

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.109
д.э.н., доцента **Цепиловой Елены Сергеевны**
(профиль научной специальности «Налоги и налоговое администрирование»)
на диссертацию Тихоновой Анны Витальевны на тему
«Современные трансформации системы налогообложения физических лиц»,
представленную на соискание учёной степени доктора наук по научной
специальности 5.2.4. Финансы
(профиль «Налоги и налоговое администрирование»)

Тихонова А.В. представила диссертацию на тему «Современные трансформации системы налогообложения физических лиц» на соискание учёной степени доктора наук к публичному рассмотрению и защите по научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки).

Содержание диссертации полностью соответствует п. 13. «Налоги и налогообложение. Налоговая политика. Налоговое администрирование. Обеспечение бюджетной устойчивости», п. 20 «Финансы домохозяйств. Личные финансы» и п. 21. «Финансовая грамотность» Паспорта научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки).

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Работа относится к фундаментально-теоретическим исследованиям, нацеленным на решение актуальной научной проблемы, имеющей важное экономическое значение - реформирования концепции налогообложения физических лиц, включая налоговое администрирование, с акцентом на сокращение экономического неравенства, на развитие человеческого капитала и индивидуальной предпринимательской инициативы населения России.

Отмечаю, что: 1) соискатель учёной степени **предложил значимые для науки положения и выводы:**

1.1 сформулировано теоретическое обоснование авторской концепции налогообложения физических лиц на основе синергии современной теории экономических систем и теории налогообложения (п.1 положений, выносимых на защиту);

1.2 предложены методологические подходы к трансформации системы налогообложения физических лиц в увязке с системой косвенного налогообложения, концепцией справедливости и обеспечивающие максимальную реализацию всех функций налогов (п.2 положений, выносимых на защиту);

1.3 выделены источники трансформации современной системы налогообложения физических лиц (п.3 положений, выносимых на защиту);

1.4 определена концепция налогообложения и налогового администрирования физических лиц, с учётом происходящей трансформации современной системы налогообложения физических лиц (п.4 положений, выносимых на защиту);

1.5 разработана методика применения инструментов поведенческой экономики, основанная на лабораторных экспериментах и комплексном подходе к анализу его результатов (п.5 положений, выносимых на защиту);

1.6 предложена методика совершенствования налогообложения и налогового администрирования физических лиц, способствующая сокращению экономического неравенства, развитию человеческого капитала и индивидуальной предпринимательской инициативы (п.6 положений, выносимых на защиту).

2) соискатель учёной степени Тихонова А.В. **ввела в научный оборот следующие новые научные результаты:**

2.1 теоретические:

- уточнены теоретические основы налогообложения физических лиц на основе синергии современной теории экономических систем, уточненных автором принципов налогообложения и функционального содержания налогов (п.1 научной новизны);

- сформулирована методология трансформации системы налогообложения физических лиц, обеспечивающая максимальную реализацию функций налогов для создания справедливых условий налогообложения (п.2 научной новизны);

- обозначены факторы трансформации системы налогообложения и проведена оценка налоговой нагрузки физических лиц, систематизированы инструменты

налогового стимулирования развития человеческого капитала в современных экономических условиях (п.3 научной новизны);

- научно обоснована концепция налогообложения и налогового администрирования физических лиц с уточнением дефиниции «система налогообложения физических лиц», состава налогов с физических лиц, влияния налоговой культуры (п.4 научной новизны);

- разработаны инструменты поведенческой экономики, в частности экспериментальных и опросных методы, с целью повышения налоговой культуры и грамотности населения (п.5 научной новизны);

2.2. практические:

- предложен методический аппарат совершенствования налогообложения и налогового администрирования физических лиц, в т.ч. трансформация налоговых вычетов по НДФЛ, введение необлагаемого дохода, рейтинг инструментов, влияющих на индивидуальную предпринимательскую инициативу физических лиц, выделены приоритетные направления развития налогового администрирования физических лиц, способствующие обелению «теневых» доходов (п.6 научной новизны).

