

**УТВЕРЖДАЮ**

Проректор по науке, инновациям и цифровизации  
ФГБОУ ВО «Воронежский государственный университет»

Костин Д.В.



«24» июня 2024 г.

## **ОТЗЫВ**

**ведущей организации – федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Воронежский государственный университет», 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**

### **1. Актуальность темы диссертационного исследования**

В сложных макроэкономических условиях резко возрастает роль государства в обеспечении значительного повышения справедливости в распределении материальных благ между членами общества и существенного смягчения экономической неопределенности. Основным финансовым ресурсом органов государственной власти, позволяющим обеспечивать реализацию социальных программ и проектов, как на государственном, так и на региональном уровнях являются налоги. Социальная направленность налогообложения наиболее эффективно реализуется в тех странах, где существуют механизмы стимулирования налогоплательщиков к выполнению всех обязанностей перед государством, к которому они принадлежат.

Формы и методы, используемые государством для реализации налоговой политики, направленной на перераспределение налоговой нагрузки между высоко- и низкодоходными категориями населения, оказывают большое влияние на формирование социальной структуры современного общества. Именно перераспределение средств, собранных в виде налогов, помогает сглаживать социальное неравенство в социуме. Поэтому в настоящее время взят курс на модернизацию фискальной системы РФ для более справедливого распределе-

ния налогового бремени в сторону тех, у кого более высокие личные и корпоративные доходы.

Понимание преимущества социально-ориентированного налогообложения возможно в стране, если её граждане обладают финансовой грамотностью, налоговой честностью и доверием к государству. В России не сложилось еще в объединении людей гармонии между принуждением и самообложением, между тяжестью бремени и выгодами налогообложения. Эти вопросы носят дискуссионный характер и требуют тщательных и глубоких научных исследований.

Поиск новых теоретических, методологических и методических подходов к исследованию порядка формирования социальной налоговой политики государства, а также повышению налоговой культуры и этики поведения налогоплательщиков является необходимым с научной и практической точек зрения. Как раз, эти задачи решаются в диссертационном исследовании М.В. Селюкова, что позволяет сделать вывод об актуальности выбранной темы и её теоретической и практической значимости.

## **2. Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационном исследовании**

Поставленная автором цель, заключающаяся в развитии теоретических основ, дополнении методологической базы и разработке адаптивного и емкого методического инструментария, являющихся элементами новой концепции социальной налоговой политики в цифровой экономике, представляется научно обоснованной и достоверной. Выбор темы, постановка цели, методы исследования определили логическую последовательность в изложении и структуре диссертационного исследования.

Обоснованность научных положений, выводов и рекомендаций диссертационной работы М.В. Селюкова базируется на всестороннем рассмотрении исследуемой тематики, глубоком изучении научных трудов отечественных и зарубежных авторов (всего 349 источников), посвященных актуальным вопросам формирования государственной налоговой политики.

Все пять глав в работе последовательно связаны между собой и достаточно полно раскрывают сущностные характеристики нового подхода к формированию социальной налоговой политики государства.

При подготовке теоретической части диссертации соискателем применялись общенаучные научные методы исследования (анализ, синтез, обобщение, дедукция, индукция), при написании и проведении экспериментальной части работы использовался специальный методический инструментарий (расчетно-конструктивный, экономический анализ и др.).

Диссертация М.В. Селюкова является завершенной научно-исследовательской работой, которая отражает структурно и по содержанию достаточно полный комплекс решения проблем по 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 современного общества.

Автореферат и диссертация подготовлены в соответствии с требованиями ВАК Министерства науки и высшего образования РФ, предъявляемым к докторским диссертациям, отражают завершенность и логику проведенного исследования.

### **3. Основное содержание и проблемы, сформулированные автором в рамках диссертационного исследования**

Диссертация М.В. Селюкова характеризуется наличием четкой и логической структуры и отличается исследовательской культурой, базирующейся на сгруппированных и систематизированных данных, полученных соискателем лично, которые проиллюстрированы авторскими рисунками, таблицами, что придает дополнительную ясность изложенному в диссертации материалу. В работе имеются приложения, содержащие различные документы, глоссарий терминов, данные официальной статистики, подтверждающие основные положения диссертации и выводы соискателя.

Диссертационное исследование представляет собой логически выстроенную работу, составные части которой позволяют раскрыть наиболее актуальные и интересные с точки зрения практиков проблемы по теме исследования.

