

ОТЗЫВ

**официального оппонента доктора экономических наук, профессора
Каратаевой Галины Евгеньевны на диссертационную работу
Лапова Дмитрия Евгеньевича «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.

Кардинальные изменения экономической ситуации в России, обусловленные геополитическими процессами,кратно повысили интерес к вопросам справедливого налогообложения доходов граждан. Общественный запрос на справедливость совпал с необходимостью увеличения доходов бюджета. Перечисленные обстоятельства, усиленные электоральным циклом, вернули идею введения прогрессивного налогообложения в дискуссионную повестку экономического блока правительства, общественного и научного сообществ.

Первый шаг в направлении прогрессивного налогообложения был сделан в 2020 году с введением дополнительной ставки 15% в отношении доходов свыше пяти миллионов рублей. В новом цикле государственного стратегического планирования объявлено о разработке системы налогообложения доходов граждан, однако ее конкретные параметры, в том числе налоговая шкала, еще не представлены для обсуждения профессиональному сообществу.

Не только реализация принципа справедливости определяет актуальность реформы налогообложения доходов населения. Проблема дефицита «длинных денег» для российской экономики не нова, и стимулирование сбережений граждан могло бы способствовать ее решению.

Несмотря на высокую значимость обозначенных проблем, вопросы регулирующего воздействия шкалы ставок налога на доходы физических лиц на экономическое развитие национальных экономик остаётся недостаточно изученным: отсутствуют как обоснованные критерии выбора вида системы подоходного налогообложения, так и научные подходы к формированию системы налогообложения физических лиц в аспекте реализаций её основных функций. Это связано, в том числе, со сложностью проведения научных исследований в этой области, недостатком или противоречивостью статистических данных для проведения глубокого анализа, влияющих на достоверность результатов. Национальные системы подоходного налогообложения большинства государств, даже имеющих общее экономическое пространство, в значительной степени различаются и чаще всего сформированы исторически, имеют особенности и являются достаточно сложными из-за использования федеральных и местных налогов, различного числа динамически изменяющихся ставок, систем вычетов и др. Это также искажает и усложняет эмпирическую базу для исследований. Отсутствует

целостный научный подход к выбору параметров шкалы ставок системы налогообложения доходов физических лиц.

Исходя из вышеизложенного, считаю, что тема диссертации «Концепция построения сберегательно-ориентированной шкалы ставок прогрессивного налогообложения трудовых доходов в России», представленной Д.Е. Лаповым, вызывает безусловный интерес и является крайне актуальной.

Научная новизна положений, выводов и рекомендаций исследования.

Для достижения поставленной цели диссертантом сформулирован ряд задач теоретического и прикладного характера, при решении которых были получены результаты, обладающие следующей научной новизной.

1. Значимым элементом научной новизны является разработанная автором концепция формирования сберегательно-ориентированной прогрессивной шкалы ставок налога на трудовые доходы физических лиц, в основу которой положен принцип равномерного возрастания уровня номинальных ставок с применением повышающего коэффициента к высшей доходной группе с более низкой склонностью к сбережению (стр. 66-76, табл.3, рис. на стр.67).

Автором предложен методический подход к оценке социально-экономических альтернатив при формировании экономической политики государств в сфере налогового регулирования распределения национального благосостояния, заключающийся в межгосударственном сравнительном анализе фактической налоговой нагрузки различных социальных групп в экономически развитых странах, позволяющий определить национальные предпочтения тех или иных институциональных ценностей. Межгосударственный сравнительный анализ проведён в аспекте общих значимых параметров: распределения налоговой нагрузки в зависимости от социальных признаков налогоплательщиков, дифференциации налоговых ставок и их предельных значений. Результаты анализа международного опыта позволили автору учесть лучшие практики подоходного налогообложения при построении модели прогрессивной шкалы ставок налога на трудовые доходы физических лиц (стр. 76-95) (п. 13 «Налоги и налогообложение. Налоговая политика. Налоговое администрирование. Обеспечение бюджетной устойчивости» Паспорт ВАК РФ научной специальности 5.2.4 - Финансы).

Полученный результат о наличии умеренной отрицательной корреляционной зависимости уровня социальной стратификации населения от величины максимальных номинальных налоговых ставок (рис.14, табл.7) дополняет теорию о воздействии предельных налоговых ставок подоходного налога на расслоение общества по уровню доходов (п. 13 «Налоги и налогообложение. Налоговая политика. Налоговое администрирование. Обеспечение бюджетной устойчивости.» Паспорт ВАК РФ научной специальности 5.2.4 - Финансы).

