

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

На правах рукописи

Тихонова Анна Витальевна

СОВРЕМЕННЫЕ ТРАНСФОРМАЦИИ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

5.2.4. Финансы

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
доктора экономических наук

Научный консультант

Пинская Миляуша Рашитовна,
доктор экономических наук, доцент

Москва – 2024

Диссертация представлена к публичному рассмотрению и защите в порядке, установленном ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в соответствии с предоставленным правом самостоятельно присуждать ученые степени кандидата наук, ученые степени доктора наук согласно положениям пункта 3.1 статьи 4 Федерального закона от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике».

Публичное рассмотрение и защита диссертации состоятся 20 декабря 2024 г. в 10:00 часов на заседании диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.109 по адресу: Москва, Ленинградский проспект, д. 51, корп. 1, аудитория 1001.

С диссертацией можно ознакомиться в диссертационном зале Библиотечно-информационного комплекса ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: 125167, Москва, Ленинградский проспект, д. 49/2, комн. 100 и на официальном сайте Финансового университета в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.fa.ru.

Персональный состав диссертационного совета:

председатель – Гончаренко Л.И., д.э.н., профессор;
заместитель председателя – Киреева Е.Ф., д.э.н., профессор;
ученый секретарь – Тюрина Ю.Г., д.э.н., доцент;

члены диссертационного совета:

Засько В.Н., д.э.н., доцент;
Караев А.К., д.техн.н., профессор;
Куцури Г.Н., д.э.н., доцент;
Мандрощенко О.В., д.э.н., профессор;
Пансков В.Г., д.э.н., профессор;
Пинская М.Р., д.э.н., доцент;
Попков С.Ю., д.э.н., профессор;
Цепилова Е.С., д.э.н., доцент.

Автореферат диссертации разослан 20 сентября 2024 г.

I Общая характеристика работы

Актуальность темы исследования. На современном этапе развития государства и общества назрела необходимость структурной трансформации российской экономики, вызванная усиливающейся международной интеграцией, усложнением и развитием трансграничных экономических связей, цифровизацией бизнес-процессов. Эти же процессы воздействуют на существующие формы и виды занятости, являются причиной возникающих изменений трудовых отношений и функций физических лиц в экономических сделках. В Основных направлениях бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2024 год и на плановый период 2025 и 2026 годов отмечается смещение с антикризисной повестки к задачам содействия достижению национальных целей развития с акцентом, в том числе на социальную поддержку нуждающихся граждан, повышение качества жизни граждан. В Послании Президента Российской Федерации Федеральному Собранию на 2022 год отмечено, что основным приоритетом России является решение проблем «в сфере демографии, по поддержке семьи, по борьбе с бедностью и повышению доходов граждан, по созданию рабочих мест и улучшению предпринимательской среды...». Указ Президента Российской Федерации от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» определяет в качестве первоочередных задач обеспечение устойчивого роста реальных доходов граждан, а также роста уровня пенсионного обеспечения выше уровня инфляции; снижение в два раза уровня бедности. При этом исчерпание возможностей экономического роста России, основанного на экстенсивной эксплуатации сырьевых ресурсов, отмечено Стратегией научно-технологического развития Российской Федерации как один из наиболее значимых с точки зрения научно-технологического развития страны больших вызовов. В связи с этим эффективное решение поставленных задач может быть достигнуто только при использовании системного подхода в экономике.

Налогообложение, выступая одним из государственных регуляторов экономики, получает существенный импульс к трансформации. В настоящий момент существует множество идей и предложений о трансформации системы налогов, взимаемых с физических лиц, начиная с установления прогрессивной шкалы НДФЛ и заканчивая предложениями по введению налога на богатство и роскошь. Однако сама концепция трансформации, как и понимание ее основы отсутствует.

Во многом столь разнонаправленные предложения возникают по причине отсутствия определенности в представлении о принципах построения и

функционирования системы налогообложения физических лиц, а также понимания и однозначного толкования принципа справедливости, которое в условиях структурной трансформации экономики также меняет свое значение. Вопросы справедливости в налогообложении граждан традиционно связывают с двумя типами шкал (пропорциональная и прогрессивная) в рамках глобального или шедулярного подходов к формированию налоговой базы. Несмотря на присутствие шедулярной системы в отечественном налогообложении, сегодня отсутствует дифференциация подходов к налогообложению активных и пассивных доходов физических лиц, в то время как в налогообложении прибыли организаций такой подход успешно применяется. Актуальность такой дифференциации обусловлена возникновением новых источников пассивных доходов, появлением новых возможностей для получения активных доходов. Высокая доля теневого сектора, неполный охват налогами доходов от нетрудовой деятельности (например, от аренды, предпринимательства) приводит к необходимости выработки новых подходов в налоговом администрировании доходов и имущества физических лиц.

Мировая практика показывает, как высокий потенциал, так и эффективность применения инструментария налогообложения населения, при этом в ряде зарубежных стран происходит осознание необходимости трансформации системы налогообложения физических лиц. Отсутствие опыта применения наиболее перспективных инструментов налогообложения физических лиц, применяемых за рубежом, приводит к ограничению в применении механизмов дифференциации нагрузки.

Примечание – В контексте исследования понятия «граждане», «население», «физические лица» синонимичны и используются в одинаковых значениях.

Сегодня достаточно ограниченно рассматривается регулирующее значение налогов, взимаемых с физических лиц. В частности, превалирует узкая трактовка социальной функции НДФЛ как сугубо распределительного социального регулятора, воздействующего на экономическое неравенство. Вместе с тем, диспропорции в распределении налоговой нагрузки на труд тормозят развитие человеческого капитала. Современная система налогообложения физических лиц содержит большое количество налоговых вычетов, льгот, преференций. Однако их эффективность в вопросах воздействия на развитие человеческого капитала и стимулирование предпринимательской инициативы недостаточна. Во многом это обусловлено отсутствием системности в трансформации инструментов налогообложения физических лиц, а также системного подхода к анализу налоговой дисциплины в контексте

выявления морально-этических поведенческих и финансовых мотивов физических лиц, их предпринимательских стремлений.

Проблема разработки архитектуры системы налогообложения населения, учитывающей современные трансформационные процессы и основанной на применении принципов системной экономики, определяет актуальность темы исследования.

Степень разработанности темы исследования. Исследование проблем налогообложения физических лиц широко представлено в классической и современной науке. В фундаментальных трудах Вагнера А., Нитти Ф., Пигу А., Рикардо Д., Смита А. представлены классические подходы в понимании базовых принципов налогообложения доходов, формировании объекта налогообложения и шкалы налоговых ставок. Развитие указанных принципов нашло продолжение в трудах отечественных ученых, среди которых особо выделяются работы, посвященные понятию справедливости: Аксеновой А.А., Бобошко Н.М., Ворожбит О.Ю., Вылковой Е.С., Еременко Е.А., Климентьевой Н.М., Мусаевой Х.М., Уксуменко А.А. Традиционно понятие справедливости налогообложения связывается с платежеспособностью и раскрывается через формы и механизмы установления шкалы подоходного налогообложения и налоговых вычетов (льгот). Это порождает научные дискуссии по вопросу применения прогрессивного налогообложения доходов физических лиц с использованием ставки налога (в исследованиях Андреева А.А., Изотовой О.И., Мельниковой Н.П., Панскова В.Г., Черника Д.Г.) или с использованием налоговых льгот (в исследованиях Головань С.А., Гончаренко Л.И., Караваевой И.В., Лыковой Л.Н., Малис Н.И., Пинской М.Р., Пьяновой М.В., Савиной О.Н., Сбежнева А.А.). Вместе с тем, в настоящий момент практически не нашли отражения современные трактовки категории справедливости, обусловленные эволюцией экономических отношений, отсутствует ее взаимоувязка с личной выгодой получателей льгот и имущественным налогообложением, не определена взаимосвязь справедливости с современными принципами налогообложения.

В работах Адвокатовой А.С., Антоновой М.Е., Гущиной И.В., Смагиной Н.В. исследуются вопросы развития понимания функций налогов. Аронов А.В., Тюрина Ю.Г., Калинина О.В., Шлянкевич С.В., Шмелев Ю.Д., Грищенко А.В., Ксиропулос И.Д., Малецкий А.А., Решетникова Н.Н., Черненко Д.А. выделяют социальную функцию налогов, связывая ее лишь с двумя аспектами: регулированием расслоения населения и поддержкой социально незащищенных слоев населения. Таким образом, требуется более качественное выделение социальной функции как самостоятельной и раскрытие механизмов ее проявления.

В работах российских экономистов Агаповой А.А., Аминова С.Х., Гулиной М.Н., Морозовой Г.В., Фироновой В.П. рассматриваются теоретические и практические основы налогообложения доходов физических лиц. В исследованиях Алиева Х.Б., Бобошко Н.М., Григорьева В.В., Зарецкой А.С., Леонтьева Е.В., Маргулис Р.Л., Пылаевой А.В., Разгильдиевой М.Б., Смирнова Д.А. раскрыты вопросы имущественного налогообложения населения. Проблемы налогового контроля физических лиц представлены в работах Девяткина Н.И., Телегус А.В., Тотиковой Т.Е., Черных А.И. Обращает на себя внимание отсутствие системного подхода к построению налогообложения населения с учетом эффектов реализации всех функций, методов и принципов налогообложения. В комплексных научных исследованиях системы налогообложения населения (Алиева А.М., Ерух С.А., Лобановой Е.В., Юмаева М.М.) не получили должного развития факторы, оказывающие существенное влияние на взаимоотношение экономических субъектов, развитие налогового администрирования, формирование новых подходов к налогообложению. Также не уделяется внимание изучению вопросов взаимосвязи налогообложения населения с налоговым контролем.

В работах Вишневого В.П., Майбурова И.А., Федотова Д.Ю. отмечается, что эффекты налоговой политики в отношении физических лиц во многом определяются поведенческими аспектами граждан (этические или моральные склонности налогоплательщика, формируемые под воздействием социальных институтов). Однако оценка и моделирование поведения налогоплательщиков затруднены на основе применения лишь экономических инструментов. В шестидесятые и семидесятые годы XX века активное развитие получила экспериментальная экономика (Hoggatt, Sauermann и Selten, Fouraker, Shubik и Siegel, Fouraker и Siegel). Экспериментальное исследование поведенческих аспектов налогоплательщиков присутствует в работах Блумквиста К., Кирхлера Е., Сайез Э., Торглера Б. Аналогичные лабораторные эксперименты не нашли широкой практики применения в России. В настоящий момент разработкой методологии проведения таких экспериментов занимаются Киреева Е.Ф., Киреенко А.П., Пинская М.Р. и др.

Однако применение экспериментального подхода позволяет глубже изучить проблему ухода от налогов и разработать механизмы противодействия. В работах Даннинг Т., Лаго-Пенас И. и С., Латтмер Е., Сингал М., Bott К.М., Cappelen A.W., Hallsworth M., List J.A., Metcalfe R.D., Sorensen E., Tungodden B., Vlaev I. показано, что поведение налогоплательщиков определяется не только налоговой моралью, но и качеством социальных институтов. Экономисты Blumenthal M., Christian C., Fellner G., Sausgruber R., Slemrod J., Traxler C. отрицают влияние социальных институтов.

Дискуссионность вопроса предопределяет необходимость более детального изучения социально-фискальных аспектов налогообложения физических лиц.

