

# Налоговая грамотность: опыт эмпирического исследования субъекта Российской Федерации

Ильиных Светлана Анатольевна

Новосибирский государственный университет экономики и управления, Россия, e-mail: ili.sa@mail.ru

**Цитирование:** Ильиных С.А. (2025). Налоговая грамотность: опыт эмпирического исследования субъекта Российской Федерации. *Terra Economicus* 23(1), 66–78. DOI: 10.18522/2073-6606-2025-23-1-66-78

*Налоговая грамотность рассматривается с позиции социального смысла. Она иллюстрирует не только индивидуальную налоговую культуру, но и культуру общества, а также отражает моральные и финансовые обязательства налогоплательщика. Высокая налоговая грамотность приводит к тому, что индивиды могут лучше оценить налоговые риски, связанные с финансовыми операциями, потребительскими кредитами или спекуляциями на бирже. В долгосрочной перспективе это повысит доверие к финансовым институтам и будет способствовать динамичному росту экономики России. Исследование налоговой культуры охватывает как государственную налоговую политику и законодательство на макроуровне, так и поведение налогоплательщика на микроуровне, в частности, причины избегания уплаты налогов. В статье приводятся результаты исследования налоговой грамотности жителей крупного субъекта Российской Федерации. На примере исследования налогового поведения жителей города Новосибирска и Новосибирской области показано, что большая часть опрошенных оценивает свой уровень налоговой грамотности как средний. Вместе с тем результаты исследования показывают значительные зоны незнания вопросов, связанных с налогами. Лишь половина опрошенных имеет представление о том, каким образом налоги участвуют в формировании бюджетной системы России. При уплате налогов большинство опрошенных декларируют законопослушность и проявляют ее либо самостоятельно, либо при получении письма с уведомлением. Однако о взыскании за неуплату налогов респонденты оказались наименее осведомленными. В целом результаты исследования показывают, что большинство россиян готовы быть законопослушными в отношении уплаты налогов, выполнения других обязательств перед бюджетом, но нуждаются в непрерывном просвещении по вопросам налоговой грамотности. Для этого особое внимание следует обратить на такие аспекты, как налоговая тематика, налоговая мораль, налоговая мотивация, доверие государственным органам, гражданский долг.*

**Ключевые слова:** налог; налоговая грамотность; налоговая культура; финансовая безопасность; задолженность по налогам; взыскание налоговой задолженности

# Tax literacy: An empirical study of a Russian region

Svetlana A. Ilynykh

Novosibirsk State University of Economics and Management, Russia, e-mail: ili.sa@mail.ru

**Citation:** Ilynykh S.A. (2025). Tax literacy: An empirical study of a Russian region. *Terra Economicus* 23(1), 66–78 (in Russian). DOI: 10.18522/2073-6606-2025-23-1-66-78

*Tax literacy is considered in terms of social meaning. It not only illustrates the individual's tax culture and the culture of society but also reflects moral and financial responsibilities of the taxpayers. Economists argue that tax literacy leads to individuals being able to better assess tax risks associated with financial transactions and ruinous consumer debt or speculation in the stock market. In the longer term, this increases confidence in financial institutions and contributes to the growth of Russia's economy. Tax sociology covers both state policy and legislation on taxes at the macro-level and the behavior of taxpayers at the micro-level, including reasons for avoiding taxes. The article reports on a study of tax literacy among people living in the Novosibirsk region, a large region of Russia, and in Novosibirsk itself. Using data from a survey of residents, it was found that most respondents rated their tax literacy as average, while the survey also revealed significant gaps in knowledge about taxation. Overall, only half the respondents understood how taxes contribute to the budget of the Russian Federation. When it comes to paying taxes, most people are law-abiding, either paying them independently or after receiving a notice. However, respondents had less knowledge about penalties for non-compliance with tax laws. The study found that most Russians are willing to comply with tax obligations but need more education on tax matters. Therefore, attention should be given to aspects such as tax awareness, tax ethics, tax incentives, trust in authorities, and civic responsibility.*

