**ВОПРОСЫ НАЛОГОВОЙ КУЛЬТУРЫ**

В связи с переориентацией экономики на рыночный путь развития воз ник ряд вопросов, которые требуют научно-практического обоснования решений, принимаемых государственными структурами. Проблемные ситуации переходного периода показали, что для положительного разрешения вопросов, затрагивающих отношения между государством и обществом, наука и культура должны тесно взаимодействовать, учитывать опыт предшествующих поколений. Принято считать, что в узком смысле под понятием «культура» подразумевается «система коллективно разделяемых смыслов, ценностей, убеждений, норм и образов поведения, присущих тем или иным индивидам или сообществам». Соответствующая трактовка отнюдь не всегда подразумевает непрерывность нравственной, интеллектуальной, духовной жизни отдельного человека и человечества в целом. Более емкий, широкий подход к культурным феноменам опирается на глубинную преемственность традиций.

Обращая внимание на развитие отечественной налоговой системы в конце ХХ – начале ХХI века, можно отметить, что принципы, функции, структура и основы формирования этого общественного института в России, как и основные элементы налогообложения, были заимствованы из опыта раз- витых стран Европы, Америки, Восточной Азии и адаптированы к российским условиям. Конкретно говоря, немаловажную роль в организации налогообложения доходов физических лиц сыграл опыт Германии, Великобритании, Франции, США, Японии. Однако налоговая культура населения этих стран в настоящий момент находится на более высоком уровне, чем в России.

Как известно, налогообложение – социальный институт с многовековой историей. Древнейшие книжные источники свидетельствуют о том, что культура налогообложения имеет глубокие корни: за двенадцать веков до Рождества Христова в Персии, Китае, Вавилоне с граждан взимались поголовные и подушные налоги. К первым упоминаниям о налогах можно отнести дань (подати с населения), которая долгое время взималась в виде контрибуции. Постепенно, с развитием товарно-денежных отношений, натуральные повинности сменил денежный налог. Определенным этапом перехода к этому в России можно назвать проект М. М. Сперанского («План финансов»), предлагавший заменить подушные подати подоходным налогом. Этот проект начала XIX века долгое время оставался нереализованным. В апреле 1916 года был принят Закон о подоходном налоге, вступивший в силу с 1 января 1917 года. Далее, 12 июня постановлением Временного правительства «О повышении окладов государственного подоходного налога» были введены 89 его разрядов. В послереволюционный период он был одним из основных видов налогов, уплачиваемых физическими лицами. Подоходный налог с населения взимался по прогрессивным ставкам.

В настоящее время налогообложение доходов физических лиц в Казахстане ведется по плоской шкале, т. е. для всех граждан существует единая ставка (13%). Но существует много недобросовестных налогоплательщиков, которые избегают уплаты налога на доходы физических лиц, скрывают и переводят свои капиталы за границу, не декларируют выигрыши и дивиденды, что в целом говорит о недостаточной налоговой культуре граждан.

Совершенствование норм налогового законодательства в направлении повышения уровня налоговой культуры — значимая составляющая комплекса предупредительных мероприятий, но не единственная и не самая сложная. Гораздо более серьезна задача воспитания налоговой культуры, основу кото­рой составляет добровольное соблюдение фискальных законов. Целостность налоговой культуры складывается из осознания обществом первостепенной значимости для экономики государства 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. Низкий уровень налоговой культуры, а, следовательно, и разрыв между по­тенциально возможной суммой налоговых поступлений в бюджеты всех уровней и фактической их величиной в определенной степени обусловлены недостаточной налоговой грамотностью.

Повышение общего уровня налоговой культуры, как обязанности уплаты налогов, так и должностных полномочий лиц налоговых органов — необ­ходимое условие реального взаимодействия между ними. Так как налоговая культура является составной частью правовой культуры, то развитие первой зависит от уровня правовой культуры в целом. В условиях рыночной эконо­мики современное правовое государство, в котором такая связь не прослежи­вается существовать не может. В условиях рыночной экономики и на данном этапе развития права, на стабильное состояние и дальнейший рост налоговой культуры могут повлиять следующие факторы: – снижение налогового бремени в пользу налогоплательщиков, но без ущерба для экономики государства; – максимально эффективное использование налоговых доходов государства для улучшения социальной составляющей жизни общества; – простота, ясность, предсказуемость и стабильность налогового законодательства, а также постоянное совершенствование его норм.

