

УДК 336

DOI 10.21661/r-119527

*B.A. Авдеева*

## **ПОВЫШЕНИЕ НАЛОГОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И КУЛЬТУРЫ УЧАСТНИКОВ НАЛОГОВЫХ ПРАВООТНОШЕНИЙ**

**Аннотация:** автором данной статьи рассмотрена проблема формирования налоговой грамотности и культуры населения Российской Федерации. Выявлены причины несоблюдения налогоплательщиком налоговой дисциплины. Проведен статистический анализ налоговых правонарушений. Рассмотрены основные причины уклонения от уплаты налогов юридическими лицами. Проанализированы методы повышения налоговой грамотности. Приведен перечень мероприятий по достижению высокого уровня информационно-разъяснительного обслуживания налогоплательщиков. Предложены способы совершенствования обслуживания налогоплательщиков как партнеров государства.

**Ключевые слова:** налоговая культура, налоговая дисциплина, налоговые правонарушения, методы, повышение, налоговая грамотность, пропаганда налогового законодательства, мероприятия информационного обслуживания, налогоплательщик, некоммерческие организации, уклонение от уплаты, налоги, повышение доходов бюджета.

*V.A. Avdeeva*

## **THE IMPROVEMENT OF TAX LITERACY AND CULTURE OF PARTICIPANTS OF TAX RELATIONS**

**Abstract:** the author describes the problem of formation of tax literacy and culture of the population of the Russian Federation, identifies the causes of non-compliance with the taxpayer's tax discipline. The statistical analysis of tax offences has been made. The article describes the main causes of tax evasion by legal entities, analyzes methods to improve tax literacy, provides the list of activities to achieve a high level of outreach service for the taxpayers and suggests the ways of improving service for the taxpayers as partners of the state.

**Keywords:** *tax culture, tax compliance, tax offenses, methods, increase, tax literacy, the promotion of tax legislation, the activities of information services, taxpayer, nonprofit organization, tax evasion, taxes, enhancing revenues.*

Основная проблема на современном этапе развития экономики Российской Федерации заключается в формировании налоговой грамотности и культуры населения страны. На сегодняшний день уровень налоговой культуры находится на низкой ступени, это охарактеризовано неосведомленностью граждан о своих правах, к примеру, не все налогоплательщики знают, что имеют право на получение социальных и имущественных вычетов, или имеют право на льготы.

В соответствии с теорией американского социолога, профессора Гарвардского университета Джорджа Хоманса: «налоговая культура представляет собой устойчивый продукт обмена деятельности налоговых и иных органов, участвующих в налоговом процессе, с одной стороны, и налогоплательщиков, с другой» [6, с. 168].

Таким образом, гармоничное сочетание государственных интересов и интересов налогоплательщиков, направленных на формирование партнерских отношений, составляют прочный фундамент налоговой культуры.

Налоговая культура – часть общенациональной культуры страны, имеющая тесную взаимосвязь с взаимодействием между государством и гражданами в налоговой системе. Она формирует:

- степень знания и соблюдения участниками налоговых взаимодействий как законодательства о налогах и сборах, так и налоговой системы в целом;
- полноту и своевременность выполнения обязательств перед бюджетом, а именно полное и своевременное исчисление, перечисление и уплату налогов и сборов в бюджет страны;
- способы исчисления налогов и сборов.

Основным элементом налоговой грамотности и культуры является налоговая дисциплина, состоящая из систематического обучения, развития и контроля моральных и финансовых способностей и возможностей налогоплательщиков [1, с. 118–123].

Далее рассмотрим причину налогоплательщиками налоговой дисциплины, проявлениями ими девиантного поведения в условиях сложившейся налоговой системы в России. Поиском ответа на данный вопрос задаются все больше научных деятелей, которые в один голос заявляют, что причинами является низкая налоговая культура общества, недоверие физических и юридических лиц к налоговой системе, стремление уклониться от уплаты налогов. Данные выводы получены как в результате статистического анализа роста правонарушений и преступлений, которые связаны с сокрытием доходов и несвоевременной уплатой налогов от них (таблица 1), так и многочисленными социологическими исследованиями. В подтверждении этого, рассмотрим в таблице 1 статистику налоговых правонарушений в РФ за период 2013–2015 гг. [11].

