

**РОЛЬ НАЛОГОВОЙ КУЛЬТУРЫ ДЛЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ, БЕЛОРУССИИ И КАЗАХСТАНА**

---

В статье обозначено влияние налоговой культуры на экономическую безопасность государства; исследованы такие определения, как налоговая культура, налоговая дисциплина и налоговая грамотность; приведены факторы, формирующие налоговую культуру. Изучены и сравнены налоговые системы некоторых зарубежных стран и выявлена их схожесть. Перечислены проблемы, затрудняющие формирование высокого уровня налоговой культуры, следовательно, мешающие развитию экономической безопасности. Обосновывается целесообразность проведения дальнейших реформ в данной области. Предложены меры государственных органов по повышению уровня финансовой и налоговой грамотности и налоговой культуры.

Ключевые слова: налоговая культура, налоговая грамотность, налоговая дисциплина, экономическая безопасность, поведение налогоплательщиков.

---

*S.K. Sodnomova, M.A. Zhitikhina***THE ROLE OF TAX CULTURE FOR ECONOMIC RUSSIA, BELARUS AND KAZAKHSTAN**

---

The article describes the impact of tax culture on the economic security of the state; investigated such definitions as tax culture, tax discipline and tax literacy; the factors that form the tax culture. Tax systems of some foreign countries are studied and compared and their similarity is revealed. The problems hindering the formation of a high level of tax culture, therefore, hindering the development of economic security, are listed. The expediency of further reforms in this area is substantiated. The measures of state bodies to improve the level of financial and tax literacy and tax culture are proposed.

Keywords: tax culture, tax literacy, tax discipline, economic security, behavior of taxpayers.

---

В нынешних условиях полное и своевременное информирование налогоплательщиков об их правах и обязанностях, состоянии расчетов с бюджетом, о наличии задолженности по налогам, ответственности за неисполнение налоговой обязанности является основой эффективности реализации фискальной составляющей налогообложения.

Недостаточный уровень правовой культуры в сфере налогообложения часто выступает причиной уклонения от уплаты налогов со стороны плательщиков, а также влечет злоупотребление полномочиями со стороны органов налогового администрирования.

Таким образом, изучение вопросов повышения уровня налоговой культуры в обществе имеет прямую экономическую значимость, так как высокий

уровень первой сокращает величину налоговых преступлений, тем самым повышая экономическую безопасность. В связи с этим, проведение работы по вопросам налогообложения в целях формирования у населения достаточного уровня налоговой культуры, считается важнейшей задачей государства.

Определение налоговой культуры пока не нашло отражения в научной литературе, но многие экономисты рассматривают это понятие в своих исследованиях. Проанализировав различные определения, можно прийти к выводу, что налоговая культура находит свое проявление в особенностях поведения налогоплательщиков (налогоплательщиков) и субъектов налогового контроля (налоговых органов).

Рассматривая особенности поведения налогоплательщиков, проявление налоговой культуры авторы связывают с полнотой и своевременностью уплаты гражданами налогов, сборов и других обязательных платежей или исполнением налогоплательщиками всех своих обязанностей (Касимов Д.О. [6, с. 124]; Перекрестова Л.В., Васильева М.В., Чухнина Г.Я. [12, с. 48]; Баташев Р.В. [1]).

С другой стороны, исследуя особенности поведения налоговых органов, авторы связывают проявление налоговой культуры с правомерностью действий налоговых и государственных органов по отношению к налогоплательщикам (Касимов Д.О. [6, с. 124], Курков И.И. [8, с. 149]; Силласте Г.Г. [14]).

Существует также мнение, что налоговая культура выражается во взаимодействии налогоплательщиков и налоговых органов (Касимов Д.О. [6, с. 124]; Курков И.И. [8, с. 149]; Силласте Г.Г. [14]; Баташев Р.В. [1]).

Также различаются взгляды разных экономистов касательно носителей налоговой культуры.

