

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

СОВЕТ ПО ЗАЩИТЕ ДИССЕРТАЦИЙ
НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК,
НА СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ ДОКТОРА НАУК
(ДИССЕРТАЦИОННЫЙ СОВЕТ)
Д 505.001.109

Решение диссертационного совета
от 20.12.2024
№ 14-24/109

Аттестационное дело № 45(109з-24)/41-11

З А К Л Ю Ч Е Н И Е

диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.109
по диссертации на соискание ученой степени доктора наук
о присуждении Тихоновой Анне Витальевне,
гражданке Российской Федерации,
ученой степени доктора экономических наук

Диссертация «Современные трансформации системы налогообложения физических лиц» по специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки), профиль научной специальности, установленный в Финансовом университете «Налоги и налоговое администрирование», принята к публичному рассмотрению и защите 18.09.2024 (протокол заседания № 9-24/109) диссертационным советом Д 505.001.109, созданным Финансовым университетом в соответствии с правами, предусмотренными в пункте 3.1 статьи 4 Федерального закона «О науке и государственной научно-технической политике» от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ приказом Финуниверситета от 09.10.2019 № 0010/о. Изменения в полномочия и персональный состав внесены приказами Финуниверситета от 25.12.2019 № 2797/о; от 26.04.2021 № 0963/о; от 28.06.2021 № 1528/о; от 27.04.2022 № 1052/о; от 26.05.2022 № 1343/о; от 23.04.2024 № 1036/о.

Соискатель Тихонова Анна Витальевна, 1989 года рождения, в 2015 году защитила диссертацию на соискание ученой степени кандидата экономических наук в диссертационном совете на базе Финансового университета (диплом КНД № 022015). В 2021 году Тихоновой А.В. присвоено ученое звание доцента по специальности «Бухгалтерский

учет, статистика» (аттестат серия ДОЦ № 006204). В настоящее время Тихонова Анна Витальевна работает в должности доцента Кафедры налогов и налогового администрирования Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Москва, Правительство Российской Федерации) (по совместительству – ведущий научный сотрудник, старший научный сотрудник Центра научных исследований и стратегического консалтинга Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансового университета) (Москва, Правительство Российской Федерации).

Диссертация Тихоновой А.В. выполнена на Кафедре налогов и налогового администрирования Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» (Москва, Правительство Российской Федерации).

Научный консультант – доктор экономических наук, доцент Пинская Миляуша Рашитовна, ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Факультет налогов, аудита и бизнес-анализа, Кафедра налогов и налогового администрирования, профессор кафедры.

По месту выполнения диссертации выдано положительное заключение по диссертации от 30.05.2024 № 03978.

Соискатель имеет 203 опубликованные работы. По теме диссертации соискатель представил 42 опубликованные работы общим объемом 72,51 п.л. (авторский объем – 66,89 п.л.), в том числе 22 работы общим объемом 31,25 п.л. (авторский объем – 29,45 п.л.), опубликованные в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России, 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.) опубликованы в изданиях, входящих в цитатно-аналитическую базу RSCI.

В опубликованных научных работах раскрыты основные положения научной новизны, отраженные в диссертационной работе и выносимые на защиту. В них отражены теоретические основы применения системного подхода в налогообложении физических лиц и сформирована композиция системы налогообложения населения; разработана методология построения системы налогообложения физических лиц, базирующаяся на развитии концепции справедливости и методических подходах, применяемых в передовых зарубежных практиках; выявлены источники современных трансформаций системы

налогообложения физических лиц; предложено решение задачи развития социально-экономической политики государства, которая наиболее эффективно может быть реализована с использованием фискальных инструментов регулирования деятельности физических лиц; разработаны предложения по реализации институциональных эффектов концепции трансформации системы налогообложения физических лиц в Российской Федерации.

К наиболее значимым работам соискателя следует отнести: Тихонова, А.В. Факторы трансформации системы налогообложения физических лиц : монография / А.В. Тихонова. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 170 с. – 500 экз. – ISBN 978-5-16-017533-1; Тихонова, А.В. Имитационное математическое моделирование системы подоходного налогообложения с использованием критерия Q-Тьюки / А.В. Тихонова // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. – 2019. – № 1. Том 12. – С. 138-152. – ISSN 1998-0698; Тихонова, А.В. Трансформация подходов к содержанию принципа справедливости в налогообложении населения / А.В. Тихонова // Проблемы экономики и юридической практики. – 2020. – № 2. – С. 81-86. – ISSN 2541-8025; Тихонова, А.В. К вопросу о выборе приоритетных подходов в налогообложении населения / А.В. Тихонова // Налоги и налогообложение. – 2021. – № 4. – С. 19-35. – ISSN 2454-065X; Тихонова, А.В. Теоретические основы построения системы налогообложения населения / А.В. Тихонова // Теоретическая и прикладная экономика. – 2022. – № 1. – С. 25-39. – ISSN 2409-8647; 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/ (K2); Тихонова, А.В. Architectonics of individual taxation system = Архитектоника системы налогообложения физических лиц / А.В. Тихонова // Налоги и налогообложение. – 2023. – № 5. – С. 27-53. – ISSN 2454-065X. (K2); Тихонова, А.В. Развитие налогового стимулирования инвестиций в человеческий капитал / А.В. Тихонова // Финансовый журнал. – 2023. – № 1. Том 15. – С. 116-133. – ISSN 2658-5332. (RSCI); Тихонова, А.В. Методы анализа мотивов законопослушного налогового поведения / А.В. Тихонова, М.Р. Пинская // Финансы: теория и практика. – 2024. – № 2. Том 28. – С. 60-70. – ISSN 2587-5671. (RSCI) (личный вклад 1,0 п.л. из 1,4 п.л.).

В представленном списке трудов, отраженном в автореферате соискателя, по теме диссертации Тихоновой А.В. отсутствуют опубликованные работы по теме

диссертации: Влияние подоходного налогообложения на социальное неравенство в России : коллективная монография / Л.И. Гончаренко, А.С. Адвокатова, Е.В. Балацкий [и др.] ; под научной редакцией Л.И. Гончаренко. – Москва: КНОРУС, 2020. – 222 с. – ISBN 978-5-4365-4953-8; Исследование альтернативных концепций налогового регулирования как фактора обеспечения новой индустриальной революции в России : монография / А.С. Адвокатова, Е.В. Балацкий, В.П. Вишневский [и др.] ; под научной редакцией Л.И. Гончаренко [и др.]. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Издательство «КноРус», 2023. – 490 с. – ISBN 978-5-406-11627-2. - Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: <https://book.ru/book/949660> (дата обращения: 25.12.2024); Тихонова, А.В. Экономические эффекты изменения ставок НДС в России / А.В. Тихонова, В.Н. Засько // Налоги и налогообложение. – 2023. – № 4. – С. 39-53. – ISSN 1812-8688. – Текст : электронный. – DOI 10.7256/2454-065X.2023.4.43537. – URL: https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=43537 (дата обращения: 19.12.2024).

Выводы и предложения в монографии (Тихонова, А.В. Государственное регулирование основных факторов производства в АПК : монография / А.В. Тихонова. – Москва : Инфра-М, 2017. – 122 с. – 500 экз. – ISBN 978-5-16-012439-1. В списке литературы в диссертации пункт 303, опубликованных по теме диссертации. Пункт 1 в автореферате диссертации), не имеют прямого отношения к результатам исследования по диссертации.

