

ОТЗЫВ

члена диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.109, д.э.н., профессора **Пансова Владимира Георгиевича** (профиль «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.

Содержание диссертации полностью соответствует п. 13. «Налоги и налогообложение. Налоговая политика. Налоговое администрирование. Обеспечение бюджетной устойчивости», п. 14. «Национальная налоговая база и противостояние ее размыванию. Международное налогообложение», п. 20. «Финансы домохозяйств. Личные финансы», п. 21. «Финансовая грамотность» Паспорта научной специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки), имеет научную новизну и практическую значимость.

Полагаю возможным допустить соискателя учёной степени к защите диссертации.

Подготовленная Тихоновой А.В. диссертационная работа является законченным практико-ориентированным исследованием, обладающим высокой степенью научной новизны. Диссертация содержит решение актуальной научной проблемы, имеющей важное социально-экономическое значение: разработка и научное обоснование развития теоретического фундамента и практики налогообложения физических лиц, а также налогового администрирования, что создаёт возможность обеспечить в рамках имеющихся ограниченных бюджетных ресурсов сокращение экономического неравенства в обществе благодаря перераспределительным эффектам, сделать налоговую систему страны более справедливой, а также стимулировать предпринимательскую активность граждан. Данный вывод обусловлен актуальностью выбранной соискателем темы исследования, а также содержанием диссертации и сделанными в ней теоретическими выводами и практическими рекомендациями.

Отмечаю, что:

1) Соискатель учёной степени Тихонова А.В. решила актуальную научную проблему, имеющую важное социально-экономическое значение. Полученные ею результаты можно квалифицировать как существенные,

позволяющие решить поставленную задачу – разработка и обоснование современных теоретико-методологических подходов к построению системы налогообложения физических лиц, отвечающей принципам транспарентности, гармоничности и паритетности. В отличие от других исследователей формирование архитектуры системы налогообложения населения осуществлено соискателем на базе исследования теоретических основ применения системного подхода к налогообложению физических лиц. Разработанная авторская концепция трансформации системы налогообложения и налогового администрирования населения базируется на основе адаптации теории экономической системы Г.Б. Клейнера к системе налогообложения доходов и имущества физических лиц. Сформулированные в диссертации теоретико-методологические подходы к налогообложению населения способствуют дальнейшему продвижению теории налогообложения, расширяют теоретические взгляды о функциональном назначении налогов, углубляют теоретические представления о моделях налогообложения и налогового администрирования доходов и имущества физических лиц.

2) Соискатель учёной степени Тихонова А.В. ввела в научный оборот новые научные результаты. Наиболее значимыми из них считаю следующие.

теоретические:

- установлена необходимость системности как базового критерия для формирования налогообложения физических лиц;

- обоснованы принципы построения оптимальной системы налогообложения населения на основе справедливого налогообложения и его эффективного администрирования;

- раскрыта и научно обоснована архитектура системы налогообложения населения, интегрируемая в экономические системы высшего уровня;

- разработана и обоснована методология построения системы налогообложения физических лиц, базирующаяся на развитии концепции справедливости;

- выявлены источники современных трансформаций системы налогообложения физических лиц в целях определения актуальных направлений ее совершенствования;

практические:

- в отличие от других исследований соискателем разработана и научно

обоснована концепция налогообложения и налогового администрирования физических лиц и обозначены контуры новой модели системы налогообложения населения;

- разработан методический аппарат совершенствования налогообложения и налогового администрирования физических лиц, способствующий сокращению экономического неравенства;

- обоснованы направления трансформации всех подсистем системы налогообложения физических лиц и разработаны конкретные механизмы их реализации;

- разработан комплекс практических предложений по совершенствованию налогового администрирования в органической взаимосвязи с авторской концепцией трансформации налогообложения физических лиц.

3) Диссертация «Современные трансформации системы налогообложения физических лиц» обладает внутренним единством. Все разделы работы подчинены достижению поставленной соискателем основной цели и вытекающих из нее задач исследования.

