

# ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ КУЛЬТУРЫ У ГРАЖДАН И СУБЪЕКТОВ БИЗНЕСА

## PROBLEMS AND PROSPECTS OF THE TAX CULTURE FORMATION AMONG CITIZENS AND BUSINESS ENTITIES

*D. Dubkov*

*Summary.* The article reveals the role of the tax culture formation at the present stage of development of the domestic economy, its influence on the increase in the revenue side of the state budget, the reflection of this instrument of increasing budget revenues in strategic state documents is studied. The problems and approaches to the tax culture formation among citizens and business entities in Russia are considered, measures to increase the level of tax culture are recommended.

*Keywords:* taxes, tax policy, tax culture, tax literacy, financial literacy, revenues of budget.

*Дубков Денис Алексеевич*

*Старший преподаватель, Псковский государственный университет (Псков)  
denis\_dubkov@list.ru*

*Аннотация.* В статье раскрыта роль формирования налоговой культуры на современном этапе развития отечественной экономики, ее влияние на повышение доходной части государственного бюджета, исследовано отражение данного инструмента повышения доходов бюджета в стратегических государственных документах. Рассмотрены проблемы и подходы формирования налоговой культуры в России у граждан и субъектов бизнеса, рекомендованы мероприятия по повышению уровня налоговой культуры.

*Ключевые слова:* налоги, налоговая политика, налоговая культура, налоговая грамотность, финансовая грамотность, доходы бюджета.

## Введение

**Н**алоговая культура представляет собой важную часть финансовой культуры граждан и субъектов бизнеса, формирование и развитие которой является стратегической задачей каждого государства. Повышение уровня налоговой культуры является фактором роста налоговых поступлений в бюджет государства. От уровня налоговой культуры зависит понимание налогоплательщиков о важности исполнения своих налоговых обязательств, своего гражданского долга для возможности государству надлежащим образом исполнять возложенные на него обязательства путем эффективного перераспределения денежных средств.

## Актуальность исследования

В современных условиях финансовой нестабильности необходимо учитывать возможную волатильность нефтегазовых доходов государства и делать акцент на повышении доходной части бюджета как за счёт нефтегазовых доходов, так и за счет повышения качества налогового администрирования, внедрения цифровых инструментов налогового контроля, за счёт повышения

уровня налоговой культуры граждан и субъектов бизнеса.

Отношение населения и бизнеса к уплате налоговых платежей находится в корреляционной зависимости от поступления налоговых доходов в бюджет. С экономической точки зрения налоги — это не обременяющий фактор, подавляющий развитие бизнеса, а неотъемлемое условие функционирования современного общества; плата, выделяемая каждым налогоплательщиком из своего имущества за право находиться в цивилизованной экономической среде. [10]. Однако, как на государственном уровне, так и в научном сообществе, сложилось устойчивое мнение о том, что уровень налоговой культуры в России остается низким.

В России исторически сложилось негативное отношение к налоговым платежам. Сформировавшийся «налоговый нигилизм» обусловлен непониманием налогоплательщиками роли налоговых платежей для государства и общества, отсутствием правильного представления о налоговой и бюджетной системе государства. Вместе с тем рост уровня налоговой культуры граждан сдерживается из-за укоренившейся корруп-

ции, сохранения теневой экономики и низких качества обслуживания населения и уровня жизни граждан. Совокупность этих факторов формирует у граждан и представителей бизнеса чувство социальной несправедливости и подрывает доверие к власти. В свою очередь низкий уровень налоговой культуры препятствует полному поступлению налогов в бюджет государства, что приводит к образованию выпадающих доходов бюджета, снижению темпов роста отечественной экономики. Отмеченное свидетельствует об актуальности рассматриваемой темы исследования и ее теоретической и практической значимости.

### Цели и задачи исследования

Цель научного исследования заключается в раскрытии экономической сущности налоговой культуры и налоговой грамотности, в изучении раскрытия данного понятия в нормативных стратегических документах, а также в рассмотрении подходов к формированию налоговой культуры на современном этапе развития отечественной экономики.

