

## 1.2. ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ КУЛЬТУРЫ

Тушева О.А., к.э.н., доцент кафедры экономики, бухгалтерского учета и аудита

*Автономная некоммерческая организация высшего профессионального образования Центросоюза РФ «Российский университет кооперации»; Волгоградский кооперативный институт (филиал)*

Налоговая культура в статье рассмотрена через призму культуры вообще и экономической культуры в частности. Сегодня важной составляющей комплекса предупредительных мероприятий в области налогообложения является задача создания конструктивной налоговой культуры, основу которой составляло бы добровольное соблюдение налоговых законов большинством налогоплательщиков. В статье рассмотрены основные аспекты формирования налоговой культуры, связанных с состоянием взаимоотношений между налогоплательщиком и государством, налоговой грамотностью населения, мотивацией выполнения налогового законодательства налогоплательщиками.

Развитие термина «культура» имеет достаточно долгую историю, в ходе которой он претерпел значительные преобразования. Понятие «культура» получило исключительную универсальность и полисемантическую. В период римской античности происходит первоначальное осмысление этого слова, которое связано с осознанными процессами жизнедеятельности человека – обработкой и возделыванием земли. В ходе исторического развития дефиниция культуры постоянно подвергалась изменениям, охватывая все новые области человеческой деятельности. Так, с точки зрения немецкого философа Э. Кассирера, культура – символическая вселенная, в которой человек осуществляет свою жизнедеятельность. Культура – это процесс самоосвобождения человека, в котором он доказывает свою способность создавать собственный идеальный мир, а язык, религия, искусство, наука и философия выступают как фазы этого процесса [5, с. 9]. В настоящее время культура включает в себя все, что отличает общество от природы, биологических форм жизни. Культура (от лат. *cultura* – «возделывание», «воспитание», «образование», «развитие», «почитание») – специфический способ организации и развития человеческой жизнедеятельности, представленной в продуктах материального и духовного труда, в системе социальных норм и учреждений, в духовных ценностях, в совокупности отношений людей к природе, между собой и самим к себе [9]. Это наиболее емкое и многоаспектное определение понятия «культура». Обобщая вышесказанное, можно констатировать, что культура – это все, что выстраивается людьми, социально воспринимается и разделяется членами общества.

Культура представляет собой необходимое условие существования как каждого человека, так и общества. Образ мыслей и действий, общие культурные воззрения и ценности являются первостепенными средствами интеграции обособленных человеческих индивидуумов в разумно организованное сообщество.

Особенности массового общества в современной России находятся во взаимосвязи с генезисом общества «трудящихся масс», которое было сформировано во времена советского режима. По мнению А.А. Кара-Мурзы, известного философа и политолога, формирование массового общества при отсутствии институтов «гражданского общества» (то есть исторически ранее,

чем указанные институты) приводит к существенному понижению «среднего» уровня культуры [4].

Экономические реформы 1990-х гг. были направлены на формирование в российском цивилизационно-культурном пространстве рыночной экономики западной модели. Переход Российской Федерации к рыночной экономике вызвал необходимость переориентации ее на новую философию хозяйствования. Однако по истечении более 20 лет после начала реформ наука и практика констатируют отсутствие продуктивного рынка в нашей стране.

Глобальный цивилизационный кризис конца XX в. повлиял на все области человеческой деятельности и способствовал вступлению, по выражению Э. Ласло, в «эпоху бифуркаций». В этом глобальном жизненном пространстве произошло столкновение государственных интересов и различных типов культурного развития.

Отношения между культурой и экономикой в наши дни балансируют между развитием и стагнацией. Их сближение находится на самой начальной стадии, и проходит оно не без проблем и трудностей. Культура в настоящее время все еще находится в парадоксальном положении. С одной стороны, общество признает огромную роль культуры в экономике и производстве. С другой – все это остается главным образом на словах...

