

В диссертационный совет 24.2.353.03
при Федеральном государственном бюджетном
образовательном учреждении высшего образования
«Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева»

ОТЗЫВ

**официального оппонента, доктора экономических наук Кувалдиной
Татьяны Борисовны на диссертацию Селюкова Михаила Викторовича на
тему «Концепция социальной налоговой политики в цифровой экономике»,
представленной на соискание ученой степени доктора экономических наук
по специальности 5.2.4 – Финансы**

Актуальность темы диссертационного исследования

В условиях формирования новой модели российской экономики налоговая политика государства является важным фактором регулирования деловой активности и создания инвестиционно-привлекательной среды, поскольку представляет собой комплекс мер в области налогового регулирования, направленный на установление оптимального уровня налогового бремени, накладываемого на граждан и организаций в зависимости от характера поставленных в данный момент экономических целей.

Современная налоговая система Российской Федерации прошла долгий путь в своем развитии и сегодня обеспечивает поступление ресурсов для решения общенациональных задач, а также для реализации региональных программ. Вместе с тем, она еще имеет некоторые недостатки. В частности, при исчислении и взимании налогов наблюдается неравенство, причем не только в обществе, но и в социально-экономическом развитии регионов, т.е. не учитывается уровень доходов граждан и компаний. Поэтому в своем Послании к Федеральному собранию Президент России В.В. Путин предложил продумать подходы к модернизации фискальной системы, перейти к более справедливому распределению налогового бремени в сторону тех, у кого более высокие личные и корпоративные доходы, и, напротив, произвести снижение налоговой нагрузки на семьи с детьми, в том числе за счет налоговых вычетов.

Следует отметить, что в настоящее время процесс разработки единых научно-методических рекомендаций по формированию налоговой политики на

макроуровне, а также налоговая реформа, подразумевающая более справедливое распределение фискальной нагрузки, активно обсуждаются Правительством РФ, парламентариями, экономистами и учеными. Во-первых, имеется вариативность подходов к выработке налоговой политики в части её справедливости. Во-вторых, не сложилось единого взгляда на справедливость распределения налогового бремени между физическими лицами и организациями. В-третьих, вопросы, касающиеся слагаемых элементов государственной налоговой политики с позиции социально-ориентированного подхода в условиях неопределенности и риска, недостаточно исследованы и нуждаются сегодня в полной инкорпорации научных знаний и практики. В этой связи, диссертационное исследование М.В. Селюкова, посвященное решению важной научной задачи и проблемы, имеющей народнохозяйственное значение, является актуальным и своевременным.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационном исследовании можно оценить как достаточно высокую, что подтверждено логикой исследования и решением автором поставленных им задач.

Обозначенная диссертантом целевая установка, состоящая в приращении теоретических знаний, развитии методологии и разработке методического инструментария, создающих целостную концепцию социальной налоговой политики в цифровой экономике, характеризующуюся стадиями жизненного цикла и новыми инструментами ее реализации, представляется научно обоснованной и достоверной.

Обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций диссертации М.В. Селюкова базируется на всестороннем рассмотрении исследуемой тематики, глубоком изучении научных трудов российских и зарубежных авторов, посвященных формированию налоговой политика как на макро-, так и микроуровне. Результаты теоретического исследования, глоссарий терминов в приложениях и список использованной литературы в работе об этом свидетельствуют.

Диссертация состоит из введения, пяти глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Работа содержит достаточное

количество графического и табличного материала. Цитирования и заимствования в тексте выделены ссылками на соответствующие литературные источники

Для обработки полученных в ходе исследования данных автор применял как общие научные методы (анализ, синтез, обобщение, дедукция, индукция), так и специальные методы (расчетно-конструктивный, экономический анализ и др.). Для обоснования выдвигаемых положений применялись комплексный и системный подходы, что позволяет судить о достоверности полученных результатов диссертационного исследования.

Достоверность научных результатов М.В. Селюкова подтверждается апробацией на международных, всероссийских и региональных научно-практических конференциях, а также публикацией научных статей. Автором подготовлено и опубликовано 57 работ (авторским объемом 40,7 п.л.), из них три монографии, в том числе одна коллективная, учебное пособие, 2 статьи в изданиях, индексируемых в БД Scopus, 29 статей – в научных изданиях, включенных в перечень ВАК Министерства науки и высшего образования Российской Федерации.

