

УДК 336.22(575.2)

О НАЛОГОВОЙ КУЛЬТУРЕ НАСЕЛЕНИЯ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Х.А. Фынчина, Г.В. Кумсков

Налоговая культура рассмотрена как феномен, который достигается в результате динамического развития общества. Дана оценка понимания налоговой культуры и близких по смыслу терминов в современных исследованиях. Определены необходимость их разграничения и последовательность привития. Выведена краткая авторская дефиниция налоговой культуры. Выявлены основные субъективные и объективные факторы определения уровня налоговой культуры. Определена необходимость партнерской модели выстраивания налоговых отношений государства с налогоплательщиками.

Ключевые слова: налоговая грамотность; налоговая дисциплина; налоговая культура; коррупционные риски; финансы населения.

КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН КАЛКЫНЫН САЛЫК МАДАНИЯТЫ ЖӨНҮНДӨ

Х.А. Фынчина, Г.В. Кумсков

Макалада салык маданияты коомдун динамикалык өнүгүүсүнүн натыйжасында жетишилген көрүнүш катары каралат. Заманбап изилдөөлөрдөгү салык маданиятын жана ага байланыштуу терминдерди түшүнүүгө баа берилген. Аларды чектөөнүн зарылдыгы жана түшүндүрүүнүн ырааттуулугу аныкталды. Салык маданиятынын деңгээлин аныктоочу негизги субъективдүү жана объективдүү факторлор аныкталган. Мамлекет менен салык төлөөчүлөрдүн ортосундагы салык мамилелерин түзүүнүн өнөктөштүк моделинин зарылдыгы аныкталган.

Түйүндүү сөздөр: салык сабаттуулугу; салык тартиби; салык маданияты; коррупциялык тобокелдиктер; калктын каржысы.

ON THE TAX CULTURE OF THE POPULATION OF THE KYRGYZ REPUBLIC

Kh.A. Fynchina, G.V. Kumskov

The article considers tax culture as a phenomenon that is achieved as a result of the dynamic development of society. An assessment of the understanding of tax culture and related terms in modern research is given. The necessity of their differentiation and the sequence of inoculation have been determined. Brief author's definition of tax culture is presented. The main subjective and objective factors of determining the level of tax culture are revealed. The need for a partnership model of building tax relations between the state and taxpayers has been determined.

Keywords: tax literacy; tax discipline; tax culture; corruption risks; public finances.

Кыргызстан как развивающаяся республика характеризуется хроническим дефицитом государственного бюджета, который составлял в разные годы периода с 2009 по 2019 гг. от 432 млн сомов до 20 889 млн сомов (более 6,5 % ВВП в пиковом 2012 г.) При этом основным доходным источником государственного бюджета являются

налоговые доходы. Они составляют на 70–77 % из налоговых поступлений. В этих условиях дополнительно начисленные суммы налогов, произведенные в результате налогового контроля со стороны государственной налоговой службы (ГНС) Кыргызской Республики и возросшие с 11,7 % в общей сумме мобилизуемых ГНС КР

налогов в 2014 году до 25,2 % в 2018 году [1], являются потенциальными¹ потерями государственного бюджета. Между тем, как показали исследования, в целом за анализируемый период с 2012 года наблюдается рост налоговых правонарушений со стороны субъектов налога, а налоговые правонарушения по физическим лицам в 2018 году выросли по сравнению с 2012 годом более чем в 1,8 раз, и это только по нарушениям, повлекшим административное наказание [2] и только с одной стороны – налогоплательщиков. С учетом же коррупционной составляющей эта проблема является весьма актуальной в свете недостаточности средств государственного бюджета для социально-экономического развития КР. Это обуславливает необходимость изучить причины, лежащие в основе таких противоправных деяний в сфере налогообложения в Кыргызстане. Вместе с тем, исследованию этой проблемы уделено мало внимания. Одна из немногих работ, посвященных этому вопросу в контексте страны, – это статья проф. А.М. Исраиловой в условиях дореформенной налоговой системы КР по налоговому законодательству 1996 года [3], в которой налоговая культура рассмотрена как основной элемент совершенствования социальных отношений. Целью данной работы явилось определение понятия налоговой культуры, разграничение близких к нему по смыслу терминов на основе характера допускаемых налогоплательщиками налоговых нарушений, выстраивание свойств этих определений.