Таблица 1

Статистика налоговых правонарушений в РФ за период 2013–2015 гг.

Вид задолженности	На 01.01.2014, млрд руб.	На 01.01.2015, млрд руб.	На 01.01.2016, млрд руб.
Совокупная задолженность в бюджетную систему РФ	1 131,2	1 155,2	1 154,3
Неурегулированная задолженность	544,5	583,3	613,2
Не подлежит взысканию налоговыми органами	586,7	572,0	541,1
Отсроченная, реструктурированная задолженность	27,4	18,8	19,1
Приостановленная к взысканию по решению суда или вышестоящего налогового органа	64,2	54,3	56,3

Анализ уклонения физических и юридических лиц от уплаты налогов за аналогичный период времени (2013–2015 гг.) по данным Федеральной службы государственной статистики, представлен на рисунке 1.

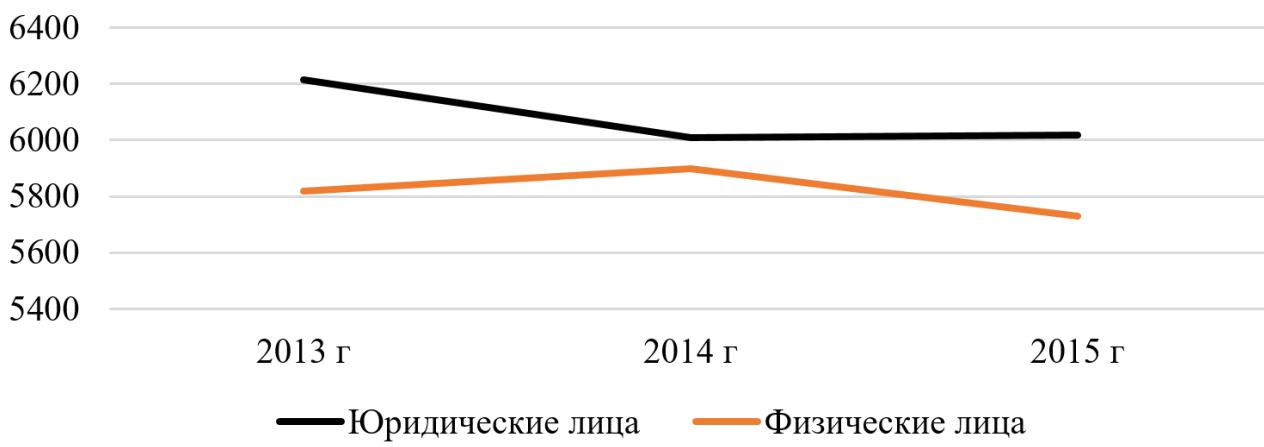


Рис. 1. Анализ уклонения физических и юридических лиц от уплаты налогов за период 2013–2015 гг.

Как видно из рисунка 1, число юридических лиц, уклоняющихся от уплаты налогов, превышает число физических лиц. Причинами является то, что налогоплательщики, как правило, руководствуются не абстрактными сравнениями пользы государства и потерь от налогообложения, а вполне конкретными соображениями о величине риска: насколько сумма налога выше, чем санкция за уклонение от него. Основные причины массового уклонения от налогов заключаются в:

- нестабильном налоговом законодательстве Российской Федерации;
- недостаточной системе информирования, консультирования населения страны;
- недоверие со стороны граждан по отношению к налоговым органам;
- проблеме взаимной социальной ответственности между субъектами налоговых отношений [9].

