

Сведения об авторах:

Долатова Дана Заурбековна, обучающаяся группы НиН19-2 (уровень образования-бакалавриат, 4 курс. Очное отделение), Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, факультет налогов, аудита и бизнес-анализа; 125993, г. Москва, Российская Федерация, Ленинградский проспект, 49; e-mail: dana02_02@mail.ru

ORCID ID: 0000-0001-9385-2621; Researcher ID: HCI-2059-2022

Яковлева Екатерина Евгеньевна, обучающаяся группы НиН19-1 (уровень образования-бакалавриат, 4 курс. Очное отделение), Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, факультет налогов, аудита и бизнес-анализа; 125993, г. Москва, Российская Федерация, Ленинградский проспект, 49; e-mail: prostoeaterinayakovleva@yandex.ru

ORCID ID: 0000-0003-2693-4058; Researcher ID: AHD-4632-2022;

SPIN-код: 1468-6000

Научный руководитель: Назарова Наталья Александровна, кандидат экономических наук, доцент Департамента налогов и налогового администрирования Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

SPIN-код: 9815–7706, AuthorID: 551265

125993, г. Москва, Российская Федерация, Ленинградский проспект, 49; e-mail: nanazarova@fa.ru

Налоговая культура в России как призма совершенствования налоговой системы: современные проблемы и пути решения

Аннотация. *Целью исследования* является выявление особенностей, преимущества и недостатков формирования налоговой культуры в России, уровень налоговой грамотности среди налогоплательщиков, а также анализ мероприятий по повышению гражданско-правовой ответственности. Достижение поставленной цели потребовало решения комплекса задач: сформировать понимание ключевых факторов, влияющих на устойчивость развития и совершенствование налоговой культуры, проанализировать агрегированную статистическую информацию на основе различных источников, обосновать взаимосвязь между отношением налогоплательщиков к вопросу уплаты налогов в России и других странах.

Annotation. **The purpose of the study** is to identify the features, advantages and disadvantages of the formation of tax culture in Russia, the level of tax literacy among taxpayers, as well as the analysis of measures to increase civil liability. Achieving this goal required solving a set of tasks: to form an understanding of the key factors affecting the sustainability of development and improvement of tax culture, to analyze aggregated statistical information based on various sources, to substantiate the relationship between the attitude of taxpayers to the issue of paying taxes in Russia and other countries.

Методология исследования. В данной статье использованы традиционные методы исследования: системный анализ, дедукция, индукция, ситуационный анализ, аналогия и диалектика

Ключевые слова: налоговая культура, налоговая система, социальная справедливость, диалог государства и налогоплательщиков, ценностные ориентиры, доверие

Keywords: tax culture, tax system, social justice, dialogue between the state and taxpayers, value orientations, trust

Введение

Ни для кого не секрет, что состояние современной рыночной экономики во многом связано с ролью налогов, налоговой политики, в том числе соотношением интересов между государством и налогоплательщиками. От того, в какой степени рационально построена налоговая система, зависит в первую очередь не только сохранение социальной справедливости по отношению к различным слоям общества, объём пополняемого государственного бюджета, эффективность работы расширенного воспроизводства товаров, работ, услуг; высокие результаты в достижении общегосударственных задач, но и в целом функционирование хозяйственной жизни страны.

На сегодняшний день в налоговой системе Российской Федерации можно выделить не мало проблем, связанных с уклонением и нежеланием уплаты налоговых обязательств. Подчеркнём, что недоверие к налоговым органам, их представителям, а значит и к государству со стороны налогоплательщиков оказывает негативное влияние на экономику страны в частности. Одним из факторов, объясняющих недостаточно высокий уровень налоговой культуры в России, по сравнению с развитыми странами Европы, является то, что в этих государствах практика налогообложения имеет существенно долгую историю, чем в нашей стране. Так, в начале 19 века швейцарский экономист Ж.С. де Сисмонди в своей работе «Новые начала политэкономии или о богатстве в его отношении к народонаселению», сформулировал теорию налога, как некое наслаждение, за которое нужно платить [6]. В таком случае уплата налоговых платежей связана с необходимостью урегулирования имущественных отношений, возникающих с появлением частной собственности, обеспечением правосудия, борьбой с преступностью, защитой государства от внутренних и внешних врагов, предоставлением помощи беднейшим слоям населения и т. д. С помощью налогов гражданин покупает необходимые услуги у государства, тем самым, участвуя в общих расходах, которые совершаются во благо его и населения в целом.