В совокупности указанные выше обстоятельства позволяют сформулировать научную проблему о целесообразности комплексного исследования вопросов, связанных с налогообложением населения, в частности доходов и имущества, охватывающего наряду с чисто налоговыми аспектами, смежные проблемы бюджетной и социальной политики, построенного на принципах и законах системной экономики, а потому максимизирующего фискальные, социальные, экономические и поведенческие эффекты налогообложения.

Основная научная гипотеза исследования состоит в том, что трансформация системы налогообложения физических лиц должна происходить в рамках систем более высокого порядка (социально-экономической системы и налоговой системы страны). Понимание ключевых идей систем более высокого порядка гарантирует стабильное функционирование системы налогообложения физических лиц и обеспечивает одновекторное движение всех составляющих элементов систем, 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.

Цель исследования: 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. Цель исследования предопределила необходимость постановки следующих пяти групп логически взаимосвязанных системных задач, каждая из которых потребовала решения блока соподчиненных **задач**:

Первая группа системных задач – исследовать теоретические основы применения системного подхода к налогообложению физических лиц и сформировать архитектуру системы налогообложения населения:

- применить системность как базовый критерий для формирования налогообложения физических лиц;
- обосновать принципы построения оптимальной системы налогообложения населения на основе справедливого налогообложения и эффективного администрирования;

- раскрыть и научно обосновать архитектуру системы налогообложения населения, интегрируемой в экономические системы высшего уровня (налоговую систему государства, социально-экономическую систему и т.п.);

- определить механизмы взаимодействия структурных элементов системы налогообложения физических лиц и выявить факторы, влияющие на это взаимодействие.

Вторая группа системных задач – разработать и обосновать методологию построения системы налогообложения физических лиц, базирующуюся на развитии концепции справедливости и на подходах, применяемых в передовых зарубежных практиках, способную обеспечить справедливое перераспределение ресурсов групп населения, стимулировать предпринимательскую активность граждан и экономический рост:

- на основе анализа эволюции понимания справедливого налогообложения обосновать новое экономическое содержание принципа справедливости в современных условиях и сформулировать положения концепции справедливости налогообложения физических лиц;

- проанализировать зарубежный опыт налогообложения физических лиц и выявить источники дифференциации налоговой нагрузки;

- разработать методологические подходы к обоснованию трансформации приоритетных способов в налогообложении физических лиц на основе оптимального сочетания прямых или косвенных налогов;

- адаптировать определенные элементы подоходного налогообложения физических лиц в развитых странах к российским реалиям.

Третья группа системных задач – выявить источники современных трансформаций системы налогообложения физических лиц для определения актуальных направлений ее совершенствования:

- выявить факторы трансформаций системы налогообложения физических лиц, которые являются первостепенными по своему значению для современной России;

- обосновать направления развития системы налогообложения населения через оценку налоговой нагрузки на физических лиц;

- выявить несогласованность отдельных элементов системы налогообложения физических лиц;

- охарактеризовать современные трансформационные процессы в налоговом администрировании физических лиц в России.

Четвертая группа системных задач – провести оценку инструментов налогообложения доходов и имущества физических лиц в контексте реализации задач социально-экономической политики Российской Федерации:

- оценить роль отдельных налогов системы налогообложения физических лиц в решении проблемы экономического неравенства;
- исследовать место налогов в системе финансовой поддержки предпринимательства и оценить приоритетность налоговых инструментов как фактора стимулирования индивидуальной предпринимательской инициативы на основе применения инструментов экспериментальной экономики;
- выявить детерминанты, влияющие на налоговое стимулирование инвестиций в человеческий капитал, проанализировать отечественный опыт в данной области для разработки мероприятий по совершенствованию налогообложения физических лиц.

Пятая группа системных задач – разработать предложения по реализации институциональных эффектов концепции развития системы налогообложения физических лиц в Российской Федерации:

- раскрыть сущностное содержание и наполнение экосистемы системы налогообложения физических лиц;
- обосновать направления трансформации всех подсистем системы налогообложения физических лиц и разработать конкретные механизмы ее реализации;
- разработать комплекс практических предложений по совершенствованию налогового администрирования в органической взаимосвязи с предложенной концепцией трансформации налогообложения физических лиц;
- оценить эффективность предложений по совершенствованию налогообложения физических лиц в рамках авторской концепции трансформации.

Область исследования. Диссертация 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).

Объектом исследования является совокупность экономических отношений, возникающих в процессе налогообложения физических лиц.

Предмет исследования – механизм трансформации системы налогообложения физических лиц (включая налоговое администрирование) в Российской Федерации.

Научная новизна исследования заключается в решении 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.

Методологической базой для разработки нового концептуального подхода к развитию теории и практики налогообложения физических лиц стал комплексный анализ архитектуры системы налогообложения физических лиц для выявления особенностей взаимодействия ее элементов, в условиях миграции капитала и доходов, цифровизации, трансформации трудовых отношений и появления новых форм занятости.

В результате проведенного исследования сформулированы и обоснованы следующие научные положения, которые содержат научную новизну:

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

1) 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);

2) доработаны и систематизированы 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);

3) на основе исследования генезиса социальной функции налогов, доказана 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). Сформулирована авторская трактовка социальной функции налогов, согласно которой 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);

4) 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);

б) 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:

1) 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);

2) 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);

3) выявлен методический инструментарий обеспечения дифференциации налоговой нагрузки физических лиц 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. Адаптированы к российским условиям зарубежные подходы к признанию резидентства физического лица на уровне национального и международного законодательства, что обеспечивает применение способа уплаты налога у источника выплаты дохода и препятствует эрозии национальной налоговой базы (С. 105-111; 114-121);

4) 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);

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

1) 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);

2) 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);

3) 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);

4) 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);

г) 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: 1) воздействие на население (пространственное воздействие) и 2) 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» доказана необходимость исключения из состава налогов в системе налогообложения физических лиц социальных взносов, которые являются обязательным элементом системы налогообложения бизнеса, 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); б) проекты (инструменты и механизмы налогового регулирования); с) 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);

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);

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

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

2) 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);

3) 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 методологии 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);

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

е) 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:

1) предложен новый теоретико-методический подход к трансформации налоговых вычетов по НДФЛ. Во-первых, необходимо 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);

2) обоснована возможность введения 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);

3) 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 средства (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. 204-207);

4) 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 взаимоотношения «физические лица – налоговый орган» (для пассивных доходов от сдачи имущества в аренду) (С. 169-178);

5) в контексте системного подхода в рамках подсистемы проектов классифицированы и усовершенствованы налоговые инструменты регулирования по шести направлениям: 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 (С. 251-256).

Теоретическая значимость работы. Основные положения исследования дополняют и способствуют развитию 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.

Практическая значимость работы состоит 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.

Практическое значение имеют следующие основные положения работы:

- 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;

- разработан и количественно определен авторский критерий оценки географической дифференциации доходов, основанный на ранжировании регионов России по денежным доходам и прожиточному минимуму за 2013 и 2021 годы. Анализ показал, в России имеет место существенное расслоение населения по доходам в региональном разрезе, во многом объясняемое дифференциацией заработной платы как основного источника доходов;

- определены информационные потоки для целей получения налоговых вычетов семьей, а не индивидуально физическим лицом;

- с использованием имитационной математической модели проведены сценарные расчеты и количественная оценка доходов консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации в случае внедрения предложенной модели подоходного налогообложения населения на основе данных официальной статистической налоговой отчетности; а также осуществлена оценка социальных эффектов;

- даны рекомендации по изменению ставок действующих налогов, взимаемых с доходов и имущества физических лиц; разработаны предложения по возрождению налога на наследство и дарение, существовавшего в отечественной практике до 2006 года.

Положения, выносимые на защиту:

- теоретическое обоснование налогообложения физических лиц на основе синергии современной теории экономических систем, принципов и методов налогообложения, специфики их трансформации (С. 28-38; 44-53; 53-55; 339-341);

- методологические подходы 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 (С. 74-103; 247-248);

- источники трансформации системы налогообложения физических лиц в современных экономических условиях, а также характер их взаимодействия (С. 125-148; 152-155; 169-178);

- концепция налогообложения и налогового администрирования физических лиц, учитывающая экосистему трансформации системы налогообложения физических лиц (С. 56-70; 117-121; 171-172; 246);

- методология применения инструментов поведенческой экономики, основанная на лабораторных экспериментах и комплексном подходе к анализу его результатов (С. 202-210; 232-240; 350-365);

- 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 (С. 251-256;

261-283).

Методология и методы исследования. Теоретической и методологической основой исследования являются фундаментальные труды российских и зарубежных ученых, а также достижения теории и практики налогообложения и налогового администрирования в области теории и методологии налогообложения физических лиц, теории поведенческих финансов, системной экономики. В основу методологии трансформации системы налогообложения физических лиц положено практическое преломление абстрактной теории системного анализа к налоговой системе Российской Федерации.

При проведении научного исследования применялись следующие методы и подходы: диалектический подход, системный подход, включающий в себя совокупность констатирующих и преобразующих методов, принципы исторического, логического и системного анализа и синтеза, функциональный анализ, методы экономического анализа и статистических группировок, метод сравнения, статистические методики проверки гипотез, корреляционно-регрессионный анализ, кластерный и факторный анализ, структурный анализ, метод случайного леса, дерево решений, имитационное математическое моделирование, экспериментальные экономические методы. Для практической реализации указанных методов в работе использовалось программное приложение «MS Excel XP», пакет Statistica и среда программирования R.

Информационная база исследования. Исследование базировалось на анализе действующей нормативно-правовой базы Российской Федерации и других стран по налогообложению физических лиц, материалах и официальных данных ООН, ОЭСР, Евростата, Международной федерации робототехники, Банка России, Минфина России, ФНС России, Минэкономразвития России, Федеральной службы государственной статистики, информации периодических изданий, а также ресурсов глобальной информационной сети Интернет.

Степень достоверности, апробация и внедрение результатов исследования. Обоснованность и достоверность полученных выводов и результатов основываются на использовании значительного числа исследований отечественных и зарубежных авторов, занимающихся проблемами налогообложения доходов и имущества физических лиц, применения ими налоговых льгот, налогового контроля и администрирования, на данных официальной статистической отчетности, на комплексном исследовании в области поставленной проблемы и подтверждаются внедрением полученных результатов в научно-исследовательский и учебный процесс. Достоверность исследования обеспечивается адекватностью выбранной методологии

поставленным задачам, наличием логических аргументов и доказательств, подтверждением теоретических положений фактическими данными с привлечением статистических материалов.

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.); 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 «Чаяновские чтения» (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 биеннале «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 им. К.А. Тимирязева, 5-7 июня 2023 г.); на Научно-практической конференции «Современные проблемы теории и практики налогов и налогового администрирования (Научные чтения памяти профессора Л.П. Павловой)» в рамках VIII Международного форума Финансового университета, (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 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 № 0564/0) 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 неиндустриальных преобразований экономики России (корректирующий и стимулирующий аспекты)»; «Совершенствование налогового инструментария регулирования негативных эффектов неиндустриализации»;

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 РФ, способствующей оптимизации ценовых, перераспределительных и стимулирующих эффектов налогов в условиях экономических санкций».

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» (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 архитектоники.

Результаты лабораторного эксперимента по исследованию индивидуальной предпринимательской инициативы учитывались Комитетом 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.

Положения 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. 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.

