

ПОВЫШЕНИЕ НАЛОГОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Improving of Tax Literacy of Russian Population in Terms of Digitalization of the Economy

Elena Aleksandrova

Smolensk State University, Russian Federation

Abstract. *The article presents an overview of the concept of tax literacy as the main element of financial literacy and the necessary prerequisite for the formation of the tax culture of society and the individual. The expansion of the field of knowledge and skills that form the tax literacy of the population in the era of the digital economy is shown.*

The aim of the study is to analyze the prerequisites for the formation and development of tax literacy in the Russian Federation and its impact on improving the efficiency of the tax system. The study used traditional methods of scientific research, the monographic method, and the method of comparative analysis.

The results of a comparative analysis of the level of financial literacy in different countries showed the insufficiency of its development in Russia. Based on the analysis of the state of taxation of individuals in the Russian Federation, the problems of the formation of tax literacy and tax culture of the population of Russia are identified, for the solution of which the author formulated proposals.

Keywords: *digitalization of the economy, tax culture, tax literacy, tax, taxation.*

Введение **Introduction**

«Налоговое право – едва ли не единственная отрасль в правовой системе России, где подавляющее число правонарушений и злоупотребление правом совершается с неосторожной формой вины, то есть по причине незнания и непонимания налоговых норм, а также неумения их правильно интерпретировать и применять» (Bolotova & Ivanchenko, 2013). 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 (Zybin & Krutova, 2016).

Кроме того, переход к цифровой трансформации экономики, с одной стороны, способствует повышению уровня налоговой грамотности населения, а с другой, создает дополнительные налоговые риски для всех участников налоговых отношений: недостаточность информационных и компьютерных компетенций и уязвимость текущих и долгосрочных активов от кибермошенничества.

В связи с чем, особую актуальность приобретают вопросы повышения налоговой грамотности населения.

Целью исследования является анализ предпосылок формирования и развития налоговой грамотности в Российской Федерации и ее влияния на повышение эффективности функционирования налоговой системы.

Методологической основой работы явились традиционные методы научного исследования, монографический метод, метод сравнительного анализа.

Экономические и правовые основы понятия «налоговая грамотность» *Economic and Legal Basis for the Concept of "Tax Literacy"*

В настоящее время в законодательстве России понятие «налоговая грамотность» не раскрывается. Нет единого подхода к ее определению и среди научного сообщества. Н. Л. Шарандина в своем исследовании исходя из этимологии понятия «грамотный» указывает, на то, что «налоговая грамотность» – это обладание необходимыми знаниями и сведениями в сфере налогообложения, сборов, страховых взносов (Sharandina, 2019). В. А. Корецкая-Гармаш предлагает определять «налоговую осведомленность как систему знаний того, что представляют собой налоги, механизмы их исчисления и оплаты, выбор системы налогообложения, обязанности и, что более важно, права налогоплательщиков, позволяющие им защитить свою собственность от злоупотреблений налоговых органов» (Koretskaya-Garmash, 2017). Налоговая грамотность, по словам Т. В. Муравлевой, – «сложная сфера, предполагающая понимание ключевых налоговых понятий 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» (Muravleva, 2015).

По нашему мнению, последнее определение имеет наиболее тесную взаимосвязь с понятием «финансовая грамотность», заявленным в «Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 гг.», – это 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 (Strategiya povu`sheniya finansovoj gramotnosti v Rossijskoj Federacii na 2017 - 2023 gody`).

Таким образом, при определении структуры и содержания понятия «налоговая грамотность», следует учитывать сочетание и взаимосвязь таких ее неотъемлемых элементов, как: осведомленность и знания в области налогов и налогообложения, умения их успешного применения и способность соотнесения моделей налогового поведения с реальной жизнью.

При выборе приоритетных тем для информирования населения в рамках реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации также рекомендовано принимать во внимание формирование у населения культуры ответственного финансового поведения, в том числе налоговой культуры.

