

ОТЗЫВ

официального оппонента кандидата экономических наук, доцента
Пугачева Андрея Александровича 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.

Задача обеспечения более справедливого распределения налогового бремени граждан и сглаживания экономического неравенства с помощью налогов поставлена Президентом РФ в Послании Федеральному Собранию 29.02.2024. Этот факт с учетом сложившегося высокого уровня неравенства россиян обуславливает чрезвычайную актуальность исследования перспектив реформирования подоходного налогообложения граждан в России.

В большинстве развитых стран мира используется прогрессивная шкала ставок подоходного налога, при этом количество разрядов и предельные ставки значительно различаются. Существующие подходы к определению параметров прогрессии и их влияния на экономику и социальную сферу не имеют однозначного теоретического обоснования. В этой связи диссертация Д.Е. Лапова «Концепция построения сберегательно-ориентированной шкалы ставок прогрессивного налогообложения трудовых доходов в России» представляет интерес как пример научно-обоснованного подхода к решению задачи совершенствования системы налогообложения трудовых доходов физических лиц в целях обеспечения социально-направленной налоговой политики государства, снижения дифференциации населения по уровню доходов, роста сбережений домашних хозяйств, обеспечивающих финансовую стабильность и являющихся источником инвестиций.

К текущему моменту отечественная наука сформировала пул исследований по влиянию подоходного налогообложения на неравенство граждан. В меньшем количестве представлены исследования поведенческой реакции уклонения от налогообложения, но они имеются у зарубежных ученых. Практически нет сегодня исследований влияния прогрессивного налогообложения, необлагаемого минимума на предельные нормы потребления и накопления, на потребительский спрос. Это обстоятельство, и авторская оценка этого влияния, которая представляется весьма удачной, вводит проведенное исследование в ряд передовых. Поставленные в диссертации задачи являются нетривиальными, а сама попытка их решения заслуживает поощрения.

Научная новизна положений, выводов и рекомендаций исследования.

Научная новизна исследования состоит в теоретическом обосновании подходов к моделированию сберегательно-ориентированной шкалы ставок прогрессивного налогообложения трудовых доходов россиян и оценке эффектов

ее введения. Выделены и обоснованы 3 элемента научной новизны, все по п. 13 «Налоги и налогообложение. Налоговая политика. Налоговое администрирование. Обеспечение бюджетной устойчивости» Паспорта научной специальности 5.2.4 – Финансы.

1. Предложенный автором теоретически обоснованный концептуальный подход к разработке модели шкалы ставок прогрессивного налогообложения трудовых доходов физических лиц с учётом особенностей сберегательного поведения высшей доходной группы (стр. 66-76, табл. 3, рис. 7) с оценкой возможных эффектов от её применения (рис. 5).

2. Сформированный автором методический подход к оценке регулирующего воздействия внедрения прогрессивной шкалы на легализацию налоговой базы НДФЛ (стр. 96-115), основанный на классификации эффектов от перехода к пропорциональной шкале налогообложения в РФ по типам воздействия (рис. 18), а также структурный анализ занятости на предприятиях различного масштаба в современной России (с. 90-103, рис. 23, 24), позволивший подтвердить гипотезу о возможности внедрения прогрессивной шкалы НДФЛ без существенного снижения уровня легализации налоговой базы (рис. 25).

3. Разработанная на основе предложенного автором концептуального подхода модель сберегательно-ориентированной пятиразрядной прогрессивной шкалы налогообложения трудовых доходов физических лиц с учётом коэффициента дискриминации высшей доходной группы при определении шкалы налоговых ставок (табл. 10, рис. 28).

Кроме того, для оценки реальной налоговой нагрузки на граждан предложена методика расчётов, основанная на построении регрессионной модели с использованием функции Гомпертца (стр. 129-150, рис. 33-35, табл. 11). Оценка автором эффектов от применения разработанной модели налогообложения трудовых доходов (стр. 151-161, рис. 39) показала снижение реальных налоговых ставок по сравнению с существующей системой для всех доходных групп респондентов, за исключением высшей (рис. 36, 38), снижение социальной стратификации по уровням среднедушевых доходов (рис. 37, табл. 12), деконцентрацию сбережений и повышение средней нормы сбережений физических лиц (табл. 13, 14), что соответствует поставленным на высшем государственном уровне задачам сокращения экономического неравенства граждан и более справедливого распределения налогового бремени.

Обоснованность выдвигаемых научных положений, выводов и рекомендаций.

Обоснованность положений и выводов исследования обеспечивается:

– применением общенаучных методов исследования: анализ и синтез, классификация и моделирование, сравнительный анализ, корреляционно-регрессионный анализ и др.

– достаточным информационным обеспечением, полнотой анализа теоретических и практических исследований, достоверность которых обеспечивается посредством транспарентности и верифицируемости;

– применением для анализа и моделирования инструментария бизнес-анализа и обработки данных табличного процессора MS Excel «Анализ данных» и «Поиск решения», а также программного пакета MatchCad.