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. 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».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

Публикации. 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 K2, а также 6 статей общим объемом 6,9 п.л. (авторский объем – 5,9 п.л.) входят в цитатно-аналитическую базу RSCI.

Структура и объем диссертации обусловлены поставленными задачами и логикой исследования. Диссертация состоит из введения, 5 глав, заключения, списка сокращений и условных обозначений, списка литературы из 366 наименований, 8 приложений. Текст изложен на 366 страницах и содержит 32 рисунка, 61 таблицу.

II Основное содержание работы

Исследованы и решены пять групп теоретико-методологических проблем, соподчиненных цели и системным задачам диссертационной работы.

Первая группа проблем. Исследованы теоретические основы применения системного подхода в налогообложении физических лиц и сформирована композиция системы налогообложения населения.

Проведенный анализ экономических парадигм позволил определить, что в

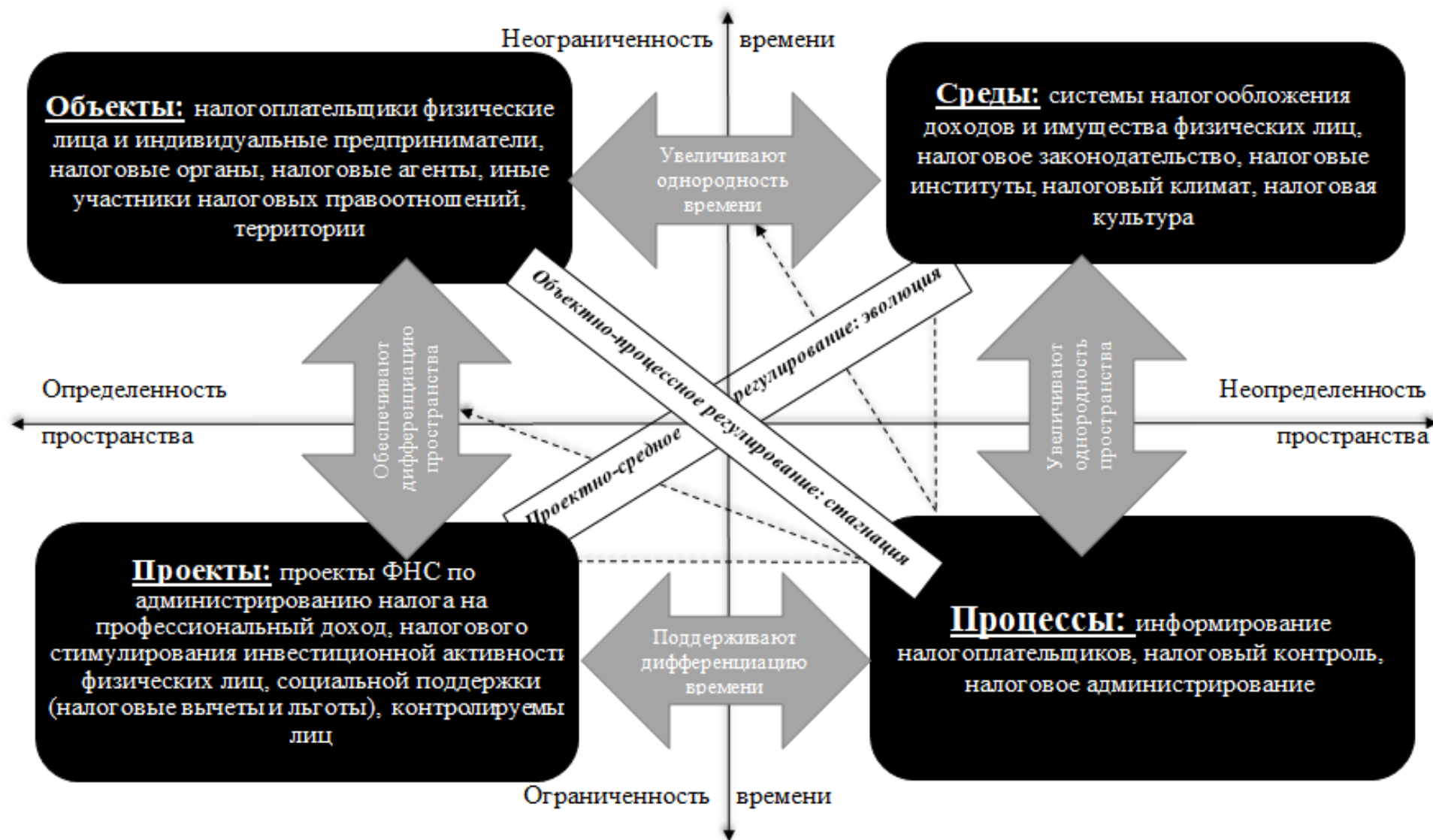
качестве концептуальной основы для дальнейшего его исследования приоритетной является системная парадигма, как наиболее комплексная (учитывающая взаимосвязи как внутри системы, так и вне ее рамок), фундаментальная (основанная на нескольких экономических теориях), динамичная (учитывающая ускоряющиеся трансформационные процессы). Концептуальная основа проведенного исследования базируется на применении системной парадигмы, которая обладает рядом преимуществ перед другими парадигмами; институциональной, эволюционной, неоклассической (мейнстрим).

Во-первых, системная парадигма имеет явное преимущество перед «горизонтальным» характером институциональной парадигмы (учитывающей состояние объекта в статике) и «вертикальным» характером эволюционной (построенной преимущественно на анализе тенденций динамического ряда), а также неоинституциональными (основанной на математических моделях) теориями.

Во-вторых, системная парадигма позволяет учесть сложный характер различных систем налогообложения (физических лиц, организаций), их многозадачность, двойственность и состав разнокачественных элементов, именно системная парадигма обладает необходимым свойством аддитивности, что позволяет объединять элементы любой системы в единый слаженный механизм.

В-третьих, применение системной парадигмы позволяет достичь максимального мультипликативного эффекта для экономики и общества.

Многоаспектность системы налогообложения населения, ее взаимосвязь с национальной налоговой системой страны, социальной и экономической политикой государства предопределяют применение системного подхода, в рамках которого одна система (налогообложения населения) является частью другой системы более высокого порядка (экономической и социальной систем, налоговой системы страны). При этом сама система налогообложения физических лиц состоит из подсистем более частного порядка (налогообложение доходов и имущества населения), которые воздействуют друг на друга. Таким образом, именно принципы и подходы системной парадигмы позволяют выстроить архитектуру системы налогообложения физических лиц, которая представлена на рисунке 1. Система налогообложения населения представляет собой двойственную открытую неограниченную пространственно-временную экономическую систему, обладающую свойством паритетности и работающую на принципах стабильности, координированности, динамизма и синергии по двум направлениям: 1) воздействие на население (пространственное воздействие); 2) устойчивое эволюционное развитие (временное воздействие).



Источник: разработано автором.

Рисунок 1 – Система налогообложения физических лиц (авторская трактовка)

В качестве основы формирования системы налогообложения физических лиц была выбрана концепция экономических систем, разработанная Клейнером Г.Б. Представленная архитектура системы включает в себя 4 подсистемы, классифицированные по критерию определенности времени и пространства:

1) объектная – существует в неопределенности времени и определенности пространства (включает такие элементы как налогоплательщики, налоговые органы, налоговые агенты, иные участники налоговых правоотношений, территории);

2) проектная – существует в ограниченности времени и определенности пространства (включает такие элементы как инструменты и механизмы налогового регулирования, носящие экспериментальный, временный характер);

3) средняя – существует в неограниченности времени и неопределенности пространства (включает такие элементы как системы налогообложения доходов и имущества физических лиц, налоговое законодательство, налоговые институты, налоговый климат, налоговая культура);

4) процессная – существует в ограниченности времени и неопределенности пространства (включает такие элементы как налоговое администрирование, налогообложение, налоговый контроль и тому подобное).



Источник: разработано автором.

Рисунок 2 – Иерархическая пирамида принципов построения системы налогообложения физических лиц

Иерархическая пирамида принципов налогообложения, представленная на

рисунке 2, определена в зависимости от степени их детализации и отношения ко всей системе или отдельным ее элементам:

1) базовый принцип – принцип всеобщности, характеризует основу формирования любой налоговой системы, ее единство и обязательность на всей территории России;

2) классические принципы налогообложения А. Смита. Принципы справедливости и определенности следует воспринимать как основные при формировании оптимальной системы налогообложения физических лиц, так как четкое понимание равенства налогоплательщиков, суммы налога, сроков и способов его уплаты приносит людям уверенность в своих обязательствах, способствует планированию расходов и осознанию того, что налог – это объективная необходимость, а не штраф;

3) современные принципы налогообложения, часть которых является производными от классических (этичности, минимизации безвозвратных потерь, содействия экономическому росту, простоты налогообложения и администрирования), часть сформировались в процессе эволюции налоговых систем (гибкости / эластичности, оптимальности, разнообразия);

4) специфические принципы налогообложения физических лиц (сформулированы исходя из особой социальной роли налогов с физических лиц) – принципы согласованности, адресности, максимизации эффекта, селективности, нейтральности.

Вторая группа проблем. Разработана и обоснована методология построения системы налогообложения физических лиц, базирующаяся на развитии концепции справедливости и методических подходах, применяемых в передовых зарубежных практиках, способная обеспечить справедливое перераспределение ресурсов между группами населения, стимулировать предпринимательскую активность граждан и экономический рост.

В контексте методологии налогообложения физических лиц наиболее дискуссионным вопросом уже не одно столетие признается понимание принципа справедливости. Анализ подходов к выявлению сущности справедливости в налогообложении физических лиц позволил определить, что в XXI веке наблюдается смещение акцентов в толковании этой категории с позиции утилитарной теории в направлении принципов действия «личного фискального вклада» и персональной ответственности. Новый подход отвергает эффективность прогрессивной шкалы (особенно в рамках семейного налогообложения), как инструмента достижения справедливости налогообложения.

Критерий платежеспособности не может и не должен быть единственной мерой справедливости, так как он не учитывает многие искажающие эффекты. Это подтверждает

передовой зарубежный опыт: целый ряд развитых стран отказались от применения традиционного налогообложения семьи и перешли к налогообложению физического лица в качестве расчетной единицы. Основная причина такого отказа состояла в растущем разнообразии семейных структур, существенно снижающем эффективность семейного налогообложения, а также потерях бюджетных доходов. В данном контексте «личный фискальный вклад» выступает оптимальным показателем справедливости.

Построение системы налогообложения физических лиц за рубежом с позиций справедливости обеспечивает два эффекта: 1) эффект дифференциации налоговой нагрузки за счет применения целого комплекса фискальных механизмов (диверсификация фискальных единиц; применение прогрессивной шкалы налога; новые фискальные институты; налоговые вычеты и налоговые кредиты; налоги на наследство и дарение; налоги на богатство и роскошь); 2) социальный эффект повышения уровня доходов, остающегося в распоряжении наименее защищенных слоев общества, обеспечиваемый специфическими правилами налогообложения и специально разработанными налоговыми вычетами. Применительно к российской практике эффект дифференциации налоговой нагрузки будет достигнут за счет:

1) исключения из состава системы налогообложения физических лиц налогов на богатство и роскошь как самостоятельных;

2) возврата к утратившей силу практике налогообложения наследства и дарения; а также расширенного применения элементов семейного налогообложения по социально ориентированным налоговым вычетам.