Можно сказать о том, что необходимость уплаты налогов в данном случае носит позитивный и эволюционный характер, который был сформирован на протяжении долгих веков. Ниоим образом это не закрепляло негативное мышление в подсознании общества. В свою очередь, в нашей стране налоговые платежи ассоциируются как грабёж в пользу государства. Отчасти это связано с недоверием со стороны населения в отношении коррупционной деятельности недобросовестных лиц. Данное положение не формирует доверительную установку к тому, кто и каким образом собирает налоги.

К тому же налогоплательщики не всегда видят заинтересованность в исполнительной и законодательной власти, которая принимала бы законы,

направленные на исполнение интересов всего населения. Следующим субъективным фактором, определяющим отношение граждан к сумме соответствующих платежей в пользу государства, является проблема ограниченности духовных и материальных потребностей. По приведённым статистическим данным на территории Российской Федерации более 20 млн. человек живут за чертой бедности и лишь у незначительной части общества возникает возможность уплаты налогов [4]. Стоит подчеркнуть, что данные цифры не в полной мере отражают реальность конкретной ситуации.

Обратимся к понятию «налоговая культура» в соответствии со взглядами различных учёных. Так, американский социолог Дж. Гоманс в своём бессмертном труде «Человеческая группа», написанный в 1950 г. рассматривает данный термин, как необходимый элемент обмена между органами, участвующими в налоговом процессе с одной стороны, и лицами, уплачивающими налоги с другой [8]. Иными словами, под налоговой культурой понимается та часть культуры общества, которая объединяет контролирующие органы исполнительной власти и налогоплательщиков (организации, частные лица, индивидуальные предприниматели и т. д.). Налоговая культура показывает, насколько хорошо люди осведомлены о законодательстве в области налогов и сборов, насколько порядочно ведут себя при их уплате. Кроме того, она показывает, как население относится к взиманию обязательных платежей. Чем выше налоговая культура в обществе, тем больше людей понимают и осознают всю важность уплаты налогов не только для страны, но и индивида в целом, а также причинно-следственную связь между внесенными денежными средствами или уплатой налогов, сборов в натуральной форме и выполнением государством его непосредственных функций.

В свою очередь Е. Г. Дедкова определяет налоговую культуру, как определённое законодательством своевременное исполнение обязательных платежей (налогов и сборов) в установленном порядке [1]. Ещё одну дефиницию даёт Е. М. Скоблова. Здесь налоговая культура представлена как важная модель, включающая не только взаимосвязь налоговых органов и налогоплательщиков, но и систему установленных правил, принципов в сфере налогообложения. Так, в лице плательщиков могут быть представлены не только индивидуальные предприниматели, в том числе владельцы крупного, среднего, малого бизнеса, но и обыкновенные граждане. У каждого из них существует особенная налоговая культура, содержащая свод ценностей, норм и правил, отличных от всех остальных [7]. Как мы можем видеть, понятие «налоговая культура» определяется каждым исследователем по-разному. Отметим, что наряду с данным определением неразрывно связаны такие категории, как «социальная справедливость», «ценностный ориентир», «интерес», «налоговая грамотность», в том числе «культурный

налогоплательщик». Культурный налогоплательщик — это в первую очередь образцовый гражданин, знающий не только свои права, но и честно выполняющий налоговые обязательства. Он ясно видит, что без них невозможно существование государства и экономической стабильности страны [2].