Успешному их решению способствовал грамотно составленный план диссертационной работы. На базе научного обоснования теоретических основ применения системного подхода к налогообложению физических лиц, анализа тенденций налогообложения населения на основе выявления лучших практик, а также выявления факторов трансформации данной системы автором разработана методологии построения системы налогообложения и налогового администрирования физических лиц. Исследование и научное обоснование данных вопросов создало основу для достижения поставленной перед исследованием цели – разработать концепцию налогообложения физических лиц, направленную на сокращение экономического неравенства.

4) Обоснованность положений и выводов диссертации «Современные трансформации системы налогообложения физических лиц» подтверждена в диссертации и автореферате соответствующими аргументами.

Достоверность полученных Тихоновой А.В. результатов подтверждается корректным использованием в исследовании обширного массива отечественной и зарубежной литературы, позволившем автору представить современные взгляды и методологические подходы к вопросам налогообложения и налогового администрирования физических лиц.

Обоснованность положений и выводов диссертации подтверждается проведенным в работе критическим изучением накопленного зарубежного и

отечественного опыта налогообложения и налогового администрирования физических лиц, опорой на действующие нормативные правовые акты, проведенным в работе анализом большого объема официальной статистической и налоговой отчетности. Научная достоверность предлагаемых в исследовании решений и сформулированных положений базируется на применении соискателем системного подхода и использовании современных общенаучных приемов и методов анализа.

В процессе исследования автором были использованы экспертно-аналитические материалы в области налоговой и социальной политики, материалы органов власти РФ и международных организаций, относящиеся к теме исследования, а также информационные, аналитические и обзорные материалы научных конференций, научно-исследовательские разработки, экспертные оценки по исследуемой проблематике. Информационной базой исследования являлись: действующая нормативно-правовая база Российской Федерации и других стран по налогообложению физических лиц, материалы и официальные документы ООН, ОЭСР, Евростата, Международной федерации робототехники, Банка России, Росстата, а также Минфина, ФНС и Минэкономразвития России.

5) Научные результаты диссертации используются и внедрены в практическую деятельность органов государственной власти Российской Федерации и республики Таджикистан.

В частности. Контрольным управлением ФНС РФ используются разработанные в диссертации рекомендации и методические подходы к налоговому администрированию физических лиц, к организации налогового контроля за применением налоговых вычетов физическими лицами, а также к механизмам легализации активных и пассивных доходов граждан.

Результаты проведенного соискателем лабораторного эксперимента по исследованию индивидуальной предпринимательской инициативы учитывались Комитетом по социальной политике Совета Федерации Федерального собрания РФ при совершенствовании мер государственной политики в сфере занятости населения.

Материалы диссертации нашли практическое применение в деятельности Налогового комитета при Правительстве Республики Таджикистан при подготовке проектов нормативных документов по совершенствованию налогового законодательства. В частности, при разработке налоговых механизмов снижения бедности использованы предложенные в диссертации методические рекомендации к установлению налоговых вычетов по индивидуальному подоходному налогу. Кроме того, имплементированы в национальную практику рекомендации о расширении перечня необлагаемых налогом на доходы выплат в адрес физических лиц.

Научные результаты исследования использованы при выполнении 7 научно-исследовательских работ Финансового университета, а также по 2 темам научно-исследовательских работ Государственного аграрного университета имени К.А. Тимирязева.

Кроме этого, материалы диссертации используются Кафедрой налогов и налогового администрирования Финансового университета в преподавании восьми учебных дисциплин по направлению подготовки «Экономика».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

Концептуальные положения и основные результаты исследования докладывались и получили одобрение на 8 Международных научно-практических конференциях, двух Международных форумах, на Международном налоговом симпозиуме, а также на 4 Всероссийских научно-практических конференциях.

б) Диссертация содержит сведения о личном вкладе соискателя Тихоновой А.В. в науку, который выразился в непосредственном ее участии на всех этапах процесса исследования. Тихоновой А.В. лично была сформулирована тема диссертации, поставлена цель исследования и определены задачи для ее достижения, выбраны методы анализа имеющихся как аналитических, так и статистических данных по теме исследования и обобщения полученных результатов.

Ознакомление с работой показало, что соискатель проявил глубокие теоретические знания в области государственных финансов, налоговой и социальной политики, обладает серьезным научным потенциалом, продемонстрировал профессиональные компетенции овладения логикой и методологией научного познания, продемонстрировал способность аргументированно излагать материал по теме исследования. Соискатель Тихонова А.В. показала наличие у нее квалификационных способностей к научной деятельности в решении задач финансовой отрасли науки.

