

## ОТЗЫВ

официального оппонента доктора экономических наук, доцента Беломытцевой Ольги Святославовны на диссертационную работу Лапова Дмитрия Евгеньевича на тему «Концепция построения сберегательно-ориентированной шкалы ставок прогрессивного налогообложения трудовых доходов в России», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4 Финансы

### **Актуальность темы исследования.**

Одним из главных преимуществ прогрессивной шкалы ставок налога на доходы физических лиц является её способность обеспечить более справедливое распределение налогового бремени между гражданами. При применении прогрессивного налогообложения более состоятельные налогоплательщики имеют более высокое налоговое бремя, что помогает снизить неравенство и обеспечить более равноправные условия для всех членов общества. За счёт более высокого налогового бремени богатых граждан прогрессивное налогообложение потенциально обладает большей бюджетной эффективностью, а также позволяет обеспечить гибкую систему мер поддержки малообеспеченных граждан. Вопрос о необходимости прогрессивного подоходного налогообложения в России вызывает немало дискуссий уже на протяжении многих лет, но особенно острым вопрос изменения системы НДФЛ стал в текущих сложных экономических условиях.

Несмотря на преимущества прогрессивного налогообложения до сих пор остаётся много неисследованных вопросов, в частности о влиянии прогрессивного налогообложения на инвестиции, мотивацию к труду и не приведёт ли прогрессивное налогообложение к уходу бизнеса «в тень».

В работе Лапов Д.Е. делает акцент на исследовании влияния прогрессивного налогообложения трудовых доходов на сбережения и доходы граждан, рассматривает отечественный и зарубежный опыт применения различных шкал подоходного налогообложения, уделяя при этом особое внимание влиянию изменения шкалы подоходного налога на его собираемость. Данные аспекты исследования прогрессивного налогообложения являются особенно важными, поскольку в значительной степени определяют необходимость его применения, тогда как подоходное налогообложение затрагивает интересы всех граждан и вносит значительный вклад в формирование бюджетов всех уровней. Без достаточно проработанной и обоснованной концепции реформирования подоходного налога значимые для общества изменения его параметров несёт существенные риски как для социальной сферы, так и для бюджетной системы. Оценка влияния прогрессивного налогообложения на сбережения граждан также является важным аспектом исследования, так как сбережения граждан обеспечивают удовлетворение их отложенного спроса, позволяют покрыть непредвиденные расходы. Кроме того, именно организованные сбережения формируют инвестиции в экономику.

Автор анализирует возможные последствия внедрения сберегательно-ориентированной шкалы ставок налога на доходы физических лиц и приводит



соответствующие расчёты. Вышеизложенное предопределяет актуальность диссертационной работы Лапова Д.Е.

#### **Научная новизна положений, выводов и рекомендаций исследования.**

I. На основе верификации теорий о сберегательном поведении доходных групп населения разработана авторская концепция формирования сберегательно-ориентированной прогрессивной шкалы ставок налогообложения трудовых доходов физических лиц, отличительной особенностью которой является применение коэффициента дискриминации при расчёте номинальной налоговой ставки высшей доходной группы с наименьшей склонностью к сбережениям (стр.66-76). Автором проведён межстрановой сравнительный анализ существующих систем налогообложения доходов физических лиц с точки зрения реализации мер защиты институциональных ценностей (рис.15-17, стр.88-93), а также в аспекте общих значимых параметров налогообложения: дифференциации налоговых ставок, их предельных значений, динамики изменений (стр.76-96, табл.4-5,7, рис.10-13). Кроме того, в результате проведённого анализа автором доказано наличие умеренной отрицательной корреляционной зависимости уровня социальной стратификации населения от величины максимальных номинальных налоговых ставок, что является важным для оценки воздействия прогрессивного налогообложения на социальную стратификацию населения (табл.6, рис.14). Применение разработанной концепции при реформировании системы налогообложения доходов физических лиц будет способствовать более эффективной реализации её основных функций, а полученные в результате сравнительного анализа выводы дополняют вопросы теории прогрессивного налогообложения (п.13 паспорта научной специальности 5.2.4 - Финансы).

