

## ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.109,  
**д.э.н., доцента Куцури Георгия Николаевича** (профиль научной  
специальности «Общественные финансы») на диссертацию **Тихоновой  
Анны Витальевны** на тему «Современные трансформации системы  
налогообложения физических лиц», представленную на соискание ученой  
степени доктора наук по научной специальности 5.2.4. Финансы  
(экономические науки)

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

Содержание диссертации Тихоновой А. В. соответствует пункту 13. «Налоги и налогообложение. Налоговая политика. Налоговое администрирование. Обеспечение бюджетной устойчивости», п. 14. «Национальная налоговая база и противостояние её 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 Тихонова А. В. предложила значимое для науки и практики решение важной научной проблемы обоснования 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.
2. Соискатель ученой степени Тихонова А. В.. ввела в научный оборот следующие новые научные результаты:

- теоретические результаты заключаются в дополнении и развитии теории и методологии налогообложения физических лиц. Положения исследования могут быть использованы при формировании основных направлений развития системы налогообложения физических лиц и совершенствования налоговой и социальной политики государства. Предложенные и обоснованные в исследовании методологические подходы к трансформации системы налогообложения физических лиц обеспечивают максимальную реализацию функций налогов в социально-экономическом контексте посредством адекватности налогообложения и налогового администрирования современному состоянию национальной экономики, а также создание справедливых условий налогообложения физических лиц.

- практические результаты заключаются в возможности использования разработанных методик и предложений по совершенствованию налогообложения доходов и имущества физических лиц, а также методических рекомендаций по их налоговому администрированию для реализации задач социально-экономической и налоговой политики. Предложенные в диссертации разработки могут быть использованы законодательной властью при определении параметров налогообложения физических лиц, в том числе с целью решения социальных проблем, изменения положений нормативных правовых актов в сфере налогообложения для сокращения экономического неравенства, повышения справедливости налогообложения, развития сектора малого предпринимательства, что приведет к экономическому росту, повышению инвестиционной привлекательности национальной экономики, росту доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Министерство финансов Российской Федерации может использовать предложенные в исследовании разработки при подготовке методических рекомендаций по применению положений Налогового кодекса Российской Федерации, касающихся налогообложения физических лиц. Федеральная налоговая служба может использовать предложенные в исследовании разработки при проведении

мероприятий налогового контроля для повышения результативности противодействия неформальной занятости, повышения доверия населения к налоговым органам и снижения рисков участников налоговых отношений. Налоговые консультанты и налоговые агенты могут использовать предлагаемые разработки для обеспечения корректного соблюдения налогового законодательства, в том числе в процессе налогового планирования, а также для оценки конечных «налоговых» результатов инвестирования средств в предпринимательство или активы в условиях современных трансформационных процессов.

В частности: разработана и апробирована методика оценки налоговой нагрузки физических лиц, позволяющая отследить общие динамические тенденции изменчивости показателя, охарактеризовать ее структуру, а также распределение между различными группами населения; количественно определен авторский критерий оценки географической дифференциации доходов, основанный на ранжировании регионов России по денежным доходам и прожиточному минимуму; - определены информационные потоки для целей получения налоговых вычетов семьей, а не индивидуально физическим лицом; даны рекомендации по изменению ставок действующих налогов, взимаемых с доходов и имущества физических лиц; разработаны предложения по возрождению налога на наследство и дарение.

3. Диссертация на тему: «Современные трансформации системы налогообложения физических лиц» обладает логикой, последовательностью изложения содержания и полученных результатов.

4. Достоверность положений и выводов диссертации «Современные трансформации системы налогообложения физических лиц» подтверждена следующими аргументами:

- теоретическим обоснованием налогообложения физических лиц на основе синергии современной теории экономических систем, принципов и методов налогообложения, специфики их трансформации;

- разработкой методологических подходов к трансформации системы налогообложения физических лиц, основанные на эффектах взаимодействия такой системы с системой косвенного налогообложения, на концепции справедливости, учитывающие принцип «личной фискального вклада» и принцип выгоды и обеспечивающие максимальную реализацию функций налогов в социально-экономическом контексте посредством адекватности налогообложения и налогового администрирования состоянию национальной экономики;

- выявлением источников трансформации системы налогообложения физических лиц в современных экономических условиях, а также характер их взаимодействия;

- доказательством концепции налогообложения и налогового администрирования физических лиц, учитывающая экосистему трансформации системы налогообложения физических лиц;

- разработкой методологии применения инструментов поведенческой экономики, основанная на лабораторных экспериментах и комплексном подходе к анализу его результатов;

- предложенным методическим аппаратом 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.

5. Научные результаты диссертации Тихоновой А. В. обсуждались и получили одобрение на научных мероприятиях. Концептуальные положения исследования и основные положения разработанных методик докладывались и получили одобрение на научных мероприятиях, в том числе: на X международном налоговом симпозиуме «Теория и практика налоговых реформ» (г. Владивосток, ДВФУ, 30 июня – 7 июля 2018 г.); 24 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 (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 «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 имени 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.).

