного характера. Система отличается простотой и стабильностью, однако сохраняются проблемы, связанные с администрированием, низкой мотивацией к декларированию доходов и ограниченным учетом новых видов занятости.

Мировая практика показывает, что эффективное налоговое администрирование достигается за счёт сочетания прогрессивных методов с современными цифровыми технологиями управления. В странах Европейского союза активно развиваются электронные формы подачи отчётности, системы

автоматизированного обмена данными и унифицированные налоговые базы. Всё это способствует повышению прозрачности налоговых процессов, сокращению административных расходов и укреплению доверия граждан к налоговой системе.

Для Приднестровья перспективным направлением развития является постепенное внедрение лучших международных практик – введение прогрессивной шкалы налогообложения для граждан с высоким уровнем доходов, расширение базы налогооблагаемых доходов и развитие электронных каналов взаимодействия между налогоплательщиками и государственными органами.

Налог на доходы физических лиц выполняет важнейшие функции: наполнение государственного бюджета, регулирование экономических процессов и поддержание социальной устойчивости. Он обеспечивает поступление необходимых финансовых ресурсов, способствует снижению дифференциации доходов и создаёт условия для устойчивого экономического роста. Современные тенденции демонстрируют, что значение подоходного налога выходит за рамки чисто фискальной функции, превращаясь в инструмент реализации государственной политики в области социальной справедливости и стимулирования развития экономики.

Подводя итог, можно отметить, что теоретические основы и принципы налогообложения доходов остаются краеугольным камнем формирования современной налоговой системы. Эволюция подоходного налога отражает не только экономические изменения, но и трансформацию приоритетов государства. Модернизация системы налогообложения возможна при условии адаптации международного опыта, внедрения цифровых решений и соблюдения принципов справедливости, нейтральности и эффективности.

### **Библиографический список:**

1. Закон ПМР от 3 июля 2007 г. № 321-ЗИД-III «Об основах налоговой Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

системы ПМР», текущая редакция на 29 июля 2025г. (дата обращения 05.10.2025 г.)

2. Гончаренко Л. И. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для среднего профессионального образования / ответственный редактор Л. И. Гончаренко. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 489 с.

3. Лыкова Л. Н. Налоговые системы зарубежных стран: учебник и практикум для вузов / Л. Н. Лыкова, И. С. Букина. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 338 с.

4. Майбурова И.А. Теоретико-методологический конструктив индивидуального подоходного налогообложения: монография для магистров, обучающихся по программам «Экономика», «Государственный аудит» и «Финансы и кредит» под ред. И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2021. – 327 с.

5. Сайдулаев Д.Д., Тагирова А.В. Сущность и принципы налогообложения доходов физических лиц в системе налогового администрирования // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2019. – №9. – С.150-155.

6. Шадурская М. М. Налоги и налогообложение: учебник / М. М. Шадурская, Е. А. Смородина, Т. В. Бакунова и др.; М-во науки и высш. образования РФ, Урал. гос. экон. ун-т. – 2-е изд., перераб. и доп. – Екатеринбург: Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2019. – 216 с.

7. Федеральная налоговая служба. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) –

URL: [https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/?utm\\_source=chatgpt.com](https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/?utm_source=chatgpt.com)

8. Дора Бенедек, Хуан Карлос Бенитес, Чарльз Веллутини. Развитие системы подоходного налога с физических лиц в странах с формирующимся рынком и развивающихся странах. – 2022. – URL: <https://www.imf.org/en/Publications%20/WP/Issues/2022/01/28/Progress-of-the->

[Personal-Income-Tax-in-Emerging-and-Developing-Countries-512234](#)

9. Кашин В. А. Миры и факты о подоходном налоге // Россия: тенденции и перспективы развития. - 2023. – URL:

<https://cyberleninka.ru/article/n/mify-i-fakty-o-podohodnom-naloge/viewer>

10. Киреенко А. П. Адаптация подоходного налогообложения к изменениям рынка труда // Известия Байкальского государственного университета. - 2021. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/adaptatsiya-podohodnogo-nalogooblozheniya-k-izmeneniyam-rynska-truda?ysclid=mgs5mvml8f379901299>

11. Юлгушева Л.Ш. Анализ справедливости налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации // Lex Russica. - 2021. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-spravedlivosti-nalogooblozheniya-dohodov-fizicheskikh-lits-v-rossiyskoy-federatsii/viewer>

*Оригинальность 78%*