II. Предложена методика оценки регулирующего воздействия прогрессивной шкалы налога на доходы физических лиц на легализацию налоговой базы, основанная на авторской классификация эффектов от изменения вида подоходного налогообложения по типам воздействия (стр.96-108, рис.18). Автором исследованы вопросы снижения уровня нелегальной занятости лиц с высокими доходами, включения в налоговую базу неучтенных ранее доходов и структурного анализа занятости на предприятиях различного масштаба деятельности в РФ (рис.23,24, стр.108-114). Представленная методика позволила сделать вывод о возможности внедрения прогрессивной шкалы налога на доходы физических лиц в условиях действующей модели российской экономики без значимого снижения уровня легализации налоговой базы (п.13 паспорта научной специальности 5.2.4 - Финансы).

III. На основе предложенного автором концептуального подхода разработана пятиразрядная модель сберегательно-ориентированной пятиразрядной прогрессивной шкалы налогообложения трудовых доходов физических лиц с применением повышающего коэффициента при расчёте номинальной ставки высшей разрядной группы и минимальной величиной дохода необлагаемой налогом (стр.116-129). Автором предложена методика нахождения реальной налоговой нагрузки с использованием функции Гомпертца (стр.129-142),



позволяющая решить проблему расчётов на границах интервалов разрядных групп. Оценка возможных эффектов показала, что применение разработанной модели позволит снизить реальные налоговые ставки по сравнению с существующей системой налогообложения для большинства населения, снизить уровень социальной стратификации, повысить среднюю норму сбережений физических лиц (стр.151-160) (п.13 паспорта научной специальности 5.2.4 - Финансы).

#### **Обоснованность выдвигаемых научных положений, выводов и рекомендаций.**

Достоверность и обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных автором, обеспечивается:

- подтверждается применением общенаучных методов исследования;
- достаточным информационным обеспечением;
- полнотой анализа теоретических и эмпирических исследований, достоверность которых обеспечивается посредством транспарентности и верифицируемости;
- апробацией результатов диссертационного исследования в 18 научных публикациях, в том числе 12 статей в ведущих рецензируемых журналах и изданиях, рекомендованных ВАК Минобрнауки, 1 статья в журналах, входящих в базы Scopus и Web of Science, 5 докладов на международных научных конференциях и внедрением результатов диссертационного исследования в учебный процесс «Сибирского государственного университета путей сообщений» при преподавании дисциплины «Налоги и налогообложение».

#### **Оценка содержания диссертационной работы, ее завершенность**

Диссертация и автореферат соответствуют требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата экономических наук, характеризуются логическим построением структуры, наличием обоснованных выводов. Системность и целостность работы говорит о полноценной проработанности темы и завершенности диссертационного исследования.

Структурно диссертация состоит из трех глав, каждая из которых включает в себя по три параграфа. В структуре работы имеется введение, заключение, библиографический список, содержащий 296 наименований. Работа изложена на 197-ми страницах основного текста, включает 12 приложений, 30 таблиц, 43 рисунка и 41 формулу.

В первой главе приведён анализ теорий и современных научных исследований в области налогообложения доходов физических лиц, показывающий неоднозначность подходов к вопросам формирования и выбора параметров системы налогообложения (стр. 18-32), описаны наиболее важные аспекты, которые должны быть учтены при формировании прогрессивной шкалы ставок налога на доходы физических лиц (стр.32-33).

В целях изучения влияния прогрессивного налогообложения доходов физических лиц на сбережения автором рассмотрены вопросы о роли сбережений в жизнедеятельности населения и экономического роста, существующие в



экономической теории подходы к оценке бережливости (стр. стр.36-39), проблемы трансформации сбережений в инвестиции (стр. стр.40-41), анализ воздействия потребления сбережений на инфляционные процессы (стр.41-45). Приведено авторское объяснение сравнительно высокого потребления сбережений наиболее обеспеченных (высших доходных) групп населения (стр. стр. 45-46).

Последний раздел главы (стр.54-66) посвящён описанию основных аспектов воздействия прогрессивного налогообложения на социально-экономическое развитие, эффективности прогрессивного налогообложения с точки зрения сдерживания социального неравенства, влияющего в том числе на экономический рост и демографию (стр. 54-57). Автор рассматривает недостатки и преимущества прогрессивного налогообложения физических лиц (стр.57-58), приводит описание прогрессивной социально-ориентированной модели распределения налогового бремени, которую берёт за основу всего дальнейшего исследования (рис.5).

