

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.109,
д.техн.н, профессора Караева Алана Канаматовича
(профиль научной специальности «Общественные финансы»)
на диссертацию Тихоновой Анны Витальевны «Современные трансформации
системы налогообложения физических лиц», представленную на соискание
ученой степени доктора наук по научной специальности
5.2.4. Финансы (Экономические науки)

Тихонова Анна Витальевна представила диссертацию на тему:
«Современные трансформации системы налогообложения физических лиц» на
соискание ученой степени доктора экономических наук к публичному
рассмотрению и защите по научной специальности 5.2.4. Финансы
(экономические науки).

Содержание диссертации соответствует пунктам:

п. 13. «Налоги и налогообложение. Налоговая политика. Налоговое
администрирование. Обеспечение бюджетной устойчивости»;

п. 14. «Национальная налоговая база и противостояние ее размыванию.
Международное налогообложение»;

п. 20. «Финансы домохозяйств. Личные финансы»;

п. 21. «Финансовая грамотность» Паспорта научной специальности
5.2.4. Финансы (экономические науки).

Полагаю возможным допустить соискателя ученой степени к защите
диссертации.

Отмечаю, что:

1. Соискатель Тихонова А.В. предложила значимое для решения
важной научной проблемы обоснование современных теоретико-
методологических подходов к построению системы налогообложения
физических лиц, отвечающей принципам транспарентности, гармоничности и
паритетности как основы сокращения экономического неравенства,

стимулирования развития человеческого капитала и индивидуальной предпринимательской инициативы.

2. Соискатель ученой степени Тихонова А.В. ввела в научный оборот следующие новые научные результаты:

а) уточнены теоретические основы налогообложения физических лиц на основе синергии современной теории экономических систем, принципов и методов налогообложения, специфики их трансформации:

1) доказана необходимость применения в качестве концептуальной основы дальнейшей трансформации системы налогообложения населения системной парадигмы, объединяющей комплексный (взаимосвязи внутри системы, так и вне ее), фундаментальный (основанный на нескольких экономических теориях) и динамичный (учитывающий ускоряющиеся трансформационные процессы) подходы. На этой основе уточнены принципы классического системного анализа: «принцип корреляции системы и среды», «принцип иерархичности», а также выделены свойства экономических систем, определяющие выбор системной парадигмы применительно к объекту исследования - налогообложению доходов и имущества физических лиц (эмерджентность, паритетность, гармоничность, адаптивность, двойственность);

2) систематизированы в иерархически выстроенную систему принципы построения и функционирования системы налогообложения физических лиц, которая включает в себя базовые, классические, современные и специфические принципы. Определена причинно-следственная иерархия принципов налогообложения в зависимости от степени их детализации и отношения ко всей системе или отдельным ее элементам;

3) доказана трансформация налогов из преимущественно распределительно-социального регулятора в инструмент, оказывающий влияние на население, как в прямой, так и в опосредованной форме (через институты, предпринимательство, налоговую культуру). Сформулирована авторская трактовка социальной функции налогов, согласно которой налоги выступают одним из элементов единой социальной политики государства в форме инструментария налогового регулирования мотивации деятельности

отдельных групп населения (выделенных по материальным, социокультурным, историческим и географическим критериям); социальных институтов; бизнеса, являющегося неотъемлемой частью социальной системы государства;

4) установлен факт смещения акцентов в толковании принципа справедливости с позиции утилитарной теории в направлении принципов действия «личного вклада» и персональной ответственности. Обосновано, что критерий платежеспособности не может быть единственной мерой справедливости, так как он не учитывает искажающие эффекты, отсюда налогообложение доходов должно строиться на основании принципов «личного фискального вклада», а в качестве фискальной единицы выступать физическое лицо;

б) определены методологические подходы к трансформации системы налогообложения физических лиц, обеспечивающие максимальную реализацию функций налогов в социально-экономическом контексте посредством адекватности налогообложения и налогового администрирования современному состоянию национальной экономики, а также создания справедливых условий налогообложения населения:

1) обоснован выбор систем налогообложения (системы косвенного налогообложения и системы налогообложения физических лиц) при различных направлениях их взаимодействия: выявление лучшей суррогатной меры налогообложения доходов физических лиц; определение степени влияния косвенного налогообложения на социально-экономическое регулирование потребления населения и уровень его доходов; оценка степени влияния косвенного налогообложения на справедливость налогообложения физических лиц;

2) обоснована целесообразность применения дифференцированного подхода к налогообложению активных и пассивных доходов граждан при одновременном использовании пропорциональной шедулярной шкалы подоходных налогов; а также установления комбинированной (шедулярной с прогрессией) шкалы по имущественным налогам;

3) выявлен методический инструментальный обеспечения

дифференциации налоговой нагрузки физических лиц в лучших мировых практиках налогообложения (диверсификация фискальных единиц; применение прогрессивной шкалы; новые фискальные институты; налоговые вычеты и налоговые кредиты; налоги на наследство и дарение; налоги на богатство и роскошь). Выделены инструменты, которые могут быть имплементированы в отечественную практику: налогообложение наследства и дарения; расширенное применение элементов семейного налогообложения по социально ориентированным налоговым вычетам. Адаптированы к российским условиям зарубежные подходы к признанию резидентства физического лица на уровне национального и международного законодательства, что обеспечивает применение способа уплаты налога у источника выплаты дохода и препятствует эрозии национальной налоговой базы;

4) сформированы методические подходы к налоговому администрированию подоходных и имущественных налогов, взимаемых с физических лиц, основанные на следующих критериях: осуществление расчета налоговых обязательств; источник информации о налоговых обязательствах; момент предоставления налоговых льгот (преференций); периодичность уплаты налогов; возможность сокрытия объекта налогообложения;

в) определены источники трансформации системы налогообложения физических лиц в современных экономических условиях, а также характер их воздействия:

1) выявлены основные факторы трансформации системы налогообложения физических лиц: цифровой нómадизм, роботизация производства, глобализация рынка труда, новые формы занятости и источники доходов, экономическое неравенство. Данные новейшие явления приводят к институциональной трансформации трудовых отношений и рынка труда, а также к размыванию национальной налоговой базы в части налогообложения физических лиц, что оказывает как прямое (в случае цифровизации и глобализации), так и опосредованное (в случае роботизации, социальной поляризации появления новых форм занятости и источников доходов) воздействие на трансформацию методов, форм и способов налогообложения и налогового администрирования физических лиц.

Определено, что системообразующим и наиболее значимым среди отмеченных факторов является цифровизация, эффект воздействия которой проявляется, как самостоятельно, так и посредством синергии с иными факторами;

2) осуществлена оценка налоговой нагрузки физических лиц, которая выявила тенденцию ее роста в динамике, низкую фискальную роль имущественных налогов, а также неравномерное распределение налоговой нагрузки между децильными группами населения по доходам с преимущественной уплатой налогов средним классом; это позволило аргументировать целесообразность трансформации системы подоходного налогообложения физических лиц в России;

3) выявлены нарушения принципа гармоничности системы налогообложения физических лиц (перекосы системы): внутренние - по направлениям взаимодействия ее подсистем, внешние - как результат взаимодействия системы с внешними системами; определены негативные эффекты таких перекосов, а также отражающие их индикаторы (показатели);

4) на основании систематизации инструментов налогового стимулирования развития человеческого капитала идентифицированы проблемы их применения (регрессивный характер и ограниченность применения налоговых вычетов по НДФЛ, несущественный объем льгот по региональным и местным имущественным налогам, низкий регуляторный потенциал территорий) и определены приоритетные направления развития;

г) разработана и научно обоснована концепция налогообложения и налогового администрирования физических лиц, развивающая теорию налогообложения:

1) обозначены контуры новой модели системы налогообложения физических лиц, представляющей собой двойственную открытую неограниченную пространственно-временную экономическую систему, обладающую свойством паритетности и работающую по двум направлениям: 1) воздействие на население (пространственное воздействие) и 2) устойчивое эволюционное развитие (временное воздействие). Исходя из этого сформулировано определение системы налогообложения физических лиц;

2) опираясь на концепцию «личного фискального вклада налогоплательщика» доказана необходимость исключения из состава налогов

в системе налогообложения физических лиц социальных взносов, которые являются обязательным элементом системы налогообложения бизнеса, налогов на богатство и роскошь; а также восстановление ранее взимаемого в Российской Федерации налога на наследство и дарение;

3) представлена архитектура системы налогообложения физических лиц, включающая в себя 4 элемента (подсистемы), классифицированных по критерию определенности времени и пространства: а) объекты (налогоплательщики физические лица и индивидуальные предприниматели, налоговые органы, налоговые агенты, иные участники налоговых правоотношений, территории); б) проекты (инструменты и механизмы налогового регулирования); в) среды (системы налогообложения доходов и имущества физических лиц, налоговое законодательство, налоговые институты, налоговый климат, налоговая культура); г) процессы (информирование налогоплательщиков, налоговый контроль, налоговое администрирование). Охарактеризовано сочетание подсистем системы налогообложения физических лиц; а также визуализирована реализация функций налогов в контексте представленной системы;

4) определен элементный состав экосистемы, в которой существует система налогообложения физических лиц: стратегия экономического развития (тип государственного регулирования экономики), налоговая культура и социальные институты. Предложена альтернативная прозрачная методология классификации стран по типам государственного регулирования, которая позволила определить, что в России - стране, отнесенной к группе смешанного типа регулирования, применение налоговых регуляторов населения должно быть основано на установлении умеренной налоговой нагрузки и отсутствии сложно администрируемых механизмов. Доказано существенное влияние налоговой культуры на функционирование системы налогообложения физических лиц, а также определены векторы его развития;

д) разработана и научно обоснована методология применения инструментов поведенческой экономики для выработки направлений совершенствования системы налогообложения населения, повышения его налоговой культуры и грамотности:

1) обоснована целесообразность применения экспериментальных и опросных методов как способов анализа законопослушного налогового поведения; расширен инструментарий исследования оптимального уровня налоговой нагрузки физических лиц как важнейшего мотива законопослушного поведения налогоплательщика, его предпринимательских стремлений;

2) разработан методический подход к комплексному проведению лабораторных экспериментов, основанных на факторных опросах студентов и позволяющих оценить оптимальную налоговую нагрузку, выявить морально-этические и финансовые мотивы налогового поведения физических лиц, определить роль налогов в стимулировании индивидуальной предпринимательской инициативы;

3) разработан алгоритм применения инструментов анализа базовых поведенческих мотивов физических лиц, включающих структурный, корреляционнорегрессионный, кластерный анализ, метод случайного леса (random forest) и дерева решений. Применение указанной методологии позволяет качественно классифицировать налогоплательщиков по группам, прогнозировать их экономические решения, а также определять приоритетные инструменты государственного налогового регулирования деятельности физических лиц для целей повышения их налоговой культуры и грамотности;

4) доказано, что желание физических лиц самостоятельно декларировать доходы обусловлено не столько уровнем дохода, сколько налоговыми издержками (штрафы, санкции и т.п.). Выявлено, что добровольная подача налоговой декларации в большей степени предопределяется осознанием высокой вероятности подпадания под выездную налоговую проверку, чем размером налоговой ставки;

е) разработан методический аппарат совершенствования налогообложения и налогового администрирования физических лиц, способствующий сокращению экономического неравенства, развитию человеческого капитала и индивидуальной предпринимательской инициативы, а также повышению его действенности и результативности:

1) предложен новый теоретико-методический подход к трансформации налоговых вычетов по НДФЛ. Во-первых, необходимо выделить 2 самостоятельные группы налоговых вычетов по НДФЛ: социально