Достижение высокого уровня налоговой культуры и фискальной дисциплины возможно только в случае обратной связи между государством и налогоплательщиком. В Налоговом кодексе налог характеризуется, как без возмездный платёж, но отдача для налогоплательщика от государства должна существовать всегда. В налоговой практике развитых стран доля налогов составляет 45–55 % от общей суммы доходов бюджета, что безусловно является очень высоким показателем. Налоговая культура и уровень собираемости налогов также высок, это обусловлено предоставлением госу­дарством качественных социальных, медицинских и иных услуг . Подобной системы взаимоотношений государство-­налогоплательщик, как системы об­ ратной взаимовыгодной связи в нашей стране практически отсутствует.

Для исправления этого недочета имеет смысл ввести новое понятие «культура уплаты налогов», которое может существовать наряду с понятиями «культура речи», «культура жилища», «культура чувств» и др. Данная категория, включающая в себя понимание общественной функции налогов каждым членом общества, в создавшейся ныне общественной ситуации необходима как шаг к формированию самосознания правопослушных граждан. Целесообразность ее научно-практической разработки и широкого применения оправданы тем, что чем выше правовая и налоговая образованность граждан (вместе с «культурой уплаты налогов», особенно налога на доходы физических лиц), тем прочнее материальное положение и социальная защищенность граждан конкретно взятого культурного сообщества. Таким образом, повышение уровня культуры уплаты налогов может служить одним из способов укрепления благосостояния государства в целом и его членов в частности. Напротив, невнимание к названной категории гражданского самосознания может усилить рост показателей уклонения от уплаты налогов (эти показатели обратно пропорциональны росту уровня культуры общества).

 Важная составляющая экономической системы – это стабильное и непоколебимое налогообложение, поскольку благодаря ей осуществляется финансовое обеспечение страны, государственное регулирование экономики, а также влияет на социальную стабильность в государстве. В связи с этим, государству просто необходимо выработать конкретную, оптимальную налоговую систему. Но построение оптимальной налоговой системы требует продолжительного времени, так как нужно учесть все мелкие детали, которые могут привести к совершенно разным последствиям. Помимо всего прочего, в любом государстве экономика непрерывно изменяется, следовательно, налоговая система должна постоянно корректироваться и соответствовать ее уровню, а также способствовать дальнейшему развитию и совершенствованию.

Налоговая деятельность государства подразумевает организацию налогообложения и обеспечение его осуществления с целью удовлетворения своей потребности в денежных средствах.

Налоговая деятельность государства состоит из нескольких направлений, а именно:

- формирование налоговой системы государства путем установления и введения налогов и их взаимного согласования (гармонизации);

- определение компетенции органов государственной власти в области налогообложения, распределение их полномочий в данной сфере;

-формирование системы специализированных налоговых органов государства (формирование налоговой администрации) и обеспечение их надлежащего функционирования;

-организация и осуществление налогового контроля за соблюдением налогового законодательства;

-осуществление сбора налогов путем их принудительного взимания самостоятельной уплаты налогоплательщиками;

- принудительное взыскание недоимок и пени, начисленных за просрочку уплаты налогов; -поддержание режима соблюдения законности в сфере налогообложения, включая

-установление юридической ответственности за нарушение налогового законодательства и привлечение к ответственности лиц, допустивших это нарушение.

В этой связи государство целиком и полностью нацелено на соблюдение принципа своевременности и полноты формирования доходной части государственного бюджета. Налогоплательщики же в силу ряда обстоятельств и причин не всегда могут осуществлять расчеты с бюджетом в соответствии с установленными положениями Налогового кодекса РК. Следствием возникающих оснований в рамках не уплаты налогов и других обязательных платежей является формирование недоимки, а именно начисленной, но не уплаченной в срок суммы налоговых платежей в государственный бюджет. В результате, у каждого налогоплательщика формируется свое собственное мнение о степени справедливости системы налогообложения той или иной страны.

Целесообразным будет рассмотрение и обоснование нескольких выдержек из «Трактата о налогах и сборах» У. Петти о недовольстве налогоплательщиков при уплате налогов:

1. «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, извлекши 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 растратят». В итоге государство, осуществляя налоговую политику в рамках взимания налогов и других обязательных платежей в бюджет, стремится применять оптимальный механизм обложения, предполагая появление и наличие недоимки в государственном бюджете.