### Обзор литературы

Информационной базой написания статьи послужили материалы периодических изданий современных отечественных учёных-экономистов: В.А. Авдеевой, Р.В. Баташева, А.А. Головащенко, И.В. Поповой, Т.В. Муравлевой, О.В. Дериной, Г.В. Морозовой, Э.А. Халиковой, Д.Р. Гиниятуллиной. В ходе изучения предмета исследования использовались статистические данные, размещенные на официальном сайте Федеральной налоговой службы России. Кроме того, в процессе работы над статьей использовались нормативно-правовые акты и информационно-аналитические материалы Министерства финансов РФ.

### Методы исследования

При написании статьи использовались общенаучные и практические методы научного познания. Методологическую основу исследования составили следующие методы: анализ и синтез, аналогии, дедукции, статистический и сравнительный метод исследования, нормативный анализ.

### Основная часть

Следует отметить, что необходимо различать понятия «налоговая грамотность» и «налоговая культура». Налоговая грамотность представляет собой знание налогового законодательства и налоговой системы государства, понимание порядка исчисления налоговой базы и сроков уплаты налогов и сборов. Налоговую

культуру необходимо рассматривать как систему традиций, моральных и нравственных ценностей в отношении уплаты налогов. В научной и учебной литературе существуют разные подходы к понятию налоговой культуры.

Так, по мнению Т.В. Муравьевой, под налоговой культурой следует понимать воспитание, образование, умения, традиции и обычаи в области налогов и налогообложения, наличие налоговых знаний, навыков и умений, определённого мышления, которое формирует поведенческие привычки [11]. Р.В. Баташев рассматривает налоговую культуру как некий уровень правосознания и ответственности граждан за полноту и своевременность исполнения налоговой обязанности, прописанной в Конституции РФ [8]. О.В. Дерина и Г.В. Морозова рассматривают налоговую культуру как совокупность установленных норм, правил и принципов поведения субъектов в налоговом сегменте [12]. Э.А. Халикова, Д.Р. Гиниятуллина рассматривают налоговую культуру как одну из составляющих общенациональной культуры страны, которая связана со взаимодействием государства и граждан налоговой системы [13].

Анализ нормативных правовых актов показывает, что в российском законодательстве не содержатся и не раскрываются понятия «налоговая грамотность», «налоговая культура», а понятие «финансовая грамотность» закреплено только в одном документе стратегического планирования. Нормативный анализ позволил выделить следующие документы, в которых отражен рассматриваемый предмет исследования.

Так, в Постановлении Правительства России от 15.04.2014 № 320 «Об утверждении государственной программы РФ «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков» [1] одним из направлений до 2030 года является создание системы и инфраструктуры непрерывного образования и просвещения населения в сфере финансовой и бюджетной грамотности.

Повышение уровня финансовой грамотности является отдельным компонентом Стратегии действий в интересах граждан старшего поколения в России до 2025 года [2]. Согласно документу, планируется обеспечить повышение уровня финансовой и правовой грамотности граждан старшего поколения в условиях современной экономики.

В 2017 году для формирования финансово грамотного поведения населения была утверждена Стратегия повышения финансовой грамотности в России на 2017–2023 годы [3]. В ней отражено понятие «финансовая

грамотность», под которой понимается результат процесса финансового образования, который определяется как сочетание осведомленности, знаний, умений и поведенческих моделей, необходимых для принятия успешных финансовых решений и в конечном итоге для достижения финансового благосостояния. Кроме того, в стратегии отмечается важность формирования у населения финансовой культуры, в том числе налоговой культуры.

В Концепции долгосрочного социально-экономического развития России на период до 2020 года [5] отмечается, что стимулирование населения к сбережению денежных средств, в том числе посредством развития финансовой грамотности, должно быть одним из основных направлений формирования инвестиционного ресурса.

Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года [6] рассматривает повышение финансовой грамотности в качестве одного из стратегических факторов обеспечения конкурентоспособности российского финансового рынка.

В начале 2021 года Правительством РФ были определены четыре высших учебных заведения России, на основе которых созданы методические центры повышения финансовой грамотности населения [4]. К ним относятся: Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. К концу 2021 года в данный список был добавлен Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова.

Нормативный анализ основных направлений бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики России с 2013 по 2023 год показывает [14], что «налоговая грамотность», «налоговая культура» не являются предметом декларирования данных документов. В свою очередь, «финансовая грамотность» рассматривается через призму мер, предусматривающих повышение доходов бюджетной системы Российской Федерации. Обзор Публичной декларации целей и задач ФНС России с 2017 по 2023 год [15] и Стратегической карты ФНС России на 2021–2023 годы [16] показывает, что «налоговая грамотность», «налоговая культура» и «финансовая грамотность» также не являются предметом рассмотрения данных документов.