Представленный в диссертации материал характеризуется целостностью и завершенностью. Указанные положения позволяют судить, что умозаключения автора достоверны, а предлагаемые теоретические и организационно-методические разработки обоснованны.

Основное содержание и проблемы, сформулированные автором в рамках диссертационного исследования

Проведенное диссертационное исследование подтверждает, что М.В. Селюков обладает способностью решать значимые проблемы методами научного познания. В работе сгруппирован и систематизирован большой массив аналитических данных, которые обобщены и представлены в виде рисунков и таблиц, что позволяет легче воспринимать текстовую информацию.

Представленная работа включает в себя введение, основную часть, состоящую из пяти глав, заключение, список использованной литературы и приложения.

Во введении (стр. 4-13) представлена важность и своевременность темы

диссертационного исследования, сделан краткий обзор и анализ научных знаний по выбранному направлению исследования, сформулирован конечный результат и в соответствии с ним идентифицированы задачи работы, дана характеристика области исследования, раскрыты его объект и предмет, обоснована и изложена новизна научной работы, изложены полученные результаты и их значимость в теории и на практике, а также описано внедрение основных положений диссертации на практике.

В первой главе «Ретроспективный анализ построения налоговой политики» (стр. 14-69) раскрыты результаты анализа действующих мировых моделей налогообложения, итоги проведенного исследования категориального аппарата и источников построения налоговой политики в ретроспективе, дана оценка теориям налогообложения с позиции социального государства.

Свое исследование автор начинает со степени разработанности проблемы, раскрытия сущности, значимости и видов действующих мировых моделей налогообложения, которые изображены на рис. 1.3 (стр. 27). Без внимания не осталась и действующая сегодня модель налогообложения в России, которая вобрала в себя параметры, характерные других мировых систем, проведен её SWOT-анализ. Автором сделан вывод, что исламское налогообложение серьезно меняет представления о налогах и сборах, их социальной направленности. Исследование сложившейся практики налогообложения в исламских государствах является перспективным для актуализации традиционного налогообложения в России с целью снижения обременительности малоимущих, социально слабых категорий граждан за счет увеличения налоговой нагрузки для более «сильных» налогоплательщиков.

При идентификации термина «налоговая политика», М.В. Селюков акцентирует внимание на его взаимоотношении с основной единицей языка – главным словом и зависимым. Как результат, сформировано авторское определение налоговой политики (стр. 32-33). Особое внимание автором уделено цели, задачам, субъектам и объектам, методическому инструментарию, а также ключевому регулятору, в качестве которого выступает налоговый механизм, вбирающий в себя совокупность инструментов, позволяющих регулировать налоговые обязательства и реализовывать директивные направления налоговой политики (рис. 1.4).

В работе соискателем дана оценка теорий налогообложения с позиции социального государства. Для этого автором проанализированы показатели, характеризующие социальное государство по некоторым странам мира.

Во второй главе «Концептуальные основы социальной налоговой политики в цифровой экономике» (стр.70-113) рассмотрены условия цифровизации экономики и их воздействие на налоговую политику государства, описаны концептуальные элементы социальной налоговой политики, сформулированы и изложены принципы формирования и реализации социальной налоговой политики государства.

Поскольку сфера налогообложения одной из первых почувствовала на себе внедрение цифровых технологий, в работе автором исследована эволюция цифровизации налогообложения в России (табл. 2.2), исследованы сервисы ФНС России (табл. 2.3), помогающие фискальным органам осуществлять коммуникации с налогоплательщиками, плательщиками сборов и проводить эффективное налоговое администрирование. Без внимания не остались и затраты, направляемые на цифровую трансформацию работы ФНС России на 2021-2023гг, в работе проведен их анализ (рис. 2.3).

Вследствие отсутствия официального закрепления в налоговой базе статуса социальной налоговой политики, автор предпринял попытку рассмотреть её сущность, изучив большое количество специальной литературы по теме исследования (Приложение 12), что позволило дать авторскую трактовку этой дефиниции (стр. 96). Содержание налоговой политики с позиции её социализации раскрыто соискателем через её цель, задачи, принципы, субъектов и объектов, методического инструментария (рис. 2.6). В работе предложены три стадии жизненного цикла социальной налоговой политики (рис. 2.7), средства, позволяющие реализовать социальную налоговую политику (рис. 2.8).