**Keywords:** tax; tax literacy; tax culture; financial security; tax arrears; collection of tax debt

**JEL codes:** H26, Z13

## Введение

Интерес к проблематике налоговой грамотности не случаен. Основным источником государственного бюджета стран мира являются налоги. Подход к пониманию налоговой грамотности как исключительно индивидуальному феномену глубоко ошибочен, поскольку, по сути, она имеет глубокий социальный смысл, затрагивая не только моральные и финансовые обязательства налогоплательщика, но и культуру общества. В связи с этим возникает вопрос: какова реальная налоговая культура и налоговая грамотность налогоплательщиков?

Для исследования налоговой грамотности населения целесообразно опираться на идеи ученых, работающих в русле разных научных подходов на стыке экономики, фискальной социологии и др. Так, с позиции экономической науки при высокой налоговой грамотности индивиды имеют возможность лучше оценить налоговые риски, которые возникают при финансовых операциях, при использовании разорительных потребительских кредитов или непродуманных спекуляциях на бирже (Самсонова и др., 2010). Экономический подход нацеливает на то, что более высокий уровень налоговой грамотности приведет к улучшению личного благосостояния и экономическому росту государства (Аксенова, 2018). При этом важным является развитие методов, позволяющих эффективнее диагностировать факты уклонения от уплаты налогов (Молодых и др., 2018), а также учитывать влияние аспектов налогового поведения на экономический рост (Богачёв, Вишневецкий, 2024).

Подход к феномену налоговой грамотности с позиции фискальной социологии ориентирован не только на улучшение личного благосостояния, но и на аспекты социальной справедливости. Отметим, что фискальная социология в целом рассматривает фискальную политику как структу-

рирующий принцип современной общественной жизни (Martin, 2020). Разработка рационального и справедливого подхода к вопросам налогообложения, социальной справедливости по отношению к налогоплательщику – темы, которые были введены в научный дискурс французским исследователем Марком Леруа (Попова, 2011). Он высказывает идею о важности исследования проблемы на двух уровнях: государственной налоговой политики и законодательства на макроуровне, поведения налогоплательщика на микроуровне (в частности, причины избегания уплаты налогов) (Леруа, 2004).

На микроуровне изучение налоговой грамотности разворачивается в плоскости налогового поведения индивида, его желания либо нежелания платить налоги. Леруа делит налоги на пять типов: (1) безболезненный (косвенный) налог, влияние которого индивиды напрямую не испытывают, с ростом налоговой грамотности населения данный тип налога становится более ощутим; (2) налог-контрибуция – на уплату данного типа налога налогоплательщик дает свое добровольное согласие, это характерно для демократического общественного устройства; (3) налог на обмен, выплачиваемый обществу за полученные услуги; (4) налог-обязательство – это прямая обязанность каждого гражданина выплачивать строго зафиксированную по закону сумму; (5) налог-принуждение ученый трактует как подать.

По Й. Шумпетеру, актуально изучение социальных процессов, стоящих за налогообложением и государственными финансами (Schumpeter, 1991: 100). Для западных исследователей существенный интерес представляет роль налогообложения в формировании государств (Campbell, 1993: 163; Jacobs, 1988; O'Connor, 1973). А. Алан с соавторами изучил влияние институциональной среды, национальной культуры на уклонение от уплаты налогов. Ученые исследовали страны Европейского союза и обнаружили, что страны с высоким уровнем дистанции власти, избегания неопределенности, коллективизма имеют более высокий уровень уклонения от уплаты налогов (Allam et al., 2023). Интересен также подход Н. Кпорторджи, Ф. Абоагье-Отчере, Т.О. Квакье, которые выявили проблематику этического принятия налоговых решений, потенциальное этическое давление на налоговых бухгалтеров в процессе принятия ими этических решений (Kportorgbi et al., 2023).