Например, Ф.С. Исхакова, Ю.С. Горобец [4, с. 89] и Т.Н. Богославец [2, с. 55] считают, что налоговая культура формируется из характеристики сознания каждого человека, как личности, с присущими ей качествами.

Другие авторы – О.Н. Савина, П.Ю. Раминская [13, с. 98] и Г.Г. Силласте [14], имеют мнение, что налоговая культура выступает совокупной позицией населения к уплате налогов.

С точки зрения Д.О. Касимова [6, с. 124], налоговая культура представляет собой определенный уровень самосознания общества, а Л.В. Перекрестова, М.В. Васильева и Г.Я. Чухнина [12, с. 48] определяют ее, как часть общенациональной культуры всей страны.

Мнения многих авторов (Д.О. Касимов [6, с. 124]; Л.В. Перекрестова, М.В. Васильева, Г.Я. Чухнина [12, с. 48]; И.И. Курков [8, с. 149]; Г.Г. Силласте [14]; Р.В. Баташев [1]) пересекаются в том, что они связывают отражение налоговой культуры с уровнем развития взаимодействий между участниками налоговых отношений – налоговых и государственных органов и налогоплательщиков. Так, согласно теории Дж. Хоманса, налоговая культура рассматривается «как устойчивый продукт обмена деятельности налоговых и иных органов, участвующих в налоговом процессе, с одной стороны, и налогоплательщиков, с другой» [5, с. 23].

Важными составляющими налоговой культуры являются налоговая дисциплина и налоговая грамотность. Р.В. Баташев [1] полагает, что налоговая культура складывается только при гармоничном сочетании двух этих факторов. Он

же определяет налоговую дисциплину как способность налогоплательщиков исполнять своевременно и в полном объеме свои налоговые обязательства, несмотря на принудительный характер взимания платежей. Подобного мнения придерживается большинство авторов.

Т.В. Муравлева [11] пишет, что под налоговой грамотностью можно понимать способность принимать обоснованные решения и совершать эффективные действия в налоговой сфере. Так, налоговая грамотность, с ее точки зрения, – «сложная сфера, предполагающая не только понимание ключевых налоговых понятий, но и использование этой информации для принятия разумных налоговых решений, способствующих с одной стороны, росту благосостояния страны, а с другой, способствующих экономической безопасности и формированию налоговых поступлений в бюджет».

Исходя из анализируемых нами определений налоговой культуры и налоговой грамотности в экономической литературе, можно прийти к выводу, что уровень налоговой культуры зависит от 3 основных факторов, которые отражены на рис. 1.



Рис. 1. Факторы, влияющие на формирование налоговой культуры

Стоит помнить о том, что достижение необходимого уровня налоговой культуры возможно только в случае достаточного уровня развития отношений между государством и налогоплательщиком и требует все более новых и современных подходов.

Исследование внешних условий и внутренних характеристик налогоплательщиков, позволило сделать вывод о том, что на формирование налоговой культуры влияют неформальные институты (общепринятые традиции и привычки исчисления и уплаты), проявляющиеся со стороны налогоплательщиков.

И с другой стороны влияние оказывают формальные институты (налогово-правовые нормы, регламентирующие определенные виды налогов и сборов, порядок их исчисления и уплаты, правовые формы и методы правового регулирования налоговых отношений), за которые отвечают органы государственной власти.

Не случаен тезис французского философа К. Гельвеция (1715–1771): «Реформу нравов надо начинать с реформы законов».

Поэтому дальнейшее совершенствование налогового администрирования связано с продолжением работы по созданию для плательщиков наиболее комфортных условий для уплаты налогов и сборов.

Стоит отметить, что в России, Белоруссии и Казахстане активно проводятся мероприятия по внедрению новых инструментов налоговой политики. Общая история стран значительно повлияла на то, что их налоговые системы довольно похожи.