Для реализации социального эффекта механизма налогообложения физических лиц предложено выделить две группы налоговых вычетов по НДФЛ: социально ориентированные и экономически направленные. В социально ориентированных вычетах бенефициарами налоговых льгот признается семья. В экономически направленных налоговых вычетах бенефициарами выступает конкретное физическое лицо – получатель дохода. Классификация вычетов представлена на рисунке 3.

С учетом изложенных выше обстоятельств доказана методологическая целесообразность применения дифференцированного подхода к налогообложению активных и пассивных доходов граждан при одновременном использовании шедулярной шкалы ставки налога. Учитывая отмеченные выше обстоятельства при построении системы подоходного налогообложения методически целесообразно применять дифференцированный подход к налогообложению активных и пассивных доходов граждан. При этом активные доходы должны облагаться по пропорциональному методу; налогообложение пассивных доходов необходимо строить исходя из шедул с применением

прогрессии. Кроме того, необходимо применять грамотно выстроенную систему налоговых льгот и вычетов, основанную на возможности их использования только гражданами с низкими уровнями доходов.

Социально направленные вычеты, по которым бенефициаром выступает семья:	
•Стандартные налоговые вычеты •Социальные налоговые вычеты •Имущественные налоговые вычеты при приобретении и продаже недвижимости (кроме уставного капитала)	
Экономически направленные вычеты, по которым бенефициаром выступает физическое лицо:	
•Профессиональные налоговые вычеты •Имущественные налоговые вычеты при продаже доли в уставном капитале •Инвестиционные налоговые вычеты •Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами •Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе	

Источник: составлено автором.

Рисунок 3 – Механизм определения бенефициаров налоговых вычетов по НДФЛ

С позиции методологии налогообложения физических лиц обоснованы контуры взаимодействия и критерии выбора между инструментами налогообложения по прямым и косвенным налогам для целей обеспечения задач налоговой политики России, что более подробно представлено в таблице 1.

Таблица 1 - Контуры взаимодействия системы налогообложения физических лиц и косвенного налогообложения

Система налогообложения физических лиц	Контур соприкосновения и обоснование выбора системы	Система косвенного налогообложения
1	2	3
Первый контур		
Налоги с доходов	Определение лучшей суррогатной меры для формирования справедливой системы налогообложения доходов физических лиц	Налоги на потребление
Выбор в пользу НДФЛ	1) Подход единого дохода имеет место в условиях развитого налогового администрирования и высокой налоговой культуры населения 2) Регрессивность налогообложения потребления	—
Второй контур		
Прямые налоги с населения	Определение степени влияния косвенного налогообложения на социально-экономическое регулирование потребления населения, уровень его доходов	Косвенные налоги
Исключить косвенные налоги при оценке влияния налогов на уровень доходов	1) Негативное влияние косвенных налогов (увеличение розничных цен) на потребление при росте ставок имеет краткосрочный характер. Бюджетный эффект от увеличения ставки НДС гораздо более значим, чем социальный и потребительский 2) Позитивное влияние (снижение розничных цен) при снижении косвенных налогов не достигается за счет переноса экономической выгоды с потребителей продукции на производителей и торговых представителей. Повышение ставки НДС приводит к увеличению доходов государства, особенно в крупных экономиках с высоким уровнем потребления	—

Продолжение таблицы 1

1	2	3
–	3) Увеличение ставки НДС не влияет на распределение расходов физических лиц, в том числе на распределение расходов домашних хозяйств на покупку продуктов питания и безалкогольных напитков	–
Третий контур		
Инструмент	Степень влияния косвенного налогообложения на справедливость налогообложения физических лиц	Инструмент
Система вычетов по НДФЛ	1) Косвенные налоги способствуют нарушению принципа справедливости налогообложения, снижая эффекты системы налогообложения граждан, так как имеют регрессивный характер	Дифференциация ставок НДС
Налоги с физических лиц	2) Возникновение двойного налогообложения: выбор нескольких инструментов налогового регулирования, включающие как элементы прямого, так и косвенного налогообложения. Выбор вида налога зависит от факторов: а) состав налогов в действующей национальной системе налогообложения; б) уровень налоговой нагрузки по отдельным налогам; в) исторический опыт и традиции; г) степень контролируемости налога	Косвенные налоги

Источник: составлено автором.

Третья группа проблем. Выявлены источники современных трансформаций системы налогообложения физических, которые наиболее подробно представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Факторы трансформации системы налогообложения физических лиц

Название	Краткая характеристика	Влияние на налогообложение
1	2	3
Цифровой нomaдизм	Широкое применение современных цифровых технологий, выход производственных отношений на новый уровень взаимодействия и коммуникаций обусловили появление следующих форм трудовых отношений: дистанционная трудовая занятость; фрилансеры, а также самозанятые лица	1) Изменения в подходах к определению статуса физического лица 2) Развитие цифрового налогового контроля новых источников доходов физических лиц 3) Развитие источников формирования налогового стимулирования человеческого капитала
Роботизация производства	Роботизация не преследует цели заменить живой труд, а способствует оптимизации его применения	1) Восполнение вероятной потери доходов бюджета от роботизации, а также поиск новых форм и источников финансирования занятости в результате высвобождения рабочей силы 2) Поиск источников (в том числе налоговых) устранения экономического неравенства
Глобализация рынка труда	Возросшая мобильность трудовых ресурсов, возникновении транснационального электронного фриланса. При достижении международной интеграции или открытости достаточно высокого уровня усиливается неравенство в оплате труда	1) Повышенная мобильность товаров и факторов производства способствует снижению налоговых издержек, тем самым снижая их способность предоставлять общественные блага 2) Увеличение спроса на программы социального страхования за счет увеличения экономического неравенства 3) Трансформация подходов к налогообложению капитала в рамках открытой экономики
Новые формы занятости	Волонтерство, платформенная занятость (в том числе краудсорсинг), блоггерство. Новые формы занятости отличаются по характеру деятельности, как от трудовой занятости, так и друг от друга, это является причиной поиска нетрадиционных форм и методов налогообложения и администрирования	1) Развитие подходов к налогообложению новых форм занятости 2) Выработка эффективных механизмов налогового контроля платформенной занятости 3) Формирование стимулирующего налогообложения фриланса

Продолжение таблицы 2

1	2	3
Новые источники дохода (активов)	Доходы, полученные от операций с криптовалютой, токенами и прочими цифровыми активами	1) Формирование подходов к налогообложению и налоговому администрированию новых видов доходов (активов)
Высокая степень экономического неравенства	Отсутствие значимой долгосрочной положительной тенденции в сглаживании неравенства доходов, существенная дифференциация доходов населения по регионам, а также имущественное неравенство из-за различий в стоимости элитной и типовой недвижимости, так и дифференциацией цены недвижимого имущества по регионам России	1) Развитие налоговых мер по перераспределению совокупных доходов физических лиц между отдельными социальными группами

Источник: составлено автором.

Первым источником трансформации налогообложения физических лиц являются социально-экономические факторы. Системообразующим и наиболее значимым среди отмеченных факторов является цифровизация, которая проявляется как самостоятельно, так и в синергии с иными тенденциями: роботизацией, глобализацией экономик, появлением новых форм занятости и источников доходов.

Вторым источником трансформации является распределение налоговой нагрузки между децильными группами, которое представлено в таблице 3.

Таблица 3 – Распределение налоговой нагрузки по децильным группам, 2021 год

Показатель	Децильные группы (в порядке увеличения дохода)									
	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X
Расходы на душу населения, в руб.	6941	9838	11914	13787	15755	18490	21595	25691	32236	55302
Доходы на душу населения, в руб.	9225	16052	21274	26599	32508	39480	48316	60500	80568	147284
Накопления на душу населения, в руб.	2284	6214	9359	12812	16754	20990	26722	34808	48332	91983
Доля социальных трансфертов в доходах, в процентах	39,3	29,2	27,2	32,6	27,9	18,6	21,2	14,7	10,1	7,8
Среднедушевой облагаемый доход, в руб.	5602	11359	15493	17932	23454	32151	38067	51589	72444	135797
Условная эффективная ставка НДФЛ, в процентах	7,9	9,2	9,5	8,8	9,4	10,6	10,2	11,1	11,7	12,0
Примечание – Условная эффективная ставка налога определена как частное от 13%, умноженных на среднедушевой облагаемый доход, и доходов на душу населения по каждой децильной группе.										

Источник: рассчитано автором по материалам: Неравенство и бедность / Федеральная служба государственной статистики : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – Текст : электронный. – URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13723> (дата обращения: 12.08.2023); Бессонова, Е. Аналитическая записка ЦБ РФ «Финансы российских домохозяйств в 2022 году» / Е. Бессонова, А. Цветкова. – Текст : электронный. – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/146276/analytic_note_20230419_dip.pdf?utm_source=Rambler&utm_medium=finance&utm_campaign=transition (дата обращения: 13.08.2023); Данные по формам статистической налоговой отчетности / ФНС России : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – Текст : электронный. – URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/ (дата обращения: 13.08.2023).

С учетом относительно небольшого среднего дохода десятой децильной группы все данные распределения Росстата включены в средний класс (средние доходы выше 1,5 прожиточных минимумов (далее – ПМ), накопления превышают 2 ПМ). Таким образом, в категорию среднего класса в России попадает примерно половина населения (6-10 группа), которой принадлежит примерно 70% облагаемого дохода. Налоговая нагрузка между децилями распределяется неравномерно. С учетом социальных трансфертов ряд децилей при более высоких доходах имеют более низкую налоговую нагрузку (например, четвертый и седьмой). Посчитанная эффективная нагрузка по НДФЛ в десятом и девятом децильных группах несущественно отличается от нагрузки других групп среднего класса. Анализ структуры таких групп показал, что более 80% в нем – физические лица, не занимающиеся предпринимательством, и получающие доходы от пассивных источников. Учитывая низкую фискальную и регулирующую роль имущественных налогов, общая тенденция роста налоговой нагрузки не снижает нагрузки среднего класса.

Третьим источником трансформации является наличие значительного числа недостатков в процессе взаимодействия подсистем внутри системы. В рамках исследования выделены 6 направлений таких перекосов с их сущностным содержанием и примерами нарушений действующей системы налогообложения физических лиц, более подробно представленных в таблице 4.