Положительно оценивая в целом диссертационную работу, следует отметить наличие в ней дискуссионных положений и некоторых недостатков.

Весьма спорными и, на мой взгляд, недостаточно убедительными являются отраженные в таблице 3.8 на стр. 152 авторские расчеты о распределении налоговой нагрузки по децильным группам за 2021 год и сделанные на их основе выводы. Согласно приведенным в таблице данным, налоговая нагрузка наиболее обеспеченных налогоплательщиков, отнесенных к 7-10 децильным группам, составляет в пределах от 11,1% до

12%, в то время как данный показатель по 1-3 децильным группам (наименее обеспеченные граждане) равен 7,9% – 9,5%. Исходя из этих данных соискателем делается вывод о том, что система налогообложения населения в РФ держится на среднем классе. Доказательству этого вывода практически полностью посвящен раздел 3.2 диссертации «Оценка налоговой нагрузки на население в Российской Федерации». Между тем, приведенные цифры об уровне налоговой нагрузки различных слоев населения в нашей стране не могут не вызывать сомнения. Как известно, в 2021 году налогообложение доходов населения осуществлялось исключительно по пропорциональным ставкам. При этом некоторые виды доходов (по вкладам, от отдельных видов ценных бумаг) были освобождены от налогообложения. Основными получателями этих видов доходов являлась в основном наиболее обеспеченная часть общества. Мало того, указанные виды доходов составляли достаточно значительную долю в общих доходах данной категории населения. Этим фактом не отрицает и соискатель. На стр. 182 он прямо отмечает: «Главным источником наиболее обеспеченных граждан во многих странах мира (равно как и в России) являются доходы от капитала в виде дивидендов, доходов от владения ценными бумагами и иными финансовыми активами, доходы от использования недвижимого имущества. Указанные группы доходов облагаются в России либо по базовой ставке налога, либо не облагаются вообще...». Указанная категория налогоплательщиков получает также подавляющую часть наиболее крупных социальных и имущественных налоговых вычетов. В этих условиях налоговая нагрузка богатых членов российского общества никак не может быть выше, чем у малообеспеченных его членов. Соискатель также неоднократно, при этом совершенно справедливо, указывал в диссертации о необходимости при расчете налоговой нагрузки физических лиц учитывать всю совокупность фактически уплачиваемых населением налогов. В частности, на стр. 167 он прямо пишет: «...более полная картина фискального бремени должна включать эти косвенные налоги. Учет ставок и баз НДС в странах ОЭСР увеличивает среднюю фискальную нагрузку на рабочую силу на 5 процентных пунктов ...» С учетом приведенных факторов можно утверждать, что основная налоговая нагрузка до момента введения с 2025 г. в российской налоговой системе прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц лежала, вопреки утверждениям соискателя, на наименее обеспеченных слоях населения.

На мой взгляд, в диссертации приведены недостаточно убедительные аргументы по отдельным принципиальным вопросам налогообложения физических лиц. В частности, это относится к проблеме введения в нашей стране элементов семейного налогообложения, против которого выступает соискатель, а также к предполагаемому им изменению принципов

резиденства физических лиц. В качестве одного из оснований нецелесообразности перехода в российской системе подоходного налогообложения на семейное налогообложение соискатель приводит на стр. 108 тот факт, что несколько стран перешли на физическое лицо в качестве расчётной единицы, отказавшись от традиционного налогообложения семьи. Приведенные автором при этом причины данного шага, на мой взгляд, во-первых, недостаточно убедительны и, во-вторых, не применимы к реалиям российской действительности.

Необходимо также отметить некоторую небрежность в оформлении диссертационной работы. В тексте диссертации встречаются опечатки, синтаксические и орфографические ошибки.

В частности, на стр. 92 соискатель допускает смысловую опечатку в следующей фразе: «Оценив историю изменения ставок по НДС, выделим ее последнее **уменьшение** с 18 до 20% с 1 января 2019 года». На стр. 83 автор утверждает, что налог на расходы рассмотрен в параграфе 1.3. Между тем, данный вопрос рассматривается в другом разделе диссертации.