Содержание, входящее в современную экономическую культуру РФ через два канала (менталитет и экономические институты), оказывается внутренне противоречивым.

Трансформации менталитета должны быть синхронизированы с развитием культуры и отдельных её сфер [8, с. 186], чему препятствует его инертность.

Экономические институты в процессе модернизации развиваются в РФ не столь интенсивно. Так как трансплантация экономических институтов происходила без учёта социокультурных особенностей российского общества и начальных институциональных и макроэкономических условий, и, как следствие, они не функционируют по рыночным принципам, представляя собой лишь формальное образование. Существуют проблемы с укоренением таких элементов рыночной экономики, как частная собственность, демократия, внешнеэкономические рыночные отношения.

Таким образом, экономические институты и менталитет в отечественной культуре не соответствуют друг другу, поэтому достаточно сложно происходит формирование экономической культуры. Но она сама влияет и на экономику, и на общую культуру общества. И если экономическая культура негармонична, то её влияние будет носить негативный характер.

Нравственные нормы экономической деятельности неактуальны в условиях рынка, а правовые – недостаточно проработаны и не усваиваются в связи с ментальной установкой нашего народа на приоритет морали перед законом.

Важным проявлением экономической культуры являются экономические отношения. От характера экономических отношений между людьми (отношения собственности, обмена деятельностью и распределения товаров и услуг) зависит не только развитие производства, но и социальное равновесие в обществе, его стабильность. С содержанием экономических отношений напрямую сопряжено решение проблемы социальной справедливости, когда социальная группа и каждый человек, принадлежащий к какой-либо из социальных групп, полу-

чают возможность пользоваться социальными благами в зависимости от общественной полезности своей деятельности, ее потребности для других людей, общества. Налоговая культура как одна из подсистем общей культуры и экономической культуры в частности представляет собой пространство общественных взаимоотношений между налогоплательщиком и государством, где первый исполняет надлежаще свои обязательства по финансированию расходов государственного бюджета, а второй принимает на себя обязательства по выполнению возложенных на него функций.

Дефиниция «налоговая культура» научным сообществом в контексте финансово-налоговых отношений представлена недостаточно, что привлекает внимание отечественных и зарубежных ученых. Среди современных авторов Е.Д. Леонова и Г.Я. Чухнина дают наиболее полное определение: «Налоговая культура является частью общенациональной культуры страны, связанной с деятельностью участников налоговых отношений, отражающей уровень знания и соблюдения налогового законодательства, правильность исчисления, полноты и своевременности уплаты (перечисления) в бюджетную систему РФ налогов, сборов и иных обязательных платежей, знание своих прав, исполнение своих обязанностей, складывающаяся из понимания всеми гражданами важности для государства и общества уплаты налогов» [6, с. 47].

Налоговая культура как часть экономической и массового сознания формируется из осмысления населения всей значимости для государства и общества необходимости уплаты налогов (элемент проявления политической культуры) и знания налогоплательщиков (плательщиков сборов) прав и обязанностей по их уплате (элемент проявления правовой культуры).

Изучение налоговой культуры является относительно молодым направлением. Впервые термин налоговая культура был применен Й. Шумпетером, известным экономистом и социологом, в своей знаменитой статье «Экономика и социология подоходного налога» 80 лет назад.

Развитие налоговой культуры следует рассматривать с трех аспектов:

- во-первых, как процесс, непосредственно связанный с формированием цены общественных благ, в качестве которой выступают налоги. В этом случае нужно говорить о налоговой культуре не только налогоплательщиков, но и государства [3, с. 98];
- во-вторых, как воспитательный процесс, предполагающий формирование у населения страны налоговой грамотности [1, с. 138];
- в-третьих, мотивационный процесс субъектов к рациональному применению норм налогового законодательства.

Налоги представляют собой один из древнейших финансовых институтов. С возникновением любого государства складывается определенная область общественных отношений, которая требует отдельной регламентации. В результате появляются обязательные правила, регулирующие общественные отношения, в соответствии с которыми происходит переход права собственности на определенную часть материальных благ от населения к государству (от одного собственника к другому).

