

*В диссертационный совет Д 505.001.109
Финансового университета
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

Изменение принципиального характера в налогообложении доходов физических лиц, которое начнет действовать с января 2025 г., не отрицает актуальности диссертационной работы А.В. Тихоновой. Проблема обоснования возможных направлений трансформации системы налогообложения физических лиц является очень серьезной, глубокой, системной и не ограничивается только сферой теоретической трактовки сути справедливости посредством применения прогрессивного метода налогообложения. Справедливость налогообложения при использовании пропорционального или прогрессивного метода может быть, как усилена, так и ослаблена посредством иных инструментов: необлагаемый минимум дохода; налоговые вычеты; механизм формирования налоговой базы с применением дифференцированного подхода к различным видам доходов; выбор субъекта налогообложения и единицы обложения; эффективные способы налогового администрирования и др. Проблема справедливого налогообложения непосредственно связана также с проблемой эффективного налогообложения с позиций защиты фискальных интересов государства.

Из автореферата следует, что поставленная цель и задачи по ее достижению отражают огромный масштаб и системный характер проведенного А.В. Тихоновой научного исследования. Выделенные пять групп системных задач свидетельствуют о логичности научного исследования и хорошем структурировании самого текста диссертационной работы.

Обращает на себя внимание список работ, опубликованных по теме диссертации. Результаты проведенного А.В. Тихоновой научного исследования по проблематике налогообложения физических лиц нашли отражение в 2-х авторских и 5-ти коллективных монографиях; в 36-ти научных статьях, из них в 28-ми публикациях в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России, 6 публикациях, входящих в цитатно-аналитическую базу RSCI. Такой солидный список публикаций, охватывающий период с 2016 г. по 2024 г., свидетельствует о

глубокой погруженности соискателя в исследуемую проблему и самом широком охвате вопросов налогообложения физических лиц как отражении системного подхода научного исследования.

На основе автореферата можно сделать вывод о том, что полученные А.В. Тихоновой научные результаты вносят вклад в развитие теории налогов и методологии налогообложения. Предложения практического характера ориентированы на повышение справедливости и эффективности налогообложения доходов и имущества физических лиц, развитие налогового администрирования.

Научный интерес представляет вывод соискателя о том, что критерий платежеспособности не может быть единственной мерой справедливости, так как он не учитывает искажающие эффекты, отсюда налогообложение доходов должно строиться на основании принципов «личного фискального вклада», а в качестве фискальной единицы выступать физическое лицо (стр. 11 автореферата).

Развитию общей теории налогов будет способствовать предложенная А.В. Тихоновой иерархическая пирамида принципов построения системы налогообложения физических лиц (стр. 28 автореферата).

Следует признать, что практическое применение таких критериев как осуществление расчета налоговых обязательств; источник информации о налоговых обязательствах; момент предоставления налоговых льгот (преференций); периодичность уплаты налогов; возможность сокрытия объекта налогообложения (стр. 12 автореферата) будет способствовать повышению эффективности налогового администрирования имущественных налогов, взимаемых с физических лиц.

Также следует согласиться с выводами об имеющейся тенденции роста налоговой нагрузки физических лиц, низкой фискальной роли имущественных налогов, неравномерном распределении налоговой нагрузки между децильными группами населения по доходам с преимущественной уплатой налогов средним классом (стр. 12-13 автореферата). Данные выводы подтверждают целесообразность проведения трансформации системы подоходного налогообложения физических лиц в России даже в условиях перехода к прогрессивной шкале налоговых ставок по НДФЛ.

В рамках системного исследования проблемы трансформации системы налогообложения физических лиц в диссертационной работе было уделено большое внимание развитию налогового администрирования. Следует согласиться и поддержать предложения по развитию налогового администрирования физических лиц, способствующих легализации «теневых» доходов, основанных на: сопоставлении доходно-расходных операций по банковским счетам физических лиц для активных (трудовых) доходов; вовлечении третьих лиц в цепочку взаимоотношения «физические лица – налоговый орган» (для пассивных доходов от сдачи имущества в аренду).

В целях усиления справедливости налогообложения физических лиц, Тихонова А.В. предлагает увязывать право налогоплательщика на применение имущественного налогового вычета по НДФЛ с уровнем его дохода и семейным статусом. Встает вопрос: не приведет ли данный методологический подход к существенному росту затрат на налоговое администрирование.

Тихонова А.В. предлагает выделить дополнительную самостоятельную функцию налогов, а именно, социальную функцию (стр. 11 автореферата). При этом соискатель трактует социальную функцию как инструмент налогового регулирования мотивации деятельности отдельных групп населения социальных институтов; бизнеса. Необходима дополнительная аргументация обособления социальной функции налогов как самостоятельной функции. Авторская интерпретация содержания социальной функции может рассматриваться лишь разновидностью (или как составная часть) регулирующей функции налогов.

Отмеченные в отзыве недостатки носят исключительно дискуссионный характер и не снижают общий высокий научно-методологический уровень полученных Тихоновой А.В. результатов.

Автореферат диссертации отвечает требованиям «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. №842, а Тихонова А.В. заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы.

Профессор кафедры финансовых рынков и финансовых институтов
ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет»,
доктор экономических наук,
профессор

«14» октября 2024 г.

Сабитова Надия Михайловна

Контактные сведения:

420008, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Кремлевская, д. 18,

+7 (843) 291-13-26,

e-mail: sabitovanm@mail.ru

