

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.109,
доктора экономических наук, профессора Киреевой Елены Федоровны
(профиль научной специальности «Общественные финансы») 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 учёной степени доктора экономических наук к публичному
рассмотрению и защите по научной специальности 5.2.4 Финансы
(экономические науки).

Диссертация по своему содержанию, предмету и методам исследования
соответствует 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 ученой степени Тихонова А.В., предложила значимые
для науки и практики решения актуальной научной задачи, имеющей
финансово-экономическое значение – обоснование современных теоретико-
методологических подходов к построению системы налогообложения
физических лиц и их практической реализации на основе разработанных
методического инструментария и методик.

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

- уточнение теоретических основ налогообложения физических лиц на основе синергии современной теории экономических систем, принципов и методов налогообложения, специфики их трансформации;
- обоснование методологических подходов к трансформации системы налогообложения физических лиц, обеспечивающих 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;
- определение источников трансформации системы налогообложения физических лиц в современных экономических условиях, а также характера их воздействия:
- формирование концепции налогообложения и налогового администрирования физических лиц, развивающей теорию налогообложения и включающей: контуры новой модели системы налогообложения физических лиц, представляющей собой двойственную открытую неограниченную пространственно-временную экономическую систему, реструктуризацию состава налогов физических лиц; авторское представление архитектоники системы налогообложения физических лиц, развивающей теорию системной экономики Клейнера Г.Б. предусматривающая подсистемы, классифицированных по критерию определенности времени и пространства; элементный состав экосистемы, включающий стратегию экономического развития (тип государственного регулирования экономики), налоговую культуру и социальные институты;
- разработанную методологию применения инструментов поведенческой экономики для выработки направлений совершенствования системы налогообложения населения, повышения его налоговой культуры и грамотности;
- 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.

Практические результаты:

- методика оценки налоговой нагрузки физических лиц, позволяющая отследить общие динамические тенденции изменчивости показателя, охарактеризовать ее структуру, а также распределение между различными группами населения;
- авторский критерий оценки географической дифференциации доходов, основанный на ранжировании регионов России по денежным доходам и прожиточному минимуму.
- рекомендации по изменению ставок действующих налогов, взимаемых с доходов и имущества физических лиц; предложения по совершенствованию отдельных элементов НДФЛ.

3) Диссертация на тему «Современные трансформации системы налогообложения физических лиц» обладает логикой и последовательностью изложения результатов исследования. В первой главе рассматриваются теоретические основы применения системного подхода к налогообложению физических лиц. Во второй главе обосновывается трансформация методологических подходов. В третьей главе соискатель рассматривает источники трансформации действующей системы налогообложения физических лиц, проводит оценку и выявляет основные недостатки и тренды. В 4 главе «Трансформация налогообложения доходов и имущества физических лиц как фактор реализации социально-экономической политики государства» исследуются проблемы сокращения социального неравенства, налогового стимулирования предпринимательской инициативы и инвестиций в человеческий капитал. В 5 главе представлена комплексная концепция трансформации системы налогообложения физических лиц в России.

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

– предложенные теоретические и методологические подходы к трансформации системы налогообложения физических лиц базируются на обобщении значительного числа результатов исследований отечественных и зарубежных авторов, занимающихся проблемами налогообложения доходов и имущества физических лиц, применения ими налоговых льгот, налогового контроля и администрирования, на комплексном исследовании в области поставленной проблемы;

– целесообразность внедрения концепции налогообложения и налогового администрирования физических лиц, учитывающая экосистему трансформации системы налогообложения физических лиц и разработанного методического аппарата совершенствования налогообложения и налогового администрирования физических лиц, подтверждается их практическим использованием налоговыми органами, научными организациями и учебными заведениями в рамках учебного процесса;

– предложенные рекомендации по совершенствованию системы налогообложения физических лиц в Российской Федерации, базируются на анализе объективных данных и результатах проводимого в рамках исследования лабораторного эксперимента и имитационных моделей.

5) Достоверность результатов, полученных Тихоновой А.В., подтверждается корректным использованием в работе действующих адекватных методов исследования, использованием широкого спектра научных трудов отечественных и зарубежных учёных и практиков по проблемам рассматриваемой предметной сферы, нормативно-правовых актов о налогообложении в России, применением в диссертации объективных статистических и аналитических материалов, характеризующих разные аспекты налогообложения физических лиц, наличием логических аргументов и

доказательств, а также апробацией выдвинутых в диссертации научных положений, научно-методических и практических рекомендаций.