Лица, включенные в состав диссертационного совета, представили 10 письменных отзывов на диссертацию, из них 10 положительных (с замечаниями по содержанию, редакции текста, оформлению сносок), 0 отрицательных. Член диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.109, д.э.н., профессор Пинская М.Р., является научным консультантом Тихоновой А.В., представила отзыв научного консультанта согласно второму абзацу п. 6.12 «Положения о присуждении в Финансовом университете ученой степени кандидата наук, ученой степени доктора наук».

На диссертацию и автореферат диссертации поступили отзывы от:

1. Белозёрова С.А. (ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный университет», д.э.н., профессор). Отзыв положительный. В качестве замечаний отмечено: 1) особенности применения инструментов поведенческой экономики для выявления направлений дальнейшего развития системы налогообложения населения

в автореферате раскрыты не достаточно широко; 2) непонятно, что автором понимается под трансформацией, почему указанный термин используется во множественном числе, что предполагают эти множественные трансформации; 3) требует дополнительного пояснения, что представляет собой налоговая поддержка E-STEM образования (С. 41), насколько она задействована в системе налогообложения физических лиц.

2. Беломытцева О.С. (ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский Томский государственный университет», д.э.н., доцент). Отзыв положительный. Выделены следующие вопросы и замечания по автореферату диссертации: 1) Как авторские предложения по выстраиванию справедливой системы налогообложения физических лиц соотносятся с принятыми в июле 2024 года мерами донстройки налоговой системы в части НДФЛ? 2) Дискуссионным является предложение автора об установлении ограничений на применение налоговых вычетов по НДФЛ и налогу на имущество физических лиц для налогоплательщиков, у которых уровень дохода выше установленного лимита. Во-первых, из текста автореферата непонятно, каким образом будет осуществляться администрирование этой меры. Во-вторых, не нарушает ли данная мера конституционные права граждан.

3. Бурова В.Ю. (ФГБОУ ВО «Забайкальский государственный университет», д.э.н., доцент). Отзыв положительный. В качестве замечаний отмечено: 1) на С. 42 представлены результаты лабораторного эксперимента по исследованию предпринимательской инициативы, но отсутствует описание порядка проведения эксперимента и его табличная или графическая визуализация; 2) не совсем понятен вывод автора о том, что существенный пакет льгот по региональным и местным налогам, установленных НК РФ, значительно снижает регуляторный потенциал территорий для целей развития человеческого капитала; 3) из текста автореферата не ясно, принимается ли во внимание в ходе исследования специфика российского менталитета как основы поведения налогоплательщиков - физических лиц.

4. Волкова Д.В. (Министерство финансов Российской Федерации). Отзыв положительный. В отзыве указано: «в автореферате диссертации отсутствует сравнительная характеристика внедряемого с 01.01.2025 и разработанного автором подходов к установлению шкалы НДФЛ».

5. Горшковой Н.В. (ФГАОУ ВО «Волгоградский государственный университет», д.э.н., профессор). Отзыв положительный. В отзыве указано, что к

недостаткам работы можно отнести следующие позиции: 1) при оценке налоговой нагрузки по децильным группам автором не рассмотрено влияние имущественных налогов, взимаемых с физических лиц; 2) из автореферата неясно, возможно ли провести подобную оценку по данным других налоговых периодов (например, по результатам применения новых мер, принятых в июле 2024 года).

6. Ефимовой Н.П. (ФГБОУ ВО «Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова», д.э.н., профессор). Отзыв положительный. Отмечены следующие замечания: во-первых, несколько смущает отсутствие точного и всеобъемлющего понятия «трансформация системы налогообложения», которое и лежит в основе исследования; во-вторых, из текста автореферата не совсем понятно, как действующий порядок налогообложения операций по наследованию и дарению совпадает с предложением автора к взиманию отдельного налога на наследство и дарение; в-третьих, на взгляд рецензента, возврат к практике налога на наследство и дарение неоднократно рассматривался учеными и практиками, неясно, в чем конкретно состоят новые предложения автора.

7. Кивико И.В. (Министерство финансов Республики Крым, к.э.н.). Отзыв положительный. Однако по материалам автореферата хотелось бы отметить некоторые замечания. Не совсем понятно, почему налоговый климат и налоговая культура на рисунке 1 автореферата, по мнению автора, увеличивает однородность пространства больше, чем проекты Федеральной налоговой службы (С. 27). Ведь нормативно-правовые акты приводят к однородности пространства и формируют единую среду для системы налогообложения. Ограниченный объем автореферата не смог раскрыть оценку фискальных льгот, нацеленных на развитие человеческого потенциала. К тому же не ясен вывод автора в рамках решения третьей задачи, проведенного в ходе лабораторного эксперимента, какие группы респондентов были привлечены к опросу, есть ли у них опыт создания собственного бизнеса (С. 41). Предлагаемые автором проекты в рамках системы налогообложения физических лиц (таблица 8) не отражает эффект как для самого физического лица, так и для бюджетной системы в целом. Данные проекты не рассмотрены со стороны возможностей налогового администрирования. Также много вопросов вызывают предложенные пороговые значения и суммы в проектах «Налоговое регулирование бедности и социального неравенства» и «Улучшение жилищных условий»; какие доводы или расчеты применялись при их предложении (С. 44-45).

8. Леонова М.В. (ФГБОУ ВО «Ижевский государственный технический университет имени М.Т. Калашникова», д.э.н., доцент). Отзыв положительный. В отзыве отмечены следующие вопросы: исходя из темы диссертации и содержания автореферата не совсем понятно, каким образом, выделение проектной, процессной, средней и объектной подсистем способствовало раскрытию темы в части трансформации налогообложения; а также каким образом координируются друг с другом принцип стабильности и принцип динамизма, не являются ли они противоречащими друг другу. Выделено, что в автореферате следовало более полно раскрыть методологические особенности проведения лабораторных экспериментов, а также предложения по трансформации налоговых вычетов по НДФЛ.

9. Сабитовой Н.М. (ФГАОУ ВО «Казанский (Приволжский) федеральный университет», д.э.н., профессор). Отзыв положительный. Сделан ряд замечаний: 1) не приведет ли методологический подход, связанный с увязыванием права налогоплательщика на применение имущественного налогового вычета по НДФЛ с уровнем его дохода и семейным статусом к существенному росту затрат на налоговое администрирование; 2) 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.

10. Сафарова Ш.А. (Министерство экономики и финансов Республики Узбекистан). Отзыв положительный. В качестве замечания сделан акцент на том, что из текста автореферата непонятно, какие еще подходы и теории, кроме системного, использованы в работе, а также требует дополнительного пояснения позиция автора о том, почему принцип «личного вклада» в большей мере соответствует справедливости, чем принцип платежеспособности.

11. Хавановой И.А. (ФГНИУ «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации», д.юрис.н.). Отзыв положительный. В качестве замечаний отмечено: 1) не приводит ли данная авторская трактовка социальной функции налогов к искажению их экономической сущности как инструмента перераспределения доходов в целях мобилизации доходов бюджета государства; 2) возможно ли достижение роста доходов консолидированных бюджетов субъектов федерации, что сегодня является остроактуальным.