Налоговые выплаты любого типа иллюстрируют уровень налоговой культуры. Профессор Гарвардского университета, американский социолог Дж. Хоманс под налоговой культурой понимает стабильный результат отношений, возникающих между субъектами системы налогообложения: налогоплательщиком, государством и налоговыми органами (Авдеева, 2017). Данное определение отражает определение налоговой культуры на макроуровне как взаимодействие субъекта и институтов. Однако налоговая грамотность затрагивает также и систему обязательств налогоплательщика, его должностное поведение как нравственные обязательства по отношению к институтам общества. В этом случае налоговая культура предстает на микроуровне. Интересным с этой точки зрения является исследование налоговой культуры И.В. Василенко. Исследователь отталкивается от идеи, что уплата налогов жителями российских регионов и городов базируется на традиционных российских ценностях, к которым относятся долг, совесть и внутреннее спокойствие. А это позволяет сделать вывод, что уровень налоговой культуры россиян не настолько низок, как принято считать (Василенко, 2019; Махрова, Кузнецов, 2006).

Итак, налоговую грамотность как феномен можно рассмотреть на двух уровнях – макро- и микросоциальном. На макросоциальном уровне налоговая грамотность проявляется в системе налогообложения в отношениях между такими субъектами, как налогоплательщик, государство и налоговые органы. На микросоциальном уровне налоговая грамотность отражает уровень налоговой культуры, представления о налоговом законодательстве, системе налоговых обязательств, размере и типах налогов, поведении налогоплательщика.

### **Налоговая грамотность в контексте научных подходов**

Начнем рассмотрение феномена налоговой грамотности с микросоциального уровня. Исследователи М. Борнман и М. Вассерман трактуют налоговую грамотность как саморазвитие индивида в целях расширения знаний о существующих видах налогов и процедуре их уплаты, определения факторов, оказывающих влияние на характер участия субъекта в системе налогообложения. Иными словами, повышение налоговой грамотности населения ведет к развитию

сознательности физических лиц по отношению к налоговым обязательствам. В таком случае налоговая грамотность включает в себя осознанное поведение, теоретические знания о налоговой системе и принятие налогового решения, ведущего к экономическому благосостоянию как налогоплательщика, так и государства (Herawati, 2022: 118).

Осознанное поведение налогоплательщика может быть рассмотрено с точки зрения неоклассической экономики, налоговой психологии, теории социального действия М. Вебера.

С позиции неоклассической экономики индивид всегда действует рационально, руководствуясь своими потребностями и имеющимися ресурсами, и стремится при этом извлечь максимальную выгоду. Такой подход социологами воспринимается как упрощенный, потому что финансовое поведение индивида и его налоговая мораль в первую очередь зависят от социально-психологических мотивов.

С точки зрения налоговой психологии отношение налогоплательщика к выполнению своих обязательств определяется налоговым менталитетом, в том числе страхом осуждения или наказания за неуплату, осознанием своей налоговой ответственности перед государством, честностью. Мотивация налогоплательщика уплачивать налог, исходящая только из внутренних побуждений, не подкрепленных денежными стимулами, и осознание необходимости исполнения им налоговых обязательств носит название «налоговая честность». Впервые такое понятие введено Т.А. Зотовой и В.Н. Богуславским (2008). Отметим, что с позиции социологии, кроме указанных факторов, на налогоплательщика оказывают влияние принятые в данном обществе социальные нормы и размеры санкций.

Подход к налоговой грамотности с позиции теории социального поведения М. Вебера (Вебер, 1990) предполагает, что в основании любого социального поведения лежит социальное действие. Поэтому можно утверждать, что налоговое поведение соотносится по своему смыслу с поведением других субъектов. С этой точки зрения законопослушность в отношении уплаты одного субъекта может ориентировать и других субъектов на аналогичное налоговое поведение.