По мнению автора в ходе разработки налоговой политики органы государственной власти, обладающие налоговым суверенитетом в рамках полномочий, закрепленных налоговым законодательством, должны придерживаться определенных принципов, т.е. исходных положений. В работе автором предложены три группы принципов (рис. 2.11).

В третьей главе «Использование исламских налоговых механизмов в

отечественной экономике» (стр. 114-138) дана характеристика исламской налоговой системы и описаны черты, характеризующие её социализацию, описан исламский налоговый механизм для использования в построении социальной налоговой политики, предложена модель социальной налоговой политики с внедрением исламских элементов налогообложения.

Поскольку исламская налоговая система имеет большую социальную направленность, в работе дана характеристика налогов, взимаемых в государствах, где основной религией является ислам (стр. 114-127). Более подробно автор остановился на характеристике косвенных налогов (НДС, акцизов), которые для шести государств (Бахрейн, Оман, Саудовская Аравия, ОАЭ, Кувейт, Катар), входящих в Совет сотрудничества стран Персидского залива (ССАГПЗ), являются относительно новыми платежами, введенными в действие только с 2016 года. Без внимания не остались в диссертации чисто исламские налоги (закят, ушр, хумс и др.) (рис. 3.1).

Автором сделан вывод, что опыт взимания налогов в исламских государствах весьма полезен и может служить примером для моделирования социальной налоговой политики в Российской Федерации, поскольку налоги в исламе обеспечивают социальную справедливость через перераспределение доходов, полученных от их взимания между бедными и богатыми.

Поскольку создание социальной налоговой политики подразумевает под собой, прежде всего, процесс управления, включающий в себя планирование, прогнозирование и организацию, М.В. Селюковым предложен процесс моделирования социальной налоговой политики государства (рис. 3.4).

В четвертой главе «Механизмы реализации социальных задач государства в налоговой политике» (стр. 139-210) предложены мероприятия по совершенствованию налогообложения физических лиц, раскрыт механизм перераспределения налоговых доходов в регионах, описаны налоговые льготы как элемент социальной налоговой политики.

В работе высказана авторская позиция, что только через введение эффективных ставок НДФЛ в зависимости от величины дохода можно достичь справедливого распределения богатства между членами общества, но при условии ужесточения контроля над доходами граждан и введения их общественной ответственности. Автором сделан вывод, что прогрессивная

шкала должна быть более гибкой, понятной простому налогоплательщику и легко применимой налоговым агентом, чем в ряде европейских стран (стр. 148). Предложено при разработке шкалы в России учитывать установленные прожиточный уровень и минимальный размер оплаты труда (табл. 4.3). В целях совершенствования НДФЛ в работе предлагается ввести семейное налогообложение доходов российских граждан, для этого произведена градация физических лиц в зависимости от семейного положения (табл. 4.4) и шкала ставок (табл. 4.5).

Поскольку перераспределение налоговых доходов от одних субъектов к другим производится в соответствии с законодательными и нормативными правовыми актами, принятыми на федеральном, субфедеральном и муниципальном уровнях, и провозглашенной на краткосрочную перспективу государственной налоговой политикой, в работе раскрыта информация о разграничении налоговых полномочий между центром и субъектами РФ в разрезе региональных и местных налогов (табл. 4.7). Проведенный анализ по формированию доходной части областного бюджета некоторых субъектов РФ (табл. 4.12, 4.13), недополученного налога на прибыль в связи с применением льготы для убыточных предприятия (табл. 4.14), потерь вследствие использования льгот по земельному налогу (табл. 4.18), позволил М.В. Селюкову предложить направления по обеспечению сбалансированности бюджетов субъектов РФ налоговыми доходами (рис. 4.4).

В любой стране мира, чтобы поддержать социализацию налоговой политики, отдельным налогоплательщикам предоставляются определенные привилегии в уплате налогов. Одним из направлений совершенствования подоходного налогообложения автором предложено пересмотреть действующие налоговые вычеты по НДФЛ, например, на обучение и лечение. В работе обосновано, что такой вычет следует увеличить для родителей до 200 000 руб. в год (стр. 205).