12. Шабарова А.Б. (Управление Федеральной налоговой службы по Нижегородской области). Отзыв положительный. В качестве замечаний отмечено, что из текста автореферата неясно, какой эффект имущественные налоговые вычеты по расходам на аренду жилой недвижимости принесут для региональных и местных бюджетов? Предлагаются ли автором конкретные размеры таких вычетов? В чем их назначение?

В процессе защиты соискателем даны исчерпывающие ответы и необходимые разъяснения на замечания, содержащиеся в полученных отзывах.

В результате публичного рассмотрения и защиты диссертации Тихоновой А.В. на тему «Современные трансформации системы налогообложения физических лиц» диссертационный совет установил, что:

1. Соискатель ученой степени Тихонова А.В. соответствует установленным требованиям, предъявляемым к соискателям ученой степени, как лицо, имеющее ученую степень кандидата экономических наук и подготовившее диссертацию на соискание ученой степени доктора наук на основе научных исследований, проведенных

Тихоновой А.В. при исполнении обязанностей доцента Кафедры налогов и налогового администрирования Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансового университета.

2. Название темы и содержание диссертации Тихоновой А.В. соответствуют научной специальности 5.2.4. Финансы и отрасли науки – экономические науки, по которым проводятся публичное рассмотрение и защита диссертации в диссертационном совете.

3. Соискатель ученой степени Тихонова А.В. расширила и углубила известные в науке теоретико-методологические подходы к построению системы налогообложения и налогового администрирования физических лиц, а также к реализации функций налогов в социально-экономическом контексте посредством адекватности налогообложения и налогового администрирования современному состоянию национальной экономики. Соискатель предложила решение актуальной научной задачи, имеющей важное социально-экономическое значение для развития методологии и инструментария трансформации системы налогообложения физических лиц. Авторское обоснование в качестве концептуальной основы дальнейшей трансформации налогообложения физических лиц системной

парадигмы направлено на стимулирование инвестирования в человеческий капитал, решение проблемы социальной поляризации общества, а также учитывает бюджетные ограничения, связанные с необходимостью обеспечения достаточного уровня налоговых поступлений. Тихонова А.В. представила концептуальные и методологические направления развития теории и практики налогообложения физических лиц в условиях современных трансформационных экономических процессов, цифровизации, глобализации рынка труда, появления новых форм занятости.

Диссертация Тихоновой А.В. развивает теоретические положения о функциях налогов, принципах налогообложения и методических подходах к трансформации системы налогообложения физических лиц, ориентированной на сокращение экономического неравенства, развитие человеческого капитала и индивидуальной предпринимательской инициативы.

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

теоретические:

- расширены теоретические представления о содержании понятия «система налогообложения физических лиц», под которой понимается гармоничное сочетание составляющих элементов: фискальных платежей, участников налоговых правоотношений, налоговых процессов, налоговых институтов, что обеспечивает достижение максимального социально-экономического эффекта их взаимодействия;
- выдвинут авторский подход, формирующий новый взгляд на парадигму построения системы налогообложения физических лиц, развивающий теорию экономических систем член-корреспондента РАН, профессора Клейнера Г.Б. применительно к налогообложению доходов и имущества физических лиц. По авторской трактовке система налогообложения физических лиц является частью систем более высокого порядка (налоговой системы; экономической системы) и состоит из собственных внутренних четырех подсистем (объектов; проектов; сред; процессов) со своим механизмом внутреннего взаимодействия. Представлена архитектура такой системы, демонстрирующая особенности взаимодействия ее элементов и включающая: 1) содержательную характеристику подсистем объектов, сред, процессов, проектов; 2) механизмы и особенности их внутреннего (друг с другом) и внешнего (с элементами других систем) взаимодействия;

- развиты научные представления об источниках трансформации системы налогообложения физических лиц, наличие которых предопределило необходимость качественных изменений в ключевых параметрах налогообложения и налогового администрирования доходов и имущества физических лиц, в том числе с учетом влияния косвенного налогообложения. К таким источникам отнесены: 1) выделенные факторы трансформации («цифровое кочевничество», роботизация производства, глобализация рынка труда, возникновение новых форм занятости и источников доходов, рост неравенства доходов населения в длительной динамике); 2) статистически обоснованный неравномерный характер распределения налоговой нагрузки между децильными группами населения; 3) аргументированный рост потенциала налогового администрирования. Показано, что неравномерное распределение налоговой нагрузки и рост потенциала налогового администрирования приводят к изменению процессной подсистемы налогообложения физических лиц, в то время как факторы трансформации приводят к размыванию национальной налоговой базы, следовательно, видоизменяют подсистему среды;

- предложена концепция трансформации системы налогообложения и налогового администрирования физических лиц. В качестве направлений трансформации выделены: 1) дополнение состава налогов, взимаемых с физических лиц и входящих в налоговую систему, налогом на наследство и дарение; 2) преобразование механизмов исчисления и взимания отдельных налогов с целью усиления фискального и стимулирующего воздействия; 3) доработка дизайна налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, налога на имущество физических лиц и земельного налога в целях увеличения экономического эффекта и справедливости налогообложения и вывода из тени доходов физических лиц. Доказано, что обязательным условием такой трансформации является применение постулатов системности (целостности, структурности, корреляции системы и среды, иерархичности, множественности описания каждой системы), которые получили новое понимание в диссертации;

- дополнено научное знание о составе и иерархии принципов налогообложения, что позволяет повысить обоснованность выбора инструментов реализации налоговой политики. Тихонова А.В. провела классификацию принципов налогообложения по трем группам (базовые, классические, современные принципы), а также дополнила их четвертой группой специфических принципов

(принципы согласованности, стабильности, динамизма, адресности, максимизации эффекта, селективности, нейтральности). Выделение последней группы принципов обосновано тем, что их соблюдение является существенным фактором повышения результативности трансформации системы налогообложения физических лиц, достигаемым за счет оптимального сочетания налоговых инструментов. Расширены научные представления о теории налогов по А. Вагнеру, в частности, обоснована невозможность одновременного соблюдения всех принципов налогообложения и аргументирован выбор наиболее приоритетных в контекстных условиях. «Плавающий» механизм использования принципов налогообложения способствует реализации успешной трансформации системы налогообложения физических лиц;

- введена в научный оборот категория «личного фискального вклада», предполагающая необходимость дифференцированного подхода к налогообложению доходов, получаемых разными способами (с активным трудовым участием и без него). Мотивировано дальнейшее развитие содержательного наполнения принципа справедливого налогообложения, который становится основным ориентиром для трансформации налогообложения активных и пассивных доходов физических лиц на основе: 1) совместного применения глобальной и шедулярной системы налогообложения; 2) раздельного налогообложения активных и пассивных доходов с применением различных типов шкалы налоговых ставок;

- предложены критерии выбора инструментов налоговой политики в целях эффективного комбинирования косвенного и прямого налогообложения, влияющего на социально-экономическое положение физических лиц. В качестве таких критериев выделены: мера измерения доходов физических лиц; уровень влияния косвенного налогообложения на социально-экономическое регулирование потребления населения, уровень его доходов; степень воздействия налогов на справедливость налогообложения физических лиц. Разработан научно-методический инструментарий оценки эффектов косвенного налогообложения в целях определения его влияния на финансовое положение физических лиц, что позволило обосновать выбор наиболее результативных инструментов налоговой политики Российской Федерации в области налогообложения физических лиц;