Таблица 4 – Нарушения принципа паритетности системы налогообложения населения

Взаимодействие	Направление перекоса	Негативный эффект	Отражающий индикатор
1	2	3	4
«Среда» - «Объект»	Дефицит общих правил налогообложения физических лиц	Высокая степень неопределенности системы налогообложения	Темпы роста налоговых доходов бюджета, темпы инфляции; рост масштабов нелегальной занятости; рост уровня безработицы
	Избыток общих правил налогообложения физических лиц	Чрезмерная перегруженность системы, снижение свободы выбора действий налогоплательщиков, снижение инвестиционной и предпринимательской активности населения	Сокращение количества ИП, рост масштабов нелегальной деятельности, снижение суммы налоговых доходов бюджета
«Объект» - «Проект»	Перенасыщение проектов экономическими объектами (физическими лицами и ИП)	Снижение эффективности налогового администрирования и контроля. Дробление бизнеса	Темпы роста налоговых доходов, темпы инфляции; сокращение налоговых поступлений; темпы роста численности ИП и «резидентов» проектов, опережающие темпы роста налоговых поступлений
«Проект» - «Процесс»	Нарушение оптимальной продолжительности проектов	Снижение эффективности налогового администрирования и контроля	Темпы роста налоговых доходов, темпы инфляции

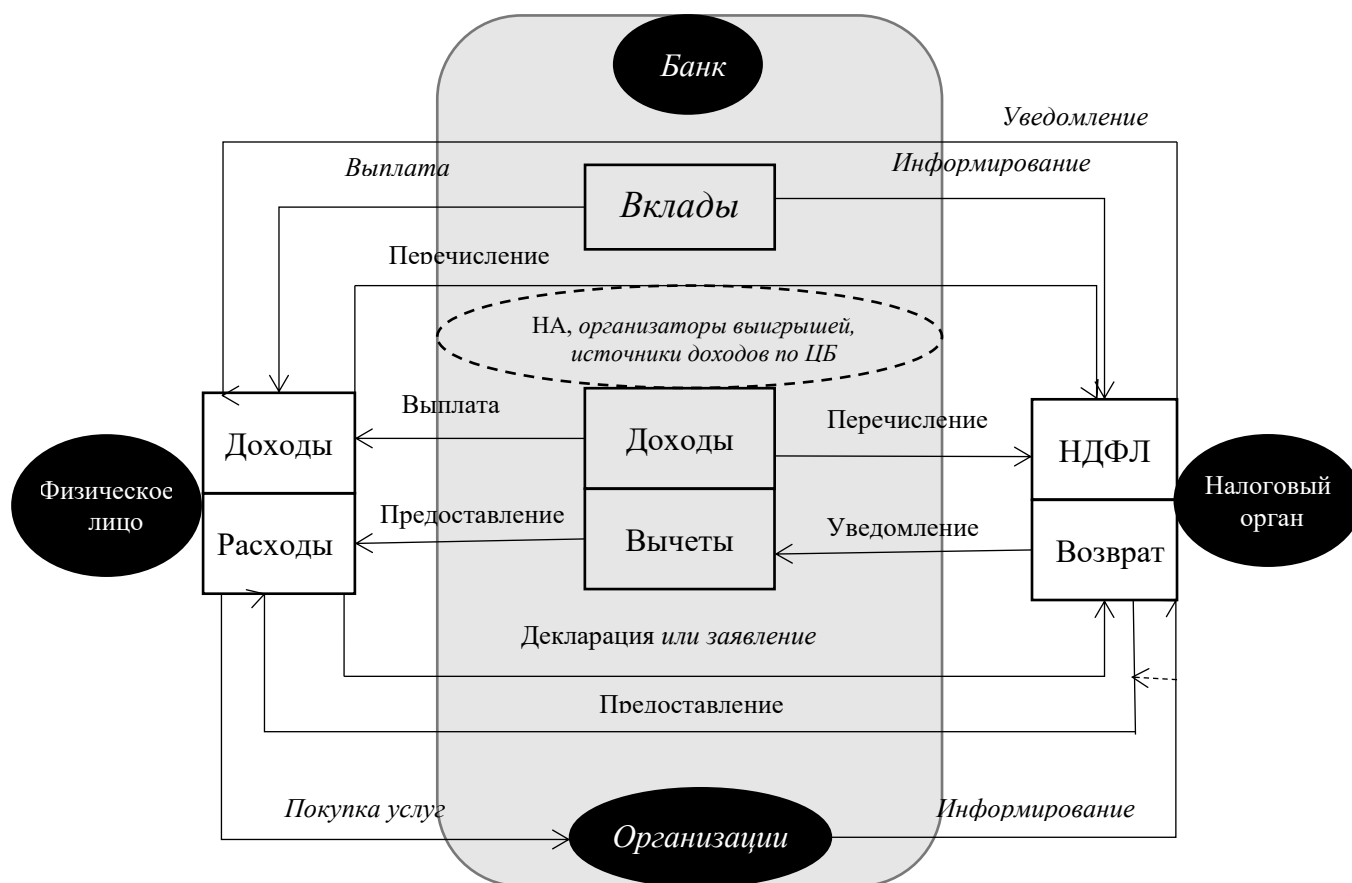
Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
«Процесс» - «Среда»	Чрезмерное усложнение процессов налогообложения, налогового контроля и администрирования	Бюрократизация администрирования, снижение эффективности налогового администрирования	Сокращение налоговых поступлений, рост масштабов теневой занятости, рост уровня безработицы
	Отсутствие элементов процессных подсистем (налоговый контроль отдельных видов доходов, имущества, категорий физических лиц; формирование единых подходов к налогообложению)	Снижение эффективности налогообложения и налогового администрирования	Сокращение налоговых поступлений, отсутствие бюджетного и социального эффектов налогообложения
«Проект» - «Среда»	Чрезмерное количество проектов на общем фоне стабильно действующей подсистемы среды	Дестабилизация системы налогообложения, чрезмерная дифференциация субъектов налогообложения, нарушение принципов справедливости и равенства налогообложения	Увеличение индексов дифференциации (Джини, коэффициента фондов, децильного и квинтильного коэффициентов), рост затрат на администрирование
	Отсутствие проектов (либо их незначительное количество)	Отставание системы налогообложения физических лиц от темпов эволюции ее «экосистемы» и международных правил налогообложения	Сокращение налоговых поступлений, рост объемов теневой экономики
«Процесс» - «Объект»	Недостаточное развитие сферы индивидуального предпринимательства, отдельных институтов	Снижение предпринимательской активности физических лиц, снижение эффективности контроля и администрирования	Сокращение численности ИП, сокращение налоговых поступлений в бюджет, рост теневых сектора экономики

Источник: составлено автором.

Взаимодействие источников трансформации, включая нарушения принципа паритетности системы налогообложения физических лиц, приводит к институциональной трансформации трудовых отношений и рынка труда, а потому прямым (в случае цифровизации и глобализации) или опосредованным (в случае роботизации, появления новых форм занятости и доходов) образом влияет на трансформацию методов, форм и способов налогообложения и налогового администрирования физических лиц. Указанные элементы трансформации представлены на рисунке 4 и выделены курсивом.

В современных реалиях назрела объективная необходимость дальнейшего совершенствования отечественной системы налогообложения физических лиц: учет изменений на рынке труда, развитие инструментов эффективного налогового администрирования новых форм и видов доходов и активов физических лиц, усиление социально-экономической направленности налоговых льгот.



Источник: составлено автором.

Рисунок 4 – Механизм взаимоотношения участников при исчислении налогов с физических лиц

Четвертая группа проблем. Выделены задачи социально-экономической политики государства, которые наиболее эффективно могут быть решены с использованием фискальных инструментов регулирования деятельности физических лиц: сокращение экономического неравенства российского общества, стимулирование инвестиций в человеческий капитал (далее – ИЧК); стимулирование развития индивидуальной предпринимательской инициативы.

В рамках решения первой задачи расширена классификация видов экономического неравенства, предложенная Капелюшниковым Р.И., дополнения автора выделены в таблице 5 курсивом.

Таблица 5 - Виды экономического неравенства

Вид неравенства	Содержание	Участвующие налоги (в России)
1	2	3
По видам доходов (по показателям потоков)*		
В рыночных доходах	до вычета налогов и предоставления трансфертов	Не участвуют
В промежуточных доходах	После вычета налогов, но до представления трансфертов	НДФЛ
В располагаемых доходах	после вычета налогов и предоставления трансфертов	НДФЛ

Продолжение таблицы 5

1	2	3
В денежных доходах	Учитывает поступления только в денежной форме	НДФЛ
В полных доходах	Учитывает поступления в денежной и натуральной форме	НДФЛ
В текущих доходах	Учитывает только текущие доходы гражданина	НДФЛ
В пожизненных доходах	Учитывает накопленные доходы гражданина за всю жизнь	НДФЛ
Неравенство потребления*		
В уровнях потребления	В отличие от неравенства доходов исключает сбережения, но включает заимствования населения.	НДФЛ, НДС, акцизы, имущественные налоги
По субъекту неравенства*		
Между индивидами	Учитывает показатели доходов конкретного индивида	НДФЛ
Между домохозяйствами (семьями)	Учитывает показатели доходов домохозяйства (семьи)	НДФЛ
Между налогоплательщиками	Учитывает показатели облагаемых доходов конкретного налогоплательщика (учитывает только взрослое население)	НДФЛ
По показателям запасов		
Богатства*	Включает финансовые активы, движимое и недвижимое имущество за минусом долга	НДФЛ, имущественные налоги
Активов	Включает финансовые активы за минусом долговых обязательств	НДФЛ
Имущественное	Включает движимое и недвижимое имущество	Имущественные налоги
* Капелюшников, Р.И. Экономическое неравенство - вселенское зло? / Р.И. Капелюшников // Вопросы экономики. – 2019. – № 4. – С. 91-106. – ISSN 0042-8736.		

Источник: составлено автором.

Роль налогов в сокращении неравенства доходов и имущественного неравенства низкая. Средние доходы 10% населения с самыми высокими доходами в 13,8 раза превышают аналогичный показатель в группе населения с 10% самых низких доходов. При этом по отдельным видам деятельности коэффициент фондов варьируется от 8,4 до 19,5, при нормативном значении не выше 10. Выделены несколько налоговых факторов, усиливающих экономическое неравенство: наличие скрытой регрессии в подоходном налогообложении или полное освобождение от налогообложения доходов от капитала (в зависимости от доли участия в капитале и срока его владения); отсутствие учета семейного статуса (наличия иждивенцев) налогоплательщика; присутствие скрытой регрессии в налогообложении доходов. Высокая степень расслоения населения по уровню дохода влияет и на имущественное расслоение: в целом по стране обеспеченность жилой площадью растет, однако этот рост обеспечивается, главным образом, за счет наиболее обеспеченных слоев населения. При этом неравенство в доходах не решает глобально проблемы имущественного неравенства даже в высокодоходных регионах. Потенциал имущественных налогов в реализации регулирования имущественного неравенства крайне низкий (доля в нагрузке граждан составляет примерно 5%), рост налоговой нагрузки приведет к увеличению нагрузки на средний класс.

В связи с этим механизмы совершенствования имущественного налогообложения должны быть точечными и соответствовать единым принципам и подходам функционирования системы налогообложения физических лиц. Предложения по изменению отдельных правил налогообложения доходов и имущества физических лиц представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Предложения по изменению отдельных правил налогообложения доходов и имущества физических лиц

Налогообложение доходов (в большей степени учитывает экономическое неравенство)	Налогообложение имущества (в меньшей степени учитывает экономическое неравенство)
Установить пропорциональную шкалу налогообложения для активных и прогрессивную – для пассивных доходов. Изменить величину необлагаемого процентного дохода по банковским вкладам	Отменить возможность получения вычета по налогу на имущество физических лиц (далее – НИФЛ) в отношении объектов, сдаваемых в аренду или используемых физическими лицами в предпринимательской деятельности
Установить ограничительный характер применения социально направленных налоговых вычетов (рассмотрены далее) с пересмотром их размеров	Отменить возможность получения вычета по земельному налогу в отношении объектов, сдаваемых в аренду или используемых физическими лицами в предпринимательской деятельности
Применить дифференцированный порядок применения имущественных налоговых вычетов	Увеличить количество градаций налоговой ставки налога на имущество физических лиц
Вернуться к практике налогообложения доходов и имущества, полученных в результате наследства и дарения	–

Источник: составлено автором.