Таким образом, нормативный анализ документов стратегического планирования показывает, что понятие «налоговая культура» и «налоговая грамотность»

не являются отдельным предметом внимания концептуальных государственных документов, что в настоящее время отсутствует четко сформулированная концепция (стратегия) развития налоговой культуры в России а, следовательно, и стратегический инструмент повышения доходной части бюджета.

Необходимо отметить, что проблема повышения налоговой культуры касается не только России, но и является стратегической задачей многих европейских стран. В некоторых западных странах отдельные элементы налоговой культуры являются частью национальной программы и стратегий Европейского союза, Всемирного банка, ОЭСР и других международных организаций [9].

По статистике Следственного комитета РФ число налоговых преступлений в России остается высоким [17]. Это объясняется не только стремлением налогоплательщиков уклониться от своих налоговых обязательств (наличием умысла), но и незнанием налогового законодательства и последствий за его несоблюдение как среди населения, так и среди собственников бизнеса, руководителей, главных бухгалтеров, что объясняется низкой налоговой грамотностью налогоплательщиков.

Согласно итоговому отчету ФНС России за 2021 год [16] показатель debt-to-income (отношение налогового долга к налоговым поступлениям) на 01 января 2022 г. составил 5,5%, что на 1,1 п.п. меньше, чем на 01 января 2021 г., на 1,5 п.п. меньше, чем на 01 января 2019 г. и на 4,3 п.п. меньше, чем на 01 января 2017 г. Таким образом, снижение данного показателя свидетельствует об уменьшении доли налоговой задолженности к общей величине налоговых поступлений, что может свидетельствовать с одной стороны, как о повешении доходной части бюджета, учитывая, что рост собственных доходов — тренд последних лет, так и о повышении качества налогового администрирования и уровня налоговой культуры в обществе.

В соответствии с законодательством налоговый орган кроме контрольной функции должен выполнять консультационную функцию и разъяснять налогоплательщикам применение той или иной нормы налогового права. Несмотря на то, что в настоящее время налоговый орган переходит на клиентоориентированную модель работы с налогоплательщиком, тем не менее, в некоторых инспекциях налоговые инспекторы относятся к налогоплательщикам через призму надзорной деятельности, делая акцент на императивном методе, а не на диспозитивном, что негативно сказывается на эффективности налоговых правоотношений.

В России уже ведется работа по становлению и развитию финансовой и налоговой культуры. Так, в части

мер, предусматривающих повышение доходной части бюджета, Министерством финансов России распространяются практики инициативного бюджетирования, ведется работа по формированию бюджета для граждан, выполняется работа по распространению основ финансовой и налоговой грамотности населения.

Различные интерактивные сервисы Федеральной налоговой службы призваны упростить взаимодействие налоговых органов и налогоплательщиков. В настоящее время налоговая служба является лидером цифрового развития, а внедряемые сервисы и инструменты контроля позволяют не только повысить качество налогового администрирования, но и сделать взаимодействие между налоговой службой и налогоплательщиком оперативным и эффективным.

Например, введение налога на профессиональный доход позволяет населению с помощью веб-интерфейса «Мой налог» просто начислить и оплатить налог в бюджет в бездекларационном формате. Согласно официальной статистике ФНС России на конец октября 2021 года число плательщиков данного налога составило 3 398 382 человека (в том числе индивидуальных предпринимателей — 210 131 человек), а на конец октября 2022 года уже зарегистрировано 6 045 206 человек (в том числе индивидуальных предпринимателей — 323 704), что на 77,9% больше чем в прошлом году. Это свидетельствует о росте вовлеченных в экономику людей и, следовательно, является фактором роста налоговых доходов бюджета.

Введение с 2023 года режима налогообложения «УСН.онлайн» также даст возможность взаимодействовать налогоплательщику с налоговым органом в бездекларационном формате через удобный интерфейс ФНС России, что облегчит ведение налогового учета и сократит затраты на бухгалтерское сопровождение.