2. «Люди приходят в негодование при мысли, что собранные деньги будут растрачены на увеселения, великолепные зрелища, триумфальные арки и т.п. На это я отвечаю, что такая трата означает возвращение этих денег промысловым людям, занятым в производстве этих вещей. Промыслы эти хотя и кажутся бесполезными и создающими только украшения, однако работники их немедленно же передают полученные деньги людям, занятым в наиболее полезных промыслах, а именно: пивоварам, булочникам, портным, сапожникам и т.д. Кроме того, государь от этих зрелищ и увеселений имеет не больше удовольствия, чем получают 100 тыс. его самых заурядных подданных, которые, несмотря на свое ворчание, не ленятся, как мы видим, пройти много миль, чтобы иметь возможность лицезреть эти осуждаемые и вызывающие неудовольствия бесполезные занятия». Расходная часть государственного бюджета реализуется по определенным статьям расходования, которая нацелена на финансирование различных направлений, входящих в сферу курирования государства. В процессе своей деятельности государство в лице своих органов стремится создавать условия, стимулировать и регулировать все свои отрасли и сферы хозяйствования. В рамках данной деятельности за государством законодательно закреплено финансирование программ, планов, ряда мероприятий, являющихся составной частью экономических процессов, направленных на развитие экономики Казахстана.

3. «Как бы ни был велик налог, но если он ложится на всех пропорционально, никто не теряет из-за него какого-либо Богатства. Ибо люди останутся одинаково Богатыми, сократят ли у них всех имущество наполовину или удвоят его, так как каждый сохранит свое прежнее положение, сан и звание. Кроме того, поскольку собранные деньги не уходят из страны, последняя остается одинаково Богата по сравнению с другими странами; только Богатство государя и Богатство народа будут отличаться друг от друга на протяжении некоторого небольшого времени, а именно до тех пор, пока взимаемые у кого- либо в виде налога деньги не вернутся снова к нему же или к другим налогоплательщикам. В этом случае каждый также будет иметь шансы и возможность выиграть или потерять при новом распределении; и если он потеряет в одном, то может выиграть в другом...».

В соответствии с принципом справедливости А. Смита, каждый должен платить налоги, соразмерно своему доходу. Налогоплательщики уплачивают налоги, необходимые государству для осуществления его функций и задач, однако данные взносы точно пропорциональны экономическим возможностям налогоплательщиков, т.е. пропорциональны доходам, которые они получают благодаря государственному устройству общества.

Среди налогоплательщиков бытует мнение о несправедливости налогообложения, о насущной необходимости снижения налоговых ставок и предоставлении льгот и стимулов. В действительно, жалобы со стороны налогоплательщиков о высоком налоговом бремени обоснованы, но даже если снизить, к примеру, ставку какого-то определенного налога до 1%, найдется недовольный налогоплательщик, который скажет: «а почему не 0,5%?». Именно поэтому снижение налоговых ставок не может быть исключительным гарантом формирования эффективной системы налогообложения. В этой связи налоговая деятельность государства в рамках реализации налоговой политики должна предусматривать использование инструментов, направленных на формирование высокой платежной дисциплины налогоплательщиков. Статья 35 Конституции РК гласит: «Уплата законно установленных налогов, сборов и иных обязательных платежей является долгом и обязанностью каждого». Как показывает практика, для налогоплательщиков уплата налогов, прежде всего, является обязанностью, а только по- том долгом. Но, как известно, долг – внутренне принимаемое (добровольное) моральное обязательство.

К одной из главных проблем налогообложения РК относится способ расчета ИПН (индивидуальный подоходный налог). Большинство экономистов сходятся во мнении, что прогрессивная процентная ставка, вместо действующей в настоящее время пропорциональной, по ИПН заметно смягчила бы расслоение общества на «бедных» и «богатых», способствовала бы расширению «среднего класса», численность которого в РК достаточно мала. К тому же, прогрессивная система налогообложения позволяла бы более эффективно пополнять бюджет государства.

Также, достаточно серьезной проблемой, в настоящее время является преобладание теневой экономики, которая оперирует огромными суммами денег. Предприятия, незаконно уходящие от налогов, обогащаются, а обычные налогоплательщики должны покрывать «дыру» в бюджете из собственного «кармана». Отсюда вытекает еще большее расслоение общества. Как совершенствование налоговой системы в этом направлении может служить усиление налогового контроля. Необходимо предоставить налоговым органам производить проверки как физических, так и юридических лиц по степени их доходов и соответствующих расходов. К примеру, можно воспользоваться опытом Франции в этом направлении. Так, если физическое лицо не согласно с налоговой службой в предоставленном расчете дохода гражданина, он обязан будет доказать неправоту служб и раскрыть источники своих доходов. Также, нужна будет серьезная проверка юридических лиц в области движения капитала, так как многие компании выводят свои денежные средства в оффшорные зоны, в частности, на Кипр.

В основном утечки капитала происходят через страны СНГ. А перевод денег осуществляется следующим образом: организации подделывают документы якобы приобретенных товаров за границей государства, далее переводят денежные средства на зарубежные счета, а оттуда в оффшоры, при этом товар в страну не поступает.

