

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.109, **д.э.н., профессора Мандрощенко Ольги Валентиновны** (профиль научной специальности 5.2.4. Финансы (Налоги и налоговое администрирование) на диссертацию Тихоновой Анны Витальевны на тему: «Современные трансформации системы налогообложения физических лиц», представленную на соискание ученой степени доктора экономических 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 п. 13. «Налоги и налогообложение. Налоговая политика. Налоговое администрирование. Обеспечение бюджетной устойчивости», 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 ученой степени Тихонова А.В. предложила значимое для науки и практики решение актуальной научной задачи, имеющей важное социально-экономическое значение - концептуальный подход к налогообложению физических лиц, связанный с развитием человеческого капитала и индивидуальной предпринимательской инициативы в условиях бюджетных ограничений.

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

- теоретические результаты заключаются в систематизации принципов построения системы налогообложения физических лиц;

обосновании дифференцированного подхода к налогообложению активных и пассивных доходов граждан; формировании методических подходов к налоговому администрированию подоходных и имущественных налогов; определении основных факторов трансформации системы налогообложения физических лиц в современных экономических условиях; аргументации авторской позиции относительно классификации и усовершенствования налоговых инструментов по 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;

- практические результаты заключаются в сравнении налоговой нагрузки физических лиц между децильными группами населения по доходам; разработке предложений по реализации институциональных эффектов системы налогообложения физических лиц в Российской Федерации; проведении сценарных расчетов и количественной оценки доходов консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации в случае внедрения предложенной модели подоходного налогообложения населения; оценке инструментов государственной поддержки предпринимательской инициативы путем проведения лабораторного эксперимента.

3) Диссертация на тему: «Современные трансформации системы налогообложения физических лиц» обладает внутренним единством, логикой изложения содержания и полученных результатов.

4) Обоснованность положений и выводов диссертации «Современные трансформации системы налогообложения физических лиц» подтверждена следующими аргументами:

- выявлением методического инструментария 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);

- определением основных факторов трансформации системы налогообложения физических лиц: цифровой нomaдизм, роботизация производства, глобализация рынка труда, новые формы занятости и источники доходов, экономическое неравенство;

- обоснованием целесообразности применения экспериментальных и опросных методов как способов анализа законопослушного налогового поведения;

- обоснованием возможности введения при исчислении НДФЛ необлагаемого дохода в размере установленного субъектом федерации прожиточного минимума.

Достоверность результатов, полученных Тихоновой Анной Витальевной, обеспечивается использованием значительного количества научных работ отечественных и зарубежных авторов по проблемам налогообложения доходов и имущества физических лиц, применения ими налоговых льгот, налогового контроля и администрирования. Основные научные результаты исследования получены с учетом российских нормативно-правовых актов, официальной статистической отчетности, материалов и официальных данных ООН, ОЭСР, Евростата, Международной федерации робототехники, Банка России, Минфина России, Минэкономразвития России, монографий и научных статей.

5) Научные результаты диссертации Тихоновой А.В., связанные с методическими подходами к налоговому администрированию физических лиц, налоговому контролю за применением налоговых вычетов физическими лицами, механизму легализации активных и пассивных доходов граждан используются в практической деятельности Контрольного управления Федеральной налоговой службы Российской Федерации. 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. Для совершенствования налогового законодательства в Республике Таджикистан приняты к использованию предложенные автором методические рекомендации к установлению налоговых вычетов по налогу на доходы, взимаемому с физических лиц. Материалы диссертации также использованы при выполнении научно-исследовательских работ по Государственному заданию. Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

6) Диссертация содержит сведения о личном вкладе Тихоновой А.В. в науку, который выразился в непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования, в частности, в выборе темы диссертации, обосновании цели и задач исследования, анализе и обобщении информации по теме диссертации, в развитии теоретических положений, а также разработке научно-методических и практических рекомендаций по построению системы налогообложения физических лиц, отвечающей принципам транспарентности, гармоничности и паритетности как основы сокращения экономического неравенства, стимулирования развития человеческого капитала и индивидуальной предпринимательской инициативы.