Сравнивая налоговое законодательство вышеперечисленных стран, можно увидеть некоторые сходства и отличия их налоговых систем. Так, в России действует трехуровневая система налогообложения, которая включает федеральный республиканский и местный уровни бюджета. Тем временем в Республике Беларусь, Казахстане выделяется только два из них – республиканский и местный.

Во всех странах налоговые поступления составляют основную доходную часть бюджета. Основными бюджетобразующими налогами являются: НДС, налог на прибыль, подоходный налог, акцизы.

Один из главных индикаторов – налоговая нагрузка в Казахстане составляет 13,2 % от ВВП, что практически в 3 раза меньше чем в экономике России (35,3 %). В Беларуси уровень налоговой нагрузки составляет около 20 %, что является средним показателем среди стран.

Опыт развития и модернизации налоговой политики вышеперечисленных стран можно обобщить следующим образом:

- происходит упрощение налоговой отчетности;
- сокращение количества налогов, сборов и платежей;
- внедрение «личного кабинета налогоплательщика»;
- внедрение и расширение сферы электронного декларирования;
- сокращение времени плательщиков на исчисление и уплату налогов;
- снижение налоговой нагрузки;
- упрощение законодательства.

Для плательщиков государственные органы стремятся благоприятные создать обстоятельства, исходя из которых он будет строить свое поведение. В целом облегчается механизм налогообложения. Продолжается переход в основном на дистанционные методы оказания услуг налогоплательщикам и населению, в именно – активно развиваются интернет-сервисы, а также электронный документооборот.

Но существуют и проблемы, мешающие формированию высокого уровня налоговой культуры:

- недостаточный уровень информированности населения о положенных к уплате налогах;
- недоверие правительству;
- сложность понимания налоговой системы;
- профессиональная некомпетентность работников налоговых служб;
- коррупция;
- толерантность к неуплате налогов в обществе.

Это говорит о том, что налоговые системы нуждаются в дальнейших реформах, направленных на повышение налоговой культуры и финансовой грамотности населения.

Сегодня приоритетные направления улучшения налоговой культуры связаны с системой мер по повышению правовой грамотности в обществе. Для этого представляется целесообразным дальнейшее упрощение в разумных пределах налогового законодательства, рекламно-информационные мероприятия, функционирование call-центров, размещение информации в СМИ, через стенды, буклеты и т.д.

Другая важнейшая задача – воспитание добросовестного и грамотного налогоплательщика, иными словами формирование культуры должно быть заложено в человеке изначально. В этой связи необходимой мерой считают ознакомление с элементами налогообложения в начальной школе.

Также большое значение имеет повышение имиджа и престижа работы в налоговых органах и рост качества подготовки специалистов.

Для удобства плательщиков актуальность приобретает возможность получать больше услуг в электронном виде, комфорт при посещении налоговых инспекций.

В целях повышения доверия населения к государственным органам имеет место противодействие такому негативному проявлению, как коррупция; и создание в странах «прозрачной» налоговой системы.

Все эти мероприятия позволят сформировать эффективное взаимодействие налоговых органов с плательщиками.

Таким образом, резюмируя вышеизложенное, можно отметить, что степень осведомленности граждан в финансовой и налоговой областях является основой эффективной экономической деятельности и безопасности государства. В этой связи повышение уровня налоговой культуры должно стать определяющим приоритетом налоговой деятельности государств в рамках совершенствования своих налоговых систем и развития экономической безопасности.