По результатам проведенного автором исследования, в первой главе работы изложены результаты анализа действующих мировых моделей налогообложения (стр. 14-28), которые позволили сделать вывод, что в мире сложилось пять моделей налогообложения. При этом модель, действующая сегодня в России, вобрала в себя параметры, характерные для других мировых систем. На основе SWOT-анализа проведена оценка слабых и сильных сторон российской налоговой системы, даны некоторые рекомендации по повышению её эффективности. Исследование категориального аппарата и источников построения налоговой политики в ретроспективе (стр. 28-52) позволило выделить шесть подходов к трактовке термина «налоговая политика» (табл. 1.7) и сделать вывод, что налоговую политику нужно рассматривать как сознательное активное взаимодействие части государственного аппарата, наделенного государственно-властными полномочиями, с органами государственного управления в области налогообложения с целью достижения заданных параметров социально-экономического развития страны (стр. 33). Автором сформирована концептуальная схема, позволяющая обеспечить теоретическую основу для исследования налоговой политики государства через идентификацию её цели, задач, принципов, субъектов, объектов, методических инструментов, стадий жизненного цикла и ключевого регулятора (рис. 1.4). Проведенное исследование позволило соискателю выработать собственное суждение в отношении термина «налоговый механизм» (стр. 38), раскрыть его элементы (рис. 1.6). Предложены дополнительные элементы налогового механизма налоговой политики (налоговый менеджмент и налоговый процесс), отсутствующие ранее в исследованиях отечественных ученых: Н.Г. Варакса, Т.О. Дюкиной, А.С. Жейреновой, И.В. Калашникова, С.А. Малинина, С.В. Резвушкина, Д.Е. Петушенко, Н.И. Чернышевой. Оценка теорий налогообложения с позиции социального государства позволила выделить разрывы в тео-

риях восприятия налогов и установления налоговых платежей государствами (стр. 52-67).

Во второй главе диссертации рассматриваются условия цифровизации экономики и их влияние на налоговую политику государства (стр. 70-88). Соискателем раскрыта эволюция цифровизации налоговой сферы в России через выделение значимых периодов в её развитии (табл. 2.2). В работе идентифицированы концептуальные элементы социальной налоговой политики (стр.89-101). Особое внимание уделено принципам формирования и реализации социальной налоговой политики, которые были подразделены на три группы: 1) фундаментальные принципы, позволяющие обеспечить соединение интересов предпринимателей и общества в целом, соблюдение научного знания о налогах и налогообложении; 2) методологические принципы, обеспечивающие соблюдение методологии при формировании социальной налоговой политики; 3) специфические принципы, позволяющие эффективно функционировать налоговому механизму как ключевому регулятору социальной налоговой политики (стр. 101-111).

В третьей главе представлена исламская налоговая система и ее социализация, описан опыт взимания светских и исламских налогов в странах, где основной религией является ислам (стр. 114-127). Соискателем предпринята попытка использовать исламский механизм налогообложения в построении социальной налоговой политики в России, произведена оценка ее действенности в цифровой экономике (стр. 128-137).

В четвертой главе выявлены механизмы реализации социальных задач государства в налоговой политике через совершенствование налогообложения доходов физических лиц (стр. 139-155). Придерживаясь принципа доктрины солидарности, обосновано продолжение работы по введению и использованию прогрессивной шкалы налогообложения доходов граждан, которая должна быть более гибкой, понятной простому налогоплательщику и легко применимой налоговым агентом, чем в ряде европейских стран. В работе рассмотрены вопросы развития механизма перераспределения налоговых доходов в регионах через эффективную балансировку бюджетной обеспеченности тер-

риториальных единиц верхнего уровня, что реально осуществить за счет межбюджетных трансфертов и налогового федерализма (стр. 155-187). Одним из инструментов социализации налоговой политики государства являются налоговые льготы. Этот вопрос не остался без внимания автора (стр. 187-207).

В пятой главе изложены авторское представление в отношении организационно-методического элемента повышения налоговой культуры общества в контексте формирования налоговой политики государства (стр. 211-269). Соискателем выявлены причины недоверия граждан к государству в сфере налогообложения (стр. 217); сделан вывод о том, что многие налогоплательщики перестали рассматривать государство в качестве экономического партнера. Чтобы ликвидировать существующие проблемы в доверии налогоплательщиков к государству и формировании имиджа добросовестности, соискателем предложена концепция, состоящая из нескольких стратегических направлений (стр. 228). На основе данных опроса студентов ряда российских вузов, обучающихся по направлению «Экономика», в работе сделан вывод о низком уровне налоговой культуры у российских налогоплательщиков. В связи с этим автором предложен проект Кодекса этики налогоплательщика, при несоблюдении которого, налогоплательщики будут включаться в план выездной налоговой проверки (стр. 251). В диссертации сделан вывод, что разные этические подходы позволяют смоделировать более справедливое налогообложение доходов физических лиц при соблюдении принципа экономической эффективности. Адаптация основных этических теорий к социальной налоговой политике представлена для налогообложения доходов физических лиц (рис. 5.7).