От знаний налогообложения до налоговой культуры. Проблема формирования налоговой культуры в настоящее время является одной из важнейших в контексте функционирования системы налогообложения практически на всем постсоветском пространстве, если учитывать, что налоги в их нынешнем понимании являются элементом рыночной экономики. В основном все исследователи исходят из понимания налоговой культуры как основного фактора, предопределяющего уровень налоговых правонарушений. Под этим термином прежде

¹ Потери являются потенциальными по причине частичного погашения или взыскания дополнительно начисленных платежей, при этом непогашенные платежи – это необязательно недоказанные случаи налоговых правонарушений.

всего понимают осознание налогоплательщиком необходимости обязательного и своевременно исполнения налоговых обязательств. В более обширном понимании налоговую культуру определяют как совокупность установленных норм, правил и принципов поведения как субъектов налога, так и фискальных органов в сфере налоговых отношений [4].

Очень близко понимание налоговой культуры Е.Г. Беккер, которая, определяя повышение налоговой культуры как одно из направлений борьбы с уклонением от налога, считает, что она “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)” [5, с. 58].

Как отмечает Е.Н. Паршина, при исследовании такого понятия, как налоговая культура, появляются такие понятия, как налоговая мораль, налоговый менталитет, налоговая этика, налоговая грамотность, налоговое поведение и налоговая дисциплина. Все эти составляющие и формируют налоговую культуру [6].

Из всего многообразия составных элементов или аспектов налоговой культуры можно выделить три наиболее значимые: налоговая дисциплина, налоговая грамотность и налоговая культура.

Исследователь в области социологии В.М. Лукьяненок рассматривает налоговую дисциплину как элемент социально-ответственного поведения государства, бизнеса и граждан. Определяет, что “также как неприкосновенное отношение к частной собственности, отношение к обязательности уплаты установленных налогов должно являться обязательным элементом экономической культуры гражданина в цивилизованной стране” [7, с. 30].

Налоговая дисциплина включает налоговую грамотность, налоговый контроль, налоговое консультирование. Эти компоненты налоговой дисциплины в современных условиях обогатились новыми подходами в работе с налогоплательщиками с использованием новых информационных технологий, предполагающих наличие обратной связи между налогоплательщиками и государством в плане не только упрощения механизма уплаты налога, но и подключения

налогоплательщиков в виде гражданского общества к распределению тех средств, которые они уплачивает в качестве налогов в муниципальные и республиканский бюджеты.

Понятие “налоговая грамотность” более конкретное, и означает знание основ налогообложения или базового набора знаний в той или иной сфере налоговой системы. Повышение налоговой грамотности общества – это первый этап привития налоговой культуры. Овладение навыками налоговой грамотности исключительно важно. Профессор Т.В. Муравлева определяет, что, с одной стороны, отсутствие элементарных налоговых знаний и навыков не способствует принятию правильных решений для обеспечения своего финансового благополучия. С другой стороны, “на макроэкономическом уровне низкая налоговая грамотность провоцирует развитие теневой экономики, подрывает доверие к государственным институтам и государственной политике по их регулированию, обуславливает низкий уровень поступления доходов в бюджет, приводит к снижению темпов экономического роста, способствует росту социальной напряженности” [8, с. 216].

Немаловажным в определении налоговой культуры является практика реализации национальной налоговой системы, ее совершенство, характеризующееся, прежде всего, справедливостью налогообложения. Последнее, как представляется, является одним из основных определяющих факторов. Выбор налогоплательщиком правомерного или противоправного налогового поведения зависит от их отношения к национальной налоговой системе, от их понимания степени справедливости целей налоговой политики и связи их с реализуемой социально-экономической политикой государства.