- развиты методологические подходы к трансформации и дифференциации налоговых вычетов по НДФЛ на социально и экономически направленные, что нацелено на усиление социальной и контрольной функций налогов. Обоснована

целесообразность ограничительного характера социально ориентированных налоговых вычетов в зависимости от дохода физического лица. Разработан новый методический подход к предоставлению имущественных налоговых вычетов, раскрывающий двойственное значение налоговых вычетов (как меры поддержки населения и эффективного инструмента вывода из тени доходов на рынке аренды жилой недвижимости), направленный на совершенствование инструментов государственной поддержки малообеспеченных слоев населения и повышение благосостояния домохозяйств за счет перераспределения налоговой нагрузки;

- развиты теоретические представления о трансформации имущественного налогообложения физических лиц, предполагающие: 1) аргументированное выделение самостоятельного налога на наследование и дарение имущества; 2) увеличение количества градаций величины кадастровой стоимости недвижимости для целей имущественного налогообложения; 3) ограничение права налогоплательщика на налоговые льготы по имущественным налогам в части элитной недвижимости; 4) углубление дифференциации налоговой ставки по земельному налогу исходя из потенциальной ценности земельного участка, занятого жилищным фондом;

практические:

- выдвинуты в рамках проектной подсистемы налогообложения физических лиц внутрисистемные и межсистемные проекты, представляющие собой совокупность налоговых инструментов, объединенных общим целеполаганием и способствующие обеспечению справедливости налогообложения, росту качества налогового администрирования доходов и имущества физических лиц и достижению максимального регулирующего эффекта от преобразования элементов подсистемы. К внутрисистемным проектам Тихоновой А.В. отнесены и детализированы следующие: «Налоговая поддержка молодых и многодетных семей», «Налоговое регулирование уровня бедности и социального неравенства», «Активизация инвестиционной деятельности физических лиц», «Улучшение качества жилищных условий». В качестве межсистемных проектов предложены «Налоговое стимулирование инвестиций в человеческий капитал», «Стимулирование индивидуальной предпринимательской инициативы»;

- дополнены критерии для признания статуса резидента физического лица на национальном и международном уровне, препятствующие размыванию национальной налоговой базы и оттоку человеческого капитала. Обосновано, что на национальном уровне достаточен критерий фактического нахождения физического лица на территории государства, на международном уровне целесообразно применять в дополнение критерий места определения социально-экономических интересов физического лица. В целях сохранения национальной налоговой базы и предотвращения трудовой миграции предложено имплементировать опыт признания статуса «резидент по обыкновению» для физических лиц;

- обоснован отказ от практического внедрения в российскую систему налогообложения физических лиц следующих широко распространенных за рубежом источников дифференциации налоговой нагрузки: семейное налогообложение доходов как не согласовывающегося с авторским пониманием справедливости, основанной на категории личного фискального вклада; применение самостоятельного налога на роскошь (аргументирована целесообразность его замены на косвенные налоги); налогообложение имущества физических лиц на праве аренды (в связи невозможностью достоверной идентификации налогоплательщика);

- разработана методика анализа эффективности налогообложения физических лиц, включающая следующие этапы: 1) анализ налоговой нагрузки физических лиц на базе характеристики параметров динамических рядов размера и структуры налоговой нагрузки, а также оценки ее распределения между децильными группами населения; 2) анализ авторского критерия территориальной дифференциации населения по уровню доходов при обосновании региональных мер налоговой политики; 3) анализ поведенческих мотивов налогоплательщиков физических лиц на базе структурного, корреляционно-регрессионного, кластерного методов, методов случайного леса и дерева решений; 4) общая оценка эффективности налоговых стимулов в контексте снижения экономического неравенства на базе имитационного математического моделирования и последующей проверки этой модели с помощью критерия Q-Тьюки. Апробация авторского подхода позволила обосновать неравномерный характер распределения налоговой нагрузки среди групп населения в зависимости от уровня доходов, разработать предложения по повышению качества налогового администрирования и доказать эффективность введения необлагаемого минимума и трансформации механизма предоставления налоговых вычетов

по НДФЛ в целях усиления социальной составляющей налоговой политики Российской Федерации;

- предложены новые подходы к изучению влияния налоговых факторов на поведенческие мотивы физических лиц в рамках трудовой и предпринимательской деятельности. В частности, Тихоновой А.В. представлен комплекс методических рекомендаций по проведению лабораторных экспериментов на базе студенческой среды, включающих: 1) структуру и поэтапную характеристику экспериментов; 2) модель факторного опроса потенциальных налогоплательщиков; 3) алгоритм обработки результатов проводимых экспериментов. Апробация данного методического подхода доказала неэффективность снижения налоговых ставок как инструмента обеления теневых доходов физических лиц; приоритетность следующих фискальных инструментов стимулирования предпринимательской инициативы: налоговые каникулы, повышение информированности налогоплательщиков (за счет роста налоговой грамотности и повышения доступности налогового консультирования); сокращение числа налоговых проверок; удобство применения специальных налоговых режимов; возможность поручительства налоговых органов по кредитам.

5. Диссертация Тихоновой А.В. на тему «Современные трансформации системы налогообложения физических лиц» обладает внутренним единством: материал изложен последовательно и логично в соответствии с поставленными задачами, соблюдена целостность теоретической и практической значимости исследования, сформулированные выводы принципиально не противоречат друг другу. Все разделы диссертации работают на достижение поставленной цели – на основе методологии системного анализа разработать концепцию налогообложения физических лиц, направленную на сокращение экономического неравенства благодаря перераспределительным эффектам, на развитие человеческого капитала и индивидуальной предпринимательской инициативы за счет достижения принципа эмерджентности, а также учитывающую бюджетные ограничения, связанные с необходимостью обеспечения достаточного уровня налоговых поступлений. Диссертация представляет собой завершенную научно-исследовательскую работу.

6. Обоснованность положений и выводов диссертации Тихоновой А.В. на тему «Современные трансформации системы налогообложения физических лиц» подтверждена следующими аргументами:

- использованием в основе авторских положений научных идей, концепций и разработок, содержащихся в фундаментальных и прикладных исследованиях отечественных и зарубежных ученых по общей теории налогов и налогообложения и ее предметным областям, прежде всего методологии налогообложения и налогового администрирования доходов и имущества физических лиц;

- корректным применением таких методов научного познания, как научная абстракция, восхождение от абстрактного к конкретному, индукция, дедукция, анализ, синтез, единство исторического и логического, эконометрическое моделирование, методов классификации, методов экспериментальной экономики и других;

- принципиально корректным применением современных, адекватных изучаемым явлениям методик сбора и обработки исходной информации;

- использованием эмпирических и статистических данных при оценке налоговой нагрузки физических лиц и исследования ее влияния на трансформацию налогообложения, а также причинно-следственных связей изменения налогового поведения граждан и модификации инструментов налогового регулирования деятельности физических лиц;

- использованием нормативных правовых актов Российской Федерации, методических документов ведущих международных организаций и сообществ, связанных с рассматриваемой темой исследования;

- анализом достаточного массива статистических данных по теме исследования, возможностью сравнения авторских выводов и выводов, полученных ранее по рассматриваемой тематике;

- сопоставимостью авторских результатов исследования с результатами, полученными ранее по тематике исследования, а также представленными в независимых источниках и отраженными ссылками в тексте диссертации;

- подтверждением расчетами методических и теоретических положений диссертации, что доказывает их достоверность и обеспечивает возможность корректировки при изменении налоговой политики в сфере налогообложения и налогового администрирования физических лиц.