Исследование опирается на экономическую теорию, положения С. Кузнеца, В. Парето, Дж. Кейнса, что является несомненным преимуществом диссертации.

Результаты исследования, научные положения, выводы и рекомендации, сформулированные в диссертации, являются обоснованными и достоверными, что подтверждает использование значительного объема источников при написании работы (296 источников).

Достоверность полученных автором результатов обусловлена использованием в качестве информационной базы официальных статистических данных Росстата, ФНС России, OECD.Stat за 1998-2023 гг.

Проблемой для всех исследований влияния налогообложения на неравенство граждан является отсутствие статистических данных по располагаемым доходам россиян в разрезе децильных групп, то есть после налогообложения. Соответственно, сегодня нет возможности однозначной и достоверной оценки влияния подоходного налогообложения на сглаживание неравенства. Расчеты диссертанта, подкрепленные выкладками по тексту работы и в приложениях, позволяют убедиться в их корректности и адекватности произведенной оценки, что свидетельствует об успешном решении диссертантом поставленных задач, несмотря на неполноту официальной статистической информации.

Наиболее важные и существенные аспекты диссертации Лапова Д.Е. отражены в 18 научных работах соискателя, в т.ч. 12 опубликованы в журналах, включенных в перечень ВАК при Минобрнауки России, в т.ч. 1 статья в издании, индексируемом в международных базах данных Web of Science и Scopus – ведущем профильном журнале по проблемам налогов и налогообложения – Journal of Tax Reform.

Оценка содержания диссертационной работы, ее завершенность.

Содержание диссертации соответствует поставленным задачам. Работа изложена на 197 страницах машинописного текста, включает введение, 3 главы по 3 параграфа в каждой, заключение, 12 приложений и библиографический список из 296 позиций.

Теоретическая часть исследования включает анализ теорий и современных научных изысканий в области налогообложения доходов физических лиц и распределения налогового бремени, на основании которого автор показал неоднозначность и дискуссионный характер вопросов формирования и выбора параметров системы налогообложения, описание основных аспектов воздействия прогрессивного налогообложения на социально-экономическое развитие (стр. 18-36), влияние прогрессивного налогообложения доходов физических лиц на сбережения (стр. 36-44). Автор приводит собственную точку зрения по рассмотренным дискуссионным вопросам, в т.ч. по снижению нормы сбережений для X децильной группы (стр. 44-47).

В первой главе описана теория соотношения сбережений и инвестиций, которая учитывает возможность достижения баланса между ними за счет систематического образования остатков, снижения стоимости товаров и минимизации убытков от списания произведенной продукции. Описано балансовое уравнение взаимосвязи сбережений и инвестиций в краткосрочном периоде для закрытой экономики, приведены теоретические положения по влиянию налоговых ставок на склонность к труду и деловой активности (стр. 48-54, рис. 1-4). Подробно рассматривается роль прогрессивного налогообложения доходов в обеспечении социальной справедливости (стр. 54-64, рис. 5).

Автором обобщены основные направления исследований, связанные с оценкой целесообразности внедрения прогрессивного налогообложения доходов физических лиц с точки зрения защиты институциональных ценностей, влияния прогрессивного налогообложения доходов физических лиц на потребление и сбережение, на поведенческую реакцию налогоплательщиков.

Методологическая основа исследования определена использованием методического инструментария оценки сберегательного поведения различных доходных групп респондентов, анализа международного опыта в аспекте исследуемой проблемы, а также переходных процессов в российской экономике с точки зрения возможных последствий в результате совершенствования подоходного налогообложения.

Для выработки концепции сберегательно-ориентированной модели налогообложения трудовых доходов физических лиц исследовано влияние уровня среднедушевых доходов на динамику нормы сбережений (стр. 66-69, рис. 7), а также описана роль внутренних национальных сбережений для экономического развития государства (стр. 70-73). Автором протестированы ожидаемые эффекты от внедрения разрабатываемой модели шкалы ставок налогообложения трудовых доходов физических лиц (рис. 9, стр. 74-76).

На основе официальных статистических данных выделены ключевые признаки, определяющие особенности подоходного налогообложения лиц в экономически развитых странах мира, всесторонний анализ и учёт которых в определённой степени способствует нивелированию доходного неравенства граждан (стр. 76-94). Полученные результаты в дальнейшем использованы для разработки авторской модели шкалы ставок налога на трудовые доходы физических лиц (табл.7).

Разработанная классификация эффектов изменения системы налогообложения (рис. 18) позволила провести сравнительный анализ показателей и структуры экономики России до и после внедрения пропорционального налогообложения. По результатам этого анализа установлено отсутствие статистически-наблюдаемых эффектов легализации теневых доходов (стр. 96-108). Полученные результаты, а также структурный анализ занятости на предприятиях различного масштаба (рис. 23, 24) позволяют автору утверждать о возможности внедрения прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц без значимого снижения уровня легализации налоговой базы (рис. 25, стр. 115).