В целях обоснования отсутствия существенного влияния прогрессии автором предложена методика оценки регулирующего воздействия внедрения прогрессивной шкалы на уровень легализации налоговой базы подоходного налога, основанная на классификации эффектов от перехода к пропорциональной шкале налогообложения по типам воздействия (снижение уровня нелегальной занятости лиц с высокими доходами, включение в налоговую базу неучтенных ранее доходов) и структурном анализе занятости на предприятиях различного масштаба деятельности (с. 90-103, рис.23,24). Представленная методика позволила верифицировать гипотезу о возможности внедрения прогрессивной шкалы подоходного налога без значимого снижения уровня легализации налоговой базы (рис.25, стр.115) (п. 13 «Налоги и налогообложение. Налоговая политика. Налоговое администрирование. Обеспечение бюджетной устойчивости.» Паспорт ВАК РФ научной специальности 5.2.4 - Финансы).

2. Важным итогом с точки зрения научной новизны является разработанная на основе авторской концепции модель сберегательно-ориентированной пятиразрядной прогрессивной шкалы ставок налогообложения трудовых доходов (стр.129-150) с учётом международного опыта в области подоходного налогообложения. Для оценки реальной налоговой нагрузки автором предложена оригинальная методика расчёта эффективных налоговых ставок на основе функции Гомпертца (рис.33-35, табл.11) (п. 13 «Налоги и налогообложение. Налоговая политика. Налоговое администрирование. Обеспечение бюджетной устойчивости.» Паспорт ВАК РФ научной специальности 5.2.4 - Финансы).

Обоснованность выдвигаемых научных положений, выводов и рекомендаций.

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

– научной проработанностью теоретико-методологических положений существующих концепций налогообложения физических лиц, аргументированным обоснованием необходимости внедрения прогрессивной системы подоходного налогообложения;

– корректным применением общенаучных и специальных методов исследования, в том числе системного подхода, экономико-статистических методов, компаративистики, методов экономико-математического анализа и др.;

– глубоким анализом многочисленных трудов отечественных и зарубежных ученых в области налогового регулирования и сберегательного поведения доходных групп населения (перечень основных литературных источников составляет 296 наименований);

– полнотой и актуальностью статистической информации из открытых источников, используемой для разработки концепции построения модели

шкалы ставок трудовых доходов физических лиц, построения регрессионной модели для расчёта реальной налоговой нагрузки;

– успешной апробацией результатов диссертационного исследования на 6 научно-практических конференциях;

Таким образом, содержание диссертации, применение методов исследования, достаточная апробация в печати, на конференциях и конкурсах позволяют утверждать, что выдвигаемые научные положения, выводы и рекомендации обоснованы.

Оценка содержания диссертационной работы, ее завершенность

Диссертация состоит из введения, трёх глав, каждая из которых включает три раздела, заключения, библиографический список из 296 наименований. Работа изложена на 197-ми страницах основного текста, включает 30 таблиц, 43 рисунка, 41 формулу и 12 приложений.

Во введении обосновывается актуальность темы исследования; формулируются цель и задачи, объект и предмет исследования; изложены положения научной новизны, определены методы исследования, его теоретическая и практическая значимость (стр.6-18).

Первая глава посвящена рассмотрению теоретических основ налогового поведения. Автором проведен анализ научных исследований: подоходного налогообложения и распределения налогового бремени; вопросов справедливости налогообложения; влияния прогрессивного налогообложения на склонность к труду и мотивацию к иной оплачиваемой деятельности, социальную сферу и счастье людей (стр.18-28); международного опыта применения различных видов налогообложения; проблем дискриминации спекулятивных доходов и параметров прогрессии (стр.29-32).

Описаны теории, связанные с вопросами влияния прогрессивного налогообложения доходов физических лиц на сбережения. Приведено авторское сценарно-вероятностное объяснение сравнительно высокого потребления сбережений наиболее обеспеченных (высших доходных) групп населения (стр.45-47).

Рассматриваются положительные и негативные эффекты от применения прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц, регулирующее воздействие прогрессивного налогообложения на доходы физических лиц (рис.5), эффективность прогрессивного налогообложения с точки зрения сдерживания социального неравенства и (стр.54-60).

Сделан вывод о том, что внедрение прогрессивной шкалы подоходного налогообложения за счёт перераспределения налогового бремени окажет положительное влияние на тенденции дифференциации сберегательного поведения физических лиц, тем самым обеспечит рост сберегательного потенциала наименее финансово защищённых граждан, а в большинстве случаев, и нормы сбережений физических лиц в целом (стр.63-64).