ориентированные и экономически ориентированные. Во-вторых, бенефициарами получения выгоды должны быть граждане с низким уровнем дохода, а также семьи. В-третьих, применение имущественных налоговых вычетов также должно учитывать семейный статус налогоплательщика;

2) обоснована возможность введения при исчислении НДФЛ необлагаемого дохода в размере установленного субъектом федерации прожиточного минимума. Данная мера целесообразна только при повышении базовой ставки НДФЛ до 15% безотносительно полученного годового дохода. Эффективность предложенных мер для целей устранения экономического неравенства в нижних пяти децилях населения по доходам доказана с применением имитационного математического моделирования и последующей проверки этой модели с помощью критерия Q-Тьюки;

3) на основании результатов лабораторного эксперимента выстроена иерархия инструментов, влияющих на индивидуальную предпринимательскую инициативу физических лиц (в порядке уменьшения значимости): налоговые льготы, доступные кредиты, стоимость аренды имущества, получение бюджетных средства (гранты, субсидии и т.п.). Определены налоговые механизмы, оказывающие решающее влияние на предпринимательскую инициативу граждан (налоговые каникулы; информирование о действующих условиях налогообложения; количество налоговых проверок малого бизнеса; отказ от налоговых вычетов по НДФЛ при удобстве специальных налоговых режимов; налоговое консультирование; возможность поручительства налоговых органов по кредитам);

4) систематизированы современные тренды трансформации налогового администрирования физических лиц:

цифровизация и автоматизация учетно-контрольных процедур; передача расчетных полномочий от непосредственных налогоплательщиков к иным лицам; специальное налоговое администрирование крупнейших налогоплательщиков - физических лиц; упрощение процедур постановки на учет и оформления бизнес-операций. Выявлены приоритетные направления развития налогового администрирования физических лиц, способствующие обелению «теневых» доходов, основанные на: сопоставлении доходно-расходных операций по банковским счетам физических лиц для активных (трудовых) доходов; вовлечении третьих лиц в цепочку взаимоотношения

«физические лица - налоговый орган» (для пассивных доходов от сдачи имущества в аренду);

5) в контексте системного подхода в рамках подсистемы проектов классифицированы и усовершенствованы налоговые инструменты регулирования по шести направлениям: налоговая поддержка молодых и многодетных семей; налоговое стимулирование инвестиций в человеческий капитал; налоговое регулирование уровня бедности; активизация инвестиционной деятельности физических лиц; стимулирование индивидуальной предпринимательской инициативы; улучшение жилищных условий.

Теоретическая значимость результатов работы заключается в том, что они способствуют развитию теории и методологии налогообложения физических лиц. Положения исследования могут быть использованы при формировании основных направлений развития системы налогообложения физических лиц и совершенствования налоговой и социальной политики государства. Предложенные и обоснованные в исследовании методологические подходы к трансформации системы налогообложения физических лиц обеспечивают максимальную реализацию функций налогов в социально-экономическом контексте посредством адекватности налогообложения и налогового администрирования современному состоянию национальной экономики, а также создание справедливых условий налогообложения физических лиц.

Практическая значимость работы состоит в возможности использования разработанных методик и предложений по совершенствованию налогообложения доходов и имущества физических лиц, а также методических рекомендаций по их налоговому администрированию для реализации задач социально-экономической и налоговой политики. Предложенные в диссертации разработки могут быть использованы законодательной властью при определении параметров налогообложения физических лиц, в том числе с целью решения социальных проблем, изменения положений нормативных правовых актов в сфере налогообложения для сокращения экономического неравенства, повышения справедливости налогообложения, развития сектора малого предпринимательства, что приведет к экономическому росту, повышению инвестиционной

привлекательности национальной экономики, росту доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Министерство финансов Российской Федерации может использовать предложенные в исследовании разработки при подготовке методических рекомендаций по применению положений Налогового кодекса Российской Федерации, касающихся налогообложения физических лиц. Федеральная налоговая служба может использовать предложенные в исследовании разработки при проведении мероприятий налогового контроля для повышения результативности противодействия неформальной занятости, повышения доверия населения к налоговым органам и снижения рисков участников налоговых отношений.