б) Результаты диссертации Тихоновой А.В. использовались при разработке научно-исследовательских тем, выполняемых в Финуниверситете и ФГБОУ ВО РГАУ-МСХА. Полученные итоги лабораторного эксперимента по исследованию индивидуальной предпринимательской инициативы были учтены Комитетом по социальной политике Совета Федерации Федерального собрания Российской Федерации при совершенствовании мер государственной политики в сфере занятости населения. Рекомендации, касающиеся методических подходов к налоговому администрированию физических лиц, налоговому контролю за применением налоговых вычетов физическими лицами, механизмам легализации активных и пассивных доходов граждан использованы в практической деятельности Контрольного управления Федеральной налоговой службы Российской Федерации. Материалы диссертации использованы в практической деятельности Налогового комитета при Правительстве Республики Таджикистан при совершенствовании налогового законодательства.

Ключевые результаты и выводы диссертационного исследования применяются Финансовым университетом 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».

Результаты диссертации Тихоновой А.В. апробировались и получили одобрение на различных научных мероприятиях: 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 В.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 С.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 2022 г.); 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 VIII Международном форуме Финансового университета, Научно-практической конференции «Современные проблемы теории и практики налогов и налогового администрирования (Научные чтения памяти профессора Л.П. Павловой)» (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.).

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждается соответствующими документами.

7) Диссертация содержит сведения о личном вкладе Тихоновой А.В. в науку, который выразился в непосредственном участии автора во всех этапах процесса исследования, в том числе при определении цели и задач исследования, при проведении исследования и умении логично и аргументированно представлять материал при систематизированном обобщении его результатов, выработке рекомендаций и предложений, а также их апробации.

Вместе с тем, по представленной на соискание ученой степени доктора экономических наук диссертации имеется ряд замечаний в части полученных результатов и оформления работы:

1. Недостаточно обоснована целесообразность применения дифференцированного подхода к налогообложению активных и пассивных доходов граждан. В работе не представлена обобщающая классификация разделения доходов на активные и пассивные, нет градации предполагаемой прогрессии и шедулярного деления, не проанализирована статистика структуры этих доходов в общих налоговых поступлениях.

2. Зарубежный опыт, продемонстрированный в работе, показал неоднозначность эффективности введения налога на наследство и дарения. Чем руководствуется автор, рекомендуя введение этого налога в налоговую систему РФ? В работе не представлен анализ предполагаемых плательщиков и объектов налогообложения, не изложен механизм применения предлагаемого налога.

3. Признание резидентства физического лица с учетом дополнительных параметров расширяет определение российского резидентства. Автор кроме предложения о введении и отсылки к зарубежному опыту не анализирует как, исходя из предлагаемого определения, увеличиться количество налогоплательщиков. Также не изложено каким образом планируется имплементирование данной нормы в действующие соглашения об избежании двойного налогообложения.

4. При оценке налоговой нагрузки в диссертации не рассматривается динамика реальных денежных и располагаемых доходов населения. Следует ли учитывать этот фактор, оценивая рост налоговой нагрузки?

5. Не представлено каким образом определены повышающие коэффициенты к имущественному налоговому вычету на приобретение жилой недвижимости (с.194).

6. В диссертации предложения по налоговому стимулированию предпринимательской деятельности, в частности по самозанятым, не подтверждены расчетами (с.208-209), непонятно из каких аргументов исходит автор, предлагая конкретные сроки, периоды и суммы.

7. Предлагаемые проекты в рамках системы налогообложения физических лиц, в частности изменение механизма или применения предложенных автором вычетов по НДФЛ, не подтверждены полностью расчетами (с.252-254), в имитационной модели приводятся итоговые данные по результатам предоставления необлагаемого минимума и отдельных вычетов на основании расчетных показателей за 2016-2017 год. Не представлено какие последствия для бюджетов прогнозируются исходя из всех предложенных изменений на текущий период и среднесрочную перспективу. Заявление автора

об изменения пропорции отнесения основных доходобразующих налогов (НДС) по уровням бюджетов бюджетной системы для покрытия выпадающих доходов считаю спорным.