В силу исторического развития в нашем обществе не сложилось устойчивого представления о связи добросовестной уплаты налогов, лучшим жизненным уровнем каждого его члена и, тем более, высоким уровнем социального и экономического развития своего государства. Вклад каждого участника налоговых отношений (служащих налоговых структур, организаций и населения) кажется слишком призрачным. Все это лежит в основе низкого уровня налоговой культуры нашего общества. Отсюда и широко

проявляющиеся негативные, девиантные (не соответствующие официально принятым нормам) формы налогового поведения, которые выявляются в результате налогового администрирования. Классик политической экономии У. Петти так оправдывает этот феномен: “Население полагает, что государь требует больше, чем ему нужно. На это я отвечаю: если бы государь был уверен, что он вовремя получит то, в чем нуждается, то он причинил бы себе большой вред, извлекая деньги из рук своих подданных, которые при помощи разных промыслов приумножают их, и припрятав их в своих собственных сундуках, где они не только не приносят даже ему самому никакой пользы, но и подвергаются опасности, что их раздарят на подачки или без толку растрачат” [9, с. 24]. Из чего следует необходимость проведения налоговой политики, предполагающей появление и наличие недоимки в государственном бюджете.

Таким образом, налоговая культура населения, общества – это более сложная категория, которая включает не только знания и навыки, но еще и нравственные аспекты в виде воспитания, ментальных устоев, осознания необходимости уплаты налогов. Они формируют психологические особенности индивида, которые оказывают влияние в конечном итоге на экономическое поведение из области нейроэкономики, в основе которой по сути лежит теория социального обмена (Джордж Хоманс) или теория рационального выбора (П. Блау). Краткая дефиниция может быть следующей: *налоговая культура – это исторически формируемое положительное восприятие необходимости уплаты налогов обществом, каждым его субъектом на ментальном уровне.*

Факторы определения уровня налоговой культуры. Анализ состава налоговых правонарушений в КР показал основные причины неуплаты налогов [2]. Это слабая налоговая дисциплина, вызванная в большей степени ментальными признаками и являющаяся основным элементом налоговой культуры. Такой вывод исходит из преобладания доли таких нарушений налогового законодательства, как неуплата налога в установленные сроки, непредставление единой налоговой декларации (ЕНД) и ведение экономической деятельности без налоговой

регистрации. Эти нарушения носят стабильный характер в течение всего анализируемого периода с 2012 года. По нашему мнению, в их основе лежит бессистемность, которая в большей степени говорит об отсутствии налоговой культуры в целом. В то же время относительно редки такие налоговые правонарушения, как денежные расчеты с населением без применения контрольно-кассовых машин или уклонение от налогообложения и искажение бухгалтерского учета, которые практически всегда являются преднамеренными и носят злостный характер.

Следует подчеркнуть, что ранние исследования понимания налоговой культуры общества фокусировали внимание на создателях налоговой системы, совокупности государственных налоговых институтов, исключая участие налогоплательщиков. Другая крайность, когда налоговую культуру соотносят только с налогоплательщиками, имея в виду добросовестность уплаты налога населением и организациями. Представляется правильным современное толкование социологов и налоговых экспертов, рассматривающих термин налоговой культуры в тесной взаимосвязи налогоплательщиков и налоговых органов, а также определяющих правовой аспект системы налогообложения как одну из основ налоговой культуры.

Факторы, определяющие низкую налоговую культуру, носят субъективный и объективный характер. К первым можно отнести личные качества человека, которому по своей природе присуще пользоваться в полной мере результатами своего труда. Гораздо меньше ему хочется жертвовать частью их в доход государства: связь личных и общественных интересов слишком условна. Отсюда, как отмечает французский ученый П.М. Годме, и “известное ослабление моральных принципов, когда дело касается налоговых обязательств”. Объективные факторы: исторические и социально-экономические условия (низкий уровень развития) и система политического руководства (широкий круг причин правового и организационного характера, как то: нерациональное распределение публичных финансов, высокая налоговая нагрузка, несовершенная налоговая система, коррупционная составляющая в организации налогообложения).

Когда говорят о налоговой культуре, всегда в пример приводят высокий ее уровень в западных странах, где налоговая система имеет многовековую историю. Чтобы дать оценку налоговой культуре КР возьмем для примера налоговую декларацию. Известно, что налоги начали собирать с возникновением государства, в древнем Риме. Одно дело – собирать налог, однако налоговая система предполагает не только взимать налог, но и документировать его сбор.