По мнению С.В. Барулина, налог представляет собой иррациональную цену общественных благ [1, с. 138], которые производятся и предоставляются населению на безвозмездной основе государством. В этом случае ценообразование происходит не напрямую, не на про-

тяжении всего жизненного цикла товара, а опосредованно, на основании стоимостной оценки регламентированной законодательно величины государственных расходов, состоящей из множества цен на товары, работы и услуги, которые необходимы для исполнения государством своих функций.

С позиций институционализма налоги рассматриваются как специфический тип транзакционных издержек. В обмен на налоги государство обеспечивает нас транзакционными благами:

- денежной системой;
- системой стандартов;
- гарантиями личной безопасности и гарантиями прав собственности и т.д.

Следовательно, налоги – это доплата государству за транзакционные блага. Соответственно, цена транзакционного блага отражает его ценность, связанную с набором отчуждаемых и присваиваемых прав. Т.е., благодаря налогам, уровень энтропии в системе общества снижается, у человека появляется некая уверенность в завтрашнем дне. Налоги могут рассматриваться как совокупная цена совокупных общественных благ.

При этом определенная группа налоговых платежей (пошлины, целевые налоги и сборы) может непосредственно соответствовать меновой пропорции потребительной стоимости услуг государства (юридические, таможенные, административные услуги, предоставление природного объекта в пользование, отдельные социальные услуги). Правда и тут вероятны разрывы во времени между оплатой и потреблением благ (получением выгод). Между тем реакцией потребителя общественных благ становится восприятие налоговых платежей как принудительных при отсутствии видимой возмездности и однонаправленности средств. В этом заключается одна из причин массовых уклонений субъектов от выплат по своим налоговым обязательствам. Раскрытие природы и сущности налогов как объективно обусловленной, закономерной сделки между субъектами – налогоплательщиком и государством, как стоимости (ценности) общественных благ, а не только как способа увеличения доходов и экономического принуждения государства, возможно, изменит антагонистическое отношение плательщиков к налогам и хоть немного уменьшит количество недобросовестных налогоплательщиков.

Образование цены налогов происходит под воздействием спроса и предложения на перспективные потребности государственного бюджета в соответствии с достигнутым уровнем развития экономики. Процессы ценообразования государственных услуг в виде доли возврата (налоговых изъятий) совокупного дохода страны, которые формируются под влиянием, как законов рыночной экономики, так и частных норм субъекта налогообложения (цены, соотношения спроса и предложения на продукцию тех или иных экономических субъектов, динамики их прибылей, уровня налогообложения и др.), отражают содержание налогового бремени. Несоответствие бремени начисленных налогов индивидуальному спросу на общественные блага может послужить причиной уклонения от уплаты налогов.

Следовательно, значительного фискального действия для государства и финансового исполнения обязательств для налогоплательщиков можно достигнуть путем проведения активной политики государственного регулирования и реализации мер, которые были бы направлены на оптимизацию налогового бремени. В свою очередь уровень налоговой культуры граждан

определяет уровень взаимоотношений с государством, формируя характер и направление налогово-бюджетной политики.

В настоящее время складывается недоверие населения к государственным институтам, участвующим в налоговом процессе, так как в аппарате органов управления присутствует коррупционность.

Налоговая культура выражается в социальной социальности граждан к финансированию общенациональных, региональных и местных значимых проектов через уплату соответствующих налогов и сборов.

На процесс развития налоговой культуры также влияет налоговая стратегия и налоговая политика с одновременным реформированием образовательной системы, где определяющая роль должна отводиться повышению налоговой грамотности граждан.