В пятой главе «Организационно-методический элемент повышения налоговой культуры общества в контексте формирования налоговой политики государства» (стр. 211-269) выявлены и описаны проблемы доверия налогоплательщиков к государству и формирования имиджа добросовестности, предложены меры по повышению налоговой культуры и этики поведения

налогоплательщиков, изложены вопросы адаптации теорий утилитаризма и деонтологии к социальной налоговой политике в цифровой экономике.

Поскольку функционирование налоговых отношений, порой, происходит проблематично и вызывает конфликт интересов между участниками, в работе предложено внедрить государственно-частное партнерство в налоговой сфере, принимая во внимание идею общественного договора, позиционирующую принцип, выполнение которого позволит создать идеальный формат общественных отношений (стр. 222). Для ликвидации существующих проблем в доверии налогоплательщиков к государству и формировании имиджа добросовестности предложена концепция, состоящая из нескольких стратегических направлений (табл. 5.2).

В работе, на основе опроса респондентов, сделан вывод о низком уровне налоговой культуры населения и отмечены основные причины сложившейся ситуации (стр. 238-242). В целях повышения уровня налоговой культуры соискателем предложены мероприятия, зависящие от целевой аудитории (табл. 5.5) и Кодекс этики налогоплательщиков, содержащий в себе систему правил и этических норм поведения сообщества, объединяющего в себе юридических лиц и граждан, конституционной обязанностью которых является уплата налогов (Приложение 18).

В заключение (стр. 270-279) обобщены результаты проведенного исследования в части развития теоретических знаний, методологии, научно-методических и практических рекомендаций по формированию и реализации социальной налоговой политики в цифровой экономике.

Научная новизна и достоверность научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации

Научная новизна диссертационного исследования М.В. Селюкова состоит в увеличении научного знания, развитии методологии, разработке механизмов, моделей и научно-методических рекомендаций по формированию и реализации концепции социальной налоговой политики в цифровой экономике, базирующейся на принципах социального государства и принимающей в расчет ключевые траектории и основные тенденции в развитии.

Наиболее существенные результаты, составляющие научную новизну,

представляют собой следующие положения проведенного исследования:

– проведен SWOT-анализ модели налогообложения в России, дана оценка факторов, напрямую и косвенно влияющих на отечественную налоговую систему, выявлены её преимущества и недостатки, внутренние резервы и угрозы, что способствовало выработке предложений по её совершенствованию в направлении соблюдения общественных интересов налогов;

– с авторской позиции сформулировано определение налоговой политики, идентифицированы её концептуальные основы, включающие в себя цель, задачи, принципы, субъекты и объекты, методический инструментарий, а также ключевой регулятор, в качестве которого выступает налоговый механизм, вбирающий в себя совокупность инструментов, позволяющих регулировать налоговые обязательства и реализовывать директивные направления налоговой политики;

– на основе оценки теории и истории развития научных представлений о налогах и налогообложении, концепции социального государства, даны рекомендации совершенствовать налоговую систему России и государственную политику в налоговой сфере через усиление явных и латентных функций налогов, посредством которых государство участвует в регулировании общественных отношений в целях обеспечения всеобщего блага. Обеспечение реализации принципа социальной справедливости и высокого уровня защищенности граждан предлагается осуществлять через реформу налогообложения доходов физических лиц и пересмотра налоговых льгот;

– предложена рамочная концепция социальной налоговой политики, в которой представлено, как научное, так и практическое обоснование авторской позиции на сущность термина «социальная налоговая политика», её целевая установка, задачи, субъекты и объекты, а также методы, с помощью которых она может быть реализована. Смоделирован жизненный цикл социальной налоговой политики, включающий в себя три этапа: создание, реализация, актуализация. Уточнен перечень средств, с помощью которых можно реализовать социальную налоговую политику;

– дано авторское представление социальной налоговой политики, в основу

которой положены некоторые социальные аспекты исламской экономической модели. Предложен алгоритм разработки социальной налоговой политики, верификации используемых форм и методов построения налоговых отношений и актуализации мер, проводимых государством в области налогов и налогообложения по пути их социализации;

– предложены научно обоснованные рекомендации, раскрывающие порядок, логику и акценты налогообложения доходов физических лиц, в том числе через введение полноценной прогрессивной шкалы НДФЛ и семейного налогообложения, а также пересмотр некоторых налоговых льгот, что будет способствовать справедливости в налогообложении, и обеспечит повышение конкурентоспособности налоговой системы России;