Анализируя налоговую грамотность на микросоциальном уровне и рассуждая об осознанном поведении налогоплательщика, мы неизбежно выходим на вопросы финансовой грамотности. Исходя из допущения, что налоговая грамотность является составляющей финансовой грамотности, идеи ученых в отношении финансовой грамотности можно экстраполировать и на грамотность налоговую. И.С. Винникова и соавторы приходят к выводу о том, что даже сравнительно простые финансовые операции могут быть сложными для граждан без элементарных основ грамотности в сфере финансов (Винникова и др., 2019). Безусловно, этот вывод справедлив и в отношении налоговой грамотности. Д.П. Карпова затрагивает вопросы доверия между участниками той или иной операции, которые возникают при недостаточном уровне финансовой грамотности в сфере оказания финансовых услуг (Карпова, 2018). Отметим, что вопросы доверия между участниками финансового рынка актуализируются и в аспектах налоговой грамотности. Е.А. Судакова, опираясь на работы исследователей, делает акцент на том, что при росте уровня финансовой грамотности повышается норма сбережения, минимизируется просроченность выплат по кредитам (Судакова, 2017). Интересно, что это влияет даже на успех в работе. Мы поддерживаем точку зрения, согласно которой повышение налоговой грамотности может повлиять на изменение налогоплательщиком своего поведения в сторону большей законопослушности. А.В. Абышева и Е.В. Корчемкина (2018) отмечают, что финансово грамотные индивиды регулируют свое финансовое будущее наряду с успешным управлением своим бюджетом. По аналогии можно говорить о регулировании своего налогового будущего.

В психологических науках финансовая грамотность разрабатывается в русле системного подхода (Lusardi, 2019; Zait and Berteau, 2014). Акцент здесь на том, что финансовая грамотность – это не только финансово-экономические знания, навыки, но и мотивация, а также уверенность в применении своих финансовых компетенций. Психологические барьеры, которые встречаются в жизни индивида, могут существенно влиять на потребность человека в финансовой грамотности на разных этапах его жизни (Laxmi and Maheshwary, 2018). Кроме того, с психологической точки зрения финансовая грамотность тесно связана с финансовым самосознанием. Последнее проявляется в стремлении к контролю. При высоком уровне финансового самосознания

возникает чувство защищенности, в противном случае – чувство беспокойства, тревожность и неудовлетворенность жизнедеятельностью (Németh and Zsótér, 2017). Преломляя эти идеи по отношению к налоговой грамотности, можем отметить, что осознанное поведение налогоплательщика сопряжено с высоким уровнем финансового самосознания. Соответственно, создается чувство защищенности и безопасности налогоплательщика.

Говоря о налоговой грамотности как составляющей финансовой грамотности, следует отметить необходимость базовых либо продвинутых знаний в сфере финансов в целом и в сфере налогов в частности. При недостаточности базовых знаний в сфере финансов население не защищено от финансового мошенничества, под которым подразумевается хищение денежных средств, спланированное таким образом, что одна из сторон на добровольной основе передает свои денежные ресурсы другой в целях извлечь выгоду или приумножить вложенные средства (Галанов, Галанова, 2020: 162). Наличие знаний в финансовой сфере позволит индивиду обеспечить свою финансовую безопасность и доступ к получению финансовых услуг. Проблематика финансовой инклюзивности является достаточно актуальной. Всемирный банк, а также *GPII* – Глобальное партнерство за финансовую доступность – постоянно публикуют информацию о доступности финансовых услуг в мире<sup>1</sup>.

Налоговая грамотность в части налоговых знаний весьма многообразна и может включать информацию о разновидностях налогов, сроках их уплаты и размерах, санкциях в отношении налогоплательщиков, о процедуре уплаты налогов и подачи налоговой декларации и др. Отсутствие знаний в налоговой сфере влечет за собой несоблюдение законодательства, несвоевременную уплату налогов, необдуманные налоговые решения. Обратим внимание и на такой социальный аспект, как недостаточное осознание того, что получение общественных благ населением прямо коррелирует с уплатой налогов.