Налоговые консультанты и налоговые агенты могут использовать предлагаемые разработки для обеспечения корректного соблюдения налогового законодательства, в том числе в процессе налогового планирования, а также для оценки конечных «налоговых» результатов инвестирования средств в предпринимательство или активы в условиях современных трансформационных процессов.

Практическое значение имеют следующие основные положения работы:

- разработана и апробирована методика оценки налоговой нагрузки физических лиц, позволяющая отследить общие динамические тенденции изменчивости показателя, охарактеризовать ее структуру, а также распределение между различными группами населения;

- разработан и количественно определен авторский критерий оценки географической дифференциации доходов, основанный на ранжировании регионов России по денежным доходам и прожиточному минимуму за 2013 и 2021 годы. Анализ показал, в России имеет место существенное расслоение населения по доходам в региональном разрезе, во многом объясняемое дифференциацией заработной платы как основного источника доходов;

- определены информационные потоки для целей получения налоговых вычетов семьей, а не индивидуально физическим лицом;

- с использованием имитационной математической модели проведены сценарные расчеты и количественная оценка доходов консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации в случае внедрения предложенной модели подоходного налогообложения населения на основе

данных официальной статистической налоговой отчетности; а также осуществлена оценка социальных эффектов;

- даны рекомендации по изменению ставок действующих налогов, взимаемых с доходов и имущества физических лиц; разработаны предложения по возрождению налога на наследство и дарение, существовавшего в отечественной практике до 2006 года.

3. Диссертация Тихоновой А.В. на тему: «Современные трансформации системы налогообложения физических лиц» обладает логикой, последовательностью изложения содержания и полученных результатов.

4. Исследование Тихоновой А.В. базируется на анализе действующей нормативно-правовой базы Российской Федерации и других стран по налогообложению физических лиц, материалах и официальных данных ООН, ОЭСР, Евростата, Международной федерации робототехники, Банка России, Минфина России, ФНС России, Минэкономразвития России, Федеральной службы государственной статистики, информации периодических изданий, а также ресурсов глобальной информационной сети Интернет.

5. Научные результаты диссертации Тихоновой А.В. докладывались на научных мероприятиях, в том числе: на X Международном налоговом симпозиуме «Теория и практика налоговых реформ» (г. Владивосток, ДВФУ, 30 июня - 7 июля 2018 г.); на VII Ежегодной научно-практической конференции «Актуальные проблемы теории и практики налогообложения» в рамках Международного форума «Российская неделя налогообложения» (Москва, Финансовый университет, НИФИ Минфина России, 1-6 апреля 2019 г.); на I Международной научно-практической конференции по проблемам развития аграрной экономики «Чаяновские чтения» (Москва, РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева, 14-15 октября 2020 г.); на VII Международной межвузовской научно-практической конференции «Роль налогового планирования и учетно-аналитического обеспечения в безопасности функционирования хозяйствующих субъектов», посвященной памяти профессора М.И. Баканова и профессора И.Петровой (Москва, РЭУ имени Г.В. Плеханова, 12 ноября 2020 года г.); на Всероссийской научной онлайн-