В рамках второй социально-экономической задачи государства налоговая система должна способствовать расширению ИЧК, соблюдая баланс между ключевыми принципами налогообложения: эффективности, справедливости и простоты. Налоговое стимулирование развития человеческого капитала (далее – ЧК) в России можно охарактеризовать как многовекторное и разнонаправленное. Эта разнонаправленность проявляется как по субъектам стимулирования (организации, физические лица) и бенефициарам, так и по объектам стимулирования (образование, здоровье, пенсионное обеспечение и т.п.). В этой связи инструменты налогообложения физических лиц являются лишь частью налогового стимулирования ИЧК, они представлены в таблице 7.

Несмотря на то, что Россия относится к эмерджентным экономикам, ее система налогового стимулирования человеческого капитала представляет собой некий «промежуточный уровень» между аналогичными системами развитых и эмерджентных экономик. Такое устройство налоговой поддержки человеческого капитала создает преимущество национальной экономики перед другими странами с развивающейся экономикой.

Таблица 7 – Инструменты системы налогообложения физических лиц, направленные на развитие ЧК в России

Налог	Краткое содержание льготы
Образование	
НДФЛ	Налоговый вычет на обучение самого налогоплательщика и его супруга (супруги)
НДФЛ	Налоговый вычет на обучение братьев, сестер, детей налогоплательщика
НДФЛ	Налоговый вычет на прохождение независимой оценки квалификации
Здравоохранение и физическое состояние	
НДФЛ	Налоговые вычеты на лечение сотрудника, членов его семьи, в том числе на дорогостоящее лечение
НДФЛ	Налоговый вычет на физкультурно-оздоровительные услуги
НДФЛ	Освобождение от обложения стоимости лекарств, компенсируемых работодателем (4000 руб. в год на сотрудника)
НДФЛ	Освобождение от обложения сумм, уплаченных работодателями за оказание медицинских услуг работникам и членам их семей, стоимости санаторно-курортного лечения сотрудников и их детей
НДФЛ	Целевой характер прогрессивной ставки НДФЛ
Пенсионное обеспечение	
НДФЛ	Налоговые вычеты по расходам на добровольное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение
НДФЛ	Освобождение от обложения пенсий по государственному пенсионному обеспечению, страховых и накопительных пенсий, социальных доплат к пенсиям, взносов на софинансирование пенсий, взносов работодателя на дополнительное пенсионное обеспечение (12000 на сотрудника)
Качество жизни и культура	
НДФЛ	Налоговые вычеты по расходам на приобретение и строительство жилья и на уплату процентов по ипотечным кредитам и займам
НДФЛ	Стандартные налоговые вычеты на самого налогоплательщика, детей, в том числе детей-инвалидов
НДФЛ	Налоговый вычет по расходам на благотворительность
НИФЛ	Вычет из налоговой базы части стоимости жилья. Вычеты в виде дополнительных 5 (7) квадратных метров на квартиру (дом) соответственно для налогоплательщиков, имеющих 3 и более несовершеннолетних детей
Земельный налог	Вычет в размере кадастровой стоимости 600 квадратных метров земли для отдельных категорий граждан. Пониженная ставка налога (0,3%)
Транспортный налог	Региональные налоговые льготы для отдельных категорий граждан

Источник: составлено автором.

Большая часть налоговых инструментов стимулирования развития ЧК установлена на федеральном уровне. Эффект применения указанных федеральных стимулов остается достаточно низким в силу ряда обстоятельств. Вычеты по НДФЛ возмещают лишь 13% от понесенных расходов и только в пределах установленных НК РФ размеров. Стоит отметить позитивные сдвиги в данной области, в частности, с 2024 года увеличены размеры социального вычета на обучение детей налогоплательщиков (с 50 000 рублей до 110 000 рублей, последняя сумма все равно остается существенно ниже средней стоимости платного обучения¹), а также совокупности прочих социальных вычетов (с 120 000 рублей до 150 000 рублей – на 25%, при этом стоимость платных медицинских услуг выросла только в 2022 году по сравнению с 2021 на 15%).

Средняя фактическая сумма социальных вычетов на налогоплательщика в рамках лимита 120000 рублей (на 2021 год) составила 176 496 руб., что превышает в том числе

¹) Россияне рассказали, на сколько больше стали тратить на медицину за год / РБК : официальный сайт. — Москва. — Обновляется в течение суток. — Текст : электронный. — URL: <https://www.rbc.ru/society/07/11/2022/636838a19a7947a7a46c3361> (дата обращения: 19.07.2023).

лимит 2024 года в размере 150 000 рублей. Средний размер вычета на обучение детей составил в 2021 году 40 416 рублей (при предельном размере 50000 рублей на ребенка в этом периоде). Размеры имущественных налоговых вычетов более существенны для физического лица, однако они также не сопоставимы с резко увеличившейся в 2020 году стоимостью недвижимости. Средняя стоимость 1 кв метра жилой недвижимости в июне 2023 года в России составила 110 312 руб. (стоимость однокомнатной квартиры площадью 40 кв метров – 4,4 млн руб.¹, что в два раза выше размера вычета).

Регионам дано право изменять размеры и параметры налоговых вычетов по НДФЛ в пределах размеров, определенных 23 главой НК РФ. Однако с учетом того, что НДФЛ является для субъектов бюджетобразующим налогом, увеличение налоговых вычетов выступает крайне неэффективным инструментом налогового стимулирования развития человеческого капитала, в котором не заинтересованы территории.

В совокупности указанные обстоятельства приводят к тому, что существующие в России вычеты по НДФЛ, направленные на развитие человеческого капитала носят регрессивный характер и не всегда доступны для населения с низкими доходами, не имеющего возможности повышать качество своего капитала за счет собственных средств.

Налоговые стимулы развития человеческого капитала регионального (местного) уровня делятся на 2 группы. Они представляют собой разрабатываемые субъектами федерации и муниципальными образованиями льготы по региональным и местным налогам. Проведенный анализ дополнительных муниципальных льгот показал, что наиболее часто устанавливаемыми дополнительно в качестве бенефициаров налоговых стимулов по налогу на имущество физических лиц являются дети-сироты и единственный родитель. В рамках земельного налога, взимаемого с физических лиц, часто применяется совершенно иной подход к развитию налогового стимулирования. Пункт 5 статьи 391 НК РФ предполагает уменьшение налоговой базы на величину 600 квадратных метров площади для отдельных категорий, дополнительная льгота, как правило, связана с полным или частичным (50%) освобождением указанных групп налогоплательщиков от налогообложения в отношении одного участка. Список льгот по транспортному налогу для физических лиц более вариативен, это связано с их отсутствием в НК РФ. В перечне специфических льгот, направленных на повышение качества жизни, особое внимание заслуживает поддержка физических лиц, которые впервые приобрели в собственность недвижимое имущество на территории региона. Данный стимул является интересным с позиции того, что он связывает налогообложение недвижимости и транспортных средств,

¹) Средняя стоимость недвижимости в России / GOGOV : официальный сайт. – Москва. – Обновляется в течение суток. – Текст : электронный. – URL: <https://gogov.ru/articles/average-property-prices> (дата обращения: 19.07.2023).

стимулируя приток человеческого капитала на территорию субъекта федерации. Вместе с тем, такого рода льгота не распространена и применяется только Московской областью¹⁾.

С позиции оценки объема и значимости фискальных льгот, нацеленных на развитие ЧК, для физических лиц средний размер их крайне мал: по земельному налогу – 661 рубль в год на плательщика; по налогу на имущество физических лиц – 1 371 рубль; по транспортному налогу – 1 667 рублей.

Проведенный анализ показал высокую степень сходства дополнительных налоговых стимулов между муниципальными образованиями одного субъекта федерации. Это свидетельствует об отсутствии дифференцированного подхода к фискальной поддержке на нижнем уровне государственного управления. Среди всего разнообразия налоговых стимулов наиболее приоритетным и часто используемым является полное или частичное освобождение отдельных категорий налогоплательщиков от уплаты налог. Взаимосвязь регионального и местного налогового стимулирования с профессией, уровнем квалификации налогоплательщика отсутствует. Снижение ставок применяется лишь в отдельных случаях, что часто обосновывается значительной дифференциацией ставок по региональным и местным налогам на федеральном уровне. Стоит отметить, что существенный пакет льгот по региональным и местным налогам, установленных НК РФ, значительно снижает регуляторный потенциал территорий для целей развития человеческого капитала. В данном контексте развитие налогового стимулирование ИЧК представляется актуальным по следующим направлениям: снижение экономического неравенства в нижних децилях и обеспечение сдвигов доходов к среднему классу; развитие комплексных мер стимулирования ИЧК, особенно в форме налоговой поддержки E-STEM образования, по которым понимается междисциплинарный подход к образованию, реализуемый с привлечением бизнеса.

В рамках решения третьей задачи проведен лабораторный эксперимент для выявления механизмов, оказывающих решающее влияние на предпринимательскую инициативу граждан. Большая часть респондентов выразила желание заняться предпринимательством независимо от наличия или отсутствия действующих санкций, в то же время улучшение жилищных условий в большей степени влияет на положительное желание инвестировать в собственный бизнес. Совокупная оценка предлагаемых инструментов поддержки предпринимателей показала следующие результаты

¹⁾ Российская Федерация. Законы. О льготном налогообложении в Московской области : закон Московской области [принят постановлением Мособлдумы от 24.11.2004 N 10/118-П]. – Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=MOB&n=24750#ZpJhyDU2suh7xIK7> (дата обращения: 16.02.2024).

(инструменты расположены в порядке уменьшения значимости): налоговые льготы, доступные кредиты, стоимость аренды имущества, получение бюджетных источников финансирования. Выделены наиболее значимые для физических лиц фискальные инструменты стимулирования предпринимательской инициативы: 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 (инструмент, применяемый в ряде зарубежных практик).

Пятая группа проблем. Разработаны предложения по реализации институциональных эффектов концепции трансформации системы налогообложения физических лиц в Российской Федерации.

Эффективное функционирование системы налогообложения физических лиц (далее – ЭСНФЛ) обеспечивается не только внутренними взаимосвязями, но и внешней экосистемой, в рамках которой она функционирует. Понятие экосистемы налогообложения физических лиц уже, чем экосистемы налогообложения в целом. В ней выделены лишь те элементы, которые принципиальным образом оказывают влияние на форму и методы налогообложения населения. В то же время такие элементы, например, как система нормативно-правовых актов, цифровая среда и тому подобные являются элементом общей экосистемы налогообложения. Определено, что ЭСНФЛ формируется из трех элементов: стратегия экономического развития (тип государственного регулирования экономики), налоговая культура (восприятие налоговой системы, готовность платить налоги, доверие к государству и тому подобное) и социальные институты (влияние семьи, окружающего социума, корпоративной и образовательной среды), в рамках которых функционирует система налогообложения граждан.

Стратегия экономического развития формируется в соответствии с выбранным в государстве типом государственного регулирования, в этой связи именно определение последнего представляет собой наибольший научный интерес. В качестве типов государственного регулирования экономики выделены три: с преимущественным применением рыночных механизмов, с существенным проявлением административно-командных механизмов и смешанный тип управления. На основе применения инструментов кластерного анализа доказано, что Российская Федерация попадает в группу стран со смешанным типом управления и средним уровнем экономического развития. В связи с этим необходим взвешенный подход к вопросам повышения нагрузки на население и к инструментам ее дифференциации. В частности,

среди элементов дифференциации приоритетными должны стать косвенные, снижающие нагрузку на наименее обеспеченные слои населения (налоговые вычеты, кредиты, освобождения), а не прогрессивное семейное налогообложение и специальные налоги на роскошь, используемые в развитых странах.