Исследования зарубежного опыта (Японии, США, Канады и др.) показали, что обучение основам налогообложения в этих странах начинается с детского сада, и далее оно продолжается в школе. Так, в Японии проводятся также специальные детские конкурсы – конкурс сочинений на тему обязательности уплаты налогов, в Германии – тематические теле- и радиопередачи.

Цель воспитания заключается в привитии налогоплательщикам сознательной потребности честного исполнения ими своих налоговых обязанностей и предполагает осуществление просветительской работы по разъяснению необходимости налогообложения для государства и общества.

Важной проблемой формирования налоговой культуры выделена проблема формирования у населения страны налоговой грамотности. Так в исследуемом регионе, в Волгограде, в 2013 г. запущен уникальный проект – специальный курс «Введение в основы налогообложения», подготовленный сотрудниками Волгоградского управления Федеральной налоговой службы РФ (УФНС), который будет преподаваться учащимся старших классов 52 общеобразовательных учреждений г. Волгограда в течение полугодия. Ознакомление с основами налогообложения позволит в будущем воспитать платежную дисциплину среди населения, значительно повысить уровень налоговой культуры.

В современных условиях повышение уровня налоговой культуры населения, психологической подготовленности налогоплательщиков к обязанности уплаты налогов, а также совершенствование состояния взаимоотношений налогоплательщика и государства являются важнейшими задачами государственной программы повышения налоговой грамотности населения, где существенная роль отводится налоговым органам.

В рамках данной программы УФНС РФ по Волгоградской области оказывают активное содействие и принимают участие в проведении мероприятий по повышению финансовой, и в частности, налоговой грамотности. Сотрудники налоговых органов региона постоянно проводят семинары по вопросам применения налогового законодательства, уроки налоговой грамотности для школьников, обучающие занятия со студентами вузов. Думается, что такая инициатива позволит не только определенно выявить проблему формирования налоговой культуры, но и обозначить пути ее решения, а также повысить количество сознательных и подготовленных налогоплательщиков.

Главная проблема формирования налоговой культуры – недостаточный уровень государственного уча-

стия в этом процессе. Каждый гражданин должен осознавать свою причастность к государственным проблемам и быть уверенным, что он также принимает участие в решении сложнейших экономических и социальных задач.

Налогообложение в современных условиях в значительной мере зависит от уровня налоговой культуры налогоплательщиков, которая во многом обуславливает налоговое поведение всех его участников. Исторически сложилось, что в РФ ее уровень остается достаточно низким.

Для создания налоговой культуры необходима также мотивация выполнения налогового законодательства налогоплательщиками.

В странах античного мира в Древнем Риме, Древней Греции исключительным правом выплачивать налоги и выполнять некоторые повинности за свой счет могли лишь лично свободные граждане, благодаря чему они добивались доступа к руководящему положению в обществе.

В отношении неплательщиков на практике следует предусмотреть конкретные положительные стимулы в виде защиты неких хозяйственных прав и льгот. С целью реального функционирования системы стимулов и наказаний в этой области необходимо также юридическое регламентирование в той или иной форме проблемы ответственности за налоговые нарушения, которые были совершены в прошлом.

На основании п. 4 ст. 32 Налогового кодекса РФ налоговые органы обязаны проводить разъяснительную работу по применению законодательства о налогах и сборах, объяснять порядок заполнения форм установленной отчетности, исчисления и уплаты налогов и сборов.

Можно констатировать, что налоговая культура представляет собой набор элементов соответствующих как формальных институтов (налогово-правовые нормы, регламентирующие определенные виды налогов и сборов, порядок их исчисления и уплаты, правовые формы и методы правового регулирования налоговых отношений), так и неформальных институтов (общепринятые традиции и привычки исчисления и уплаты налогов, исходя из исторически сложившейся модели поведения налогоплательщиков). Все свои положительные качества как институт «налоговая культура» может реализовать лишь при условии их легитимности, то есть признания целесообразности уплаты налогов и сборов большинством населения.

