

УДК 336.22

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Каменщик А.В.,

магистрант,

Приднестровский государственный университет,

ПМР, г. Тирасполь

Сафронова Л.М.,

к.э.н., доцент,

Приднестровский государственный университет,

ПМР, г. Тирасполь

Аннотация. This article examines the theoretical foundations of personal income taxation, reveals its economic essence and functions, and analyzes modern models and approaches to taxation. Particular attention is paid to the comparative characteristics of international models, as well as the practical application of income tax, including the specifics of the system in the Pridnestrovian Moldavian Republic. A conclusion is drawn regarding the diversity of models and the need to adapt them to the socioeconomic conditions of the country.

Ключевые слова: налог на доходы физических лиц, налоговая система, прогрессивное налогообложение, пропорциональная ставка, налоговые вычеты, налоговая политика.

THEORETICAL FOUNDATIONS OF PERSONAL INCOME TAXATION

Kamenshchik A. V.,

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: personal income tax, tax system, progressive taxation, proportional rate, tax deductions, tax policy.

Налогообложение доходов физических лиц является ключевым элементом налоговой системы государства, обеспечивающим формирование бюджетных доходов и реализацию принципа социальной справедливости. [7, С. 14] В современных условиях подоходный налог выполняет не только фискальную, но и регулируемую, распределительную и стимулирующую функции, выступая важным инструментом воздействия на социально-экономические процессы и поведение экономических субъектов. [4, С. 169]

С экономической точки зрения налог на доходы физических лиц представляет собой обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с доходов граждан в установленном законодательством порядке. [9, С. 83] Его сущность заключается в перераспределении части доходов населения в пользу государства с целью финансирования общественных благ, социальных программ и обеспечения устойчивого функционирования экономики. Научные подходы к определению данного налога подчеркивают его комплексный характер: он рассматривается как источник бюджетных ресурсов, механизм государственного регулирования доходов, форма участия граждан в финансировании государственных расходов и инструмент стимулирования экономической активности. [2, С. 21-25]

Сущность налога на доходы физических лиц наиболее полно раскрывается через выполняемые им функции. [10, С. 150-155] Фискальная функция обеспечивает формирование значительной части доходов бюджета. Социальная функция направлена на перераспределение доходов между различными слоями населения и снижение уровня социального неравенства. Регулирующая функция проявляется в возможности государства воздействовать на экономическое поведение граждан посредством изменения налоговых ставок, применения льгот и вычетов. Стимулирующая функция

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

ориентирована на поощрение определенных видов деятельности, включая инвестиции, предпринимательство, образование и социально значимые расходы.

Функционирование системы налогообложения доходов физических лиц основывается на ряде фундаментальных принципов. Классические принципы, сформулированные Адамом Смитом – справедливость, определенность, удобство и экономичность – сохраняют свою актуальность и в современных условиях. [3] Они дополняются новыми положениями, такими как учет налогового резидентства, разграничение доходов по степени налогообложения, а также усиление социальной направленности через систему налоговых вычетов и льгот.

Историческое развитие налогообложения доходов физических лиц демонстрирует его эволюцию от несистемных форм изъятия доходов к современным структурированным налоговым механизмам. В XX веке происходило постепенное усиление роли подоходного налога, однако в условиях административно-командной экономики его значение было ограничено. [12, С. 103] Переход к рыночной экономике обусловил необходимость реформирования налоговой системы, введения прогрессивных шкал и формирования современной институциональной базы налогообложения. [5, С. 49-53] На современном этапе особое внимание уделяется упрощению налогового администрирования, цифровизации налоговых процессов, повышению прозрачности и развитию системы налоговых вычетов.

В мировой практике сформировались различные модели налогообложения доходов физических лиц (рисунок 1). [6, С. 23]



Рисунок 1 – Модели налогообложения доходов физических лиц

Шедулярная модель предполагает дифференцированное налогообложение отдельных видов доходов, что позволяет учитывать их специфику. Глобальная модель ориентирована на обложение совокупного дохода налогоплательщика, обеспечивая более высокий уровень справедливости. Дуалистическая модель сочетает элементы обоих подходов, позволяя гибко адаптировать налоговую систему к экономическим условиям. Кроме того, выделяются комплексная система, основанная на прогрессивном налогообложении всех доходов, и пропорциональная система, предполагающая применение единой налоговой ставки.

По структуре налоговых систем в мире выделяют: англосаксонскую, евроконтинентальную, латиноамериканскую, исламскую и смешанную модели (рисунок 2). [11, С. 37-44]



Рисунок 2 – Модели налогообложения доходов физических лиц по структуре налоговых систем

Англосаксонская модель (США, Великобритания и др.) характеризуется преобладанием прямых налогов, прежде всего подоходного, с развитой прогрессией и вычетами, что усиливает социально-распределительную функцию.