На основе применения инструментов экспериментальной экономики доказано существенное влияние налоговой культуры на функционирование системы налогообложения граждан, определены векторы развития налоговой культуры в России.

Выявлены эффекты влияния трех социальных институтов на налоговое поведение физических лиц: семья; институт образование; бизнес-социум. Наиболее ярко это влияние проявляется при синергетическом эффекте сразу нескольких институтов, в частности, попарном взаимодействии образовательной среды и бизнеса. Социализация отдельных лиц в качестве членов определенной профессиональной группы знакомит их с культурой налогообложения в профессии или бизнес-секторе. Определено, что влияние окружающего социума на налоговое поведение гражданина весьма ограничено и проявляется только до момента его трудоустройства. При этом повышение уровня грамотности в области налогообложения оказывает более положительное влияние на налоговую дисциплину, что обосновывает ряд предложений. В частности, активное формирование положительного образа добросовестного налогоплательщика в СМИ, совершенствование организации консультационной помощи населению по налоговым вопросам, обучение урокам налоговой грамотности в общеобразовательных, средне специальных и высших учебных заведениях, организация Всероссийской олимпиады налоговой грамотности на базе ФНС России. Указанные направления являются приоритетными еще и в силу того, что налоговое поведение в большей степени подвержено изменениям до момента начала фактической трудовой деятельности физического лица.

Разработаны направления совершенствования системы налогообложения физических лиц по ее основным четырем элементам:

1) подсистема объектов: усовершенствованы критерии резидентства физических лиц, изменена концепция бенефициара налоговых льгот по налогам, взимаемым с населения (с личного подхода на семейный);

2) подсистема среды: выбран подход к установлению ставок подоходных (сдельная с плоской шкалой) и имущественных (смешанная, то есть сдельная с прогрессивной шкалой) налогов; обоснована целесообразность возврата к отечественной практике введения налога на наследство и дарение; представлены направления совершенствования института крупнейших налогоплательщиков;

3) подсистема проектов: систематизированы и усовершенствованы налоговые инструменты регулирования по шести направлениям, представленным в таблице 8;

4) подсистема процессов: сформированы подходы к администрированию подоходных и имущественных налогов, взимаемых с физических лиц; обосновано применение дифференцированного подхода к осуществлению налогового контроля активных и пассивных доходов граждан; определены потоки получения налоговыми органами информации в целях предоставления налоговых вычетов семьям, а не индивидуально физическим лицам.

Таблица 8 – Предлагаемые проекты (выделены курсивом) в рамках системы налогообложения физических лиц

Название проекта	Налоговые инструменты проектов (новые и изменяемые выделены жирным курсивом)
1	2
Налоговая поддержка молодых и многодетных семей	1) Уменьшение налоговой базы на кадастровую стоимость 5 (7) кв. м по налогу на имущество физических лиц <i>при условии неиспользования объекта в предпринимательской деятельности</i> 2) Освобождение от НДФЛ доходов от реализации недвижимости при расширении жилплощади 3) Уменьшение налоговой базы на кадастровую стоимость 600 кв. м площади земельного участка для многодетных семей <i>при условии неиспользования объекта в предпринимательской деятельности</i> 4) Освобождение от уплаты транспортного налога по одному легковому автомобилю, зарегистрированному на любого из членов семьи 5) Стандартные налоговые вычеты на детей (с увеличением их размера до прожиточного минимума на ребенка по региону, применением региональных поправочных коэффициентов и ограничением на применение исходя из размера дохода) 6) Освобождение от НДФЛ доходов, полученных при реализации мер государственной поддержки семей, имеющих детей, в соответствии с Федеральным законом «О мерах государственной поддержки семей, имеющих детей...»
Налоговое стимулирование инвестиций в человеческий капитал	1) Социальные налоговые вычеты по расходам на обучение налогоплательщика, обучение детей, супругов, братьев и сестер налогоплательщика (с ограничением на применение исходя из размера дохода, со снятием ограничений по возрасту детей и формы обучения, а также установлением возможности переноса неиспользованного остатка вычета на следующий период) 2) Социальные налоговые вычеты по расходам на добровольное пенсионное страхование и обеспечение 3) Социальные налоговые вычеты по расходам на лечение налогоплательщика, родителей и детей 4) Социальные налоговые вычеты на прохождение независимой оценки квалификации налогоплательщика 5) Освобождение от НДФЛ суммы платы за обучение по образовательным программам в лицензированных организациях; суммы платы за прохождение независимой оценки квалификации; доходов в виде оплаты стоимости проезда к месту обучения и обратно лицам, не достигшим 18 лет, обучающимся в российских дошкольных и общеобразовательных учреждениях, имеющих соответствующую лицензию
Налоговое регулирование бедности и социального неравенства	1) <i>Возможное установление необлагаемого минимума при повышении базовой ставки НДФЛ до 15%</i> 2) Освобождение от НДФЛ государственных пособий и компенсаций (кроме компенсации за неиспользованный отпуск) 3) Удвоенный стандартный налоговый вычет на ребенка для одиноких родителей 4) Освобождение от обложения налогом на имущество физических лиц фиксированного вычета (в кв. м и в размере 1 000 000 руб.) <i>при условии неиспользования объекта в предпринимательской деятельности</i> 5) Стандартные вычеты по НДФЛ на самого налогоплательщика для определенных категорий лиц, ограниченных в возможности получения трудовых доходов (инвалиды 1 и 2 групп, инвалиды с детства) (при увеличении размера их предоставления до прожиточного минимума для трудоспособного населения по регионам)

Продолжение таблицы 8

1	2
—	6) Уменьшение налоговой базы на кадастровую стоимость 600 кв. м площади земельного участка, а также освобождение от налога на имущество физлиц одного объекта каждого вида для определенных категорий лиц, ограниченных в возможности получения трудовых доходов (инвалиды 1 и 2 групп, инвалиды с детства) <i>при условии неиспользования объекта в предпринимательской деятельности</i> 7) Освобождение от НДФЛ доходов в виде благотворительной помощи, получаемых детьми-сиротами, детьми, оставшимися без попечения родителей или являющимися членами семей, доходы которых на одного члена не превышают прожиточного минимума по региону 8) <i>Установление ставки земельного налога 0,6% в отношении земель, занятых жилым фондом и личным подсобным хозяйством и расположенных в городской местности</i>
Активизация инвестиционной деятельности физических лиц	1) <i>Инвестиционные налоговые вычеты (предоставление вычета типа А только при фактическом осуществлении операций на индивидуальном инвестиционном счете)</i> 2) Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами 3) Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе 4) <i>Освобождение от НДФЛ ряда доходов по дивидендам (п. 84 ст. 217 НК РФ) (временное снижение базовых ставок НДФЛ по доходам в виде дивидендов)</i> 5) Освобождение от НДФЛ на 2022 год и 2023 год доходов от реализации золота в слитках 6) Освобождение от НДФЛ доходов от реализации долей в уставном капитале; доходов от акционерных обществ и других организаций; выигрышей по операциям государственных займов; доходов в виде полученного контролирующим лицом имущества от КИК 7) <i>НДФЛ с фиксированной прибыли контролируемой иностранной компании</i>
Стимулирование индивидуальной предпринимательской инициативы	1) <i>Налог на профессиональный доход (введение индексации предельного размера дохода для целей применения налогового режима)</i> 2) Профессиональные налоговые вычеты по НДФЛ 3) Освобождение от НДФЛ ряда доходов физических лиц, в том числе от репетиторства, от уборки жилых помещений и так далее 4) <i>Введение налоговых каникул по НДФЛ для самозанятых лиц на общей системе налогообложения (по аналогии с ПСН и УСН), при установлении лимита облагаемого дохода</i>
Улучшение жилищных условий	1) Освобождение от НДФЛ сумм компенсаций по возмещению процентов по ипотечным кредитам; доходов в виде стоимости жилья, получаемого в соответствии с законодательством безвозмездно 2) Освобождение от НДФЛ доходов от реализации имущества, находящегося в собственности налогоплательщика более установленного срока 3 (5) лет 3) <i>Новый механизм дифференцированного предоставления имущественных налоговых вычетов, установление возможности получения имущественных налоговых вычетов по нескольким ипотечным кредитам (на сумму не более 3 млн руб.)</i> 4) <i>Имущественные налоговые вычеты по расходам на аренду жилой недвижимости по НДФЛ</i> 5) Применение повышающих коэффициентов к земельному налогу при индивидуальном жилищном строительстве 6) Возможность применения налога на профессиональный доход при сдаче в аренду жилых помещений 7) Сокращение предельных сроков владения единственными жилыми помещениями для целей НДФЛ

Источник: составлено автором.

Переход от действующей к предлагаемой модели пропорционального подоходного налогообложения имеет более справедливый характер перераспределения налоговой нагрузки среди населения. Расчет социального эффекта в подоходном налогообложении является важной составляющей государственной налоговой политики. В связи с этим оценена возможность установления необлагаемого налогом на доходы физических лиц минимума в размере прожиточного минимума, установленного для субъекта федерации, а также повышения размера ряда налоговых вычетов. Эффективность предложенных мер для целей устранения социальных диспропорций доказана с применением имитационного

моделирования и последующей проверки этой модели с помощью критерия Q-Тьюки, модель представлена в виде формулы (1)

$$\sum_{i=1}^m S_{0i} \times n_0 \leq (S_{01} - \sum_{k=1}^{k=85} q_k^1 \times 12M_k - \sum_{k=1}^{k=85} d_k^1 \times 12D_k) \times n_i + (S_{02} - \sum_{k=1}^{k=85} d_k^2 \times 12D_k) \times n_i + (S_{03} + S_{04} + \sum_{i=3, k=1}^{i=4, k=85} O_i^k + \sum_{k=1}^{k=85} C_4^k) \times n_i + \sum_{i=5}^m S_{1i} \times n_i, \quad (1)$$

где m – количество групп налогоплательщиков в зависимости от размера ставки;

S_0 – налоговая база, определяемая по действующим правилам;

n_0 – фиксированная ставка налога;

q_k^i – количество налогоплательщиков в каждой i -й группе субъекта Российской Федерации;

k – порядковый номер субъекта Российской Федерации;

M_k – размер необлагаемого минимума на ребенка в k -м субъекте Российской Федерации;

d_k^i – количество налоговых вычетов на детей, полученных налогоплательщиками 1 и 2 групп в прошлом налоговом периоде в k -м субъекте Российской Федерации;

D_k – размер прожиточного минимума на ребенка в k -м субъекте Российской Федерации;

O_i^k – сумма стандартных налоговых вычетов, полученная налогоплательщиками i -й группы в прошлом налоговом периоде в k -м субъекте Российской Федерации;

C_i^k – сумма социальных налоговых вычетов, полученная налогоплательщиками i -й группы в прошлом налоговом периоде в k -м субъекте Российской Федерации;

n_i – новые налоговые ставки.

Апробация расчета критерия представлена в таблице 9.

