

Сулейманов М.Д.¹
Кашин В.А.²
Сулейманов С.Д.³

Suleymanov M.
Kashin V.
Suleymanov S.

**ПОВЫШЕНИЕ НАЛОГОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ –
ПРИРАЩЕНИЕ
ИНВЕСТИЦИОННОГО
ПОТЕНЦИАЛА РОССИИ**

**INCREASING THE TAX LITERACY -
THE INCREMENT OF THE
INVESTMENT POTENTIAL
OF RUSSIA**

Аннотация. Налоговая система в Российской Федерации вот уже на протяжении многих лет периодически претерпевает серьезные изменения. В настоящее время реформирование налоговой системы связано в основном с кризисными и посткризисными изменениями в экономике. Однако и в периоды стабилизации социальной и экономической жизни государства роль и значение налогов не следует приуменьшать. Налоги знать нужно!

Annotation. The tax system in the Russian Federation has for many years periodically undergoes major changes. At present, the reform of the tax system is mainly due to the crisis and post-crisis changes in the economy. However, during periods of stabilization of social and economic life of the state's role and importance of taxes should not diminish. Taxes need to know!

Ключевые слова: налоговая грамотность, налоговые отношения, налоги, сборы, налогоплательщик, налогообложение, налоговая политика, экономическая политика государства, инвестирование.

Key words: tax literacy, fiscal relations, taxes, fees, taxpayer, taxation, fiscal policy, economic policy of the state investment.

Повышение налоговой грамотности в РФ – проблема комплексного характера. Она охватывает и вопросы освоения и применения общей теории налогов, и выбор направления налоговой политики, и отбор необходимых для успеха этой политики конкретных видов налогов, и создание

¹ Кандидат экономических наук Руководитель Центра фундаментальных и прикладных исследований Института налогового менеджмента и экономики недвижимости НИУ ВШЭ, доцент кафедры экономики и управления государственными доходами Налогового института РосНОУ.

² Доктор экономических наук, профессор, государственный советник налоговой службы II ранга, преподаватель кафедры экономики и управления государственными доходами Налогового института РосНОУ.

³ Магистрант Налогового института РосНОУ, ведущий специалист-эксперт финансового отдела УФНС России по Московской области, референт государственной гражданской службы Российской Федерации 3 класса.

эффективной системы налогового администрирования, и формирование здоровой этики налоговых отношений. А последняя, в свою очередь, предполагает правильное понимание прав и обязанностей всех сторон налоговых отношений в их полном диалектическом единстве, признание всеми этими сторонами единого набора принципов и приоритетов налогообложения, внедрение действенных моделей постоянного контроля, уточнения и корректировки отдельных аспектов и составных частей всей системы налоговых отношений на разных этапах ее развития.

И, конечно, в основе этой работы должны лежать главные цели экономической политики государства: повышение благосостояния народа, развитие производственно-технической базы страны, укрепление обороноспособности государства. А для достижения этих целей необходима слаженная и плодотворная работа всех классов и сословий общества, всех ветвей, всех звеньев государственной власти, всех механизмов и элементов управляющей правительственной машины.

При этом неправильно делать упор только на отдельных направлениях работы по повышению налоговой грамотности в РФ, необходимо видеть их комплексный и взаимосвязанный характер, учитывать отдаленные последствия принимаемых сегодня решений и вводимых в действие средств и механизмов.

Следует признать, что в мировой политике и практике накоплен уже значительный опыт налогообложения, и его глубокое и полноценное освоение всегда было и продолжает оставаться важной задачей при всех аспектах совершенствования системы налоговых отношений в РФ. В частности, мы видим, что во всех развитых странах вопросы налогов занимают центральное место в избирательных компаниях всех ветвей государственной власти, налоги нередко приводят к краху, в остальном вроде бы вполне успешные масштабные социальные и экономические преобразования, из-за поспешных и недостаточно обдуманных действий в сфере налогообложения теряют свое положение лидеры партий и уходят с политической арены целые политические партии.