По данным таблицы 4.10 средняя сумма группы социальных налоговых вычетов составила за 2021 год 55 515 руб. Вместе с тем, на стр. 218 диссертации соискатель указывает, что средний размер указанных вычетов в этом году составил 176 496 руб., что превышает не только установленный на данный год объединенный лимит в 120 000 руб., но и новый лимит 2024 года. Подобного превышения предельного размера любого вида социального налогового вычета допущено быть не может. Исключение составляет только один вид расходов налогоплательщика - на дорогостоящее лечение (по утверждённому перечню медицинских услуг), принимаемых к вычету в размере фактически понесенных затрат. Между тем, данный вид налогового вычета составляет около 20% в общей сумме социальных налоговых вычетов и поэтому не мог оказать влияния на превышение установленного объединенного лимита.

В ряде случаев в тексте диссертации приводится достаточно большое количество цифровых данных без указания источников их получения автором, вследствие чего может возникнуть естественный вопрос об их достоверности. В частности, на стр. 130 со ссылкой на сведения Росстата и Федерального фонда обязательного медицинского страхования приведены данные о числе лиц, занятых в теневом секторе экономики страны и отдельных регионов. В каких конкретно документах или материалах исследований опубликованы эти данные, соискатель не указывает. На стр. 172 диссертации приведены весьма важные для анализа данные о динамике за ряд лет уровня скрытой оплаты труда в российской экономике. Источник получения этих цифр соискателем также не указан. Со ссылкой на данные

Офиса бюджетных оценок США без указания конкретного источника на стр. 181 приводятся цифры о размерах уплачиваемого различными слоями населения США подоходного налога. На стр. 182 со ссылкой на не указанные конкретные источники Росстата приведены цифры о доле оплаты труда в общей сумме денежных доходов населения в целом по стране. Подобные факты имеют место и в других разделах диссертации.

7) Все материалы или отдельные результаты, заимствованные Тихоновой А.В. из работ других авторов, оформлены в тексте диссертации надлежащим образом с указанием источника заимствования. Анализ текста диссертации показал, что все нормы правомерного заимствования соискателем соблюдены. Из содержания текста диссертации и автореферата можно сделать вывод, что имеющиеся в исследовании научные результаты получены соискателем учёной степени Тихоновой А.В. лично, и что автор работал самостоятельно. При этом соискателем получены следующие научные результаты:

- расширены теоретические представления об основах налогообложения физических лиц на базе синергии современной теории экономических систем, принципов и методов налогообложения и специфики их трансформации;

- разработаны методологические подходы к трансформации системы налогообложения физических лиц, обеспечивающие максимальную реализацию функций налогов в социально-экономическом контексте;

- установлены источники трансформации системы налогообложения физических лиц в современных социально-экономических условиях;

- разработана и научно обоснована концепция налогообложения и обозначены контуры новой модели системы налогообложения физических лиц;

- сформулирована и обоснована методология применения инструментов поведенческой экономики для выработки направлений совершенствования системы налогообложения населения, основанная на лабораторных экспериментах и комплексном подходе к анализу его результатов.

8) Основные научные результаты диссертации отражены в 40 научных публикациях, в том числе в трех коллективных и одной авторской монографиях, в 22 статьях в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России, из которых 6 статей опубликованы в изданиях, отнесенных к категории К2, а также 6 статей входят в цитатно - аналитическую базу RSCI.

9) Соискатель учёной степени Тихонова А.В. в ходе работы над диссертацией и подготовки к публичной защите показала себя как специалист в области финансов и налогообложения, способный к самостоятельной научной деятельности. Ознакомление с диссертацией и авторефератом диссертации показало ее умение в качестве ученого творчески и логически мыслить, анализировать имеющиеся статистические данные, делать из этого анализа необходимые выводы и обосновывать свое видение решения имеющихся проблем и стоящих в области налогообложения и налогового администрирования задач.

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

соответствует заявленной научной специальности и может быть допущена к защите;

соответствует установленным критериям и требованиям.

Пансков Владимир Георгиевич
Доктор экономических наук, профессор

11 октября 2024 г

Тихонова
А.В.
г.