Материалы диссертации использованы при выполнении научно-исследовательских работ по следующим темам: 1) «Разработка оптимальной модели подоходного налогообложения и оценка её влияния на социальное неравенство в России», (2018 год); 2) «Совершенствование механизма косвенного налогообложения в целях обеспечения финансовой устойчивости при соблюдении баланса интересов бюджета, бизнеса и населения», (2019 год); 3) «Налоговые риски государства в современных экономических условиях», (2020 год); 4) «Применение методологии налоговых экспериментов в образовательном процессе для определения оптимального уровня налоговой нагрузки на физических лиц», (2020 год); 5) «Совершенствование механизмов налогообложения в целях решения задач Национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», (2022 год); 6) «Развитие системы налогового стимулирования экономического роста в РФ», (2022 год); 7) «Разработка рекомендаций по оптимизации ценовых, перераспределительных и стимулирующих эффектов налогов в условиях санкционных ограничений», (2023 год).

Результаты лабораторного эксперимента по исследованию индивидуальной предпринимательской инициативы учитывался Комитетом по социальной политике Совета Федерации Федерального собрания

Российской Федерации при совершенствовании мер государственной политики в сфере занятости населения. По материалам исследования внедрены предложения по совершенствованию налогообложения самозанятости, направленные на решение проблемы безработицы и обеспечение экономического роста. Положения диссертационного исследования использованы в практической деятельности 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. Материалы диссертации используются в практической деятельности 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.

Материалы диссертации были использованы ФГБОУ ВО РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева при выполнении научно-исследовательских работ по темам: 1) «Статистическая оценка источников современных трансформаций систем налогообложения физических лиц», (2020 год); 2) «Современные трансформации системы налогообложения физических лиц» (гранта Президента Российской Федерации, внутренний номер гранта МК-422.2021.2), в части предложений о факторах трансформации системы налогообложения физических лиц, а также построении ее архитектоники.

Материалы диссертации использованы 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»

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

- выявлении научной проблемы, формулировании и достижении цели, определении и решении основных задач диссертационного исследования;
- подготовке рукописи диссертации и автореферата, публикации научных работ по теме исследования;
- апробации результатов исследования на научно-практических и международных конференциях.

Соискатель проявила себя как творческий исследователь, владеющий логикой и методологией научного познания, навыками обработки общей и специальной информации из различных источников в соответствии с поставленными целью и задачами.

Вместе с тем, необходимо отметить, что автор в качестве новизны представляет теоретическое обоснование налогообложения физических лиц на основе синергии современной теории экономических систем, принципов и методов налогообложения, специфики их трансформации. При этом, на наш взгляд, соискатель не очень четко уловила суть современной теории экономических систем, так как «Основные идеи системной парадигмы и

базирующейся на ней системной экономической теории, или системной экономики, по сути дела, представляют собой широкое обобщение, развитие, модификацию или трансформацию идей эволюционной парадигмы. В этом смысле системная экономика может рассматриваться как развитие эволюционной экономики. Поэтому системную парадигму можно считать возникшей не только после периода наибольшей активности эволюционной экономической теории, но и вследствие ее интенсивного развития» (Г.Б. Клейнер, Новая теория экономических систем и ее приложения, «Вестник РАН», 2011, сентябрь) Это привело к выводу на стр. 30 диссертации, что «система налогообложения физических лиц рассматривается как один из видов экономических систем». Мы не согласны с этой позицией автора и считаем необходимым дополнительные разъяснения данной позиции.

7. Все материалы и отдельные результаты, заимствованные соискателем из чужих текстов и работ, оформлены в диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования. Из содержания изученного исследования можно сделать вывод, что научные результаты получены соискателем лично, в частности:

- уточнены теоретические основы налогообложения физических лиц на основе синергии современной теории экономических систем, принципов и методов налогообложения, специфики их трансформации;

- 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;

- определены источники трансформации системы налогообложения физических лиц в современных экономических условиях, а также характер их воздействия;

- разработана и научно обоснована концепция налогообложения и налогового администрирования физических лиц, развивающая теорию налогообложения;

- разработана и научно обоснована методология применения инструментов поведенческой экономики для выработки направлений совершенствования системы налогообложения населения, повышения его налоговой культуры и грамотности;

- разработан 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.

8. Основные положения диссертации отражены 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.

9. Соискатель ученой степени доктора экономических наук Тихонова Анна Витальевна в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показала себя как самостоятельный исследователь, способный решать актуальные научно-практические задачи, имеющие социально-экономическое значение.

Исходя из изложенного, полагаю, что представленная к защите диссертация соответствует требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени доктора экономических наук, а также критериям, установленным пунктом 9 «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 г. № 842 (в последней редакции), соответствует паспорту

научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки), а ее автор заслуживает присуждения искомой ученой степени доктора экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки).

*Handwritten mark*

\_\_\_\_\_  
(личная подпись)

Куцури Георгий Николаевич  
доктор экономических наук, доцент

16 октября 2024 года



Д  
В  
«

Г  
:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

и  
:итета  
ухова  
24 г.