Во всем этом наглядно проявляет себя базовая парадигма управления общественными отношениями в демократическом государстве: народ, избиратели, прямо или через свои представителей, устанавливают те законы, по которым они должны жить, и тех правителей, которые должны будут исполнять эти законы. Иное – ведет к расбалансировке указанных общественных отношений, создает «зоны» и «островки» преобладания особых интересов отдельных групп и сословий общества, формирует конфликтную среду, которая неблагоприятно отражается на социальных отношениях и на экономическом развитии.

Все это с особой силой проявляется именно в сфере налоговых отношений. И эти проявления становятся все более заметными именно в нашей действительности. Так, главным показателем отношения общества к налоговой политике государства является размер так называемого «серого» сектора в экономике – сектора, участники и операторы которого

предпочитают уклоняться от уплаты установленных в этом государстве налогов.

В среднем в развитых странах размер этого сектора удерживается в пределах 12 % - 18 % ВВП. К примеру, в южных странах Европы – ближе к верхнему пределу (и даже выше его – в Греции), в северных – ближе к нижней границе.

При этом интересно отметить, что градация между странами по этому показателю практически не зависит от общей тяготы налогового бремени в данной стране. Так, налоговые ставки особенно высоки в скандинавских странах (фактически, Дания и Швеция являются мировыми рекордсменами в этом смысле), однако размеры «серого» сектора в экономике этих стран – минимальные. Точнее, его вообще не существовало в этих странах, до самого последнего времени, до притока мигрантов, и в Норвегии, например, за пределами проживания мигрантских диаспор (в основном, в Осло и в его окрестностях) налоговые органы каких-то специальных мер контроля за уплатой налогов практически не применяют.

В сравнении с этим ситуация с «серым» сектором в экономике России выглядит немного хуже. Официальные оценки властей колеблются в диапазоне 25 % - 30 % ВВП (что уже близко к рекордным показателям в мире), однако независимые эксперты склоняются к цифре 35 % и даже 40 %. При этом простые расчеты, основанные на сравнении показателей Росстата с поступающими в бюджетную систему суммами сборов отдельных налогов, показывают, что НДФЛ собирается не более, чем с половины реальных доходов населения, собираемость по социальным сборам – еще ниже, НДС дает не более 40 % сборов (в сравнении с реальными объемами добавленной стоимости в подлежащих обложения этим налогом отраслях экономики).

Представители правительства прямо заявляют, что около трети трудоспособной численности населения в стране уклоняются от уплаты налогов и взносов («для государства в фискальном смысле они не существуют» - по заявлению О. Голодец). Но это и понятно – учитывая, что до 60 % - 70 % процентов населения в стране не участвуют и в выборах органов государственной власти – показывая, тем самым, свою незаинтересованность, как политическую, так и экономическую, в работе и в результатах их деятельности.

А все это ведет к тому, что государство вынуждено поддерживать исключительно высокий уровень общей налоговой нагрузки в стране: по официальным данным – 32 % - 34 % ВВП, по оценкам независимых экспертов – не менее 37 % - 38 % ВВП. Убирая из ВВП «серый» сектор, мы получим среднюю налоговую нагрузку для «белого» сектора экономики уже на уровне не менее 50 % ВВП. Но в этом же секторе присутствуют и банки, которые налогами не облагаются, и малый бизнес (в основном, торговля и предприятия сферы услуг), для которых предусмотрен пониженный (упрощенный) уровень налогообложения, поэтому для предприятий реального сектора экономики, предприятий промышленных отраслей экономики общая налоговая нагрузка оказывается таковой, что она

фактически исключает инвестиции частного капитала в этом секторе экономики.⁴

Таким образом, возникает явный диссонанс между объявленными целями экономической политики государства – переход в режим устойчивого экономического роста, за счет привлечения накоплений бизнеса и сбережений населения на цели инвестирования в развитие и рост реального сектора экономики, и реально проводимой налоговой политикой.