конференции «Этико-правовые проблемы цифровой трансформации: от конфликта к гармонии?» (Москва, НИУ ВШЭ, 27 ноября 2020 г.); на XII Международной научно-практической конференции «Декабрьские чтения памяти Б.Барнгольц» (Москва, Финансовый университет, 10-12 декабря 2020 г.); на Международной научно-практической конференции «Евразийская налоговая неделя» (Москва, Финансовый университет, НИФИ Минфина России, 22-27 марта 2021 г.); на Ежегодной всероссийской научно-практической конференции с международным участием «Системная экономика, социально-экономическая кибернетика, мягкие измерения в экономике - 2021» (Москва, Финансовый университет, 24-25 июня 2021 г.); на Всероссийской научно-практической конференции «Современные проблемы теории и практики налогов и налогового администрирования» (Москва, Финансовый университет, 14-15 октября 2021 г.); на Международной научно-практической конференции биеннале «Системный мир Александра Богданова» (Москва, Финансовый университет, 9-10 декабря 2021 г.); на Международной научно-практической конференции «Евразийская налоговая неделя-2022 (ЕНН-2022)» (Москва, Финансовый университет, 4-8 апреля 2022г.); на Всероссийской научно-практической конференции «Современные проблемы теории и практики налогов и налогового администрирования» (Москва, Финансовый университет, 13-14 октября 2022 г.); на Международной научно-практической конференции «Международная налоговая неделя-2023 (МНН-2023)» (Москва, Финансовый университет, 24-28 апреля 2023 г.); на Международной научной конференции молодых ученых и специалистов, посвященной 180-летию со дня рождения К.А. Тимирязева (Москва, РГАУ-МСХА им. К.А. Тимирязева, 5-7 июня 2023 г.); на Научно-практической конференции «Современные проблемы теории и практики налогов и налогового администрирования (Научные чтения памяти профессора Л.П. Павловой)» в рамках VIII Международного форума Финансового университета, (Москва, Финансовый университет, 22 ноября 2023 г.); на III Международной научно-практической конференции «Наука в инновационном процессе» (Москва, ИПРАН РАН, Финансовый университет, 29-30 ноября 2023 г.).

6. Результаты диссертации Тихоновой А.В. широко применяются в научной и практической деятельности, в частности, результаты лабораторного

эксперимента по исследованию индивидуальной предпринимательской инициативы учитывались Комитетом по бюджету и финансовым рынкам Совета Федерации Федерального собрания Российской Федерации при совершенствовании законодательства Российской Федерации о налогах и сборах в части налогообложения населения. По материалам исследования внедрены предложения по совершенствованию социальных налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, позволяющие повысить адресность налоговых льгот и сделать механизм их предоставления социально справедливым. Выводы и основные положения диссертации направлены на повышение эффективности налоговой системы Российской Федерации, повышение результативности применения социально направленных налоговых льгот по налогу на доходы физических лиц, обеспечение справедливого перераспределения налоговой нагрузки между различными группами населения.

Положения исследования Тихоновой А.В. использованы в практической деятельности Контрольного управления Федеральной налоговой службы Российской Федерации. Для организации мероприятий налогового контроля за соблюдением налогового законодательства Российской Федерации приняты к использованию рекомендации, касающиеся методических подходов к налоговому администрированию физических лиц; налоговому контролю за применением налоговых вычетов физическими лицами; механизмам легализации активных и пассивных доходов граждан.

Применение результатов и основных положений диссертации Тихоновой А.В. способствует обеспечению полноты и своевременности поступлений налоговых платежей в бюджетную систему Российской Федерации, повышает результативность налогового контроля и обеспечивает снижение налоговых рисков государства в области налогообложения физических лиц.

Материалы диссертации Тихоновой А.В. используются в практической деятельности Налогового комитета при Правительстве Республики

Таджикистан при разработке налоговых механизмов снижения бедности. В частности, для совершенствования налогового законодательства в Республике Таджикистан приняты к использованию предложенные методические рекомендации к установлению налоговых вычетов по налогу на доходы, взимаемому с физических лиц. Кроме того, имплементированы в национальную практику рекомендации о расширении перечня необлагаемых налогом на доходы выплат в адрес физических лиц. Реализация выработанных в диссертации предложений служит национальным целям развития, способствует снижению бедности, справедливому перераспределению налоговой нагрузки, устойчивому ускорению экономического роста.

