

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 к защите на соискание ученой степени доктора экономических наук
по специальности 5.2.4. Финансы**

Диссертация А.В. Тихоновой посвящена поиску решения научной задачи по разработке концепции налогообложения физических лиц, направленной на сокращение экономического неравенства благодаря перераспределительным эффектам, на развитие человеческого капитала и индивидуальной предпринимательской инициативы. Актуальность этой темы в последние 5-7 лет для российской экономики сложно переоценить: инструменты налогообложения и налогового стимулирования физических лиц в этот период постоянно находятся в фокусе внимания при обсуждении мер по социальной политики Российской Федерации, как в академическом ключе, так и с позиций государственного регулирования.

Теоретическая значимость исследования А.В. Тихоновой обеспечивается предложенным в работе системным подходом, учитывающим экосистему функционирования системы налогообложения физических лиц, поведенческие особенности налогоплательщиков физических лиц и существование систем более высокого порядка.

Решение прикладной проблемы выбора форм и методов налогообложения доходов и имущества физических лиц систематически рассматривается учеными, а также перманентно стоит перед регуляторами, в том числе Минфином России, однако как справедливо отмечает автор диссертации, научные исследования (в том числе и прикладные) обычно сводятся к анализу и обоснованию конкретных инструментов и механизмов налогообложения и налогового администрирования граждан, а не к решению полноценной проблемы применения системного подхода к построению налогообложения населения с учетом эффектов реализации всех функций, методов и принципов налогообложения, который предлагает А.В. Тихонова.

Фундаментальная значимость исследования состоит в том, что решение А.В. Тихоновой применимо к широкому кругу национальных экономик и специфических

условий их функционирования: фактически в исследовании выработан достаточно универсальный методический аппарат для определения влияния мер налоговой политики на экономическое неравенство, развитие человеческого капитала и стимулирование предпринимательской инициативы.

В рамках диссертационного исследования автором выделены концептуальные подходы, позволившие определить методы, формы, инструменты и способы налогообложения и налогового администрирования населения и, в конечном итоге, сформулировать методологию предлагаемого подхода, основанного на системной экономической парадигме. Результаты предлагаемой методологии позволяют автору представить научно-обоснованные рекомендации по совершенствованию национальной налоговой системы, в частности для Минфина и ФНС России (как администратора налоговых доходов) с учетом особенностей экономики России как развивающейся страны.

Следует одобрить применение системного метода для проведения всестороннего анализа вопросов совершенствования налогообложения доходов и имущества физических лиц как фактора развития человеческого капитала. Заслуживают внимания также предложения по развитию налогообложения в целях стимулирования индивидуальной предпринимательской инициативы.

Важнейшим достоинством работы и ее значимым результатом является оригинальная авторская методология применения инструментов поведенческой экономики для выявления направлений дальнейшего развития системы налогообложения населения. В частности, автором обоснована целесообразность применения экспериментальных и опросных методов как способов анализа поведения налогоплательщиков-физических лиц; расширен инструментарий исследования оптимального уровня налоговой нагрузки физических лиц; разработан методический подход комплексного проведения лабораторных экспериментов, позволяющих оценить оптимальную налоговую нагрузку, выявить морально-этические и финансовые мотивы налогового поведения физических лиц. Тем не менее, в качестве замечания стоит отметить, что особенности применения инструментов поведенческой экономики для выявления направлений дальнейшего развития системы налогообложения населения в автореферате раскрыты недостаточно широко.

Кроме того, в теме диссертации отмечены «современные трансформации», из автореферата непонятно, что автором понимается под трансформацией, почему указанный термин используется во множественном числе, что предполагают эти множественные трансформации? Требуется дополнительное пояснения, что представляет собой налоговая

поддержка E-STEM образования (с. 41)? Насколько она задействована в системе налогообложения физических лиц?

Отмеченные недостатки не снижают общего уровня и качества работы. Полученные автором диссертации результаты, обладающие несомненными свойствами научной новизны, позволяют ему составить по итогам исследования комплексное, всестороннее суждение о системе налогообложения физических лиц.

Представленная работа базируется на достаточном числе исходных данных и примеров, тема раскрыта, исследование вопросов логично и последовательно. Приведенные научные результаты соответствуют заявленным в автореферате пунктам паспорта научной специальности, подтверждают научную новизну исследования.

Содержащиеся в автореферате положения диссертации А.В. Тихоновой, подтверждают ценность этой работы для научного сообщества. Диссертация «Современные трансформации системы налогообложения физических лиц» соответствует критериям установленным Положением о присуждении ученых степеней, утвержденным Правительством Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842. Автор работы Тихонова Анна Витальевна заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы.

Заведующий кафедрой управления рисками
и страхования ФГБОУ ВО «Санкт-
Петербургский государственный
университет»,
доктор экономических наук, профессор

«04» 10 2024 г.

Белозёров Сергей Анатольевич

ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный университет»

199034, Санкт-Петербург, Университетская набережная, д. 13

тел. +7 (812) 363-67-80

s.belozarov@spbu.ru



0
уп



Д
Л
И
Р

Ю
А
/ПЕ

с.с.ст
ВР