В научной литературе можно выделить ряд факторов, которые так или иначе препятствуют развитию налоговой культуры. Среди них:

1. Проводимые в нашем государстве социологические исследования, отражающие ряд вопросов в сфере налогообложения, не в полной мере способны учесть реальное положение существующих проблем, в том числе состояние общественного мнения
2. Известно, что изменения в экономической политике существенно влияют на налоговую систему. Это приводит к регулярным преобразованиям в законодательных документах, что вызывает затруднения у налогоплательщиков.
3. Увеличивая или снижая ставку налога, а также, устанавливая перечень льгот и налоговых скидок, государство в сфере налогообложения так или иначе воздействует на деятельность экономического субъекта. В связи с этим, всегда будет существовать определённая категория граждан, которая стремится сознательно скрывать свой доход и не уплачивать установленные законом налоги. Такая ситуация имеет негативное влияние на пополняемость частей бюджета.
4. Нередко возникает ряд проблем, связанный с разногласием интересов между лицами, уплачивающими установленные налоги и налоговыми органами, тем самым социальные отношения становятся напряжёнными. И в итоге, субъекты рассматривают друг друга как агрессивно нацеленные.

Таким образом, невольно возникает вопрос: зачем же нужно повышать налоговую культуру среди населения?

В первую очередь, от уровня налоговой грамотности и культуры со стороны общества напрямую зависит не только результат работы налоговых служб, но и объём собираемого бюджета.

Во-вторых, в наше время как никогда важно быть активным и заинтересованным участником налоговых правоотношений. С одной стороны, это позволяет без труда ответить на ряд вопросов: каким образом и почему мы платим налоги, какие права и обязанности у нас возникают, что такое налоговая льгота? и т. д. И с другой, наличие основных знаний налогового законодательства просто не позволит себя обмануть.

В-третьих, налоговая политика — это эффективное средство в борьбе с правонарушениями и даже преступлениями в налоговой сфере, так как при правовом воспитании налогоплательщиков повышается их нравственность и индивидуальная ответственность при уплате обязательных платежей.

Результаты исследования.

Сравнительный анализ уровня налоговой культуры активно используется не только в России, но и других зарубежных странах. Для рассмотрения возьмём Японию, Австралию и Канаду.

Так, в 2020 году в рамках исследовательского проекта «Всемирный обзор ценностей» (WVS) были проведены социологические опросы в разных государствах мира. Один из вопросов в данном проекте звучал следующим образом: «считаете ли вы, можно не уплачивать налоги, если есть такая возможность?» (табл.1)¹

Таблица 1

Table 1

Уровень налоговой культуры в разных странах мира в 2020 г., %

The level of tax culture in different countries of the world in 2020, %

Варианты ответа:	Россия	Япония	Австралия	Канада
Нельзя	34,4	86,5	63,6	51,7
В некоторых случаях можно	55,5	11	33,6	46,7
Можно	6,6	0,5	1,3	1,5
Не знаю	3,2	0,4	-	-
Нет ответа	0,4	1,4	1,6	-

Из данной таблицы видно, что самый высокий уровень налоговой культуры в Японии. Это связано, во-первых, с тем, что в стране очень строгий закон, и если налогоплательщик уклоняется от уплаты налогов, то на него заводится уголовное дело. Во-вторых, такие результаты связаны с широким информированием населения. Также смеем предположить, что респонденты оценивают существующую налоговую систему, как справедливую, таким образом, поддерживают строгие наказания в отношении несоблюдения налогового законодательства.

¹ Официальный сайт исследований мировых ценностей [Электронный ресурс]. URL: <https://www.worldvaluessurvey.org/wvs.jsp/> (дата обращения: 28. 07. 2022).