Необходимо учитывать то, что нарушение законодательства о налогах и сборах приводит порой к существенному недопоступлению налоговых платежей в государственный бюджет, в целевые бюджетные и внебюджетные фонды, что приводит не только к ухудшению экономики страны, но и дальнейшему замедленному развитию общества, и как следствие образованию выпадающих доходов бюджета.

Нельзя отрицать реальные факты серьезных перегибов в налоговой и бюджетной сфере законодательства (несоответствие цены услуг фактическому объему получаемых общественных благ). Это издержки, связанные с большим влиянием на налоговые отношения субъективных, надстроенных факторов, монополизма государства в области налогообложения и предоставления общественных благ [9]. Ярким примером данного несоответствия выступает такой вид регионального налога, как транспортной налог, а именно то, что на ежегодной основе происходит повышение данного налогового сбора (данные которого представлены в таблице 2 за период 2013–2015 гг. на примере Московской области), при этом в большинстве регионов России отсутствует подтверждение того, что денежные средства идут по назначению, то есть производится некачественный ремонт дорог, либо не производится вообще. Напомним, что транспортный налог распространяется как на физических, так и на юридических лиц, в случае, если лицо является владельцем транспортного средства.

Таблица 2  
Значение показателя транспортного налога  
на легковые автомобили за период 2013–2015 гг. [12]

Мощность транспортного средства	Значение налоговой ставки в руб.		
	2013 году	2014 году	2015 году
менее 100 л.с.	7	7	10
От 100 до 150 л.с.	29	32	34
От 150 до 200 л.с.	43	47	49
От 200 до 250 л.с.	72	75	75
более 250 л.с.	143	150	150

Низкий уровень налоговой культуры, следовательно, и разрыв между потенциально возможной суммой налоговых поступлений и фактической их величиной в определенной степени обусловлены недостаточной налоговой грамотностью.

Анализируя методы повышения налоговой грамотности и культуры участников налоговых правоотношений, отметим, что первым, но не самым сложным

шагом является совершенствование законодательства в области налогов и сборов. Реализация данного направления доступна благодаря применению следующих мероприятий:

1. Формированию позитивного имиджа государства. Основная идея данного шага заключается в том, что различные действия государства, такие как законы, указы и прочее, не должны формировать у населения ложные ожидания, то есть при подписании и вступлении в силу каких-либо нормативно – правовых актов должно быть подробное объяснение и толкование его. В настоящее время из-за своей сложности и неоднозначности налоговое законодательство далеко не всем и не во всем понятно, законодательным органам следует уделять больше внимания доскональному разъяснению различных правовых актов. Все налогоплательщики заинтересованы в получении полной и объективной информации о налоговом законодательстве. Многие споры возникают только потому, что они понимают те или иные нормы налогового законодательства не так, как налоговые органы. С другой стороны, и деятельность налоговых органов может быть по-настоящему эффективной только когда большинство налогоплательщиков станет законопослушным.

2. Создание на одном из главных телеканалов страны учебно-информационной программы по проблемам налогообложения. То есть средства массовой информации должны пропагандировать в обществе негативное отношение к недобросовестным налогоплательщикам [5].

Наиболее сложным является воспитание налоговой культуры налогоплательщиков, основа которой состоит в добровольном соблюдении налоговых законов. Налоговая культура складывается из понимания гражданами всей важности для государства и общества уплаты налогов (как часть политической культуры) и знания своих прав и обязанностей по их уплате (как часть правовой культуры), что в совокупности и составляет налоговую культуру.

Социологический опрос оценки уровня знаний в области налогового законодательства продемонстрировал следующие результаты респондентов [4]:

- 60% считают свой уровень осведомленности средним;
- 30% – низкий;
- 10% – очень низкий.