8. Предложение автора по поводу внедрения концепции налогового регулирования E-STEM образования в России в диссертации не раскрыто.

9. Не представляется корректным использование при обосновании отдельных доказательств отсылок к работам автора в связи с их отсутствием в открытой печати, более раннего срока опубликования, а также цитирования в них других источников (перечитирование). Например, при рассмотрении зарубежного опыта применяется отсылка к источнику 318 (Тихонова, А.В. Перспективы развития налогообложения физических лиц в России с учетом передового зарубежного опыта / А.В. Тихонова // Теоретическая и прикладная экономика. – 2023. – № 3. – С. 64-84. – ISSN 2409-8647). В авторской статье нет релевантной статистики ЕС и ОЭСР, в качестве отдельных источников информации о зарубежных странах использованы учебники.

Оформление работы

- В диссертации и автореферате много описок, неточностей, пропущенных (некорректных) слов.
- Автор при рассмотрении налогового клина отсылает к Приложению А (с. 104), в перечне приложений это Приложение В.
- В отдельных таблицах и рисунках отсутствуют пояснения и период рассмотрения. Например, в табл.2.4 нет пояснений к выделяемой разным цветом информации, табл. 2.7, 2.8, 2.10 нет ссылки на источник и период, в табл. 5.10. отсутствует период расчета, рис.3.11. не имеет заявленного выделения красным цветом, что затрудняет его понимание и др.
- В работе встречается некорректное цитирование (содержание цитаты не совпадает с указанным источником или перефразировано):
 - например, на с. 188 диссертации при цитировании информации о наличии имущественных вычетов в Москве и Московской области в 2019 году указывается источник 205 (Малис, Н.И. Мы пойдем другим путем, или еще раз

о справедливости налогообложения / Н.И. Малис // Налоговая политика и практика. – 2011.– № 1 (97). – С. 17-23. – ISSN 2071-5250), который данной информации не содержит.

– на с.133 диссертации ссылка на источник 318 некорректна, в нем нет такой цитаты.

– ссылка в таблице 4.2 – Доступность жилья для населения Российской Федерации (2000-2020 гг.) составлено автором на основании данных [247] (Омарова, З.Ш. НДСЛ: приоритеты и перспективы развития в РФ / З.Ш. Омарова, Х.М. Мусаева // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – № 4-2 (62). – С. 171-174. – ISSN 2411-0450). Указанный источник не содержит этой информации.

– на с. 190 в цитате «сумма уплачиваемых населением налогов на потребление – НДС и акцизов - составила в 2020 году 5,9 трлн руб., и превысила уплаченный НДСЛ почти в 2 раза», автор ссылается на статью 2018 года.

– в таблице 3.4 - Показатели социального неравенства в России за 2019-2022 год отсылает к источнику [330] (Тихонова, А.В. Статистические критерии оценки социального неравенства: российский и зарубежный опыт / А.В. Тихонова, Ю.В. Чутчева // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2018. – № 5. – С. 23-29. – ISSN 2308-9407), в котором нет информации после 2018 года.

– на с. 142 цитата «Индекс Джини в 2022 году впервые с 2002 года стал ниже 0,4 составил 0,408. Минимальные доходы 10% наиболее обеспеченного населения в 6,5 раз превышают максимальные доходы 10% наименее обеспеченного населения» [327]. Отсылка к статье (Тихонова, А.В. Совершенствование статистического анализа социального неравенства в России / А.В. Тихонова // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2020. – № 8. – С. 74-83. – ISSN 2075-0250), в котором нет информации после 2020 года.

9) По теме диссертационного исследования опубликовано 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.

Соискатель ученой степени Тихонова Анна Витальевна показала достаточный уровень владения научными методами исследования, обработки и представления информации, что позволило соискателю выявить существенные проблемы в исследуемой сфере и достичь поставленной в диссертационном исследовании цели.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация:

- 1) соответствует заявленной научной специальности 5.2.4 Финансы (экономические науки) и может быть допущена к защите;
- 2) соответствует установленным критериям и требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени доктора экономических наук.

Киреева Елена Федоровна,
доктор экономических наук, профессор
[подпись] 2024 г.

и
итета
ухова
24 г.

д
в
с

т
л
с