Таким образом, можно утверждать, что диссертация М.В. Селюкова имеет внутреннюю логику и целостность, позволяет решить поставленные задачи и достичь заявленной целевой установки.

#### **4. Научная новизна и достоверность научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации**

Анализ основных положений, отражающих научную новизну исследования, позволяет сделать вывод об их достаточно высокой актуальности, оригинальности и обоснованности.

Научная новизна проведенного исследования М.В. Селюкова заключается в авторском видении сущностного дополнения теоретических основ, развитии методологических аспектов, формировании прикладных механизмов, результативных моделей и научно-методических рекомендаций по созданию концепции социальной налоговой политики в цифровой экономике и успешному использованию ее элементов, для которой свойственно применение принципов социального государства с поправкой на российскую аутентичность и развитие финансовой грамотности населения.

Наиболее значимые результаты, содержащие научную новизну:

- используя результаты практической модели оценки (SWOT-анализ), выявлены сильные и слабые стороны налоговой системы России, а также возможности и угрозы для её развития, что позволило уточнить цель разработки государственной налоговой политики с учетом потребностей общества и обеспечения не только экономического, но и социального развития, социальной справедливости;

- на основе анализа мнений отечественных и зарубежных авторов дана авторская трактовка понятия «налоговая политика», углубляющая понимание её сущности как сложной экономической категории, что позволяет устранить терминологические разночтения в разных областях экономической информации. Высказаны основные концептуальные положения налоговой политики, представленные в определенной системе: целевая установка, задачи, принципы, субъекты и объекты, методический инструментарий, ключевой регулятор, а именно налоговый механизм, который позволяет упорядочивать налоговые отношения;

- на основе данных исследования о системе научных знаний о сути и природе налогов, их месте, роли и значении в экономической и социально-политической жизни общества, обосновано мнение о дальнейшем развитии фискальной системы России и совершенствовании налоговой политики по-

средством внедрения ценностей, которые трансформируются в принципы справедливого налогообложения, в том числе через распределение налоговой нагрузки между различными доходными группами населения;

– раскрыты основы преобразования рабочих процессов и данных в цифровой формат в налоговой сфере, а также их воздействие на налоговую политику государства. Предложено дополнить налоговое законодательство группой специальных принципов налоговой политики, которые обеспечат справедливость налогообложения в условиях цифровой экономики;

– высказана авторская идея о социальной налоговой политике как сознательном активном взаимодействии части государственного аппарата, наделенного государственно-властными полномочиями с органами государственного управления в области налогообложения с целью достижения заданных параметров социально-экономического развития страны, обеспечивающего гармоничность доходов граждан, их социальную защищенность в виде гарантированных выплат, равенство при пользовании благами, с выделением её цели, задач, принципов, субъектов и объектов, методического инструментария, а также средств, с помощью, которых её можно реализовать (финансово-кредитные, материально-технические, кадровые, организационно-правовые и нормативные);

– используя опыт исламской системы налогообложения, предложена модель формирования отечественной налоговой политики в цифровой экономике, обеспечивающая современные тренды преодоления социального неравенства, включающая в себя алгоритм разработки, верификации и корректировки;

– разработаны и предложены к внедрению комплекса кратких и чётко сформулированных предложений и указаний по совершенствованию налогообложения доходов физических лиц, в том числе через введение более справедливой шкалы НДФЛ, предусматривающей освобождение от налогообложения доходов физических лиц в пределах 12-кратного МРОТ, возможности внедрения налогообложения семейного дохода и актуализации налоговых льгот как элемента социальной налоговой политики;



– предложен механизм, предусматривающий перераспределение отдельных налоговых доходов между федеральным бюджетом и бюджетами субъектов РФ, реализация которого планируется через налоговую политику государства и расширение налоговых полномочий органов государственной власти, реализующих государственно-властные полномочия на территории определённого региона, обеспечивающий эффективность реализации налоговой политики в соответствии с принципами социального государства;

– выявление проблем доверия налогоплательщиков к государству и формирования имиджа добросовестности позволило разработать комплекс мер по их устранению, а также предложить мероприятия по повышению налоговой культуры и этики поведения налогоплательщиков. Разработан проект кодекса этики налогоплательщиков, положения которого позволяют смоделировать более справедливое налогообложение доходов физических лиц при соблюдении принципа экономической эффективности.