В соответствии с представленными данными отметим, что особую важность приобретает обеспечение высокого уровня информационно-разъяснительного обслуживания налогоплательщиков. Реализация данного направления доступна благодаря применению следующих мероприятий:

1) проведение семинаров и тренингов для налогоплательщиков. Также отметим, что проведение подобных мероприятий должно быть добровольным и бесплатным для населения. Безусловным плюсом данного мероприятия является закономерное повышение налоговой грамотности и культуры налогообложения, но на реализацию необходимо дополнительное финансирование и время;

2) открытие специализированных залов для работы с плательщиками во всех регионах Российской Федерации позволит сделать контакты с инспекторами максимально прозрачными и удобными. Это решит проблему очередей в инспекциях, облегчит работу сотрудников органов и повысит качество и культуру обслуживания налогоплательщиков.

Необходимо отметить, что в ряде регионов, таких как Московская область (г. Воскресенск, г. Коломна и др.), Республика Бурятия (г. Улан-дэ), Новосибирской области (г. Оби), Иркутской области (г. Иркутск) и других открылись новые операционные залы для обслуживания налогоплательщиков. Залы оборудованы с учетом принципов четкого зонирования помещений, понятной навигации, комфортной для восприятия цветовой гаммы. Зона ожидания оборудована удобной мебелью.

Таким образом, проводя анализ деятельности налогоплательщиков в указанных регионах до и после открытия данных залов можно сделать вывод, что это

привело к существенному сокращению очередей, оперативному информированию налогоплательщиков, облегчило работу сотрудников налоговых органов и, как следствие, привело к повышению качества и культуры обслуживания налогоплательщиков.

3) консультативные услуги налогоплательщиков в сельских местностях;

4) введение в школьную программу дополнительного курса, освещающего налоговое законодательство, основные права и обязанности налогоплательщиков, полномочия налоговых органов, т.е. создание площадки финансовой грамотности. Становление налоговой культуры особенно важно в старшем подростковом возрасте, когда происходит интенсивное социальное созревание личности. Начала действовать государственная программа, нацеленная на формирование налоговой культуры подрастающего поколения, добропорядочного налогового поведения, основанного на понимании его общественной необходимости и экономической выгодности;

5) размещение в налоговых органах информационных стендов, которые отражали бы основные выдержки о последних изменениях в нормативно-правовых актах, технологию представления отчетности, календарь налогоплательщика и прочее. Доступность актуальной информации способна существенно повысить доверие налогоплательщиков к налоговым органам, что также является неотъемлемой частью налоговой культуры [1, с. 118–123].

Повышение налоговой грамотности и культуры участников налоговых правоотношений невозможно без осознания работниками налоговых органов того, что налогоплательщик – это партнер государства, таким образом, немаловажным фактором в формировании налоговой культуры является уважительное отношение к проблемам налогоплательщика [8].

Следовательно, целесообразно реализовать следующие направления:

1. Повысить доверие и экономическую значимость, среди широких слоев населения, к деятельности налоговых органов, как быстро развивающихся, перспективных и необходимых государственных структур.

2. Ввести в штат налоговых органов должность участковых инспекторов.

Благодаря чему появилась бы возможность получения информации по контролируемой территории. То есть деятельность участкового заключалась бы в определении в контролируемом им районе точного местонахождения налогоплательщиков; уточнение наличия у плательщиков имущества, облагаемого налогами; выявление граждан, которые занимаются незаконной предпринимательской деятельностью либо имеющих прочие доходы. Помимо этого, работа участкового инспектора заключалась бы в проведении профилактической и агитационной работы, что, как следствие, привело бы к снижению недоимок и увеличению поступлений в бюджет [2, с. 260].

Таким образом, совершенствование способов обслуживания налогоплательщиков, оперативное и грамотное разъяснение письменных обращений граждан в налоговые органы, способствует формированию взгляда налогоплательщиков на налоговую службу, как на государственный орган, действующий в интересах не только всего общества, но и каждого гражданина, работающий во взаимодействии с ними. Только в этом случае возможны доверительные отношения между налоговыми администрациями и налогоплательщиками

Подводя итог можно резюмировать, что для формирования грамотности и культуры участников налоговых правоотношений первоначальным шагом является отказ от одностороннего характера взаимоотношений между налоговыми органами, налогоплательщиками, налоговыми консультантами и установления между ними цивилизованных партнерских отношений. Только благодаря сотрудничеству возможно обеспечить эффективное функционирование налоговой системы.