Особенностью методологии диссертации Тихоновой А.В. является концептуальная парадигма, позволившая соискателю исследовать систему налогообложения физических лиц как налогово-интегрированную систему в рамках систем более высокого порядка. Понимание ключевых идей систем более высокого

порядка гарантирует стабильное функционирование налогообложения физических лиц и обеспечивает одновекторное движение всех составляющих элементов, повышающих ее эффективность. В свою очередь внутренние изменения системы налогообложения физических лиц влияют на трансформационные процессы систем более высокого порядка, расширяя спектр выполняемых налогами задач.

7. Полученные результаты исследования Тихоновой А.В. докладывались и получили одобрение на российских и международных научных конференциях, связанных с тематикой диссертационного исследования.

Материалы диссертации использовались при выполнении научно-исследовательских работ по следующим темам: 1) «Разработка оптимальной модели подоходного налогообложения и оценка ее влияния на социальное неравенство в России» (Государственное задание, приказ Финуниверситета от 12.04.2018 № 0838/о) в части подготовки разделов: «Анализ действующей модели налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации»; «Методика сценарных расчетов и количественная оценка дополнительных доходов консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации от внедрения новой модели подоходного налогообложения населения по данным официальной статистической налоговой отчетности»; «Рекомендации по имплементации предлагаемой модели подоходного налогообложения в налоговую систему Российской Федерации»; «Построение модели пропорционального налогообложения в Российской Федерации», «Построение формальной модели паушального подоходного налога»; «Социальные эффекты от предлагаемой пропорциональной модели подоходного налогообложения»; 2) «Совершенствование механизма косвенного налогообложения в целях обеспечения финансовой устойчивости при соблюдении баланса интересов бюджета, бизнеса и населения» (Государственное задание, приказ Финуниверситета от 06.05.2019 № 1115/о) в части подготовки разделов: «Реализация регулирующей функции акцизов»; «Методология оценки влияния цифровизации экономики на динамику поступлений по косвенным налогам и качество налогового администрирования, количественные и качественные оценки такого влияния в России»; «Методологические основы разработки рекомендаций механизма косвенного налогообложения в целях обеспечения финансовой устойчивости и соблюдения интересов государства, бизнеса и населения»; «Предложения по совершенствованию отдельных норм налогового и таможенного законодательства, нацеленные на обеспечение финансовой

устойчивости государства и экономических субъектов»; 3) «Налоговые риски государства в современных экономических условиях» (Государственное задание, приказ Финуниверситета от 20.03.2020 № 0564/о) в части подготовки разделов: «Разработка методологии выявления корреляции типа государственного регулирования экономики и уровня ее развития»; «Становление российской практики налогового регулирования технологий Индустрии 4.0»; «Разработка концептуальных подходов к налоговому регулированию негативных экстерналий неоиндустриальных преобразований экономики России (корректирующий и стимулирующий аспекты)»; «Совершенствование налогового инструментария регулирования негативных эффектов неоиндустриализации»; 4) «Применение методологии налоговых экспериментов в образовательном процессе для определения оптимального уровня налоговой нагрузки на физических лиц» (Конкурс определения исполнителей научно-исследовательских работ среди молодых ученых, приказ Финуниверситета от 17.12.2020 № 2529/о) в части подготовки разделов: «Обоснование возможности применения экспериментальных и опросных методов как способов анализа законопослушного налогового поведения»; «Развитие инструментария исследования оптимального уровня налоговой нагрузки физических лиц как важнейшего мотива законопослушного поведения налогоплательщика-физического лица в направлении включения в периметр исследования экспериментальных и опросных методов»; «Разработка методики анализа базовых поведенческих мотивов физических лиц, основанных на индивидуальной оценке уровня налоговой нагрузки, при выполнении ими обязанностей по уплате налогов»; «Апробация в рамках образовательного процесса Финансового университета и других ВУЗов методики анализа базовых поведенческих мотивов при выполнении физическими лицами обязанностей по уплате налогов для определения оптимального уровня налоговой нагрузки»; «Обработка результатов лабораторного эксперимента по определению оптимального уровня налоговой нагрузки на физических лиц с использованием многомерных статистических методов и инструментов интеллектуального анализа данных»; 5) «Совершенствование механизмов налогообложения в целях решения задач Национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» (Государственное задание, приказ Финуниверситета от 12.07.2022 №1754/о) в части подготовки разделов: «Определение приоритетных механизмов налогового регулирования

индивидуальных предпринимателей методом лабораторного эксперимента»; «Оценка роли и определение направлений повышения эффективности системы налогового администрирования в целях развития индивидуальной предпринимательской инициативы в Российской Федерации»; «Совершенствование инструментов налогового регулирования деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства»; «Разработка предложений по совершенствованию законодательства Российской Федерации в сфере налогового регулирования деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства»; 6) «Развитие системы налогового стимулирования экономического роста в РФ» (Государственное задание, приказ Финуниверситета от 12.07.2022 № 1762/о) в части подготовки разделов: «Концептуальные положения налогового регулирования экономического роста в части развития системы STEM-образования и человеческого капитала»; «Налоговое стимулирование инвестиций в человеческий капитал как фактор экономического роста в новых условиях»; «Анализ и оценка зарубежного опыта налогового стимулирования развития человеческого капитала»; «Анализ и оценка отечественного опыта налогового стимулирования развития человеческого капитала»; 7) «Разработка рекомендаций по оптимизации ценовых, перераспределительных и стимулирующих эффектов налогов в условиях санкционных ограничений» (Государственное задание, приказ Финуниверситета от 26.04.2023 № 1174/о) в части подготовки разделов: «Выявление факторов и оценка налоговых параметров, оказывающих существенное влияние на ценовые, перераспределительные и стимулирующие эффекты в условиях санкционных ограничений»; «Обоснование рекомендаций по формированию налоговой политики Российской Федерации, способствующей оптимизации ценовых, перераспределительных и стимулирующих эффектов налогов в условиях экономических санкций».

Материалы диссертации были использованы ФГБОУ ВО «Российский государственный аграрный университет – МСХА им. К.А. Тимирязева» при выполнении научно-исследовательских работ по темам:

1) «Статистическая оценка источников современных трансформаций систем налогообложения физических лиц» (приказ ФГБОУ ВО РГАУ-МСХА им. К.А. Тимирязева от 16.06.2020 № 352 «О подведении итогов открытого конкурса по отбору молодых ученых (аспирантов, не кандидатов наук в возрасте до 30 лет, кандидатов наук в возрасте до 35 лет) для внутриуниверситетской грантовой

поддержки выполняемого научного и научно-технического проекта», тема 1.1.6), в части разработки предложений о совершенствовании статистической оценки социальной поляризации общества и оценки степени расслоения населения по уровню доходов; 2) «Современные трансформации системы налогообложения физических лиц» (грант Президента Российской Федерации, внутренний номер гранта МК-422.2021.2), в части предложений о факторах трансформации системы налогообложения физических лиц, а также построении ее архитектуры.