– предложены мероприятия, которые могут способствовать укреплению взаимоотношений налогоплательщиков с государством в лице налоговых органов, в том числе через разработку специальных стандартов сервисных услуг, которые будут способствовать улучшению качества оказываемых налоговых услуг, усиление коммуникаций ФНС России с неправительственными, общественными образованиями, профессиональными и деловыми объединениями, региональными и местными органами власти, в части помощи и создания комфортных условий юридическим и физическим лицам для исполнения ими своего долга по уплате налоговых платежей. В целях повышения налоговой культуры граждан разработан проект Кодекса этики налогоплательщиков, содержащий в себе систему правил и этических норм поведения сообщества в налоговой сфере.

Теоретическая и практическая значимость диссертационного исследования

Теоретическая значимость результатов проведенного исследования заключается в том, что сформулированные в работе положения и выводы способствуют развитию теории формирования социальной налоговой политики в цифровой экономике, базирующейся на принципах социального государства.

Результаты исследования используются в образовательном процессе в

ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева» при преподавании дисциплин «Налоги и налогообложение», «Бюджетно-налоговая политика на макро- и микроуровне», «Теория финансовой системы», а также при разработке учебно-методических комплексов по экономическим дисциплинам.

Замечания и спорные моменты диссертационного исследования

Несмотря на отмеченные достоинства, исследование М.В. Селюкова не лишено недостатков, носящих дискуссионный характер:

– на стр. 132 диссертации соискатель высказывает мнение, что социальную налоговую политику должны формировать государственные и негосударственные институты, не комментируя при этом какие именно;

– на рис. 3.4 (стр. 133 диссертации) изображен процесс моделирования социальной налоговой политики государства, где на второй стадии разработки политики, автором предлагается сформировать совокупность индикаторов для оценивания эффективности мер социальной налоговой политики. Хотелось бы получить более подробный комментарий, о каких индикаторах идет речь;

– в табл. 4.3 (стр. 150) предлагается прогрессивная шкала НДФЛ, где годовой доход на уровне прожиточного уровня облагается по ставке 0%. Но прожиточный уровень ежегодно обновляется, что будет требовать внесения соответствующих изменений в шкалу НДФЛ и, следовательно, в законодательство РФ. Данный момент требует уточнения.

Имеющиеся в работе недостатки и дискуссионные моменты в целом не затрагивают принципиальных положений диссертационного исследования, поэтому не снижают научной и практической значимости работы, не влияют на достоверность и обоснованность полученных соискателем результатов.

Соответствие диссертации и автореферата требованиям Положения о порядке присуждения научных степеней

Диссертационное исследование М.В. Селюкова является научно-квалификационной работой, выполненной самостоятельно, обладающей внутренним единством, содержащей новые научные результаты, свидетельствующие о личном вкладе автора в развитие теории и практики

формирования социальной налоговой политики в цифровой экономике, базирующейся на принципах социального государства и принимающей в расчет ключевые траектории и основные тенденции в развитии.

Диссертация, выполненная на тему «Концепция социальной налоговой политики в цифровой экономике» отвечает требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени доктора наук, в соответствии с п.п. 9-14 «Положения о присуждении ученых степеней», утвержденного Постановлением Правительства РФ от 24.09.2013 г. №842. Автор представленной работы, Селюков Михаил Викторович, заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по специальности 5.2.4 – Финансы.

Сведения об официальном оппоненте:

Фамилия: Кувалдина

Имя: Татьяна

Отчество: Борисовна

Ученая степень: доктор экономических наук 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

Ученое звание: доцент

Место работы: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Омский государственный университет путей сообщения»

Должность: профессор кафедры «Экономическая безопасность и управление финансами»

Контактные адреса:

e-mail: kuvaldina2004@mail.ru

телефон: (3812) 31-42-19, 8-913-972-23-65

почтовый адрес: 644046, Россия, Омская область, г. Омск, проспект Маркса, дом 35.

Личная подпись:

Т.Б. Кувалдина

Подпись Кувалдиной Т.Б. удостоверяю

Начальник управления кадров, делами и правового обеспечения ОмГУПС



О.Н. Попова

31.05.2019