В заключении теоретической части приведены выводы, связанные с оценкой целесообразности внедрения прогрессивного налогообложения доходов физических лиц с точки зрения защиты институциональных ценностей, влиянием прогрессивного налогообложения доходов физических лиц на потребление и сбережение (стр.65-66).

Во второй главе описаны методологические аспекты диссертационного исследования, связанные с особенностями реализации основных функций сберегательно-ориентированной разрабатываемой модели НДФЛ. Для выработки концепции сберегательно-ориентированной модели налогообложения трудовых доходов физических лиц автором на основе выборочных статистических наблюдений Федеральной службы государственной статистики России были проведены исследования влияния уровня среднедушевых доходов населения на динамику нормы сбережений, позволившие верифицировать гипотезу С. Кузнеця об особенностях сберегательного поведения высшей доходной группы населения (стр.66-69, табл.3, рис.7). Приводится описание социальной функции сбережений, роли сбережений как источника внутренних инвестиций (стр.69-72). Сделан вывод о необходимости перераспределения налоговой нагрузки в целях деконцентрации сбережений и повышения сберегательного потенциала с учётом особенностей сберегательного поведения доходных групп населения и применением повышающего коэффициента к налоговой ставке высшей доходной группы (стр.73). Приведён перечень ожидаемых эффектов от предлагаемой сберегательно-ориентированной модели НДФЛ (рис.9).

Во втором разделе главы (стр.76-96) автором предложен подход к оценке социально-экономических альтернатив при формировании национальных политик в области налогообложения доходов физических лиц в аспектах анализа мотивирующих институциональных ценностей (стр.88-95, рис.15-17) и общих ключевых признаков, наиболее важных при разработке модели шкалы ставок прогрессивного налогообложения физических лиц (стр. 76-88, табл.4-7, рис.10-13). Интерпретация значения коэффициента корреляции позволила утверждать о существовании умеренной обратной связи между значениями предельных налоговых ставок и уровнем социальной стратификации (рис.14).



Оценка возможного воздействия перехода к прогрессивной шкале налогообложения физических лиц в РФ на легализацию налоговой базы, приведённая в третьем разделе главы, проведена на основе авторской классификации по типам воздействия (рис.18) и анализе эффектов от изменения системы налогообложения физических лиц в РФ в 2001г. (стр. 96-108), а также структурном анализе современной российской экономики и результатов введения дополнительной налоговой ставки 15% (рис. 23,24, стр.108-114, рис. 23-25).

Полученные результаты позволили автору сделать вывод возможности внедрения прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц без значимого снижения уровня легализации налоговой базы (стр. 115).

Третья глава включает три раздела, посвящённых разработке пятиразрядной прогрессивной шкалы ставок налога на трудовые доходы физических лиц с учётом сберегательного поведения доходных групп населения на основе выработанной концепции (стр.116-129, табл.10, рис. 28) с учётом результатов межстранового анализа, определению реальной налоговой нагрузки

Автором предложена методики моделирования шедулярных систем налогообложения (стр.129-140), решающей проблему расчётов реальной налоговой ставки на границах императивных интервалов, на основе которой рассчитаны реальные налоговые ставки на трудовые доходы физических лиц (табл.11, рис.33-35, стр.141-150). В последнем разделе главы приводён анализ возможных эффектов от внедрения прогрессивного сберегательно-ориентированного налогообложения трудовых доходов (стр.151-163), который позволил утверждать, что важным положительным эффектом от применения разработанной модели является снижение налоговой нагрузки на наименее обеспеченных граждан и социальной стратификации населения по уровням дохода, о чём свидетельствуют рассчитанные кривые Лоренца и коэффициенты Джини (рис.37, табл.12). Помимо этого, внедрение сберегательно-ориентированной прогрессивной модели налогообложения трудовых доходов физических лиц позволяет увеличить среднюю норму сбережений (табл.13), способствует деконцентрации сбережений, что согласуется с гипотезой исследования.

Заключение содержит основные результаты диссертационного исследования и выводы (стр.163-166).

Диссертация выстроена логически, оформлена в соответствии с требованиями к кандидатским диссертациям.