Таблица 9 - Фактическое и табличное значение критерия Q-Тьюки

Разности средних величин		Значение разности, в руб.	Значение критерия Q-Тьюки	
			Фактическое	Табличное
Первого порядка	x1-x2	5 215	2,069	3,261
	x2-x3	4 163	1,652	
	x3-x4	1 998	0,793	
	x4-x5	834	0,331	
Второго порядка	x1-x3	9 378	3,722	4,041
	x2-x4	6 161	2,445	
	x3-x5	2 832	1,124	
Третьего порядка	x1-x4	11 376	4,514	4,529
	x2-x5	6 995	2,776	
Четвертого порядка	x1-x5	12 210	4,845	4,886

Источник: рассчитано автором.

Нулевые гипотезы о равенстве средних по всем парам должны быть приняты, так как фактические значения критерия Тьюки меньше соответствующих критических значений. С вероятностью ошибки 5 случаев из 100 можно утверждать, что средние значения доходов, с точки зрения оптимального их распределения, существенно не различаются по децильным группам. Следовательно, цель выравнивания доходов с использованием инструментов налогообложения граждан в нижних 5 децилях достигнута.

III Заключение

В диссертации на основе методологии системного анализа разработана в соответствии с действующей Конституцией России концепция трансформации системы налогообложения населения, способствующая сокращению экономического неравенства за счет перераспределительных эффектов, развитию человеческого капитала и индивидуальной предпринимательской инициативы за счет достижения принципа эмерджентности, стимулированию развития институциональных основ экономики, а также учитывающая бюджетные ограничения. Реализация выработанных в диссертации предложений послужит национальным целям развития, поставленным Президентом Российской Федерации, будет способствовать устойчивому экономическому росту, стабильности бюджетно-налоговой системы, расширению экономического потенциала российской экономики за счет создания дополнительных стимулов предпринимательской активности, справедливого налогообложения населения и повышения его доверия к налоговым органам.

IV Список работ, опубликованных по теме диссертации

Монографии:

1. 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.
2. Тихонова, А.В. Совершенствование механизма косвенного налогообложения в целях обеспечения финансовой устойчивости при соблюдении баланса интересов бюджета, бизнеса и населения (Параграф 3.2. Реализация регулирующей функции акцизов. Глава 4. Алгоритм оценки влияния цифровизации экономики на динамику поступлений по косвенным налогам и качество налогового администрирования, количественные и качественные оценки такого влияния в России. Глава 6. Методические рекомендации по совершенствованию механизма косвенного

налогообложения в целях обеспечения финансовой устойчивости государства и экономических субъектов. Глава 7. Предложения по совершенствованию отдельных норм налогового и таможенного законодательства, нацеленные на обеспечение финансовой устойчивости государства и экономических субъектов) : монография / Под научной редакцией Л.И. Гончаренко. – Москва : РУСАЙНС, 2020. – С. 52-63; 70-91; 98-118; 119-149. – 176 с. – 500 экз. – ISBN 978-5-4365-5472-3.

3. Тихонова, А.В. Теоретико-методологический конструктив индивидуального подоходного налогообложения (Параграф 4.2. Мотивация эффективной занятости населения) : монография / Под редакцией И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2021. – С. 154-164. – 327 с. – 5000 экз. – ISBN 978-5-238-03506-2.

4. Тихонова, А.В. Нарративы индивидуального подоходного налогообложения в XXI веке (Параграф 1.2. Перспективы диверсификации фискальных единиц в индивидуальном подоходном налогообложении) : монография / Под редакцией И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2021. – С. 21-30. – 295 с. – 5000 экз. – ISBN 978-5-238-03505-5.

5. Тихонова, А.В. Теория и прагматика имущественного налогообложения физических лиц (Параграф 1.4. Имущественные налоги как часть единой системы налогообложения физических лиц) : монография / Под редакцией И.А. Майбурова. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2022. – С. 42-53. – 311 с. – 1000 экз. – ISBN 978-5-238-03609-0.

6. 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.

*Публикации в рецензируемых научных изданиях,
определенных ВАК при Минобрнауки России:*

7. Тихонова, А.В. Государственное стимулирование роста уровня доходов работников в сельском хозяйстве / А.В. Тихонова // Научные труды Вольного экономического общества России. – 2016. – Том 201. – С. 505-517. – ISSN 2072-2060.

8. Тихонова, А.В. Риски перехода от НДФЛ к прогрессивному подоходному налогообложению физических лиц: теоретические и практические аспекты / Н.П. Мельникова, А.В. Тихонова // Научно-практический журнал «Проблемы анализа риска». – 2017. – № 4. Том 14. – С. 24-35. – ISSN 1812-5220.

9. Тихонова, А.В. Имущественные налоговые вычеты и справедливость налогообложения доходов физических лиц / Н.П. Мельникова, А.В. Тихонова // Международный бухгалтерский учет. – 2018. – № 9 (447). Том 21. – С. 1100-1112. – ISSN 2073-5081.

10. Тихонова, А.В. Стандартные налоговые вычеты по НДФЛ: проблемы применения и направления совершенствования / Н.П. Мельникова, А.В. Тихонова // Налоги и налогообложение. – 2018. – № 6. – С. 31-39. – ISSN 2454-065X.

11. Тихонова, А.В. Статистические критерии оценки социального неравенства: российский и зарубежный опыт / А.В. Тихонова, Ю.В. Чутчева // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). – 2018. – № 5. – С. 23-29. – ISSN 2308-9407.
12. 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.
13. Тихонова, А.В. Подходы стран ЕАЭС к вопросам налогообложения НДС: методологические различия и проблемы / А.В. Тихонова // Налоги и налогообложение. – 2019. – № 5. – С. 78-87. – ISSN 2454-065X.
14. Тихонова, А.В. О роли информационно-коммуникационных технологий в налоговых правоотношениях: российский и зарубежный опыт / А.В. Тихонова // Налоги и налогообложение. – 2019. – № 7. – С. 51-63. – ISSN 2454-065X.
15. Тихонова, А.В. К вопросу об изменении функциональной роли акцизов в России / А.В. Тихонова // Налоги и налогообложение. – 2019. – № 11. – С. 35-44. – ISSN 2454-065X.
16. Тихонова, А.В. Криптовалюта и блокчейн: сфера применения в налоговом поле России / А.В. Тихонова // Налоги и налогообложение. – 2020. – № 4. – С. 1-9. – ISSN 2454-065X.
17. 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.
18. Тихонова, А.В. Налоговая нагрузка и иные мотивы законопослушного поведения физических лиц / А.В. Тихонова // Экономика. Налоги. Право. – 2021. – № 2. Том 14. – С. 169-178. – ISSN 1999-849X.
19. 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.
20. Тихонова, А.В. Факторы трансформации системы налогообложения физических лиц / А.В. Тихонова // Инновационное развитие экономики. – 2021. – № 2-3 (62-63). – С. 279-288. – ISSN 2223-7984.
21. Тихонова, А.В. Теоретические основы построения системы налогообложения населения / А.В. Тихонова // Теоретическая и прикладная экономика. – 2022. – № 1. – С. 25-39. – ISSN 2409-8647.
22. Тихонова, А.В. Архитектоника системы имущественного налогообложения физических лиц / А.В. Тихонова // ФИНАНСЫ. – 2022. – № 9. – С. 51-57. – ISSN 0869-446X.
23. Тихонова, А.В. Роль социальных институтов в формировании поведения налогоплательщика / А.В. Тихонова // Вестник университета. – 2022. – № 12. – С. 237-247. – ISSN 1816-4277.

24. Тихонова, А.В. Выявление приоритетных механизмов налогового регулирования индивидуальных предпринимателей методом лабораторного эксперимента / А.В. Тихонова // Финансы и управление. – 2023. – № 2. – С. 37-51. – ISSN 2409-7802.

25. Тихонова, А.В. Экосистема налогообложения физических лиц / А.В. Тихонова // ФИНАНСЫ. – 2023. – № 8. – С. 52-60. – ISSN 0869-446X.

26. 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.

27. Тихонова, А.В. Современные нарушения паритетности системы налогообложения физических лиц / А.В. Тихонова // Инновационное развитие экономики. – 2023. – № 3 (75). – С. 266-275. – ISSN 2223-7984.

28. 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.

Публикации, входящие в цитатно-аналитическую базу RSCI:

29. Тихонова, А.В. Ключевые вопросы налогообложения самозанятых в странах СНГ / А.В. Тихонова // Финансовый журнал. – 2021. – № 6. Том 13. – С. 81-97. – ISSN 2658-5332.

30. Тихонова, А.В. Развитие индивидуальной предпринимательской инициативы АПК России / А.В. Тихонова // Экономика сельского хозяйства России. – 2022. – № 9. – С. 59-66. – ISSN 2070-0288.

31. 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.

32. Тихонова, А.В. Развитие в России системы STEM-образования и ее налоговое стимулирование / А.В. Тихонова, Ю.В. Малкова // ЭКО. – 2023. – № 3 (585). – С. 27-46. – ISSN 0131-7605.

33. 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.

34. Тихонова, А.В. Зарубежный опыт налогового стимулирования инвестиций в человеческий капитал / А.В. Тихонова, А.Я. Акулов // ЭКО. – 2024. – № 3. – С. 184-204. – ISSN 0131-7605.

Публикации в других научных изданиях:

35. Тихонова, А.В. Необлагаемый минимум по НДФЛ как инструмент социализации налоговой системы России / А.В. Тихонова // *Налоги*. – 2018. – № 4. – С. 36-40. – ISSN 1999-4796.
36. Тихонова, А.В. Социальные налоговые вычеты по НДФЛ как инструмент реализации справедливого налогообложения / Н.П. Мельникова, А.В. Тихонова // *Налоги*. – 2019. – № 2. – С. 11-16. – ISSN 1999-4796.
37. Тихонова, А.В. Политика гармонизации акцизов в ЕС и ЕАЭС / А.В. Тихонова // *Актуальные проблемы экономики и права*. – 2019. – № 4. Том 13. – С. 1507-1521. – ISSN 1993-047X.
38. Тихонова, А.В. Система налогообложения населения: существует ли она в России? / А.В. Тихонова // *Приоритетные направления регионального развития : материалы Всероссийской (национальной) научно-практической конференции с международным участием ; под общей редакцией И.Н. Миколайчика*. – Курган : Издательство Курганской ГСХА, 2020. – С. 327-331. – 976 с. – ISBN отсутствует.
39. Тихонова, А.В. Совершенствование статистического анализа социального неравенства в России / А.В. Тихонова // *Бухучет в сельском хозяйстве*. – 2020. – № 8. – С. 74-83. – ISSN 2075-0250.
40. Тихонова, А.В. Становление российской практики налогового регулирования технологий индустрии 4.0 / А.В. Тихонова // *Налоги*. – 2020. – № 4. – С. 23-27. – ISSN 1999-4796.
41. Тихонова, А.В. Роль лабораторных экспериментов в процессе обучения экономическим специальностям / А.В. Тихонова // *Хроноэкономика*. – 2021. – № 4 (32). – С. 11-14. – ISSN 2618-771X. – Текст : электронный. – DOI отсутствует. – URL: http://hronoeconomics.ru/04_2021.pdf (дата обращения: 04.01.2024).
42. Тихонова, А.В. Генезис социальной функции налогов / А.В. Тихонова // *Государственное управление и государственная служба*. – 2021. – № 3 (78). – С. 98-110. – ISSN 1994 – 2370.