

В диссертационный совет  
Финансового университета Д 505.001.109  
По защите диссертаций на соискание  
ученой степени кандидата наук,  
на соискание ученой степени доктора наук

**ОТЗЫВ НА АВТОРЕФЕРАТ**  
**диссертации Тихоновой Анны Витальевны на тему: «Современные**  
**трансформации системы налогообложения физических лиц»,**  
**представленной к защите на соискание ученой степени доктора**  
**экономических наук по специальности 5.2.4. Финансы**

Отечественная система налогообложения доходов физических лиц является финансовым инструментом, который обеспечивает наибольшую долю налоговых поступлений в бюджеты субъектов Российской Федерации. В сложившихся экономических условиях важное значение приобретает научный подход к эффективному построению системы налогообложения доходов физических лиц с целью достижения сбалансированности интересов участников налоговых отношений. Механизм трансформации системы налогообложения доходов физических лиц невозможен без существования комплекса методов и моделей его поддержки и организационных мероприятий, направленных на его реализацию. С учетом изложенного, тема диссертационной работы Тихоновой А.В. является актуальной и имеет важное научно-практическое значение.

Научная гипотеза диссертационного исследования А.В. Тихоновой основывается на предположении о том, что трансформация системы налогообложения физических лиц должна происходить в рамках систем более высокого порядка. Нельзя не согласиться с автором, что такой подход гарантирует стабильное функционирование системы налогообложения физических лиц и позволяет влиять на трансформационные процессы систем более высокого порядка, расширяя спектр выполняемых налогами задач.

Автором проведен научно обоснованный анализ теоретических исследований применения системного подхода к налогообложению физических лиц, в результате чего раскрыта и научно обоснована архитектура системы налогообложения населения, интегрируемая в экономические системы высшего уровня (налоговую систему государства, социально-экономическую систему и т.п.).

В своих исследованиях автор приходит к выводу, что неравенство в доходах не решает глобально проблемы имущественного неравенства даже в высокодоходных регионах. В связи с этим автором сделаны предложения по

изменению отдельных правил налогообложения доходов и имущества физических лиц, таких как изменение величины необлагаемого процентного дохода по банковским вкладам, применение дифференцированного порядка имущественных налоговых вычетов, практика налогообложения доходов и имущества, полученных в результате наследства и дарения.

Достаточно дискуссионный вопрос автор отмечает во второй группе проблем, выносимых в автореферате, понимание «принципа справедливости» (с. 29). Справедливая система налогообложения является одной из приоритетных целей построения современного государства и общества. И здесь тяжело не согласиться с мнением автора, что критерий платежеспособности не может и не должен быть единственной мерой справедливости, так как он не учитывает многие искажающие эффекты.

Представляют несомненный интерес авторские разработки по реализации институциональных эффектов концепции трансформации системы налогообложения физических лиц. Так А.В. Тихоновой предложен новый теоретико-методический подход к трансформации налоговых вычетов по НДФЛ, а также систематизированы современные тренды трансформации налогового администрирования физических лиц.

Однако по материалам автореферата хотелось бы отметить некоторые замечания. Не совсем понятно, почему налоговый климат и налоговая культура на рисунке 1 автореферата, по мнению автора, увеличивает однородность пространства больше, чем проекты Федеральной налоговой службы (с.27). Ведь нормативно-правовые акты приводят к однородности пространства и формируют единую среду для системы налогообложения.

Ограниченный объем автореферата не смог раскрыть оценку фискальных льгот, нацеленных на развитие человеческого потенциала. К тому же не ясен вывод автора в рамках решения третьей задачи, проведенного в ходе лабораторного эксперимента, какие группы респондентов были привлечены к опросу, есть ли у них опыт создания собственного бизнеса (с.41).

Предлагаемые автором проекты в рамках системы налогообложения физических лиц (таблица 8) не отражает эффект как для самого физического лица, так и для бюджетной системы в целом. Данные проекты не рассмотрены со стороны возможностей налогового администрирования. Также много вопросов вызывают предложенные пороговые значения и суммы в проектах «Налоговое регулирование бедности и социального неравенства» и «Улучшение жилищных условий», какие доводы или расчеты применялись при их предложении (с.44-45).

Указанные замечания не снижают научно-практическую ценность диссертационного исследования. Судя по автореферату, у данного диссертационного исследования присутствуют все необходимые признаки актуальности, достоверности, научной новизны, теоретической и практической значимости полученных лично соискателем научных результатов.

Диссертационная работа Тихоновой А.В. на тему: «Современные трансформации системы налогообложения физических лиц» соответствует критериям установленным Положением о присуждении ученых степеней, утвержденным Правительством Российской Федерации от 24 сентября 2013 года № 842. Автор работы заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук 5.2.4. Финансы.

Заместитель Председателя Совета  
министров Республики Крым –  
министр финансов  
Республики Крым,  
кандидат экономических наук

Ивико Ирина Валерьевна

« 04 » декабря 2024 г.  
пр-т Кирова, 13 г. Симферополь,  
Республика Крым, 295005  
тел. +7 (3652) 544-700  
pr.zampred@rk.gov.ru