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

Теоретическая значимость диссертационной работы М.В. Селюкова заключается в том, что сформулированные в работе положения и выводы способствуют развитию теоретико-методологических и научно-методических положений формирования и внедрения государственной политики в сфере налогообложения, актуальной в современной геополитической ситуации в контексте влияния новых вызовов и экономической нестабильности путем формирования концептуального содержания и сущности экономической категории «социальная налоговая политика», разработки её методологии, ориентированной на цифровую экономику и использование исламских налоговых механизмов.

Практическая значимость диссертационного исследования состоит в том, что предлагаемые научно-методические интерпретации по разработке социальной налоговой политики используются в учебном процессе ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет им. И.С. Тургенева» при пре-

подавании дисциплин «Налоги и налогообложение», «Бюджетно-налоговая политика на макро- и микроуровне», «Теория финансовой системы», а также при разработке учебно-методических комплексов по экономическим дисциплинам.

## **6. Замечания и спорные моменты диссертационного исследования**

В целом положительно оценивая представленные в диссертации результаты проведенного исследования, следует отметить, что работа не лишена некоторых дискуссионных моментов и замечаний, заслуживающих уточнения и дополнительной аргументации, что вполне закономерно для научных исследований:

1. В теоретической части диссертации (рис. 1.6, стр. 41 диссертации) автор рассматривает шесть слагаемых элементов налогового механизма, дополнив их налоговым менеджментом и налоговым процессом. При этом в самой работе (стр. 51) слабо раскрыта аргументация по поводу налогового процесса как элемента налогового механизма.

2. На стр. 152 сделан вывод, что семейное налогообложение увеличивает нагрузку как на должностных лиц налогового органа в части налогового администрирования, так и в отношении физических лиц, поскольку предусматривает сложную схему расчета величины налога. Хотелось бы получить комментарий по поводу того, как эту проблему можно будет решить?

3. В таблице 4.3 (стр. 160 диссертации) представлена предлагаемая шкала ставок налога на доходы физических лиц. Вероятно, в доходах от 250 001 до 700 000 руб. допущена ошибка в установлении ставки налога – 10 000 руб. и 10% от суммы, превышающей 200 000 руб. Правильно - 250 000 руб.

Замечания, касающиеся некоторых положений и выводов работы, не снижают научную и практическую ценность диссертации, а носят в целом дискуссионный характер.

## **7. Соответствие диссертации и автореферата требованиям Положения о порядке присуждения научных степеней**

Диссертация Селюкова Михаила Викторовича на тему «Концепция социальной налоговой политики в цифровой экономике», представленная на со-

искание ученой степени доктора экономических наук по специальности 5.2.4 – Финансы представляет собой завершённое научное исследование в области теории, методологии и базовых концепций налогов и налогообложения, налоговой политики, обеспечения бюджетной устойчивости и обладает научной и практической значимостью.

Научные результаты, полученные в ходе диссертационного исследования, представляют собой личный вклад автора в актуальные проблемы формирования и реализации социальной налоговой политики государства.

Диссертация соответствует требованиям ВАК Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, предъявляемым к докторским диссертациям, в части пп. 9-11, 13-14 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства РФ № 842 от 24 сентября 2013г., а её автор, Селюков Михаил Викторович, заслуживает присуждения ученой степени доктора экономических наук по специальности 5.2.4 – Финансы.

Отзыв подготовлен д.э.н., проф. Сусоевой Е.Ф.

Отзыв обсужден, одобрен и утвержден на заседании кафедры финансов и кредита Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Воронежский государственный университет» «18» июня 2024 г., протокол №11.

Заведующий кафедрой финансов и кредита  
ФГБОУ ВО «Воронежский  
государственный университет»



Сусоева Е.Ф.

Контактные данные:

Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Воронежский государственный университет»  
394006, г. Воронеж, Университетская площадь, д.1  
Тел.: +7 (473) 220-75-21, +7 (473) 220-87-55 (факс)  
Сайт: <https://www.vsu.ru>  
E-mail: [office@main.vsu.ru](mailto:office@main.vsu.ru)