Вместе с тем, по тексту работы возникают вопросы, требующие дополнительных пояснений:

а) На С.52 диссертации автор демонстрирует принципы построения системы налогообложения физических лиц, в том числе дополненные автором. Возникают вопросы: а) что собой представляет в авторском понимании «оптимальная трансформация системы» (С.53 диссертации) б) имеется ли связь между принципами внутри 4 уровня иерархической пирамиды, не противоречат ли они друг другу?

б) На С.64 диссертации автор утверждает «эффективное функционирование любой системы может быть основано только на принципе двойственности», «принцип двойственности системы проявляется в нескольких аспектах: 2) работа системы предполагает одновременное выполнение фискальной и социальной функции при соблюдении баланса интересов государства и населения». Целесообразно конкретизировать критерии нахождения этого баланса.

в) На С. 75 диссертации автор пишет о принципе платежеспособности, упоминая богатых и бедных людей. Каковы же критерии отнесения людей к богатым и бедным в авторском представлении?

г) На С. 118 диссертации автор цитирует положение своей статьи о целесообразности «вернуть практику применения налога на наследство в Россию, установив при этом невысокие ставки налога (в пределах 10%)». Возникает вопрос: каков ожидается социально-экономический эффект от данного нововведения?

д) На С. 194-195 диссертации автор предлагает использовать повышающие коэффициенты к имущественному налоговому вычету на приобретение жилой недвижимости для отдельных категорий налогоплательщиков. В то же время автор говорит о том, что «вопрос установления повышающих коэффициентов и сроков их применения является достаточно сложным и требующим дополнительного исследования». Отсюда вопрос: на основании какой информации/расчетов были предложены повышающие коэффициенты?

е) На С. 268 диссертации требуется пояснить экономический смысл представленного неравенства (формула 5.5), а также более конкретно сформулировать результаты имитационного моделирования.

7) Все материалы или отдельные результаты, полученные Тихоновой Анной Витальевной из текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования. Однако в работе присутствует много материала из ранее опубликованных авторских статей. На

страницах диссертации часто приводится фраза о том, что более подробное описание представлено в авторской статье, что усложняет информационные и доказательные суждения.

Соискатель ученой степени Тихонова Анна Витальевна указала, что лично ею получены следующие результаты:

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

- определены методологические подходы к трансформации системы налогообложения физических лиц, обеспечивающие максимальную реализацию функций налогов в социально-экономическом контексте;

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

- разработана и научно обоснована концепция налогообложения и налогового администрирования физических лиц, развивающая теорию налогообложения;

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

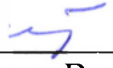
- разработан методический аппарат совершенствования налогообложения и налогового администрирования физических лиц, способствующий сокращению экономического неравенства, развитию человеческого капитала и индивидуальной предпринимательской инициативы, а также повышению его действенности и результативности.

8) Основные положения диссертации отражены в 42 научных публикациях общим объемом 72,51 п.л. (авторский объем - 66,89 п.л.), в том числе в 22 статьях в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России, общим объемом 31,25 п.л. (авторский объем -

29,45 п.л.), из которых 6 статей опубликованы в изданиях, отнесенных к категории К2, а также 6 статей общим объемом 6,9 п.л. (авторский объем - 5,9 п.л.) входят в цитатно-аналитическую базу RSCI.

9) Соискатель ученой степени Тихонова Анна Витальевна в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показала себя как самостоятельный исследователь, способный решать актуальные научно-практические задачи, имеющие социально – экономическое значение.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация Тихоновой Анны Витальевны на тему: «Современные трансформации системы налогообложения физических лиц» соответствует заявленной научной специальности и может быть допущена к защите.


Мандрощенко Ольга Валентиновна
д.э.н., профессор

17.10.2024 года





и
ститута
ухова
24 г.

«
1
»

Т
1
»