На законодательном уровне понятие налоговой культуры не урегулировано. Среди ученых нет единого мнения в понимании данного понятия, в итоге центром их аргументации оказывается либо исключительно налогоплательщик, либо общение последнего с налоговыми органами, а эволюция налоговой системы и уровень развития национальной культуры в целом не рассматриваются. Ряд авторов соглашаются с содержанием понятия «налоговая культура», которое приводит немецкий ученый Биргер Нерре: «это специфическая для каждой страны совокупность всех соответствующих формальных и неформальных институтов, связанных с национальной налоговой системой и ее практической реализацией, которые исторически являются встроенными в культуру страны, включая зависимости и связи, вызванные их постоянным взаимодействием. Соответственно налоговая культура «tax culture» является более широким понятием, чем культура налогообложения «culture of taxation» или культура уплаты налогов «tax-paying culture» (Nerre, 2008).

Следует подчеркнуть, что большинство авторов рассматривая налоговую грамотность неразрывно связывают ее с налоговой культурой и отмечают, что «налоговая грамотность является необходимой предпосылкой (основой) формирования налоговой культуры» (Sharandina, 2019; Muravleva, 2015). Недостаточная налоговая грамотность, по мнению В. А. Авдеевой, в определенной степени обуславливает низкий уровень налоговой культуры (Avdeeva, 2017). Таким образом, можно рассматривать повышение налоговой грамотности, как один из факторов, способствующих развитию налоговой культуры.

Формирование налоговой грамотности и налоговой культуры в России *Formation of Tax Literacy and Tax Culture in Russia*

По результатам одного из самых масштабных исследований финансовой грамотности населения в последние годы, проведенным в 2014 году рейтинговым агентством Standard & Poors совместно с Gallup, Всемирным банком и Глобальным центром исследования финансовой грамотности в университете Джорджа Вашингтона, Россия заняла только 55-е место в мире среди 150 тысяч человек в 148 странах. По данным исследования, в России 38% финансово-грамотных людей.

И хотя уровень финансовой грамотности в России оказался выше, чем в среднем по миру, но ниже, чем в США и Европе, например, в Эстонии (54% финансово-грамотных), и Латвии (48%). Среди стран БРИКС Россия оказалась на втором месте после ЮАР (42% финансово-грамотных). Первое место в мире, по данным исследования, заняли жители Норвегии, Дании и Швеции – 71% взрослых в этих странах знают, как распоряжаться деньгами. В первую десятку вошли также Израиль (68%), Канада (68%), Великобритания (67%), Нидерланды (66%), Германия (66%), Австралия (64%) и Финляндия (63%) (GFLEC, 2014).

Рассмотрим причины, которые препятствовали развитию финансовой, и, в частности, налоговой грамотности и культуры в России.

В советский период вопрос о формировании налоговой культуры, как социальном явлении не возникал, поскольку налоговая обязанность не была установлена в Конституции, а налоги имели скрытую форму и автоматически вычитались из заработной платы. Само понятие «налоги» было чуждым для коммунистического общества.

Как следствие, на этапе становления российской налоговой системы у налогоплательщиков отсутствовали налоговые знания и опыт уплаты налогов, не была выработана налоговая дисциплина, в то же время, налоговое администрирование в отсутствие опыта взаимодействия с гражданами имело низкий уровень развития. Что в результате привело к массовому уклонению от уплаты налогов. Чтобы компенсировать недостатки налоговой культуры, государство было вынуждено устанавливать механизмы переложения на налоговые органы обязанности по исчислению имущественных налогов, уплачиваемых физическими лицами, и включения налоговых агентов в механизм исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц. Нагрузка по обязательным отчислениям во внебюджетные фонды полностью легла на самих работодателей. Кроме того, для стимулирования легализации теневых доходов граждан и частных предпринимателей, а также для упрощения процедуры налогового контроля

в период налоговых реформ 1999-2001 гг. была введена пропорциональная ставка налога на доходы физических лиц. Однако работодатели, проявляющие солидарность с работниками по выплате заработной платы «в конвертах», и уменьшая таким образом свою налоговую нагрузку по обязательным социальным отчислениям с заработной платы, этому процессу не способствовали.

В результате добиться сокращения теневой экономики так и не удалось. По оценкам Ассоциации дипломированных сертифицированных бухгалтеров (АССА), объем теневой экономики России к началу налоговых реформ – в 2001 году составлял 21% ВВП (1,7 трлн руб.), а 2016 году он достиг 39% ВВП (33,6 трлн руб.) (The Association of Chartered Certified Accountants, 2017).