И такой диссонанс является основной причиной негативного отношения значительных масс населения к выполнению ими своих налоговых обязательств, к налогам и налоговой дисциплине вообще. А это, в свою очередь, формирует повышенные требования к налоговому контролю, ко всей работе государственных органов по выявлению и преследованию налоговых правонарушений, способствует общему снижению налоговой дисциплины среди разных категорий налогоплательщиков, включая и тех, кто прежде считал своим долгом полную и своевременную уплату всех полагающихся налогов и сборов.

Консенсус между государством и налогоплательщиками здесь может быть только один: налогоплательщики проникаются интересами государства и начинают видеть в его действиях свою непосредственную выгоду (сверх просто «исполнения своего долга по налогам»), а государство, его органы, начинают ставить «во главу угла» своей деятельности благосостояние и рост доходов налогоплательщиков (что имеет своим «побочным» эффектом расширение налоговой базы этого государства).

Другой стороной такого консенсуса является общая заинтересованность государства и общества (налогоплательщиков) в максимальном приращении *инвестиционного потенциала* нашей страны, который: а) растет вместе с ростом благосостояния населения; б) эффективно распределяется и перераспределяется между секторами и отраслями экономики – что зависит от предпочтений населения, бизнеса и от производимого на них воздействия соответствующих мер финансовой и налоговой политики государства; в) удерживается в пределах страны соответствующими мерами и средствами внешнеэкономической политики государства.

Наиболее надежным способом достижения такого общего консенсуса является разработка, составление и согласование общей *Налоговой доктрины* российского государства, которая позволит привести к одному знаменателю политические, социальные, экономические и фискальные интересы всех сторон налоговых отношений в нашей стране. Пример такой «Налоговой доктрины» приведен в учебнике А.В. Аронова и В.А. Кашина «Налоги и налогообложение»,⁵ где дается также и достаточно полное изложение тех основных принципов и понятий, которые должны составлять научную базу указанного консенсуса («социальная справедливость», «экономическая

⁴ Подробнее смотри: В.А. Кашин, М.Д. Сулейманов «...», Ж. «Финансовый бизнес», № 6, 2016.

⁵ А.В. Аронов, В.А. Кашин «Налоги и налогообложение». М., «Экономист», 2004 г., с. 162-175

эффективность», «обеспечение экономического развития», «содействие экономической самостоятельности граждан РФ», «минимизация негативного воздействия налогов на хозяйственную и частную жизнь людей», запрет двойного налогообложения и практики инфляционного налогообложения, и т.д.).

На базе такой, всеобщей и всеми принимаемой, Налоговой доктрины и должна далее строиться вся работа по повышению налоговой грамотности в стране и в обществе. Граждане – как налогоплательщики и как избиратели - должны правильно понимать их обязанности и их функции не только в сфере уплаты налогов и соблюдении ими налоговой дисциплины, но и в плане своего воздействия на общую налоговую политику в стране. Законодатели должны понимать и чувствовать свою ответственность перед страной и обществом за конечные результаты применения принимаемых ими законов.

Исполнительные органы власти, правительство в целом, не должны ограничиваться целями сведения финансовых счетов их деятельности в рамках срока нахождения их у руля правления, но принимать во внимание и перспективу, отдаленные последствия принимаемых ими решений. В сфере налоговой политики это требование выражается в самой конкретной форме: задачи по сбору текущих налогов должны всегда четко увязываться с задачи сохранения и наращивания будущей налоговой базы государства.

В конечном счете, в комплексном подходе к решению всех этих задач как раз и кроется залог правильного понимания во всех слоях общества и во всех звеньях государственного управления основополагающих постулатов налоговой этики и принципов правильного налогообложения, здоровой и эффективной налогово-бюджетной политики всякого современного государства.

Среди таких, наиболее значимых и установившихся принципов и постулатов выделим следующие.

Принцип осмотрительности – при определении предельных размеров устанавливаемого налогового бремени в стране и для отдельных групп налогоплательщиков. Признанным инструментом здесь является так как называемая «кривая Лаффера», которая показывает, что после превышения некоторого предела налоговой ставки (Лаффер обосновывает уровень в 30 %) поступления налогов перестают расти, но, наоборот, начинают падать.