Результаты исследования Тихоновой А.В. внедрены в практическую деятельность:

- Комитета по бюджету и финансовым рынкам Совета Федерации Федерального собрания Российской Федерации при совершенствовании законодательства Российской Федерации о налогах и сборах в части налогообложения населения. По материалам исследования внедрены предложения по совершенствованию социальных налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, позволяющие повысить адресность налоговых льгот и сделать механизм их предоставления социально справедливым. Выводы и основные положения диссертации направлены на повышение эффективности налоговой системы Российской Федерации, повышение результативности применения социально направленных налоговых льгот по налогу на доходы физических лиц, обеспечение справедливого перераспределения налоговой нагрузки между различными группами населения.

- Контрольного управления Федеральной налоговой службы Российской Федерации. Для организации мероприятий налогового контроля за соблюдением налогового законодательства Российской Федерации приняты к использованию рекомендации, касающиеся методических подходов к налоговому администрированию физических лиц; налоговому контролю за применением налоговых вычетов физическими лицами; механизмам легализации активных и пассивных доходов граждан. Применение результатов и основных положений диссертации способствует обеспечению полноты и своевременности поступлений налоговых платежей в бюджетную систему Российской Федерации, повышает результативность налогового контроля и обеспечивает снижение налоговых рисков государства в области налогообложения физических лиц.

- Налогового комитета при Правительстве Республики Таджикистан при разработке налоговых механизмов снижения бедности. В частности, для

совершенствования налогового законодательства в Республике Таджикистан приняты к использованию предложенные методические рекомендации к установлению налоговых вычетов по налогу на доходы, взимаемому с физических лиц. Кроме того, имплементированы в национальную практику рекомендации о расширении перечня необлагаемых налогом на доходы выплат в адрес физических лиц. Реализация выработанных в диссертации предложений служит национальным целям развития, способствует снижению бедности, справедливому перераспределению налоговой нагрузки, устойчивому ускорению экономического роста.

Материалы диссертации использовались 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» 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».

8. Диссертация содержит сведения о личном вкладе Тихоновой А.В. в науку, который выразился в непосредственном участии автора диссертации на всех этапах процесса исследования – в формулировке темы диссертации, цели и задач исследования, обобщении и критическом анализе имеющихся научных трудов по теме исследования; сборе, обработке и интерпретации фактического материала; подготовке авторских предложений по формированию концепции трансформации налогообложения физических лиц, а также в апробации результатов исследования на международных и всероссийских конференциях; подготовке публикаций по теме выполненной работы; объективном разделении научного вклада с соавторами.

9. Все материалы или отдельные результаты, заимствованные и использованные Тихоновой А.В. из текстов (работ) других авторов, оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования.

Спорные текстовые совпадения, выявленные в результате проверки текста диссертации в информационной системе «Антиплагиат», обусловлены разными причинами: техническим характером отдельных фрагментов текста (так называемые

шаблонные фразы); публикациями соискателя, размещенными на различных интернет-ресурсах, но посвященными сходной тематике и представленными выводами; отсутствием авторских (коллективных) публикаций в списке литературы диссертации; отсутствием соответствующих ссылок на публикации автора по тексту диссертации.

В тексте диссертации присутствуют фрагменты авторских работ соискателя ученой степени, не оформленные ссылками. В частности: материалы коллективной монографии Гончаренко, Л.И. Влияние подоходного налогообложения на социальное неравенство в России : коллективная монография / Л.И. Гончаренко, А.С. Адвокатова, Е.В. Балацкий [и др.]. – Москва : КНОРУС, 2020. – 222 с. – ISBN 978-5-4365-4953-8 (п. 158 в списке литературы), где соискатель является соавтором, используются без соответствующего цитирования (С. 181; 183-184; 186; 191; 193; 264; 270; 271-273; 275; 278; 283); материалы коллективной монографии «Теоретико-методологический конструктив индивидуального подоходного налогообложения: монография для магистрантов, обучающихся по программам направлений «Экономика», «Государственный аудит» и «Финансы и кредит» / Под редакцией И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2021. – 327 с. – ISBN 978-5-238-03506-2 (п. 299 в списке литературы), где соискатель является соавтором, используются без соответствующего цитирования (С. 130-131; 140); Тихонова, А.В. К вопросу о выборе приоритетных подходов в налогообложении населения // Налоги и налогообложение. – 2021. – № 4. – С. 19-35. – ISSN 2454-065X. Статья используется без соответствующего цитирования (С. 89; С. 90-91; С. 230 - таблица 5.2).

В списке работ соискателя и в перечне используемых источников в диссертации отсутствует: статья: Тихонова, А.В., Засько, В.Н. Экономические эффекты изменения ставок НДС в России // Налоги и налогообложение. – 2023. - № 4. – С. 39-53. – DOI 10.7256/2454-065X.2023.4.43537. - Текст : электронный. - URL: https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=43537 (дата обращения: 19.12.2024). В диссертации присутствуют материалы, отраженные в этой статье, без ссылки на этот источник: таблица 2.2 (С. 92); рисунок 2.3. (С. 93); таблица 2.4 (С. 94.); рисунок 3.5 (С. 146); материалы коллективной монографии : Исследование альтернативных концепций налогового регулирования как фактора обеспечения новой индустриальной революции в России : монография / А.С. Адвокатова, Е.В. Балацкий, В.П. Вишневский [и др.] ; под научной редакцией Л.И. Гончаренко

[и др.]. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Издательство «КноРус», 2023. – 490 с. – ISBN 978-5-406-11627-2. - Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: <https://book.ru/book/949660> (дата обращения: 25.12.2024). В диссертации присутствуют материалы, отраженные в этой статье, без ссылки на этот источник: (С. 133; С. 228 - таблица 5.1).

Диссертационный совет отмечает, что соискателем ученой степени Тихоновой А.В. лично получены следующие научные результаты:

1) Уточнены теоретические основы налогообложения физических лиц на основе синергии современной теории экономических систем, принципов и методов налогообложения, специфики их трансформации:

- доказана необходимость применения в качестве концептуальной основы дальнейшей трансформации системы налогообложения населения системной парадигмы, объединяющей комплексный (взаимосвязи внутри системы, так и вне ее), фундаментальный (основанный на нескольких экономических теориях) и динамичный (учитывающий ускоряющиеся трансформационные процессы) подходы. На этой основе уточнены принципы классического системного анализа: «принцип корреляции системы и среды», «принцип иерархичности», а также выделены свойства экономических систем, определяющие выбор системной парадигмы применительно к объекту исследования – налогообложению доходов и имущества физических лиц (эмерджентность, паритетность, гармоничность, адаптивность, двойственность) (С. 28-38);

- доработаны и объединены в иерархически выстроенную систему принципы построения и функционирования системы налогообложения физических лиц, которая включает в себя базовые, классические, современные и специфические принципы. Определена причинно-следственная иерархия принципов налогообложения в зависимости от степени их детализации и отношения ко всей системе или отдельным ее элементам (С. 44-53);

- на основе авторского исследования генезиса социальной функции налогов как самостоятельной функции, показана трансформация налогов из преимущественно распределительно-социального регулятора в инструмент, оказывающий влияние на население, как в прямой, так и в опосредованной форме (через институты, предпринимательство, налоговую культуру). Осуществлена попытка сформулировать авторскую трактовку самостоятельной социальной функции налогов, в которой определено, что «налоги выступают одним из элементов

единой социальной политики государства в форме инструментария налогового регулирования мотивации деятельности отдельных групп населения (выделенных по материальным, социокультурным, историческим и географическим критериям); социальных институтов; бизнеса, являющегося неотъемлемой частью социальной системы государства» (С. 53-55; 339-341);

- анализ научной литературы позволил выявить смещение акцентов в толковании принципа справедливости с позиции утилитарной теории в направлении принципов действия «личного вклада» и персональной ответственности. Обосновано, 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 (С. 74-87).