Причины такого неграмотного налогового поведения налогоплательщиков во многом объясняются несправедливым характером проводимой налоговой политики последних десятилетий, что проявляется в следующем.

Неоднократные попытки введения прогрессивной шкалы и необлагаемого минимума налога на доходы физических лиц, так и не нашедшие одобрения в правительстве; отмена налога на наследуемое имущество; затянувшийся процесс дифференциации налога на имущество; уравнительный характер льгот; отсутствие контроля за расходами граждан и другие политические решения по сути лоббировали интересы наиболее состоятельных слоев населения. Кроме того, неэффективное и «непрозрачное» расходование бюджетных средств; низкое качество общественных благ, предоставляемых государством в обмен на уплачиваемые налоги, а также отсутствие у налогоплательщиков возможности влиять на политические решения, привели к тому, что физические лица, не обладающие налоговой грамотностью, стали воспринимать налоги как исключительные доходы государства и безвозвратные потери для себя, что стало для них побудительным мотивом не участвовать в этом процессе.

Понадобилось более 20 лет рыночных преобразований, чтобы Россия осознала необходимость в повышении финансовой и налоговой грамотности населения. Проект Минфина России и Всемирного банка по повышению финансовой грамотности среди российского населения был запущен еще в 2011 году. Однако разработка и реализация «Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017 – 2023 гг.» затянулась и была принята только в 2017 году. Стратегия направлена на охват финансовым образованием различных целевых аудиторий населения Российской Федерации с учетом их географических, возрастных, гендерных, социальных, профессиональных и образовательных

отличий. Выделены три основные целевые группы: школьники и студенты, граждане с низким и средним уровнем доходов; граждане пенсионного и предпенсионного возраста и лица с ограниченными возможностями здоровья. На сегодняшний день уже завершен первый этап реализации Стратегии. Получены первые положительные результаты.

Россия заняла 9-е место среди 17 европейских стран, принявших участие в исследованиях Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) по уровню финансовой грамотности (среди взрослого населения). Значение Индекса финансовой грамотности в России – 12,5 балла (OECD, 2020).

По оценкам международного мониторингового исследования PISA в 2018 году увеличился уровень финансовой грамотности подростков 15-летнего возраста России на 9 пунктов по сравнению с 2012 годом (табл. 1).

Сравнение результатов стран, участвовавших в циклах 2012 и 2018 годов (всего участников в 2018 году – 20 стран), показывает, что практически все страны улучшили свои результаты (за исключением Австралии) по качеству знаний и навыков, которые 15-летние обучающиеся демонстрируют в области финансов.

Таблица 1. Динамика баллов финансовой грамотности по странам (в баллах)

(Finansovaya gramotnost`, 2018)

Table 1 Dynamics of Financial Literacy Scores by Country (in points)

(Finansovaya gramotnost`, 2018)

Страна	2012 г.	2018 г.	Изменение (+,-)
Эстония	529	547	18
Польша	510	520	10
Австралия	526	511	-15
США	492	506	14
Латвия	501	501	0
Россия	486	495	9
Испания	484	492	8
Словакия	470	481	11
Италия	466	476	10

В последние годы происходит активное развитие процесса цифровизации в России. Одними из первых в этот процесс включились налоговые органы. На официальном сайте Федеральной налоговой службы России (ФНС России) можно найти любую актуальную информацию по любым вопросам исчисления и уплаты налогов. Что особенно важно в условиях наличия таких интернет-ресурсов, которые зачастую предоставляют гражданам недостоверную информацию, искажающую

реальные нормы налогового законодательства.

С 2016 г. действует единая автоматизированная информационная система «Налог-3» ФНС России (АИС «Налог-3»), обеспечивающая автоматизацию деятельности ФНС России по всем выполняемым функциям.