Невооружённым глазом можно заметить, что уровень налоговой культуры в Австралии и Канаде почти одинаковый. Это также связано со строгим налоговым законодательством и самой эффективностью деятельности органов государственной власти, что подкрепляется доверием и прозрачностью к общедоступным благам.

Разумеется, строгость налогового законодательства отличается для каждого государства своей определённой спецификой. Например, если в Японии есть подозрения в неуплате налогов, сначала проводится проверка и расследование. Потом, при подтверждении неуплаты начинается криминальное расследование и заводится уголовное дело в суде. Поэтому нарушение налогового законодательства в Японии можно приравнять к преступлению. В Канаде, в свою очередь, в зависимости от степени нарушения налогового законодательства ответственность варьируется от административной (штрафы) вплоть до уголовной. В Австралии же за невыполнение обязательств по уплате налогов не возникает уголовной ответственности, но органы налоговой власти вправе устанавливать высокие налоговые санкции. В своё время наш соотечественник, писатель-сатирик, журналист- М. Евграфович (Салтыков-Щедрин) говорил: «Строгость российских законов смягчается необязательностью их исполнения» [5], именно поэтому некоторые налогоплательщики позволяют себе несвоевременно уплачивать или вовсе не уплачивать общеустановленные налоги. Да и низкий уровень налоговой культуры носит в большей степени исторический характер. В нашем государстве принято считать, что уплата налоговых обязательств по сравнению со странами Европы не является предметом гордости, а наоборот- грабежом в пользу чужого обогащения. Во-вторых, это связано с некой пассивностью в отношении реформирования самой системы налогообложения, которая бы соответствовала интересам населения. Также следует подчеркнуть низкий уровень информированности общества. Многие люди даже не догадываются, что им нужно уплачивать налоги на имущество, думая, что раз не приходят квитанции значит и налога нет. Более того, есть категория граждан, которая не осведомлена о праве использования социальных и имущественных вычетов, которые позволяют уменьшать налоговую базу по тому или иному налогу. В конце концов почему бы и не отметить особенность менталитета российского общества.

Ещё один опрос «Налоги глазами россиян» был проведён Центром стратегических разработок в 2020 г. для выявления уровня развития налоговой культуры среди респондентов, в том числе их отношение к

налоговой системе в целом. Проанализируем данные следующих исследований: (рис.1)²