### **Список использованной литературы**

1. Баташев Р.В. Региональные аспекты информационной работы с налогоплательщиками в контексте формирования налоговой культуры / Р.В. Баташев // Современная наука: теоретический и практический. – 2015. – № 28. – С. 31.
2. Богославец Т.Н. Налоговая культура в условиях социальных трансформаций / Т.Н. Богославец // Вестник ОмГУ. Серия: Экономика. – 2011. – № 1. – С. 53.
3. Вострецова Е.А. Социальная реклама, как один из способов увеличения налоговых поступлений / Е.А. Вострецова, Г.Е. Шалдина // Успехи в химии и химической технологии. – 2012. – Т. 26. – №. 8 (137). – С. 123–127.
4. Исхакова Ф.С. Определение основных факторов налогового потенциала / Ф.С. Исхакова, Ю.С. Горобец // Региональная экономика: теория и практика. 2007. – № 7. – С. 88.
5. Касимов Д.О. Институциональные основы формирования и развития налоговой культуры : дисс. ... канд. экон. наук / Д.О. Касимов. – Саратов, 2012. – 168 с.

6. Касимов Д.О. Необходимость повышения налоговой культуры в России / Д.О. Касимов // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2012. – № 1 (40). – С. 123.

7. Кашаева В.Ю. Налоговая культура Российской Федерации: понятие, проблемы и пути их решения [Электронный ресурс] / В.Ю. Кашаева // Студенческий научный форум : материалы VIII Международной студенческой науч. конф. – Режим доступа: <https://scienceforum.ru/2016/article/2016021574>.

8. Курков И.И. Подходящее налогообложение как отражение налоговой культуры общества (на примере Франции и России) / И.И. Курков // Молодой ученый. – 2014. – № 13. – С. 148.

9. Леонова Е.Д. Формирование налоговой культуры как стратегическое направление модернизации налоговой системы в России / Е.Д. Леонова, И.А. Митрофанова // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. – 2010. – № 9. – С. 65–69.

10. Морозова Г.В. Повышение налоговой культуры населения как способ борьбы с налоговыми правонарушениями / Г.В. Морозова // Российское предпринимательство. – 2009. – № 3. – С. 118–123.

11. Муравлева Т.В. Налоговая грамотность как основа формирования налоговой культуры граждан / Т.В. Муравлева // Налоги и финансовое право. – 2015. – № 7. – С. 131.

12. Перекрестова Л.В. Мероприятия по пресечению налоговых преступлений и уклонений от уплаты налогов физическими лицами / Л.В. Перекрестова, М.В. Васильева, Г.Я. Чухнина // Финансы и кредит. – 2013. – №15 (543). – С. 47.

13. Савина О.Н. Проблемы формирования налоговой культуры в современном российском обществе / О.Н. Савина, П.Ю. Раминская // Экономика в школе. – 2012. – № 1 – С. 96–108.

14. Силласте Г.Г. Экономическая социология : учеб. пособие / Г.Г. Силласте. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Альфа-М; ИНФРА-М, 2015. – 480 с.

15. Сушкова Е.Е. Налоговая дисциплина как фактор налоговой безопасности региона / Е.Е. Сушкова // Молодой ученый. – 2014. – № 4 (07)(1). – С. 128.

16. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа: <https://www.nalog.ru>.

### **Информация об авторах**

*Житихина Маргарита Александровна* – магистрант, кафедра бухгалтерского учета и налогообложения, Байкальский государственный университет, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: [mrgrtz@yandex.ru](mailto:mrgrtz@yandex.ru).

*Содномова Светлана Константиновна* – кандидат экономических наук, доцент, кафедра бухгалтерского учета и налогообложения, Байкальский государственный университет, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: [sodnomovask@mail.ru](mailto:sodnomovask@mail.ru).

### **Authors**

*Zhitikhina Margarita Aleksandrovna* – master, Chair of accounting and taxation, Baikal State University, 11, Lenin str., Irkutsk, 664003, e-mail: [mrgrtz@yandex.ru](mailto:mrgrtz@yandex.ru).

*Sodnomova Svetlana Konstantinovna* – Ph.D. in Economics, Associate Professor, Chair of accounting and taxation, Baikal State University, 11 Lenin St., 664003, Irkutsk, Russian Federation, e-mail: [sodnomovask@mail.ru](mailto:sodnomovask@mail.ru).