Одним из наиболее удачных информационных ресурсов налоговых органов является личный кабинет налогоплательщика, который размещен на официальном сайте ФНС России. В нем налогоплательщики могут найти актуальную информацию о начисленных им суммах имущественных налогов, проверить полноту и достоверность сведений об облагаемых видах имущества и транспортных средствах. Личный кабинет может использоваться для получения налогоплательщиком документов от налогового органа, а также для передачи в налоговый орган документов (декларации, информации), сведений в электронной форме. Обмен информацией с налоговым органом через личный кабинет исключает риск потери налогового документа, соответственно, позволяет вовремя получать и передавать максимально достоверную информацию. Кроме того, через личный кабинет налогоплательщики могут обратиться к налоговым органам с вопросами без личного визита, сформировать и оплатить налоговые платежи.

Наличие личного кабинета может стать той отправной точкой, когда при использовании, в том числе других цифровых технологий, налоговые органы самостоятельно, и даже в автоматическом режиме смогут взять на себя функции по исчислению налогов с физических лиц. Подобный подход уже применяется в России для самозанятых лиц.

С другой стороны, переход в цифровое пространство создает дополнительные налоговые риски для всех участников налоговых отношений. На сегодняшний день недостаточная грамотность наблюдается не только в области финансов, но и в области информационных и компьютерных технологий. Что требует также пристального внимания.

Выводы *Conclusions*

Анализ состояния налогообложения физических лиц в Российской Федерации, позволил выявить причины низкой налоговой грамотности:

- несправедливый характер механизмов подоходного и имущественного налогообложения российских граждан не способствовал воспитанию налоговой дисциплины;

- отстранение налогоплательщиков от процесса исчисления налогов и составления налоговой отчетности препятствовало развитию навыков коммуникации с налоговыми органами;
- неэффективное и «непрозрачное» расходование бюджетных средств, а также отсутствие у налогоплательщиков возможности влиять на политические решения отразились на росте недоверия к власти.

Переход к цифровой трансформации экономики России, и в первую очередь налоговых органов, с одной стороны, создал предпосылки к повышению уровня налоговой грамотности населения, а с другой, - дополнительные налоговые риски для участников налоговых отношений: недостаточность информационных и компьютерных компетенций и уязвимость текущих и долгосрочных активов от кибермошенничества.

В результате для дальнейшего повышения налоговой грамотности и налоговой культуры граждан в России предлагаются следующие рекомендации:

- перейти к справедливому механизму исчисления налога на доходы физических лиц: ввести необлагаемый минимум, упорядочить налоговые льготы и установить прогрессивную шкалу. Это позволит погасить социальную напряженность в обществе и повысить доверие к налоговой системе;
- для более доступного и достоверного получения налоговых знаний размещать необходимую налоговую информацию в личном кабинете налогоплательщика, а также обеспечить обратную связь для разрешения сложных и спорных вопросов налогообложения,
- создание новой модели онлайн налогового администрирования с переводом функций по исчислению налогов с физических лиц полностью на сторону налоговых органов. Это снизит издержки для экономики и налогоплательщиков, а также позволит перейти на налоговый контроль расходов физических лиц с одновременным сопоставлением их с уровнем декларируемых доходов.

Summary

The aim of the study is to analyze the prerequisites for the formation and development of tax literacy in the Russian Federation and its impact on improving the efficiency of the tax system.

Tax literacy is the result of the financial education process that is defined by a combination of awareness, knowledge of taxes and taxation, the ability to apply them

successfully and the ability to relate tax behavior patterns to real life. Improving tax literacy is one of the factors contributing to the development of a tax culture.

According to the results of one of the largest studies of the financial literacy of the population, Russia showed a rather low level of financial literacy, ranking only 55th among 148 countries.

Analysis of the state of taxation of individuals in the Russian Federation made it possible to identify the reasons of low tax literacy:

- the unfair nature of the mechanisms of income and property taxation of Russian citizens did not contribute to the education of tax discipline;
- the removal of taxpayers from the process of calculating taxes and drawing up tax reports hindered the development of communication skills with tax authorities;
- un-efficient and “opaque” spending of budget funds, as well as the inability of taxpayers to influence political decisions, have reflected in the growth of distrust in the authorities.

In recent years, a global reform has been carried out in Russia to improve financial literacy: several projects have been launched, and the Strategy for the Development of Financial Literacy of the Population of the Russian Federation for 2017-2023 has been approved. This made it possible to increase the level of financial literacy and, accordingly, the tax culture of the population.