2) Определены методологические подходы к трансформации системы налогообложения физических лиц, обеспечивающие 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:

- методически обоснован выбор систем налогообложения (системы косвенного налогообложения и системы налогообложения физических лиц) при различных направлениях их взаимодействия: выявление лучшей суррогатной меры налогообложения доходов физических лиц; определение степени влияния косвенного налогообложения на социально-экономическое регулирование потребления населения и уровень его доходов; оценка степени влияния косвенного налогообложения на справедливость налогообложения физических лиц (С. 89-103);

- обоснована целесообразность применения дифференцированного подхода к налогообложению активных и пассивных доходов граждан при одновременном использовании пропорциональной шедулярной шкалы подоходных налогов; а также установления комбинированной (шедулярной с прогрессией) шкалы по имущественным налогам (С. 87-88; 247-248);

- обобщен методический инструментарий, обеспечения дифференциации налоговой нагрузки физических лиц наиболее результативно применяемый 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). Выделены инструменты, которые могут быть имплементированы в отечественную практику: налогообложение наследства и дарения; расширенное применение элементов семейного налогообложения по социально ориентированным налоговым вычетам. Представлена адаптация к российским условиям зарубежных подходов к признанию резидентства физического лица на уровне национального и международного законодательства, что может способствовать применению способа уплаты налога у источника выплаты дохода и препятствует эрозии национальной налоговой базы (С. 105-111; 114-121);

- сформированы методические подходы к налоговому администрированию подоходных и имущественных налогов, взимаемых с физических лиц, основанные на следующих критериях: осуществление расчета налоговых обязательств; источник информации о налоговых обязательствах; момент предоставления налоговых льгот (преференций); периодичность уплаты налогов; возможность сокрытия объекта налогообложения (С. 114-116; 249-250; 258-260).

3) Определены источники трансформации системы налогообложения физических лиц в современных экономических условиях, а также характер их воздействия:

- выявлены основные факторы трансформации системы налогообложения физических лиц: цифровой нomaдизм, роботизация производства, глобализация рынка труда, новые формы занятости и источники доходов, экономическое неравенство. Данные новейшие явления приводят к институциональной трансформации трудовых отношений и рынка труда, а также к размыванию национальной налоговой базы в части налогообложения физических лиц, что оказывает как прямое (в случае цифровизации и глобализации), так и опосредованное (в случае роботизации, социальной поляризации появления новых форм занятости и источников доходов) воздействие на трансформацию методов, форм и способов налогообложения и налогового администрирования физических лиц. Определено, что системообразующим и наиболее значимым среди отмеченных факторов является цифровизация, эффект воздействия которой проявляется, как самостоятельно, так и посредством синергии с иными факторами (С. 125-144);

- осуществлена оценка налоговой нагрузки физических лиц, которая выявила тенденцию ее роста в динамике, низкую фискальную роль имущественных налогов,

а также неравномерное распределение налоговой нагрузки между децильными группами населения по доходам с преимущественной уплатой налогов средним классом; это позволило аргументировать целесообразность трансформации системы подоходного налогообложения физических лиц в России (С. 145-148; 152-155);

- выявлены нарушения принципа гармоничности системы налогообложения физических лиц (перекосы системы): внутренние - по направлениям взаимодействия ее подсистем, внешние — как результат взаимодействия системы с внешними системами; определены негативные эффекты таких перекосов, а также отражающие их индикаторы (показатели) (С. 157-168);

- на основании систематизации инструментов налогового стимулирования развития человеческого капитала идентифицированы проблемы их применения (регрессивный характер и ограниченность применения налоговых вычетов по НДФЛ, несущественный объем льгот по региональным и местным имущественным налогам, низкий регуляторный потенциал территорий) и определены приоритетные направления развития (С. 213-224);

- разработана и научно обоснована концепция налогообложения и налогового администрирования физических лиц, развивающая теорию налогообложения: 1) обозначены контуры новой модели системы налогообложения физических лиц, представляющей собой двойственную открытую неограниченную пространственно-временную экономическую систему, обладающую свойством паритетности и работающую по двум направлениям: а) воздействие на население (пространственное воздействие); б) устойчивое эволюционное развитие (временное воздействие). Исходя из этого сформулировано определение системы налогообложения физических лиц (С. 56; 63-66); 2) опираясь на концепцию «личного фискального вклада налогоплательщика» определена необходимость исключения из состава налогов в системе налогообложения физических лиц социальных взносов, которые являются обязательным элементом системы налогообложения российского бизнеса, преждевременность обсуждаемого введения налогов на богатство и роскошь; а также восстановление ранее взимаемого в Российской Федерации налога на наследство и дарение (С. 70; 117-118; 120-121; 171-172; 246); 3) представлена архитектура системы налогообложения физических лиц, развивающая теорию системной экономики Клейнера Г.Б. и включающая в себя 4 элемента (подсистемы), классифицированных по критерию определенности времени и пространства: а) объекты (налогоплательщики физические лица и индивидуальные

предприниматели, налоговые органы, налоговые агенты, иные участники налоговых правоотношений, территории); b) проекты (инструменты и механизмы налогового регулирования); c) среды (системы налогообложения доходов и имущества физических лиц, налоговое законодательство, налоговые институты, налоговый климат, налоговая культура); d) процессы (информирование налогоплательщиков, налоговый контроль, налоговое администрирование). Охарактеризовано сочетание подсистем системы налогообложения физических лиц; а также визуализирована реализация функций налогов в контексте представленной системы (С. 57-63; 66-69), однако без учета финансовой системы; 4) определен элементный состав экосистемы, в которой существует система налогообложения физических лиц: стратегия экономического развития (тип государственного регулирования экономики), налоговая культура и социальные институты. Предложена альтернативная прозрачная методология классификации стран по типам государственного регулирования, которая позволила определить, что в России - стране, отнесенной к группе смешанного типа регулирования, применение налоговых регуляторов населения должно быть основано на установлении умеренной налоговой нагрузки и отсутствии сложно администрируемых механизмов. Доказано существенное влияние налоговой культуры на функционирование системы налогообложения физических лиц, а также определены векторы его развития (С. 226-240).