Евроконтинентальная модель (Германия, Франция и др.) основана на доминировании косвенных налогов и значительной роли социальных взносов, отражая принципы социального государства.

Латиноамериканская модель (страны Южной Америки: Чили, Перу, Боливия и др.) отличается преобладанием косвенных налогов и слабым развитием прямого налогообложения, при этом инфляция снижает эффективность налоговой системы.

Исламская модель (в ряде стран Ближнего Востока и Азии) базируется на религиозных платежах (закят, ушр), при ограниченной роли подоходного налога и значительной зависимости доходов бюджета от природных ресурсов.

Смешанная модель (Россия, Чехия, Испания и др.) сочетает элементы различных систем, обеспечивая баланс между прямыми и косвенными

налогами и позволяя гибко адаптировать налоговую политику.

Каждая из указанных моделей обладает своими преимуществами и ограничениями. Одни обеспечивают простоту администрирования и прозрачность, другие – более эффективное перераспределение доходов и реализацию социальной функции. В этой связи выбор конкретной модели зависит от уровня экономического развития страны, степени дифференциации доходов населения и стратегических целей государственной налоговой политики.

Наряду с моделями налоговых систем, важное значение имеют подходы к налогообложению доходов физических лиц, определяющие характер распределения налоговой нагрузки. Пропорциональный подход предполагает единую ставку налога и отличается простотой и предсказуемостью. Прогрессивный подход основывается на увеличении налоговой ставки по мере роста доходов, что способствует снижению социального неравенства. Регрессивный подход применяется ограниченно и, как правило, в сочетании с другими механизмами. [8, С. 21]

Практика показывает, что наиболее эффективные налоговые системы формируются на основе сочетания различных подходов и моделей. Так, в Приднестровской Молдавской Республике применяется пропорционально-дифференцированная система налогообложения доходов физических лиц, при которой базовая ставка дополняется системой льгот, вычетов и освобождений для отдельных категорий доходов. [1] Это позволяет обеспечить баланс между простотой администрирования, стабильностью бюджетных поступлений и социальной направленностью налоговой политики.

Таким образом, современные подходы к налогообложению доходов физических лиц представляют собой сложную и многокомпонентную систему, включающую теоретические основы, разнообразные модели и практические инструменты их реализации. Эффективность данной системы определяется способностью государства обеспечить баланс между фискальными интересами, Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

необходимостью перераспределения доходов и стимулированием экономической активности, что в конечном итоге способствует устойчивому социально-экономическому развитию.

Библиографический список:

1. Закон ПМР от 28 декабря 2001 г. № 87-3-III «О подоходном налоге с физических лиц», текущая редакция 29 сентября 2025 г. (дата обращения 01.04.2026 г.)
2. Аношина Ю. Ф., Александрова М. В., Юткина О. В. Налог на доходы физических лиц – как индикатор социально-экономического развития регионов // Russian Journal of Management, № 2, 2020. – С. 21-25.
3. Бондаренко А.К., Сафронова Л.М., Теоретические основы и принципы подоходного налогообложения физических лиц: отечественный и международный опыт // ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ. –2025. - № 11 – URL: <https://vectoreconomy.ru/index.php/articlecategories/taxes> (дата обращения 24.03.2026 г.)
4. Гончаренко Л. И. Налоги и налоговая система Российской Федерации: учебник для вузов / ответственный редактор Л. И. Гончаренко. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 489 с.
5. Ковалева Д.Е. История развития системы налогообложения Российской Федерации // Ученые заметки ТОГУ, Т.15, № 3, 2024. – С. 49-53.
6. 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.
7. Поляк Г. Б. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для вузов / ответственные редакторы Г. Б. Поляк, Е. Е. Смирнова. – 4-е изд. – Москва: Издательство Юрайт, 2023. – 380 с.

8. Ремизов Д.В., Чугунова И.В. Налоги и налогообложение: учебное пособие для студентов всех форм обучения экономических направлений. Рубцовский индустриальный институт. – Рубцовск, 2021 – 65 с.
9. Рудская И. Б. Налоги и налогообложение: учебное пособие / И.Б. Рудская. – зерноград: АзовоЧерноморский инженерный институт ФГБОУ ВО Донской ГАУ, 2022. – 200 с.
10. Сайдулаев Д. Д., Тагирова А. В. Сущность и принципы налогообложения доходов физических лиц в системе налогового администрирования // Экономика и бизнес: теория и практика, 2019. – С. 150-155.
11. Селюков М.В. Мировые системы налогообложения: сравнительный анализ // Учёт и статистика, 2022. – С. 37-44.
12. Черник Д. Г. Теория и история налогообложения: учебник для вузов / Д. Г. Черник, Ю. Д. Шмелев; под редакцией Д. Г. Черника. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2025. – 335 с.