

*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

на тему «Современные трансформации системы налогообложения физических лиц», представленной на соискание ученой степени доктора экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы

В отличие от существующих теоретических подходов (акцентирующих внимание на комплексном подходе или отдельных недостатках налоговых механизмов) обоснование авторской концепции трансформации системы налогообложения населения строится на использовании системной парадигмы, объединяющей комплексный, фундаментальный и динамичный подходы, а также на выявленных внутренних (по направлениям взаимодействия подсистем) и внешних (взаимодействия системы с внешними) диспропорциях системы налогообложения физических лиц. Именно системный подход позволяет достичь максимальных экономических и социальных эффектов за счет оптимальной архитектуры самой системы, а также эффективного сочетания инструментов прямого и косвенного налогообложения.

В этом контексте разработка теоретико-методологической основы трансформации налогов, взимаемых с физических лиц, является крайне своевременной и принципиально необходимой для выработки новых налоговых механизмов снижения социального неравенства, развития человеческого капитала и стимулирования предпринимательской инициативы.

Актуальность темы диссертационного исследования Тихоновой А.В. обусловлена тем, что на современном этапе функционирования российской экономики появилась потребность в качественно новой парадигме налогового регулирования доходов и имущества физических лиц, ориентированной на проведение налоговой политики, органично встроенной в программу единой государственной социально-экономической политики

решения вопросов экономического неравенства, бедности и развития человеческого капитала.

Важнейшим результатом, полученным лично автором, следует считать системный методологический подход к трансформации системы налогообложения физических лиц, которая должна осуществляться в условиях обязательной реализации принципов системности и исходить из того, что система налогообложения физических лиц, является частью систем более высокого порядка и состоит из собственных внутренних четырех подсистем: объектной, проектной, средней, процессной, со своим механизмом внутреннего взаимодействия.

К значимым научным достижениям следует отнести и следующие:

- 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;

- определен элементный состав экосистемы, в рамках которой трансформируется система налогообложения физических лиц: стратегия экономического развития, налоговая культура и социальные институты;

- разработан алгоритм применения инструментов анализа базовых поведенческих мотивов физических лиц, включающих структурный, корреляционно-регрессионный, кластерный анализ, метод случайного леса (random forest) и дерева решений.

Кроме того, автором выявлена совокупность факторов, предопределяющих необходимость трансформации системы налогообложения физических лиц. Тихонова А.В. показала, что под воздействием таких реалий, как «цифровой нонадизм», роботизация производства, глобализация рынка труда, возникновение новых форм занятости и источников доходов, неравенство в доходах и имуществе граждан, в распределении налоговой нагрузки между децильными группами, сформировалась объективная потребность проведения качественных изменений в ключевых параметрах налогообложения доходов и имущества физических лиц, в том числе с учетом влияния косвенного налогообложения.

Однако следует отметить, что при оценке налоговой нагрузки по децильным группам автором не рассмотрено влияние имущественных налогов, взимаемых с физических лиц. Кроме того, из автореферата неясно, возможно ли провести подобную оценку по данным других налоговых периодов (например, по результатам применения новых мер, принятых в июле 2024 года).

Отмеченный недостаток не снижает общей ценности выполненного диссертационного исследования, а лишь указывает на многофакторность объекта исследования и может служить автору ориентиром в дальнейшем научном поиске.

В целом, судя по автореферату, диссертация является самостоятельной научно-квалификационной работой, имеющей высокий потенциал практического применения в текущей социально-экономической ситуации, высокую научную ценность и завершенность с точки зрения достижения цели и решения поставленных задач. Стиль изложения научный, лаконичный, отсутствуют недобросовестные заимствования, структура выдержана и логична.

Диссертация соответствует Паспорту научной специальности 5.2.4 Финансы, в части п. 13. «Налоги и налогообложение. Налоговая политика. Налоговое администрирование. Обеспечение бюджетной устойчивости», п. 14. «Национальная налоговая база и противостояние её размыванию. Международное налогообложение», п. 20. «Финансы домохозяйств. Личные финансы», п. 21. «Финансовая грамотность», а ее автор Тихонова Анна Витальевна, заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы.

Заведующий кафедрой финансов,
учета и экономической безопасности
ФГАОУ ВО «Волгоградский
государственный университет»,
доктор экономических наук,
профессор

«3» октябрь 2024 г.

Горшкова Наталья Валерьевна

ФГАОУ ВО «Волгоградский государственный университет»
400062, г. Волгоград, Университетский проспект, д. 100
+7 (8442) 40-55-18,
fc@volsu.ru

О
УТ

И,
ТОВ



ЭЮ
ЛОГО
F

С
1
.