Во второй главе рассмотрены методологические аспекты исследования. Обоснован вывод о том, что перераспределение доходов налогоплательщиков, входящих в высшую доходную группу в пользу иных, менее обеспеченных

налогоплательщиков, приведёт к увеличению численности средних доходных групп, росту и деконцентрации сбережений физических лиц, что может быть использовано для выработки государственной политики в сфере финансов и согласуется с гипотезой исследования (стр.66-76, рис.9).

Выделены и исследованы основные параметры систем подоходного налогообложения в странах с развитой экономикой, наиболее значимые при разработке сберегательно-ориентированной прогрессивной модели (стр. 78, табл.4-6, рис.10-13). Доказано наличие умеренной отрицательной зависимости между максимальными номинальными ставками НДФЛ и стратификации населения по уровням дохода (рис.14). На основании межстранового анализа дифференциации населения по уровням налоговой нагрузки и мер по социальной защите (стр.88-93, рис.15-17) сделаны выводы о преобладании прогрессии налогового бремени над иными факторами распределения налоговой нагрузки (стр.94-96).

Предлагается использовать обобщенный опыт этих стран при реформировании налога на доходы физических лиц в России с учётом национальных особенностей и исторического опыта (табл.7).

Проведён сравнительный анализ показателей и структуры экономики России до и после внедрения пропорционального налогообложения на основе авторской классификации по видам воздействий (рис.18), который показывает отсутствие выраженной зависимости показателей легализации теневых доходов от распределения бремени подоходного налогообложения физических лиц (стр.106-108). Данный вывод и анализ современной структуры экономики (рис.23,24) позволяет утверждать, что внедрение прогрессивной шкалы подоходного налогообложения не окажет существенного влияния на уровень теневой экономики и налоговой мобилизации (стр. 108-114).

В третьей главе в рамках авторской концепции выявлены и описаны отличия в сберегательном поведении доходных групп в РФ, используемые для нахождения коэффициента дискриминации при построении модели шкалы ставок налогообложения трудовых доходов физических лиц (рис.27).

На основе авторской концепции и анализа мировых практик разработана пятиразрядная сберегательно-ориентированная модель прогрессивного налогообложения доходов физических лиц, особенностью которой является перенос большей части налоговой нагрузки на высшую доходную группу населения с более низкой склонностью к сбережению (стр.116-129).

Предложен универсальный инструмент анализа шедулярной модели прогрессивного налогообложения с относительной поразрядной прогрессией на основе использования переменных параметров первообразной функции Гомпертца (стр.29-141), позволяющий рассчитывать эффективную налоговую ставку в зависимости от величины дохода (стр. 141-151, рис. 33-35, табл. 11).

Описаны и рассчитаны эффекты от внедрения прогрессивной сберегательно-ориентированной модели подоходного налогообложения, выражающаяся в повышении нормы сбережений домашних хозяйств (стр.151-159, рис.36-39, табл.12-14).

В заключении представлены основные результаты диссертационного исследования, и сделан вывод о том, что в современных условиях наиболее важной для России проблемой является необходимость социальной защиты малообеспеченных граждан и снижение уровня социальной стратификации населения, которая может быть в определенной степени решена посредством внедрения сберегательно-ориентированной прогрессивной шкалы ставок подоходного налога (стр.163-166).

В целом диссертация логически выстроена и оформлена в соответствии с требованиями к кандидатским диссертациям.

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования

Результаты, полученные в диссертации, вносят вклад в дальнейшее развитие теоретических положений исследуемой научной проблемы, а также способствуют совершенствованию практики налогообложения физических лиц в РФ.

Теоретическая значимость верификации на основе эмпирических данных в ходе диссертационного исследования гипотезы С. Кузнецова о сберегательном поведении наиболее обеспеченной доходной группы применительно к России. Проведённые автором за продолжительный срок наблюдения свидетельствуют о высокой степени достоверности полученных выводов.

Теория моделирования шкал налога на доходы физических лиц дополнена сберегательно-ориентированной моделью прогрессивного налогообложения.

Практическая значимость результатов исследования заключается в возможности их использования в целях совершенствования существующей системы налогообложения физических лиц РФ.

Рекомендации по использованию материалов, результатов и выводов исследования

Основные результаты исследования могут быть использованы органами государственной власти; образовательными учреждениями при подготовке студентов экономических направлений.