Принцип отказа от злоупотребления инфляционным налогообложением. Прошлый опыт всех стран показывает, что упор на денежную эмиссию дает лишь мгновенный фискальный результат, который сразу же затем сменяется нарастающим напряжением в государственных финансах, дезорганизацией денежного обращения (развитием бартера, появлением денежных суррогатов, вытеснением национальной валюты иностранными денежными инструментами, и т.д.), подрывом и разрушением инвестиционного потенциала страны.

Принцип запрета налоговых изъятий из доходов, составляющих прожиточный минимум для граждан и их семей. Это принцип отражает явную бессмысленность налогообложения тех людей, которые по своему

финансовому состоянию и так балансируют на грани самовыживания (если, конечно, государство не ставит своей целью сокращения численности своего народа).

Принцип прогрессивного налогообложения доходов граждан. Это принцип основан на современном понимании «равной жертвы» налогоплательщика – в отношении своих платежей государству и на представлении о том, что более состоятельные граждане пользуются большими благами от деятельности государства, чем все остальные (в отношении поддержания правопорядка, деятельности судов, защиты интересов граждан за пределами этой страны, пользования объектами инфраструктуры, и т.д.)

Принцип уместности принимаемых и применяемых норм налогового контроля и налогового администрирования. Этот принцип на практике показывает, что чрезмерно завышенные санкции и наказания за нарушения налогового законодательства (к примеру, заключение под стражу налогоплательщиков, арест счетов бизнесменов и прекращение деятельности предприятий) дают обычно обратный эффект – в виде роста числа и повышения тяжести совершаемых правонарушений и в виде сокращения налоговой базы государства.

Принцип единства налогово-бюджетной политики. Для России здесь показателем является сохраняющаяся практика составления, отдельно, таких документов, как «Основные направления налоговой политики», «Основные направления таможенно-тарифной политики», «Основные направления бюджетной политики», финансовые планы деятельности внебюджетных фондов, эмиссионной политики Центробанка, и т.д., в результате чего в проводимой фискальной политике государства оказывается масса противоречий, несогласований, разнонаправленных мер и действий, что, в конечном счете, негативности отражается не только на эффективности налоговой политики, но и на общем состоянии налоговых отношений в стране.

Дальше можно говорить и о других значимых принципах и постулатах, оказывающих существенное воздействие на функционирование системы налогообложения в стране (упорядочение введения и применения налоговых льгот, налогообложение природной ренты (как дарового дохода действующих в этой сфере предпринимателей), ограничения вывоза доходов и капиталов за границу, миграции налогоплательщиков в целях обхода налогового законодательства, и др.), но главный вывод здесь ясен: результат дает только правильное и упорядоченное движение по пути реализации демократической основы деятельности современного государства.

От налогового консенсуса – к Налоговой доктрине, от Налоговой доктрины – к налоговой системе, от налоговой системы – к налоговой грамотности (на всех уровнях государства и во всех частях общества), от налоговой грамотности – к налоговой дисциплине, и от налоговой дисциплины – к разумной, справедливой и эффективной системе налогового

администрирования – вот тот необходимой нам алгоритм нашего движения в налоговой области жизни нашего общества.

И если мы сумеем правильно отстроить все эти переходы, сможем обеспечить последовательность и целенаправленность всего этого движения, то можно будет рассчитывать и на позитивный конечный результат: формирование в РФ правильной, здоровой и содействующей развитию страны и общества современной налоговой системы.

Список использованных источников

1. Сулейманов М.Д. Иностранные инвестиции и интересы экономики России: Монография. – М.: МНИ, 2014. – 132 с.
2. Сулейманов М.Д. Международное сотрудничество в борьбе против уклонения от налогов // Налоговая политика и практика. 2014. № 4 (136). С. 78-80.
3. Словарь налоговых терминов и понятий / сост. С.Д. Сулейманов – М.: Магистр, 2016. – 108 с.
4. URL: <http://rosnou.ru/> – сайт Российского нового университета.
5. URL: <http://www.nalog.ru/> – сайт Федеральной налоговой службы.
6. URL: <http://www.nalog.ru/rn50/> – сайт УФНС России по Московской области.