Вот интересная история о налоговой культуре и документальном установлении личности матери Леонардо да Винчи, которая описана писателем и биографом Уолтером Айзексоном. Леонардо в детстве жил в семейном доме да Винчи с дедом Антонио, который в “налоговой переписи 1457 года Антонио перечислял иждивенцев, проживавших вместе с ним”. В этом списке назван его “внук Леонардо, рожденный от сына Пьеро и Катерины, которая ныне замужем за Аккаттабригой” [10, с. 5]. Налоговая декларация за 1457 год была найдена автором книги в 2017 году в архивах через 560 лет. Это, несомненно, свидетельство высокой налоговой культуры Италии.

В Кыргызской Республике единую налоговую декларацию как обязательную финансовую отчетность ввели Налоговым кодексом КР 2008 года, в соответствии со статьей 92. Однако ввиду неподготовленности общества ко всеобщему декларированию, дату ее введения неоднократно отодвигали. Очередная дата была назначена на 2020 год по итогам деятельности 2019 года. Однако в соответствии с Законом КР от 22 января 2020 года “О внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс КР” вновь предусмотрены отсрочка до 2026 года всеобщего декларирования и поэтапное введение обязательного представления ЕНД для отдельных категорий физических лиц (с 2021, 2023 и 2025 годов).

Население, субъекты налога не будут относиться к налогам как к обязанности, если уплата налога не станет социальной нормой, которая может быть достигнута через партнерскую модель выстраивания отношений государственных налоговых институтов с налогоплательщиками, исключая карательные меры воздействия, взамен одностороннего контрольно-принудительного воздействия управляющих налоговых

структур. В основе такой цивилизованной модели налоговых отношений лежат: работа по совершенствованию (упрощению) налоговой системы Кыргызской Республики, в том числе арбитражной практики разрешения налоговых споров; информационные мероприятия; развитие налогового консультирования; качественный рост кадрового состава ГНС при ПКР.

Литература

1. *Фынчина Х.А.* Налоговый контроль как инструмент обеспечения налоговой безопасности Кыргызской Республики / Х.А. Фынчина // Вестник КРСУ. 2019. Т. 19. № 7.
2. *Фынчина Х.А.* Налоговые правонарушения как следствие низкой налоговой культуры населения Кыргызской Республики / Х.А. Фынчина // Вестник Дагестанского государственного университета. Серия 3. Общественные науки. 2020. Т. 35. Вып. 2.
3. *Исраилова А.М.* Налоговая культура как базовый элемент совершенствования социальных отношений / А.М. Исраилова // Наука и новые технологии. 2008. № 10–11.
4. *Дерина О.В.* Налоговая культура в России: современные проблемы и направления повышения / О.В. Дерина, Г.В. Морозова. Саранск: Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарёва. URL: http://vectoreconomy.ru/images/publications/2017/4/taxes/Derina_Morozova.pdf (дата обращения: 05.04.2021).
5. *Беккер Е.Г.* Совершенствование институциональной системы как метод сокращения уклонения от налогов / Е.Г. Беккер // Финансы и кредит. 2004. № 4 (142).
6. *Паршина Е.Н.* Налоговая культура как инструмент противодействия налоговой деликтности в России / Е.Н. Паршина // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2016. № 10 (77).
7. *Лукьяненок М.В.* Налоговая дисциплина как элемент социально ответственного поведения государства, бизнеса и граждан / М.В. Лукьяненок // Известия высших учебных заведений. Поволжский район. Общественные науки. 2007. № 3.
8. *Муравлева Т.В.* Повышение налоговой грамотности населения как вектор развития налоговой системы / Т.В. Муравлева // Инновационное развитие экономики. 2016. № 3-1 (33).
9. *Петти У.* Трактат о налогах и сборах / У. Петти. М.: Ось-89, 1997.
10. *Айзексон У.* Леонардо да Винчи / У. Айзексон; пер. Т. Азарковича. М.: Изд-во CORPUS, 2018.