3) Диссертация «Современные трансформации системы налогообложения физических лиц» обладает внутренним единством и логикой изложения. Первая глава «Теоретические основы применения системного подхода к налогообложению физических лиц» является теоретической и посвящена уточнению экономической парадигмы для трансформации налогообложения физических лиц. Во второй главе (методологической) «Методологические основы налогообложения физических лиц» представлены методологические подходы к взаимодействию системы косвенного налогообложения и системы налогообложения физических лиц, с актуализацией на лучших практиках. Третья глава (аналитическая) «Источники современных трансформаций системы налогообложения физических лиц» содержит авторский анализ оценки налоговой нагрузки и недостатков действующей системы налогообложения физических лиц, систематизацию факторов её трансформации. Четвёртая глава

(методическая) «Трансформация налогообложения доходов и имущества физических лиц как фактор реализации социально-экономической политики государства» представляет собой методический инструментарий налогового регулирования налогообложения физических лиц в направлении снижения экономического неравенства, индивидуальной предпринимательской инициативы и инвестиций в человеческие ресурсы. Пятая глава «Концепция трансформации системы налогообложения физических лиц в Российской Федерации» (практикоориентированная) содержит приоритетные направления совершенствования системы налогообложения физических лиц.

4) обоснованность положений, выносимых на защиту, и выводов диссертации «Современные трансформации системы налогообложения физических лиц» подтверждена сопоставимостью авторских данных и данных, полученных ранее по рассматриваемой тематике, в частности:

- п. 1 теоретическое обоснование научно-методических положений налогообложения физических лиц основано на современной теории экономических систем и постулатах теории налогообложения;
- п. 2 методологические подходы к трансформации системы налогообложения физических лиц обусловлены глобальным трендом к гармонизации интересов государства и налогоплательщиков;
- п. 3 предложенные соискателем источники трансформации системы налогообложения физических лиц основаны на проведенном в работе анализе современных экономических условий осуществления трудовой и предпринимательской деятельности;
- п. 4 авторская концепция налогообложения и налогового администрирования физических лиц создана на базе теории системной экономики Клейнера Г.Б.;
- п. 5 предложенные инструменты поведенческой экономики для выработки направлений совершенствования системы налогообложения населения, повышения его налоговой культуры и грамотности основаны на экспериментальных и опросных методах;

п. 6 разработанные инструменты совершенствования налогообложения и налогового администрирования физических лиц базируются на расчётах соискателя.

Достоверность результатов, полученных Тихоновой А.В., обусловлена опорой на действующие нормативные правовые акты и многочисленные работы отечественных и зарубежных ученых в сфере налогообложения и налогового администрирования доходов физических лиц, массив официальных статистических данных, собственных лабораторных экспериментов, что подтверждено наличием в работе корректно оформленных постраничных ссылок, в т.ч. на собственные ранее опубликованные работы (отдельно отметим высокий процент самоцитирования), списка литературы, включающего 366 наименований, в т.ч. на иностранном языке.

5) результаты диссертации Тихоновой А.В. используются Кафедрой (ранее Департаментом) налогов и налогового администрирования Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансового университета в преподавании учебных дисциплин «Налогообложение физических лиц и предпринимательства», «Налоговое администрирование», «Налогообложение бизнеса и домохозяйств», «Налогообложение труда», «Аналитические методы обеспечения налогового мониторинга», «Расчетно-графический анализ финансовых и налоговых данных», «Практикум по исчислению налогов и сборов», «Аналитическое сопровождение налоговой безопасности» по экономическим направлениям подготовки»; нашли практическое применение в деятельности Комитета по социальной политике Совета Федерации Федерального собрания Российской Федерации, Контрольного управления Федеральной налоговой службы Российской Федерации, Налогового комитета при Правительстве Республики Таджикистан; были использованы при выполнении 7 научно-исследовательских работ в Финансовом университете и 2 работ в ФГБОУ ВО РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева.