Интересно отметить то, что партнерские отношения в России в налоговой сфере абсолютно непривычны (по мнению И.В. Цветковой). Опираясь на опыт налогового взаимодействия государства и граждан можно сделать вывод, что они строятся на основе принципа власти-подчинения. То есть требуется пересмотреть видение налогоплательщиков о действующей системе в России для выстраивания взаимовыгодных взаимоотношений государства и налогоплательщиков [3, с. 33–40].

Также необходимо повсеместно развернуть кампанию по информированию, пропаганде налогового законодательства, по повышению правовой культуры населения. Данную работу следует проводить систематически, целенаправленно и дифференцированно, с расчетом на различные слои населения, в направлении воспитания у россиян высокой налоговой культуры.

Таким образом, разработка концепции оказания налогоплательщикам информационно-разъяснительных услуг приобретает в настоящее время первоочередное значение, так как лишь при высоком уровне налоговой культуры станет возможным соблюдение налоговой дисциплины, снижение уклонения от уплаты налогов и повышение доходов бюджета.

### ***Список литературы***

1. Морозова Г.В. Повышение налоговой культуры населения как способ борьбы с налоговыми правонарушениями // Российское предпринимательство. – 2009. – №3–2 (131). – с. 118–123.
2. Ногина О.А. Налоговый контроль: вопросы теории / О.А. Ногина. – СПб.: Питер, 2002. – 260 с.
3. Цветков И.В. Партнерство в налоговой сфере: миф или реальность // Налоги и налогообложение. – 2010. – №4. – С. 33–40.
4. Аникец С.Г. Налоговая культура российских граждан [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://law.edu.ru/doc/document.asp?docID=1225484> (дата обращения: 15.09.2016).

- 
5. Все о праве [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.allpravo.ru/diploma/doc45p0/instrum2717/item2724> (дата обращения: 15.09.2016).
6. Касимов Д.О. Институциональные основы формирования и развития налоговой культуры: Дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10: утв. 13.06.12. – М., 2012. – 168 с.
7. Касимов Д.О. Необходимость повышения налоговой культуры в России // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2012. – №1 (40) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/neobhodimost-povysheniya-nalogovoy-kultury-v-rossii> (дата обращения: 15.09.2016).
8. Кузнецов А.Л. Налоговая политика и налоговые органы: реальное состояние, проблемы, перспективы (региональный аспект) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vasilieva.narod.ru/zhurnal/2.97-8.htm> (дата обращения: 15.09.2016).
9. Налоговая культура – важный элемент сильной системы налогообложения // Молодежный научный форум: Общественные и экономические науки: Электр. сб. ст. по материалам V студ. междунар. заочной науч.-практ. конф. – М.: «МЦНО». – 2013 – №5 (5) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://nauchforum.ru/archive/MNF\\_social/5\(5\).pdf](http://nauchforum.ru/archive/MNF_social/5(5).pdf)
10. ОО «Формирование налоговой культуры» – [Электрон. ресурс]. -Режим доступа: <http://budget.kz/nbsk/founders-nbsk/FNK.php> (дата обращения: 15.09.2016).
11. Сайт Росстата [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.gks.ru](http://www.gks.ru)
12. Федеральной налоговой службы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nalog.ru>

**Авдеева Виктория Александровна** – аспирант кафедры экономики и управления народным хозяйством (по отраслям и сферам деятельности в т.ч.: экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами; логистика) ФГБОУ ВО «Рязанский государственный университет им. С.А. Есенина», Россия, Рязань.

**Avdeeva Viktoriya Alexandrovna** – postgraduate student of the Department of Economics and national economy management (by industries and fields of activity including: Economics, organization and management of enterprises, branches, complexes; logistics), FSBEI of HE “Ryazan State University named after S.A. Esenin”, Russia, Ryazan.

---