4) Уточнена методическая (но не методологическая) составляющая применения инструментов поведенческой экономики для выработки направлений совершенствования системы налогообложения населения, повышения его налоговой культуры и грамотности:

- на основе современных исследований в области поведенческой экономики обоснована целесообразность внедрения в практику анализа налогового поведения экспериментальных и опросных методов; расширен инструментарий исследования оптимального уровня налоговой нагрузки физических лиц как важнейшего мотива законопослушного поведения налогоплательщика, его предпринимательских стремлений (С. 202-204; 350-359);

- разработан методический подход к комплексному проведению лабораторных экспериментов, основанных на факторных опросах студентов и позволяющих оценить оптимальную налоговую нагрузку, выявить морально-этические и финансовые мотивы налогового поведения физических лиц, определить роль

налогов в стимулировании индивидуальной предпринимательской инициативы (С. 232-233; 237-240);

- разработан алгоритм применения инструментов анализа базовых поведенческих мотивов физических лиц, включающих структурный, корреляционно-регрессионный, кластерный анализ, метод случайного леса (random forest) и дерева решений. Применение указанной методики позволяет качественно классифицировать налогоплательщиков по группам, прогнозировать их экономические решения, а также определять приоритетные инструменты государственного налогового регулирования деятельности физических лиц для целей повышения их налоговой культуры и грамотности (С. 205-210; 360-365);

- выявлено, что желание физических лиц самостоятельно декларировать доходы обусловлено не столько уровнем дохода, сколько налоговыми издержками (штрафы, санкции и т.п.). Установлено, что добровольная подача налоговой декларации в большей степени предопределяется осознанием высокой вероятности подпадания под выездную налоговую проверку, чем размером налоговой ставки (С. 233-235).

5) Разработан методический аппарат совершенствования налогообложения и налогового администрирования физических лиц, ориентированный на повышение действенности и результативности системы налогообложения:

- обоснован новый теоретико-методический подход к трансформации налоговых вычетов по НДФЛ. Во-первых, предложено выделить 2 самостоятельные группы налоговых вычетов по НДФЛ: социально ориентированные и экономически ориентированные. Во-вторых, бенефициарами получения выгоды должны быть граждане с низким уровнем дохода, а также семьи. В-третьих, применение имущественных налоговых вычетов также должно учитывать семейный статус налогоплательщика (С. 193-195; 244-245; 261-264);

- для устранения экономического неравенства предложено введение при исчислении НДФЛ необлагаемого дохода в размере, установленного субъектом федерации прожиточного минимума. Данная мера целесообразна только при повышении базовой ставки НДФЛ до 15% безотносительно полученного годового дохода. Эффективность предложенных мер для целей устранения экономического неравенства в нижних пяти децилях населения по доходам доказана с применением имитационного математического моделирования и последующей проверки этой модели с помощью критерия Q-Тьюки (С. 262; 265-283);

- на основании результатов лабораторного эксперимента выстроена иерархия инструментов, влияющих на индивидуальную предпринимательскую инициативу физических лиц (в порядке уменьшения значимости): налоговые льготы, доступные кредиты, стоимость аренды имущества, получение бюджетных средств (гранты, субсидии и т.п.). Определены налоговые механизмы, оказывающие решающее влияние на предпринимательскую инициативу граждан (налоговые каникулы; информирование о действующих условиях налогообложения; количество налоговых проверок малого бизнеса; отказ от налоговых вычетов по НДФЛ при удобстве специальных налоговых режимов; налоговое консультирование; возможность поручительства налоговых органов по кредитам (с учетом зарубежного опыта)) (С. 204-207);

- систематизированы современные тренды трансформации налогового администрирования физических лиц: цифровизация и автоматизация учетно-контрольных процедур; передача расчетных полномочий от непосредственных налогоплательщиков к иным лицам; специальное налоговое администрирование крупнейших налогоплательщиков – физических лиц; упрощение процедур постановки на учет и оформления бизнес-операций. Выявлены приоритетные направления развития налогового администрирования физических лиц, способствующие обелению «теневых» доходов, основанные на: сопоставлении доходно-расходных операций по банковским счетам физических лиц для активных (трудовых) доходов; вовлечении третьих лиц в цепочку взаимоотношений «физические лица – налоговый орган» (для пассивных доходов от сдачи имущества в аренду) (С. 169-178);

- в контексте системного подхода в рамках подсистемы проектов выделены направления: 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, позволяющие сконцентрировать государственную поддержку и предложить наиболее действенные налоговые инструменты их обеспечения (С. 251-256).

Таким образом, научная новизна исследования заключается в комплексном решении научной проблемы, имеющей важное народнохозяйственное значение, в обосновании современных теоретико-методологических подходов к построению

системы налогообложения физических лиц, отвечающей принципам транспарентности, гармоничности и паритетности как основы сокращения экономического неравенства, стимулирования развития человеческого капитала и индивидуальной предпринимательской инициативы.

10. Основные научные результаты диссертации опубликованы в 22 научных работах в рецензируемых научных изданиях, рекомендованных ВАК при Минобрнауки России в качестве обязательных по научной специальности 5.2.4. Финансы, из которых 6 статей опубликованы в изданиях, отнесенных к категории К2, а также 6 статей входят в цитатно-аналитическую базу RSCI, 14 работ опубликованы в других научных изданиях. Все положения диссертации отражены в публикациях, неопубликованные научные результаты защищенной диссертации отсутствуют.

Результаты, отраженные в этих работах и выносимые на защиту, принадлежат лично Тихоновой А.В. (справки о разделении авторского вклада представлены в аттестационном деле соискателя). Фактов вынесения на защиту неопубликованных результатов не выявлено.

Девять из сорока двух опубликованных работ по теме диссертации написаны в соавторстве: с Пинской М.Р. (личный вклад 1,0 п.л. из 1,4 п.л.); Акуловым А.Я. (личный вклад 1,0 п.л. из 1,3 п.л.); Малковой Ю.В. (личный вклад 0,7 п.л. из 1,0 п.л.); Адвокатовой А.С., Андреевой А.Н., Артемьевым А.А., Гончаренко Л.И., Вишневской Н.Г., Мельниковой Н.П. (личный вклад 1,5 п.л. из 4,02 п.л.); Мельниковой Н.П. (личный вклад 3,2 п.л. из 5,0 п.л.); Чутчевой Ю.В. (личный вклад 0,5 п.л. из 0,8 п.л.).

11. Соискатель ученой степени Тихонова А.В. в ходе работы над диссертацией и ее публичной защиты проявила глубокие теоретические знания по научной специальности 5.2.4 Финансы (экономические науки), доказала наличие квалификационных способностей к дальнейшей самостоятельной научной деятельности в решении актуальных научных задач: продемонстрировала владение принципами, логикой и методологией научного познания; показала умение в качестве ученого творчески и логически мыслить, анализировать имеющиеся статистические данные, делать из проведенного анализа необходимые выводы и обосновывать свое видение решения имеющихся проблем и стоящих в области налогов и налогообложения физических лиц задач.

На заседании 20 декабря 2024 г. диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.109 принял решение присудить к.э.н., доценту Тихоновой Анне Витальевне ученую степень доктора экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет Финансового университета Д 505.001.109 в количестве 9 человек, из них 5 докторов наук по профилю (специализации) научной специальности рассматриваемой диссертации, участвовавших в заседании, из 11 человек, входящих в состав совета, проголосовали: за присуждение ученой степени - 7, против присуждения ученой степени - 2, недействительных бюллетеней - нет.

Председатель диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.109,
доктор экономических наук, профессор

Ученый секретарь диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.109,
доктор экономических наук, доцент

Д.И. Гончаренко

Ю.Г. Тюрина

20.12.2024