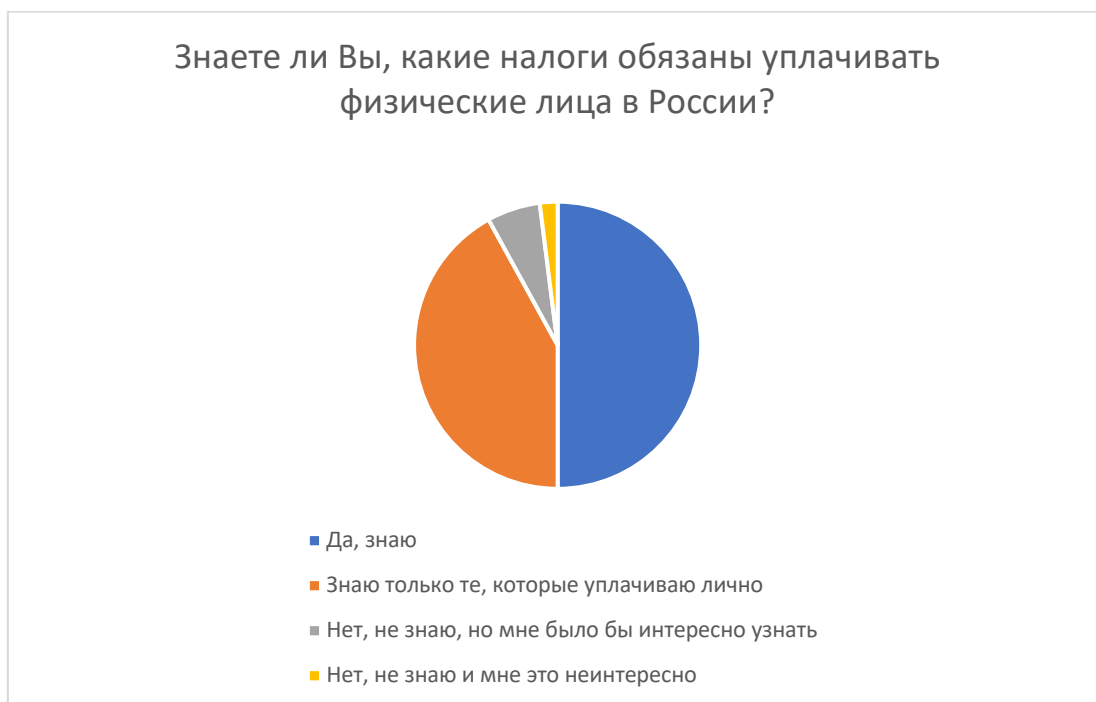


Рисунок 1. Социологический опрос среди физических лиц об уплате налога

Опрос показал, что половина из общего числа знает какие именно налоги необходимо уплачивать. 42% только те налоги, которые уплачивают лично, 6% вовсе не знают, но есть желание узнать и 2 % не знают и это вовсе неинтересно.

Также был проведён анализ по целям расходов государственного бюджета. (рис. 2)³ Вопрос, заданный респондентам, был следующим: «Знаете ли Вы на какие цели расходуются налоговые платежи, поступившие в бюджет государства со стороны налогоплательщиков?»

² Опрос социологического Центра разработок. Уровень налоговой грамотности населения. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.csr.ru/upload/iblock/029/029a94c47e0e9a7c374683d0169beaad.pdf> (дата обращения: 01.08. 2022).

³ Там же

Данные опроса на начало мая 2020 года



Рисунок 2. Опрос на уровень налоговой грамотности о поступивших в бюджет налогах

Из данного опроса мы видим неинформированность граждан о том, какие статьи расходов государственного бюджета существуют, а также какая доля из них обеспечивается за счет налоговых поступлений. К тому же часть респондентов вовсе не желает узнать ответ на этот вопрос в связи с отсутствием должного интереса, что соответствует пассивности в реформировании именно той налоговой системы, которая будет соответствовать желаниям общества.

В связи с этим, возрастающее значение в отношении укрепления уровня налоговой культуры населения требует всё более современных и эффективных предложений:

1) Просветительская деятельность

Эффективность работы средств массовой информации (СМИ) в первую очередь должна быть направлена на повышение уровня налоговой грамотности среди населения. С одной стороны, охватывать вопросы, связанные с частым изменением норм налогового законодательства, т. е. новые положения должны быть логично обоснованы и открыты для налогоплательщиков во избежание многочисленных судебных разбирательств и споров. Необходимо внедрить точное определение всех налоговых терминов в налоговый кодекс или же в иные нормативно-

правовые акты, чтобы не было путаницы и неверной интерпретации какого-либо понятия в свою пользу. А с другой, информированность общества заключается в ясном представлении о том, что уплаченные средства идут на его жизнеобеспечение и решение социально-значимых вопросов.

2) Повышение доверия и имиджа государства.

Население должно быть уверено в справедливой и эффективной законодательной системе, позволяющей активно принимать участие в исполнении налоговых обязательств. Правильные и своевременные меры должны ориентироваться на регулируемую и фискальную функции. С одной стороны, это будет способствовать к стимулированию в формировании строгой взаимозависимости между налоговыми льготами, предоставляемыми экономическому субъекту и самим развитием инновационной, а также социально-значимой направленностью субъекта предпринимательской деятельности. И с другой, это позволит обеспечить материальную основу государства для его дальнейшего функционирования. Именно поэтому налог можно считать важным инструментом экономической политики, благодаря которому правительство контролирует финансово-хозяйственную деятельность компаний и граждан.