Сервис «Мои чеки онлайн» позволяет накапливать и отслеживать кассовые чеки покупок граждан. В перспективе применение данного сервиса облегчит гражданам подачу налоговой декларации при применении права на имущественный или социальный налоговый вычет. Кроме того, данный сервис является частью масштабной российской реформы по применению контрольно-кассовой техники, который позволит сопоставить доходы и расходы граждан. Немаловажно, что данный сервис планируется использовать при согласовании права на применение социальной поддержки населения.

Новация ФНС России 2023 года — единый налоговый платеж (ЕНП). Механизм уплаты налоговых платежей на единый налоговый счет упрощает процедуру оплаты налоговых платежей, исключает ошибку нало-

гоплательщика при формировании платежного поручения, сокращает время оформления платежей, что в целом обеспечивает более комфортные условия для субъектов бизнеса.

В настоящее время ФНС России активно ведет работу по созданию наглядных и доступных рекламных роликов, налоговый орган проводит уроки финансовой грамотности в учебных заведениях, открытые встречи в инспекциях.

Налоговая культура современного общества формируется как за счет прямых инструментов, так и за счет косвенных. Например, внедрение новых инструментов налогового контроля за счет трансформации налогового органа в цифровую сервисную компанию формирует прозрачную бизнес-среду, злоупотребления правом в которой становится с каждым годом все менее возможным. К таким инструментам можно отнести: автоматизированную информационную систему ФНС России (АИС «Налог-3»), автоматизированную систему контроля НДС (АСК НДС-2), подсистему анализа банковских данных, формирование инспекций по централизации и обработке данных (ЦОДы ФНС), запуск Федерального реестра выгодоприобретателей, информационно-аналитическую систему контрольного блока (АИС КБ) и др.

### Результаты исследования и их практическая значимость

На современном этапе развития отечественной экономики необходимо смещение вектора мышления граждан и субъектов бизнеса в сторону восприятия налоговых платежей не в качестве бремени, подавляющего развитие бизнеса или благосостояния населения, а в качестве неотъемлемого условия функционирования в современном развитом государстве; в качестве платы, выделяемой налогоплательщиком за право (возможность) находиться в цивилизованном социально-ориентированном обществе. Достижение поставленной цели возможно за счет:

- ♦ создания государственной стратегии формирования и развития налоговой культуры в России в виде публичного концептуального стратегического документа;
- ♦ создания центров развития налоговой культуры и финансовой грамотности на федеральном и субфедеральном уровнях, осуществляющих консультационные и образовательные полномочия среди субъектов бизнеса и граждан;
- ♦ повышения уровня компетентности и клиентоориентированности самих налоговых служб для формирования позитивного отношения к ним граждан и субъектов бизнеса;

- ◆ внедрения образовательных модулей налоговой грамотности на всех уровнях образования;
- ◆ профессиональной переподготовки спикеров, осуществляющих образовательную деятельность;
- ◆ разработки и распространения методических материалов и образовательного контента с применением инструментов диджитал-маркетинга для формирования и продвижения образа добросовестного налогоплательщика.

В условиях цифровой трансформации, принимая во внимание потенциал ФНС России по формированию единой информационной базы о налогоплательщиках, необходимо введение рейтинговой системы оценки субъектов бизнеса с последующим предоставлением преференций предпринимателям (в части льготного кредитования, в системе государственных закупок, в системе прямых инструментов государственного стимулирования), добросовестно исполняющим свои налоговые обязательства. Внедрение рейтинговой системы оценки субъектов бизнеса обеспечит формирование справедливой и благоприятной бизнес-среды, уменьшит объем теневой экономики, обеспечит поддержку субъектов бизнеса с более высоким уровнем налоговой культуры, повысит их мотивацию.

Развитие системы налогового администрирования позволяет в целом сместить вектор внимания с доходов физических лиц на их расходы. В настоящее время уже создана первая инспекция по камеральному контролю доходов и расходов физических лиц. Кроме того, ФНС России ведет работу по созданию Единого информационного регистра сведений о населении к 2025 году. Регистр будет формироваться на основании данных налоговой инспекции и данных, полученных в рамках межведомственного обмена. Однако, для реализации поставленной цели необходимо формирование методики контроля налоговой нагрузки физических лиц. Внедрение этого механизма обеспечит принцип социальной справедливости и в целом должно способствовать росту налоговой культуры граждан.

