

В диссертационный совет
Финансового университета
Д 505.001.109
по защите диссертаций
на соискание ученой степени
кандидата наук, на соискание
ученой степени доктора наук

Отзыв
на автореферат диссертации
Тихоновой Анны Витальевны
«Современные трансформации системы налогообложения
физических лиц»,
представленной на соискание ученой степени
доктора экономических наук по специальности
5.2.4 - Финансы

Тема диссертации Тихоновой А.В. действительно является крайне актуальной, учитывая текущие проблемы, наблюдаемые в экономиках многих развивающихся стран. В ее работе поднимаются важные вопросы, касающиеся социальных и экономических аспектов, связанных с налогообложением физических лиц. Как и во многих других странах, в России наблюдается значительный разрыв в доходах различных слоев населения. Высокий уровень социального неравенства ведет к экономической и социальной нестабильности, при этом налоговая система должна выполнять перераспределительную функцию, снижая этот разрыв. Значительная часть налоговой нагрузки ложится на заработную плату и социальные выплаты, что может сдерживать развитие рынка труда и увеличивать теневую занятость. Снижение доли теневой экономики через реформирование системы налогообложения физических лиц может способствовать легализации доходов, а также увеличить налоговые поступления в бюджет. Отмеченные обстоятельства подчеркивают актуальность углубленного изучения теории и методологии трансформации системы налогообложения физических лиц.

Автор убедительно доказывает необходимость разработки научно-методологического подхода, основанного на применении инструментов системной экономики в процессе трансформации элементов налогообложения доходов и имущества граждан. В настоящее время отклик поведения населения на проводимую в стране налоговую политику является малоизученной проблемой финансовой науки, что еще раз подчеркивает

актуальность проведенного автором исследования. Более того не существует и комплексного исследования, посвященного взаимосвязи принципов, форм, методов, подходов к налогообложению и налогового администрированию с поведенческой моделью граждан.

Подход Тихоновой А.В., основанный на принципах системной экономики, предполагает комплексный анализ и выработку решений, учитывающих взаимосвязь между различными элементами системы налогообложения физических лиц и их воздействием на экономику в целом. Такой подход важен для создания устойчивой налоговой политики, которая будет эффективной как с точки зрения обеспечения бюджета, так и с точки зрения стимулирования экономического роста и социальной стабильности.

Выносимые на защиту положения обладают научной новизной и теоретической значимостью:

1. Важной частью работы Тихоновой А.В. является идея создания единой архитектоники налоговой системы, которая учитывает современные трансформационные процессы в экономике. Эти процессы включают адаптацию к цифровой экономике, изменения на рынке труда, глобальные тренды и вызовы, такие как демографические сдвиги и технологические изменения. Системный подход в исследовании позволил обеспечить сбалансированное налогообложение физических лиц и снизить негативные социально-экономические последствия.

2. Проведена глубокая работа по классификации и расширению существующих принципов, на которых базируется система налогообложения физических лиц. Обосновано, что критерий платежеспособности не может быть единственным индикатором справедливости в налогообложении. Этот принцип часто используется для обоснования прогрессивного налогообложения, однако он не учитывает всех аспектов социальной справедливости. Введенные принципы «личного фискального вклада» и «личной выгоды» дополняют критерий платежеспособности.

3. Автор доказал необходимость выделения социальной функции налогов в самостоятельную категорию, показал ее генезис и использовал данный научный результат при разработке направлений совершенствования налогообложения.

4. С точки зрения методологии изучен инструментарий дифференциации налоговой нагрузки на основе зарубежного опыта, а также обоснован выбор систем налогообложения в целях регулирования доходов и потребления граждан, а также целесообразность дифференцированного подхода к налогообложению активных и пассивных доходов. В зависимости от направлений их взаимодействия, автор предлагает комбинированные

стратегии для оптимизации налоговых поступлений и снижения нагрузки на уязвимые группы населения.

5. Выявлены источники трансформации системы налогообложения физических лиц, а также выстроена их иерархия в зависимости от степени влияния на систему.

6. Усовершенствован методический аппарат совершенствования налогообложения и налогового администрирования физических лиц, включающий трансформацию налоговых вычетов по НДФЛ; иерархию инструментов, влияющих на индивидуальную предпринимательскую инициативу физических лиц, систематизированные и доработанные инструменты налогового регулирования по шести направлениям.

В целом, предложенные Тихоновой А.В. подходы представляют собой комплексное видение реформы налоговой системы, учитывающее как международный опыт, так и специфические условия российской экономики, а диссертация Тихоновой А.В. вносит важный вклад в научное обсуждение структурных изменений в налоговой системе России, предлагая решения, которые могут способствовать снижению социального неравенства, легализации теневой занятости и доходов, а также развитию индивидуальной предпринимательской инициативы.

Полученные научные результаты соответствуют поставленным задачам и обеспечивают достижение цели исследования. Предложенные автором научные разработки могут быть использованы в учебном процессе организаций высшего образования при преподавании курсов по тематике налогообложения и иных производных дисциплин.

При анализе автореферата диссертации четко прослеживается, что информационную базу исследования составили отчетные данные Федеральной службы государственной статистики РФ, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы Российской Федерации, Центрального Банка Российской Федерации, иных открытых источников финансовой информации.

Необходимо отметить строгую последовательность и логику диссертационной работы, что позволило соискателю добиться целостности исследования и обеспечить аргументированность положений и выводов.

Выполненная Тихоновой А.В. диссертация в целом заслуживает положительной оценки. Однако при подготовке автореферата не удалось избежать отдельных упущений:

- во-первых, несколько смущает отсутствие точного и всеобъемлющего понятия «трансформация системы налогообложения», которое и лежит в основе исследования. Категоризация данного термина

могла бы более четко расставить акценты на характере и масштабах предлагаемых автором изменений, оценить целесообразность их имплементации в практику других развивающихся стран;

- во-вторых, из текста автореферата не совсем понятно, как действующий порядок налогообложения операций по наследованию и дарению совпадает с предложением автора к взиманию отдельного налога на наследство и дарение;

- в-третьих, на взгляд рецензента возврат к практике налога на наследство и дарение не однократно рассматривался учеными и практиками, неясно, в чем конкретно состоят новые предложения автора.

Указанные недостатки не снижают общего положительного впечатления от проведенного исследования.

Диссертационная работа Тихоновой Анны Витальевны на тему «Современные трансформации системы налогообложения физических лиц», соответствует требованиям ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», а ее автор заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по специальности 5.2.4 - Финансы.

Заведующий кафедрой
государственных и муниципальных
финансов Факультета «Высшая
школа государственного аудита»
ФГБОУ ВО «Московский
государственный университет имени
М.В. Ломоносова»,
доктор экономических наук,
профессор

«21» октября 2024 г.

Ефимова Нина Павловна

Контактная информация:

ФГБОУ ВО «Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова»
119991, Москва, Ленинские горы, д.1

+7(495) 989-59-21

info@audit.msu.ru