Материалы диссертации использовались Департаментом налогов и налогового администрирования Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансового университета в преподавании учебных дисциплин «Налогообложение физических лиц и предпринимательства», «Налоговое администрирование», «Налогообложение бизнеса и домохозяйств», «Налогообложение труда» по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», дисциплин «Аналитические методы обеспечения налогового мониторинга», «Расчетно-графический анализ финансовых и налоговых данных», «Практикум по исчислению налогов и сборов», «Аналитическое сопровождение налоговой безопасности» по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика».

7. Диссертация содержит сведения о личном вкладе Тихоновой А.В. в науку, который выразился в выявлении научной проблемы, формулировании и достижении цели, определении проблемы и решении основных задач диссертационного исследования; подготовке рукописи диссертации и автореферата, публикации научных работ по теме исследования; апробации результатов исследования на научно-практических и международных конференциях.

Соискатель проявил себя как творческий исследователь, владеющий логикой и методологией научного познания, навыками обработки общей и

специальной информации из различных источников в соответствии с поставленными целью и задачами.

Вместе с тем, по тексту работы возникли следующие замечания:

1) В диссертации Тихоновой А.В., с применением технологии имитационного моделирования (стр.266), рассмотрен переход от действующей к предлагаемой модели пропорционального подоходного налогообложения, который, по мнению автора, имеет более справедливый характер перераспределения налоговой нагрузки среди населения. В рамках такого подхода оценена возможность установления необлагаемого налогом на доходы физических лиц минимума в размере прожиточного минимума, установленного для субъекта федерации, а также повышения размера ряда налоговых вычетов, а эффективность предложенных мер, для целей устранения социальных диспропорций, проводится с помощью критерия Q-Тьюки.

Следует отметить, что авторский подход Тихоновой А.В. основан на результатах и выводах работы Калининой О.В.(Калинина, 2018[¹]) в которой разработано математическое обоснование возможности перехода на прогрессивное налогообложение доходов граждан, позволяющее социально перераспределять налоговую нагрузку между различными группами населения без потери объема совокупных налоговых поступлений в бюджет государства от налога на доходы физических лиц. На основе конкретных статистических данных произведены расчеты налоговых ставок для прогрессивных налоговых шкал, подтверждающие обоснованность предлагаемых методов.

Следовало бы в диссертации Тихоновой О.В. более явно отметить существенную роль результатов работы Калининой О.В. (Калинина, 2018[¹]), в обосновании своего подхода перехода от действующей к предлагаемой

¹ Калинина О.В. Методологические инновационные аспекты перехода на прогрессивное подоходное налогообложение граждан. *Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях*, 2018. № 8 , С.10–22.

модели пропорционального подоходного налогообложения, который, по мнению автора, имеет более справедливый характер перераспределения налоговой нагрузки среди населения, тем более, что даже буквенное обозначение используемых показателей (общая налогооблагаемая база, общий суммарный налог) сохранилась как в работе (Калинина, 2018[1]).

2) В диссертации Тихоновой А.В. представлены результаты расчетов, с применением технологии имитационного моделирования (стр.266), перехода от действующей к предлагаемой модели пропорционального подоходного налогообложения, однако к сожалению, представленный материал диссертации и автореферата, а также приложения к диссертации не позволяет в полной мере проверить достоверность полученных количественных результатов.

3) Соискателем указывается, что для практической реализации использованных методов исследования использованы программное приложение «MS Excel XP», пакет Statistica и среда программирования R, но ни в одном разделе диссертации не приводятся примеры их использования, что существенно снижает возможность проверки полученных результатов.