#### **Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования.**

Значимость выводов и рекомендаций состоит в следующем:

- предложено авторское объяснение сравнительно низких значений нормы сбережений высших доходных групп, что дополняет существующую теорию сбережений физических лиц;
- верифицирована гипотеза С. Кузнецова о свойственных наиболее обеспеченной доходной группе особенностях в склонности к сбережениям;



- расширена теория моделирования шкал налога на доходы физических лиц за счёт предложенной автором сберегательно-ориентированной модели прогрессивного налогообложения трудовых доходов физических лиц в России;
- развиты теоретические положения, позволяющие оценить реализацию поставленных целей посредством альтернативных инструментов регулирования;
- на основании результатов межгосударственного сравнительного анализа выявить конкурентные преимущества и «узкие места» современной российской модели налогообложения трудовых доходов физических лиц;
- предложен методологический аппарат, позволяющий разработать прогрессивную шкалу ставок налога на трудовые доходы физических лиц, обеспечивающую деконцентрацию сбережений физических лиц, финансовую защиту наименее обеспеченных граждан и снижение стратификации населения по уровням среднедушевых доходов.

**Рекомендации по использованию материалов, результатов и выводов исследования.**

Результаты исследования могут применяться субъектами законотворческой инициативы при совершенствовании законодательства в области налогообложения доходов физических лиц. Кроме того, содержание диссертационной работы может быть использовано в учебном процессе при преподавании дисциплин по теории и практике налогообложения, при разработке учебных программ переподготовки и повышения квалификации государственных гражданских служащих.

**Дискуссионные положения, замечания и вопросы по диссертационной работе.**

Наряду с общей положительной оценкой результатов диссертационного исследования, необходимо обратить внимание на следующие спорные замечания.

В первой главе автором уделено недостаточное внимание важности обеспечения сбалансированности между принципами справедливости и стимулирования экономического развития при разработке и реализации прогрессивной системы налогообложения доходов, так как высокие налоговые ставки для успешных предпринимателей могут уменьшить стимул к инвестициям, что в конечном итоге может замедлить экономический рост.

Во второй главе при моделировании учтены только экономические аспекты предлагаемой сберегательно-ориентированной прогрессивной шкалы налогообложения трудовых доходов, но в недостаточной степени уделено внимание возможным социальным и политическим последствиям. Некоторые плательщики высоких налоговых ставок могут воспринимать прогрессивную налоговую систему как несправедливую, что может привести к политической оппозиции или социальным волнениям.

В третьей главе, описывая механизм внедрения предложенной модели, автор не учитывает действующие положения пункта 2 статьи 3 НК РФ, которые вводят прямой запрет на дискриминационный характер налогообложения в РФ.



**Заключение о соответствии диссертации критериям, установленным Положением о присуждении ученых степеней**

Содержание предметной области диссертации соответствует научной специальности 5.2.4 Финансы. Диссертация Лапова Дмитрия Евгеньевича является научно-квалифицированной работой, свидетельствующей о личном вкладе соискателя в приращении научного знания в области развития концептуальных основ налогового поведения. В автореферате отражены основные положения и выводы исследования, положения научной новизны, выносимые на защиту, а также теоретическая и практическая значимость исследования.

Из вышеизложенного следует, что диссертационная работа по форме и содержанию соответствует требованиям п.9 «Положения о присуждении ученых степеней в ФГАОУ ВО УрФУ имени первого Президента России Б.Н. Ельцина», а ее автор, Лапов Дмитрий Евгеньевич, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4 Финансы.

Официальный оппонент,  
доктор экономических наук, доцент,  
профессор кафедры финансов и учёта  
Института экономики и менеджмента  
Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего  
образования «Национальный  
исследовательский Томский  
государственный университет»,

  
Беломытцева Ольга  
Святославовна

«18» апреля 2024г.

**Полное наименование организации:**

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Национальный исследовательский Томский государственный университет».

**Адрес:** 634050, г. Томск, ул. Набережная реки Ушайки, 12, (гл. корпус ТГУ 634050, г. Томск, пр. Ленина, 36)

Телефон: 8 (3822) 783-679

e-mail: [rector@tsu.ru](mailto:rector@tsu.ru)



Подпись удостоверяю  
Ведущий документовед  
Андрейченко И. В.