Автором представлены результаты разработки сберегательно-ориентированной модели прогрессивного налогообложения трудовых доходов в России с переносом части налоговой нагрузки на высшую доходную группу населения (стр. 116-129, рис. 27-28, табл. 10).

Автором разработана оригинальная математическая модель, решающая проблему расчётов реальной налоговой ставки на границах изменения номинальных ставок при прогрессивной шкале налогообложения, на основе функции Гомпертца (стр. 129-150). Используя дифференцируемость функции Гомпертца, расчеты первой и второй ее производных, определение точек перегиба, оценено влияние прогрессивности шкалы НДФЛ на зависимость налоговой нагрузки от доходов налогоплательщиков (стр. 142-143). Также определена асимптота функции, что позволило оценить оптимальное значение максимальной прогрессивной ставки НДФЛ (стр. 149).

Приведена оценка влияния предложенной модели налогообложения в аспекте распределительных функций налогообложения физических лиц, в том числе на сбережение и потребление (стр. 154-164).

Подчеркнем, что по сравнению с существующим механизмом НДФЛ предложенная автором модель сберегательно-ориентированного прогрессивного налогообложения трудовых доходов демонстрирует снижение реальной налоговой ставки для большинства доходных групп населения (рис. 36, 38), нивелирование социального неравенства (рис. 37, табл. 12), деконцентрацию и рост средней нормы сбережений (табл. 13).

В конце каждой главы приведены обобщающие ключевые выводы.

Теоретическая и практическая значимость исследования.

Теоретическая значимость результатов исследования состоит в том, что полученные диссертантом на основе эмпирических данных выводы позволили верифицировать гипотезу С. Кузнецова о сберегательном поведении наиболее обеспеченной доходной группы населения применительно к современной России. Полученные результаты наряду с авторским сценарно-вероятностным обоснованием снижения нормы сбережений для наиболее обеспеченных граждан дополняют теорию сберегательного поведения различных доходных групп.

Методология моделирования шкалы НДФЛ дополнена авторской сберегательно-ориентированной моделью прогрессивного налогообложения.

Практическая значимость результатов заключается в возможности использования при совершенствовании системы налогообложения доходов физических лиц предложенного автором концептуального подхода и разработанного методологического аппарата.

Практическую ценность также представляют результаты исследования в части определения институциональных ценностей и обоснования выбора параметров прогрессии шкалы ставок НДФЛ при реформировании подоходного налогообложения в России.

Рекомендации по использованию материалов, результатов и выводов исследования.

Основные результаты работы могут быть использованы:

- органами государственной власти, Министерством финансов РФ при совершенствовании системы налогообложения доходов физических лиц;
- в учебном процессе в ВУЗах, в т.ч. при разработке учебных программ переподготовки и повышения квалификации государственных служащих.

Дискуссионные положения, замечания и вопросы по диссертации.

Положительно оценивая рецензируемую диссертационную работу в целом, ее актуальность, сложность и противоречивость раскрываемых в диссертации проблем, а также подчеркивая, что проблематика заявленной темы предполагает наличие неоднозначных позиций, необходимо отметить наличие ряда дискуссионных положений и отдельных замечаний.

1. Дискуссионными представляются предложенные автором параметры прогрессивной шкалы НДФЛ, в частности, по введению максимальной ставки 35% для дохода свыше 100 тыс. руб. в мес. Этот уровень дохода ниже среднего для X децильной группы, по данным Росстата – 133 тыс. руб. в 2022 г. Фактически автор предлагает обложить по повышенной ставке НДФЛ трудовые доходы среднего класса, формирующего основной спрос, а не сверхдоходы наиболее обеспеченных граждан. Целесообразным сегодня представляется введение повышенной прогрессивной ставки для узкого круга граждан (например, 0,1%, 0,01% наиболее обеспеченных), получающих сверхдоходы.

2. Разработанная модель сберегательной ориентированной шкалы налогообложения, судя по данным таблицы 13 (стр. 158) и рисунка 38 (стр. 159), приведет к значительному наращиванию доходов бюджета по НДФЛ, а не к бюджетно-нейтральному эффекту, как полагает диссертант.

3. Вывод на стр. 84 об отсутствии «воздействия прогрессивного налогообложения на дифференциацию населения по уровням среднедушевого дохода» нуждается в дополнительном обосновании. Только на основании разброса коэффициента Джинни нельзя делать вывод об отсутствии влияния налогообложения на неравенство.

4. Вопрос вызывает корректность расчета среднего арифметического значения коэффициента Джинни, например, по странам ОЭСР (стр. 83). Коэффициент Джинни рассчитывается в данном случае для стран с различной численностью населения. В результате складываются коэффициенты для неоднородных стран с различной численностью децильных групп населения. Это различие при расчете средней арифметической игнорируется.

5. Необходимость стимулирования сбережений обоснована в диссертации, но не обосновано, почему не рассмотрен альтернативный вариант - стимулирование спроса, поскольку предельные нормы накопления и потребления взаимосвязаны.

Несмотря на указанные дискуссионные моменты, преимущество авторской модели является ее адаптивность под заданные параметры налоговой