Дискуссионные положения, замечания и вопросы по диссертационной работе.

1. Анализируя теории подоходного налогообложения (п. 1.1) автор приводит примеры «работы» этих теорий в основном в иностранных юрисдикциях, на пример, стр. 30, эмпирические исследования данных об эластичности предложения рабочей силы в США. Можно ли утверждать, что исследования в России дали бы такие же результаты?
2. Аргументация необходимости внедрения прогрессивной системы подоходного налогообложения основана на анализе международного опыта, в основном стран ЕС, Северной Америки, Израиля и Новой Зеландии (п.2.2), а также исследовании возможных негативных последствий ведения прогрессивной шкалы в России (п. 2.3). Вместе с тем, автор, отмечает, например, «...доля оплаты труда в ВВП России ниже

аналогичного показателя значительной части развитых стран» (стр. 35). Из диссертации следует, что авторская концепция касается только трудовых доходов населения, в то время как в межстрановом анализе, по всей вероятности, учитывались все доходы. Вызывает вопрос применимости результатов такого межстранового анализа к российским условиям налогообложения именно трудовых доходов.

3. Автору следовало больше внимания уделить национальным особенностям формирования налогооблагаемых доходов и их обложения. Например, для иллюстрации значимости трудовых доходов в структуре налоговой базы следовало бы привести анализ структуры налоговой базы по доходным группам при существующей модели НДФЛ в России за ряд лет. Приведенных на стр. 124 данных за 2021 год явно недостаточно.
4. Представленная на рис. 5 Блок-схема регулирующего воздействия внедрения прогрессивной шкалы ставок налога на доходы физических лиц выглядит, как некая декларация. Автору следовало бы сконцентрировать обоснование каждого элемента блок-схемы непосредственно в этом разделе работы.
5. Продемонстрировав в табл. 2 опережающий рост заработной платы наиболее доходной группы над всем остальными группами, автор заключает: «Если не предпринимать никаких мер, то степень социального неравенства будет возрастать, а следовательно, при отсутствии роста производительности труда граждане с низкими доходами будут потреблять все меньше и меньше». Вывод дискуссионный: в такой постановке сложно согласиться, что только прогрессивное налогообложение трудовых доходов может стать той мерой, которая исправит ситуацию с доходами населения.
6. Говоря об эффектах внедрения предлагаемой модели НДФЛ (рис. 9, стр. 74, рис. 39, стр. 161) автор упускает еще один явный эффект - «бюджетный». Введение авторской модели потребует «перенастройки» существующих норм распределения налога по уровням бюджетной системы. В работе это не учтено, присутствует лишь оговорка на стр. 165.
7. Параграф 3.2 явно перегружен математическими расчетами, которые хотя и украшают работу, имеют скорее характер инструментария. Учитывая, что в расчетах допущено смешение денежных и трудовых доходов, погрешность полученных результатов может оказаться существенной.
8. Работа не лишена тривиальных выводов, например: «Рассмотренные в настоящей главе теории позволяют заключить, что сбережения необходимы для жизнедеятельности физических лиц и экономического роста» (стр. 44), общей информации (рис. 40), а также ошибок в оформлении, например, рисунок на стр. 67 не подписан, на рис. 29 не указан период.

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

Диссертация Лапова Д.Е. является завершенной научно-квалифицированной, самостоятельно выполненной работой. В работе

представлена научно обоснованная концепция совершенствования системы налогообложения физических лиц в России, построена модель прогрессивной сберегательно-ориентированной шкалы ставок налогообложения трудовых доходов физических лиц.

Представленные публикации и автореферат достаточно полно отражают содержание, результаты и выводы диссертации.

Диссертация «Концепция построения сберегательно-ориентированной шкалы ставок прогрессивного налогообложения трудовых доходов в России» соответствует требованиям п. 9 Положения о присуждении ученых степеней в УрФУ, а ее автор, Лапов Дмитрий Евгеньевич, заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 5.2.4 Финансы.

Официальный оппонент,
доктор экономических наук, профессор,
профессор кафедры финансов, денежного
обращения и кредита, БУ ВО «Сургутский
государственный университет»,

Каратаева Галина Евгеньевна

«25» апреля 2024г.

Полное наименование организации:

Бюджетное учреждение высшего образования Ханты-Мансийского автономного округа - Югры «Сургутский государственный университет».

Адрес:

628412, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра,
г. Сургут, пр. Ленина, д.1,
Телефон: (3462) 762-871,
e-mail: karataeva_ge@surgu.ru