В настоящее время, между некоторыми странами СНГ происходят огромные движения денежных средств, которые затем уходят в оффшорные зоны и с них становится невозможным взимать налоги, следовательно, больше не работают на экономику нашей страны. Немаловажную проблему составляет взимание налоговых задолженностей.

К примеру, НДС занимает значительную часть в налоговом бремени предприятия. Из-за несовершенства и сложности определения налогооблагаемой базы, исчисления суммы НДС и заполнения счетов-фактур предприниматели уклоняются от уплаты данного налога. Происходит это различными способами: многоступенчатая переуступка товаров с последующей реализацией продукции по заниженным ценам, «исчезновение» организации – перекупщика после реализации товаров (работ, услуг) и получения денежных средств, использование не отчитывающихся организаций в целях необоснованного возмещения НДС из государственного бюджета

Гражданское общество, с налоговой точки зрения  – это сообщество добросовестных налогоплательщиков, которое ориентируясь на эффективную деятельность соответствующих органов власти государства, способно грамотно защищать собственные интересы. Самоорганизация налогоплательщика – это процесс формирования высокой налоговой культуры, без которой невозможно проведение  эффективной налоговой политики. «Гражданское общество представляет собой высшую форму самоорганизации индивидов и их политической самореализации. И поэтому должно быть обусловлено эффективным социально-экономическим, политическим развитием государства, ростом благосостояния, культуры и самосознания народа»

Двумя параллельными сторонами властно-имущественных правоотношений являются налоговые органы и налогоплательщики. Показателем существования гражданского общества является система общественного контроля в целом, которая играет огромную роль в построении эффективных налоговых отношений. В России отсутствуют институты, занимающиеся проблемами совершенствования национальной налоговой системы. Зачастую изменения, которые происходят в налоговом законодательстве, являются бессистемными и не подчиняются логике, а это, в свою очередь, негативно отражается на инвестиционном климате государства.

Непосредственными задачами созданного в нашем государстве  Союза налогоплательщиков являются:

1) участие в процессе реформирования и  совершенствования налогового законодательства;

2) анализ и оценка действенности налоговых механизмов;

3) защита прав и интересов добросовестных налогоплательщиков;

4) создание научно-методической базы в сфере налогообложения;

5) содействие и расширение  системы налогового консультирования.

Законодательство о налогах и сборах регулирует деятельность участников налоговых правоотношений, которая  напрямую связана с налоговой культурой. Принципы и справедливая реализация норм налоговых правоотношений представляют собой систему ценностей цивилизованного общества. Их консолидация  предполагает образование общего уровня государства, в котором каждый субъект налоговых правоотношений имеет собственный определенный уровень налоговой культуры. Тем не менее, общество не свободно от проблем, связанных с  низким уровнем налоговой культуры. По нашему мнению ,причинами  являются:

– высокое налоговое бремя, порождающее у налогоплательщика появление желания уйти от уплаты налогов, то есть подрывается интерес ведения нерезультативной хозяйственной деятельности;

– отсутствие элементарных основ налоговой грамотности среди населения;

– высокая коррупционная составляющая;

– неэффективная налоговая политика, сопряженная с отсутствием у населения социальной мотивации.

Можно сделать вывод, что поэтапное разъяснение норм налогового законодательства в большей мере, чем принуждение, влияет на повышение уровня взаимодействия между гражданами ­налогоплательщиками и налоговыми органами. Таким образом, для большей эффективности развития отно­шений между налоговыми органами и налогоплательщиками на основе взаи­мовыгодных условий необходимо повышать уровень налоговой культуры. Стремление уклониться от уплаты налогов должно осуждаться самим обществом, как институтом, а не только государственными органами власти. По­ иск путей решения данного вопроса требует приложения усилий со стороны не только государства, но и общественных организаций, учебных заведений, научного сообщества

 Литература:

1. Мирошниченко Л. Н. Налоговые обязательства как одна из функций культуры общества // Культурная жизнь Юга России. – 2009. -№5. – С. 130-132.
2. Гребенчук А. О. Налогообложение как социальный процесс и его влияние на формирование налогового поведения в России: дис ... канд. Социол. Наук. – М., 2009.
3. Леонова Е. Д. Налоговая культура как важный элемент совершенствования налоговой системы России / Е. Д. Леонова, Г. Я. Чухнина // Налоги и налогообложение. 2008. -№ 9.
4. Конституция Республики Казахстан. С изменениями и дополнениями по состоянию на 02.02.2011. – Алматы: Эконо- мика, 2011.
5. Бурнашева В. Р. Значение налоговой культуры в эффективной налоговой деятельности государства С 52-54

Составлено: : Кулумжанов Е.