6) диссертация содержит сведения о личном вкладе Тихоновой А.В. в науку, который выразился в:

- целеполагании проведённого исследования (прослеживается определённая логика изложения от теории и методологии к методике и практическим предложениям);
- применении принципов, логики и методологии научного познания;
- анализе и корректном обобщении информационных источников, литературы, статистических данных по теме диссертации;
- развитии системных теоретических и концептуальных знаний по научной специальности 5.2.4. Финансы (профиль «Налоги и налоговое администрирование»);
- личном участии автора диссертации в апробации результатов исследования на практике, в учебном процессе и научно-исследовательских работах;
- проведенных автором анкетированиях (лабораторных экспериментах), данные которых были использованы далее в диссертации;
- одобрении основных положений и результатов исследования на 16 международных и всероссийских научных мероприятиях в 2018-2023 гг.
- подготовке 42 научных работ общим объемом 72,51 п.л. (66,89 п.л. авторский объём).

Не вызывает сомнений наличие у Тихоновой А.В. сформированных квалификационных способностей к научной деятельности, позволивших поставить и, в целом, решить крупную научную проблему в финансовой отрасли науки. Но, несмотря на положительную оценку работы, стоит отметить её недостатки:

- представляется, что диссертация не совсем соответствует 1 из 4 пунктов Паспорта научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки) - п. 14. «Национальная налоговая база и противостояние её размыванию. Международное налогообложение». Эти вопросы затронуты в работе, но не настолько, чтобы выносить их в область исследования;
- в цели исследования автор заявляет «разработать концепцию налогообложения физических лиц, ... за счет достижения принципа

эмерджентности...». Требуется пояснения, как проявляется этот принцип эмерджентности;

- в п. 1 научной новизны «уточнены теоретические основы налогообложения физических лиц на основе синергии современной теории экономических систем, принципов и *методов* налогообложения». Однако в раскрытии этого пункта ниже в подпунктах о методах налогообложения ничего не сказано;

- в п. 2 научной новизны говорится о дифференцированном подходе к налогообложению активных и пассивных доходов граждан, но в тексте работы не приведены чёткие критерии и перечень таких доходов;

- ряд статистических данных в работе в настоящий момент они уже устарел: приведен за 2018г (Приложение А, с.121, с. 142 и др.), на с.275 данные взяты за 2016год;

- отсутствуют выводы по 2 главе и 4 главе (они заканчиваются самоцитированием), нет вывода по 3 главе;

- ряд предложений автора недостаточно детализированы. Так, на с. 192 предлагается «право на получение стандартного вычета на детей в размере прожиточного минимума следует предоставлять только тем налогоплательщикам, у которых доход не выше среднегодового дохода» - не указано, за какой период – предшествующий/текущий? Далее «Целесообразно предоставлять право на получение социального налогового вычета тем налогоплательщикам, у которых годовой доход не превышает среднегодовой доход по России более чем в 3 раза» - необходимо обосновать, почему именно в 3 раза?

7) все материалы или отдельные результаты, заимствованные Тихоновой А.В. из чужих текстов (работ), оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Соискатель учёной степени указал, что лично им получены следующие результаты:

организационные - постановка цели, задач, структурирование исследования, апробация;

с позиции теории и методологии – предложена научная гипотеза, развита концепция налогообложения физических лиц, направленная на сокращение экономического неравенства, на развитие человеческого капитала и индивидуальной предпринимательской инициативы;

с методической позиции - разработан инструментарий налогового регулирования налогообложения физических лиц;

с позиции практики – выделены приоритетные направления совершенствования системы налогообложения физических лиц.

8) Основные научные результаты работы опубликованы в 22 рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

9) Соискатель учёной степени Тихонова А.В. в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показала себя как состоявшийся учёный, подтвердив свои квалификационные способности к самостоятельной научной деятельности. В работе также представлен задел по налогообложению физических лиц для дальнейших исследователей.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация Тихоновой Анны Витальевны на тему «Современные трансформации системы налогообложения физических лиц»:

- соответствует заявленной научной специальности 5.2.4. – Финансы (экономические науки),
- соответствует установленным критериям и требованиям,
- может быть допущена к защите.



Цепилова Елена Сергеевна
доктор экономических наук, доцент
«18 » октября 2024г.



и
итета
ухова
24
г.

Ф
В
«

Г
Л
2