С учетом зарубежного опыта должна создаваться не только государственные, но и частные информационно-консультативные структуры. Данные структуры должны проводить разъяснительную работу с налогоплательщиками, убеждать их в выгоде добровольного и сознательного соблюдения налогового законодательства, что должно стать мотивированным фактором повышения налоговых поступлений и регулираний отношений между государством, налоговыми органами и налогоплательщиками.

Особенностью РФ является традиционно складывающееся колоссальное недоверие населения к государственным институтам, участвующим в налоговом процессе.

Формирование налоговой культуры процесс продолжительный и противоречивый, связанный с соблюдением принципа справедливости и с общей культурой населения.

## Литература

1. Налоговый кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть первая от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ ; часть вторая от 5 авг. 2000 г. №117-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Барулин С.В. Налоги и цены: методология взаимосвязи и управления при формировании эффективной налоговой политики [Текст] / С.В. Барулин // Налогообложение: проблемы науки и практики-2009 : монография. – Х. : ИНЖЭК, 2009.
3. Барулин С.В. Теория и история налогообложения [Текст] : учеб. пособие / С.В. Барулин. – М. : Экономистъ, 2006.
4. Кара-Мурза А.А. «Новое варварство» как проблема российской цивилизации [Текст] / А.А. Кара-Мурза. – М. : ИФ РАН, 1995. – 264 с.
5. Культурология для технических вузов [Текст] : учеб. / под науч. ред. М.В. Булановой-Топорковой. – Ростов н/Д : Феникс, 2001. – 448 с.
6. Леонова Е.Д. Налоговая культура как важный элемент совершенствования налоговой системы России [Текст] / Е.Д. Леонова, Г.Я. Чухнина // Налоги и налогообложение. – 2008. – №9.
7. Налоговая политика: теория и практика [Текст] : учеб. для магистрантов / под ред. И.А. Майбурова. – М. : ЮНИТИ, 2010. – 518 с.
8. Пороховская Т.И. Идеи социальной справедливости и политическая практика России [Текст] / Т.И. Пороховская // Философия хозяйства. – 2007. – №5. – С. 185-197.
9. Философский энциклопедический словарь [Текст] / гл. ред. Л.И. Ильичев, П.Н. Федосеев, С.М. Ковалев, В.Г. Панов. – М.: Сов. энциклопедия, 1983. – 840 с.

## Ключевые слова

Культура; экономическая культура; налоговая культура; налоги; налоговые обязательства; общественные блага; налоговая грамотность; мотивация; налоговые органы; налогоплательщик.

*Тушева Ольга Александровна*

## РЕЦЕНЗИЯ

В настоящее время налогообложение в значительной мере зависит от уровня налоговой культуры налогоплательщиков, которая во многом предопределяет налоговое поведение всех его участников. Особенно для Российской Федерации является традиционно складывающееся недоверие населения к государственным институтам, участвующим в налоговом процессе. В настоящее время повышение уровня налоговой культуры в РФ – проблема чрезвычайно актуальная.

Актуальность статьи не вызывает сомнения, поскольку в контексте финансово-налоговых отношений этот вопрос остался за рамками научных интересов российского научного сообщества.

В статье развитие налоговой культуры рассмотрено с трех аспектов:

- как с позиции налогоплательщиков, так и государства;
- как воспитательный процесс;
- как мотивационный процесс субъектов к рациональному применению норм налогового законодательства.

В целом данная статья формирует новый подход, направленный на повышение уровня налоговой культуры, поскольку содержание содержанием государства – это долг каждого налогоплательщика, и задача общества добиться того, чтобы любой из них проникся пониманием этого.

Рецензируемая статья соответствует требованиям, предъявляемым к работам такого рода, и может быть рекомендована к публикации.

*Глинская О.С. д.э.н., профессор кафедры экономики, бухгалтерского учета и аудита АНО ВПО Центросоюза РФ «Российский университет кооперации»; Волгоградский кооперативный институт (филиал)*