В качестве положительного примера можно привести результаты работы (Ищук и Баймухаметова, 2021[2]), в которой подробно предлагается разработанный авторами программный продукт подоходного налогообложения физических лиц на основе методических положений, предложенных Калининой О.В. Представленный авторами программный продукт модели подоходного налогообложения позволяет рассчитать прогрессивные ставки подоходного налогообложения физических лиц с учетом различных факторов, а сам переход к прогрессивной шкале характеризует социальный характер перераспределения налогового бремени среди населения. Кроме того, в работе установлены условия, при которых

² Ищук Т.Л., Баймухаметова А.С. Прогрессивное подоходное налогообложение физических лиц и расчет шкалы прогрессии на основе программного продукта // Налоги и налогообложение. 2021. № 2. С. 1-27. DOI: 10.7256/2454-065X.2021.2.34060 URL: https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=34060

переход к прогрессивной шкале подоходного налогообложения физических лиц, позволит также увеличить поступления в государственный бюджет

4) В диссертации Тихоновой О.В., для целей устранения социальных диспропорций применяется модель, на основе технология имитационного моделирования с последующей проверкой результатов этой модели с помощью критерия Q-Тьюки.

К сожалению, в диссертации не были рассмотрены результаты другого направления в имитационном моделировании, которое используется для исследования децентрализованных систем, динамика функционирования которых определяется не глобальными правилами и законами (как в других парадигмах моделирования), а наоборот, когда эти глобальные правила и законы являются результатом индивидуальной активности членов группы.

В качестве примера можно привести результаты недавней работы (Alvarez et al.,2024^[3]), в которой применяется агентно ориентированная модель с согласованными потоками и запасами (Agent-Based Stock-Flow Consistent, AB-SFC) для анализа различий в экономическом росте при установлении различных типов налогов на доходы физических лиц: пропорциональных и прогрессивных. В статье предлагается сценарий, в котором изменение схемы налогообложения снижает неравенство доходов физических лиц, не препятствуя росту экономики в целом.

5. Соискателем на стр.276, сформулировано, что «методология расчета выпадающих доходов основана на использовании средних характеристик, так как при таком способе исчисления положительные и отрицательные отклонения взаимопогашаются», что в принципе, не всегда верно.

Вышеуказанные замечания носят дискуссионный и рекомендательный характер не снижают значимости полученных научных результатов.

³ E. Alvarez, M. Álvez and J. G. Brida, "Progressive Income Tax and Its Emerging Growth Effects: A Complex System Approach," in *IEEE Transactions on Computational Social Systems*, vol. 11, no. 5, pp. 6605-6622, Oct. 2024, doi: 10.1109/TCSS.2024.3418625. keywords: {Finance;Economics;Computational modeling;Aggregates;Reviews;Investment;Indexes;Agent-based model (ABM);computational modeling;economic growth;income tax distortion;inequality},

8. Все материалы и отдельные результаты, заимствованные соискателем из чужих текстов и работ, оформлены в диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования. Из содержания изученного исследования можно сделать вывод, что научные результаты получены соискателем лично, в частности, в диссертации на основе методологии системного анализа разработана в соответствии с действующей Конституцией России концепция трансформации системы налогообложения населения, способствующая сокращению экономического неравенства за счет перераспределительных эффектов, развитию человеческого капитала и индивидуальной предпринимательской инициативы за счет достижения принципа эмерджентности, стимулированию развития институциональных основ экономики, а также учитывающая бюджетные ограничения. Реализация выработанных в диссертации предложений послужит национальным целям развития, поставленным Президентом Российской Федерации, будет способствовать устойчивому экономическому росту, стабильности бюджетно-налоговой системы, расширению экономического потенциала российской экономики за счет создания дополнительных стимулов предпринимательской активности, справедливого налогообложения населения и повышения его доверия к налоговым органам.

9. Соискатель ученой степени Тихонова А.В. в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показала себя как самостоятельный исследователь, способный решать актуальные научно-практические проблемы, имеющие важное социально-экономическое значение.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация соответствует требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени доктора экономических наук, а также критериям, установленным пунктом 9 «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842 (в последней редакции), соответствует паспорту

научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки), а ее автор заслуживает присуждения искомой ученой степени доктора экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки).

7

Караев Алан Канаматович
доктор технических наук, профессор

«16» октября 2024 г.



Ф
В
«

ЕТ
Л
/

А.К.

Инициалы
Университета
Сухова
2024 г.