The transition to digital transformation of the Russian economy, and primarily of the tax authorities, on the one hand, created the preconditions for an increase in the level of tax literacy of the population, and on the other, additional tax risks for participants in tax relations: insufficient information and computer skills and vulnerability of current and long-term assets from cyber fraud.

As a result, the following recommendations are proposed to further increase tax literacy and tax culture of citizens in Russia:

- switch to a fair mechanism for calculating personal income tax: introduce a non-taxable minimum, streamline tax benefits and establish a progressive scale. This will help to defuse social tensions in society and increase confidence in the tax system;
- for a more accessible and reliable acquisition of tax knowledge, place the necessary tax information in the taxpayer’s personal account, as well as provide feedback to resolve complex and controversial tax issues;
- creation of a new model of online tax administration with the transfer of functions for calculating taxes from individuals completely to the side of the tax authorities. This will reduce costs for the economy and taxpayers, as well as make it possible to switch to tax control of the expenditures of individuals while comparing them with the level of declared income.

Список литературы **References**

- Avdeeva, V. A. (2017). Povyshenie nalogovoj gramotnosti i kul'tury uchastnikov nalogovyh pravootnoshenij. *Interaktivnaja nauka*, 14 (4), 136-140.
- Bolotova, A. A., & Ivanchenko, L. A. (2013). Povyshenie urovnya nalogovoj kul'tury kak osnova preduprezhdeniya nalogovoj prestupnosti. *Aktual'ny'e problemy aviatsii i kosmonavтики*, 9(2), 312-314.
- Demin, A. V. (2016). Sovershenstvovanie nalogovoj kul'tury kak vazhnejshaja predposylka

- perehoda k "partnerskoj" modeli nalogovogo administrirovanija. *Nalogi*, 5, 19-22.
- Finansovaya gramotnost'. (2018). *Otchet po rezul'tatam mezhdunarodnogo issledovaniya PISA-2018*. Retrieved from <https://fioco.ru/Media/Default/Documents/МСИ/Отчет%20ФГ%20PISA-2018.pdf>
- Global Financial Literacy Excellence Centre (GFLEC). (2014). *What is the Financial Literacy Rates Around the World?* Retrieved from <https://howmuch.net/articles/financial-literacy-around-the-world>
- Koretskaya-Garmash, V. A. (2017). Taxation Awareness and its Impact on Financial Literacy. *Journal of Tax Reform*, 3(2), 131–142. DOI: 10.15826/jtr.2017.3.2.036
- Muravleva, T. V. (2015). Nalogovaja gramotnost' kak osnova formirovanija nalogovoj kul'tury grazhdan. *Nalogi i finansovoe parvo*, 7.
- Nerre, B. (2008). Tax Culture as a Basic Concept for Tax Policy Advice. *Economic Analysis and Policy*, (38)1, 153-167. DOI: 10.1016 / S0313-5926 (08) 50011-7
- OECD. (2020). *OECD/INFE 2020. International Survey of Adult Financial Literacy*. Retrieved from <https://www.oecd.org/financial/education/oecd-infe-2020-international-survey-of-adult-financial-literacy.pdf>
- Sharandina, N. L. (2019). Cifrovaja jekonomika i formirovanie nalogovoj kul'tury: pravovoj aspekt. *Finansovoe parvo*, 10, 25-32.
- Strategiya pov`sheniya finansovoj gramotnosti v Rossijskoj Federacii na 2017 - 2023 gody`. (2017). (25 sentyabrya 2017 g.). Rasporyazhenie Pravitel`stva Rossijskoj Federacii Nr. 2039-p. Retrieved from <https://www.pravo.gov.ru>
- The Association of Chartered Certified Accountants. (2017). *Emerging from the shadows. The shadow economy to 2025*. Retrieved from https://www.accaglobal.com/content/dam/ACCA_Global/Technical/Future/pi-shadow-economy.pdf
- Zybin, A. Ja., & Krutova, S. N. (2016). Nalogovaja gramotnost' naselenija, problemy i perspektivy ee povysheniya. *Materialy Regional'noj nauchno-prakticheskoj konferencii «Aktual'nye problemy i puti razvitija buhgalterskogo ucheta, nalogooblozhenija i statistiki»*, 299-302.