3) Эффективное налаживание доверительных контактов между налоговыми органами и налогоплательщиками через улучшение мероприятий налогового консультирования.

Безусловным положительным аспектом в реализации данного направления будет служить проведение круглых столов, практических семинарских занятий, в том числе курсов и тренингов с привлечением представителей налогового администрирования: таможенной и налоговой службы, органов финансовых, внебюджетных, а также внутренних дел. В первую очередь, это позволит значительно снизить риски, связанные с несовершенством в исчислении и уплаты налоговых обязательств, быть инициативным членом налоговых правоотношений, использовать основные знания в защите предпринимательской деятельности, а также в применении налоговых вычетов, позволяющих уменьшать налоговую базу в отношении того или иного налога.

Таким образом, повышение уровня налоговой культуры и грамотности населения не может быть достигнуто без осознания ценности каждого человека, живущего на территории той или иной страны. Индивид является не только налоговым резидентом, но и коллегой государства, что немаловажно в эффективном сотрудничестве и обеспечении высокого функционирования налоговой системы, которая непосредственно должна

быть прозрачной, доступной и принятой всеми гражданами. Отметим, что движущей силой и единственным источником власти в Российской Федерации является её многочисленный народ. Именно поэтому необходимо помнить и соблюдать важную идею: «Государство для человека, а не человек для государства»

Заключение

Несомненно, понятие «налоговой культуры» неразрывно связано с внутренней мотивацией, сформированной под действием социального контакта со стороны государства и населения в целом. Такие факторы, как справедливость системы, суровое наказание за нарушение закона, доверие к эффективной работе органов власти, честность, добросовестность и активность выбора, создают дополнительные психологические стимулы в готовности соблюдать налоговое законодательство страны. Именно поэтому формирование нового поколения, обладающего налоговой грамотностью и уверенностью в создании той налоговой системы, которая удовлетворяла потребности общества, является первостепенной задачей со стороны государства, а также налоговых органов. Это достаточно долгий процесс, требующий постоянного анализа, сопоставления важных направлений и поиска методов в решении данного вопроса.

Список источников

1. Дедкова Е. Г. Теоретические основы формирования налоговой дисциплины. [Электронный ресурс]. URL: http://www.rusnauka.com/28_NPM_2013/Economics/3_145746.doc.htm/ (Дата обращения: 01.09.2022).
2. Миллер А. Е., Миллер Н. В. Исследование влияния налоговой культуры на налоговые поступления в региональный бюджет // Омский научный вестник. Серия «Общество. История. Современность». 2016. №1. С. 88.
3. Никулина С. В. Налоговое администрирование: сущность, формы, задачи// Экономические и гуманитарные науки. -2011.-№8.
4. Рост числа граждан, находящихся за чертой бедности. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.onlinetambov.ru/news/society/rosstat-soobshchil-o-roste-chisla-grazhdan-nakhodyashchikhsya-za-chertoy-bednosti/> (Дата обращения: 29.09.2022).
5. Салтыков-Щедрин М. Е., цитаты, доказывающие, что в России ничего не меняется. [Электронный ресурс]. URL: <https://ru.citaty.net/tsitaty/629058-mikhail-evgrafovich-saltykov-shchedrin-strogost-rossiiskikh-zakonov-smiagchaetsia-neobiazatel/>
6. (Дата обращения: 02.09.2022).
7. Сисмонди С. Новые начала политической экономии или о богатстве в отношении к народонаселению. В 2 т. М.: Гос. социально-эконом. Издат-во; 937
8. Скоблова Е. М. Налоговая культура в современном российском обществе. [Электронный ресурс]. URL: : <https://referat.yabotanik.ru/nalogi/jetapy-formirovaniya-nalogovoj-kultury-obshhestva-ee/262676-3717898-page1.html> (Дата обращения: 04.09.2022)
9. Nomans G. C. The human group. - N. Y., 1950.