Гармоничное сочетание государственных интересов и интересов налогоплательщиков, направленных на формирование партнерских отношений, составляет прочный фундамент налоговой культуры [7]. В настоящее время необходима трансформация института налогового консультирования в России. Налоговые консультанты, взаимодействуя с гражданами или субъектами бизнеса, обеспечивают соблюдение баланса интересов государства и налогоплательщиков, формируют правильное представление о налоговой системе России и конституционной обязанности налогоплательщиков. Являясь посредником между налоговой системой и консультируемыми лицами, институт налогового консультирования выполняет важную функцию по формированию налоговой культуры в обществе. Однако, институт налогового консультирования в России до сих пор не имеет законодательного регулирования. В то же время во многих других странах деятельность налоговых консультантов закреплена на законодательном уровне.

### Заключение и рекомендации

Процесс воспитания добросовестного налогоплательщика нужно выстраивать не только под страхом налогового контроля, но и за счет формирования внутреннего мотива у граждан и субъектов бизнеса. К таким факторам, побуждающим налогоплательщиков должным образом выполнять свои налоговые обязательства, можно отнести патриотизм, интерес к формированию экономически развитого социального общества, в котором мы находимся, создание вокруг современной и комфортной среды, повышение деловой репутации и имиджа субъектов бизнеса. К детерминантам социального поведения можно отнести также наличие эффективной системы поощрения добросовестных налогоплательщиков. Учитывая, что, по мнению ученых нейробиологов, сознание и мировоззрение людей программируется с детства и до 25–30 лет, то начинать процесс формирования налоговой культуры у налогоплательщиков нужно на ранних этапах развития личности.

### ЛИТЕРАТУРА

1. Постановление Правительства РФ от 15.04.2014 № 320 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Управление государственными финансами и регулирование финансовых рынков».
2. Распоряжение Правительства РФ от 05.02.2016 № 164-р «Об утверждении Стратегии действий в интересах граждан старшего поколения в Российской Федерации до 2025 года».
3. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2017 № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы».
4. Распоряжение Правительства РФ от 10.02.2021 N291-р «Об определении образовательных организаций высшего образования, на базе которых осуществляют деятельность федеральные методические центры повышения финансовой грамотности населения».
5. Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 N1662-р «О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года».

6. Распоряжение Правительства РФ от 29.12.2008 N2043-р «Об утверждении Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года».
7. Авдеева В.А. Повышение налоговой грамотности и культуры участников налоговых правоотношений // Интерактивная наука. 2017. № 14.
8. Баташев Р.В. Налоговая культура и пути ее повышения // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2022. № 7.
9. Головащенко А.А. Развитие налоговой культуры в условиях налоговой конкуренции / А.А. Головащенко, И.В. Попова // Налоги и налогообложение. — 2017. — № 1. — С. 52–62.
10. Дубков Д.А. Подходы к контролю налоговой нагрузки субъектов бизнеса / Д.А. Дубков, О.А. Соболева // Аудиторские ведомости. — 2022. — № 3. — С. 75–80.
11. Муравлева Т.В. От налоговой грамотности к налоговой культуре / Т.В. Муравлева // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. — 2017. — № 2(66). — С. 70–71.
12. Дерина, О.В. Налоговая культура в России: современные проблемы и направления повышения / О.В. Дерина, Г.В. Морозова // Вектор экономики. — 2017. — № 4(10). — С. 17.
13. Халикова, Э.А. Формирование налоговой культуры в России / Э.А. Халикова, Д.Р. Гиниятуллина // Контентус. — 2013. — № 9(14). — С. 30–46.
14. Основные направлений бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <https://minfin.gov.ru/> (дата обращения: 04.11.2022).
15. Публичные декларации целей и задач ФНС России [Электронный ресурс]. URL: <https://analytic.nalog.gov.ru/> (дата обращения: 06.11.2022).
16. Итоги деятельности ФНС России за 2021 год. [Электронный ресурс]. URL: <https://nalog.gov.ru/> (дата обращения: 06.11.2022).
17. Интервью заместителя Председателя Следственного комитета РФ. [Электронный ресурс]. URL: <https://sledcom.ru/> (дата обращения: 06.11.2022).

© Дубков Денис Алексеевич (denis\_dubkov@list.ru).

Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»



Псковский государственный университет