Стоит отметить, что налоговая грамотность в части тех или иных знаний нередко является предметом исследования ученых. Осведомленность о принятых на данной территории налогах стимулирует граждан осуществлять обязательные налоговые взносы. В связи с этим эмпирическое исследование налоговой грамотности проводится с определенной периодичностью по заказу государства в отдельных странах, регионах, городах, населенных пунктах. Интерес представляет реальный «срез» состояния налоговой грамотности населения.

Приведем некоторые примеры таких исследований. В середине 90-х гг. XX в. социологи М. Робертс, П. Хайт и К. Брэдли провели исследование с целью выявления готовности респондентов к уплате конкретного типа налога путем сопоставления их ответов на прямые и косвенные вопросы. В результате было установлено, что в косвенных вопросах налогоплательщики более лояльны по отношению к системе прогрессивного налога (увеличение ставки с увеличением дохода), однако в ответах на прямые вопросы респонденты указали на готовность уплаты пропорционального (строго установленная ставка) и регрессивного (снижение ставки с увеличением дохода) налога. Была выявлена зависимость между низким уровнем налоговой грамотности респондентов и высокой степенью несовпадения их ответов на прямые и косвенные вопросы, касающиеся предпочтительной системы налогообложения (Herawati, 2022; Новикова, 2005).

В 2020 г. фонд «Центр стратегических разработок» изучил налоговую культуру российских граждан<sup>2</sup>. В данном исследовании был использован опрос 1600 респондентов по квотной выборке и контент-анализ 2000 записей в профилях в социальных сетях. Данные, полученные в ходе опроса, показали, что 92% опрошенных знают те налоги, которые им необходимо выплачивать. Для половины опрошенных (55%) оплата налогов является понятным и несложным процессом. 54% отметили, что нельзя оправдать тех, кто их не уплачивает.

Всероссийский центр изучения общественного мнения в 2024 г. провел исследование вопросов, касающихся справедливости налоговой системы и возможной дифференциации уплаты налогов. 53% опрошенных согласились с тезисом о том, что налоги могут быть и высокими, поскольку люди, имеющие низкий уровень доходов, могли получать от государства больше поддержки в виде бесплатных услуг. Это касается образования, здравоохранения, безопасности и

<sup>1</sup> The GPII holds its third Plenary under the Brazilian Presidency. <https://www.gpii.org/news/gpii-holds-its-third-plenary-under-brazilian-presidency> (accessed on December 11, 2024)

<sup>2</sup> Налоги глазами россиян: исследование налоговой культуры российских граждан и их отношения к налоговой системе, 2020 год. *Центр стратегических разработок*. <https://www.csr.ru/upload/iblock/029/029a94c47e0e9a7c374683d0169beaad.pdf> (дата доступа: 10.03.2024)

других сфер. Согласно результатам этого исследования 67% опрошенных считают несправедливым уплачивать подоходный налог по единой ставке 13% и для граждан с высокими, и для граждан с низкими доходами<sup>3</sup>.

Интерес представляет исследование налоговой грамотности 233 студентов экономических направлений индонезийского Педагогического университета Ганеши, проведенное в 2022 г. Результаты опроса показали, что студенты всех направлений в большей мере осведомлены о функциях налогов (85%), порядке уплаты налогов (72%) и правилах подачи налоговой декларации (69%). Более половины студентов имеют знания о налоговых санкциях (55%), процедуре регистрации в качестве налогоплательщика (48%) и технике расчета размера налога (40%) (Herawati, 2022).

Подведем итоги. Налоговая грамотность на микросоциальном уровне – это не только степень владения информацией о разновидностях налогов, но и степень осознания экономическим субъектом своего налогового поведения, соблюдение законодательства, своевременная уплата налогов, обдуманное налоговое решение, понимание того, что выполнение государством своих функций по отношению к гражданам в сферах образования, здравоохранения и других возможно только при полном и своевременном поступлении налоговых выплат в бюджет страны.

### **Состояние налоговой грамотности: результаты эмпирического исследования**

Обозначим некоторые методологические аспекты исследования. Сразу отметим, что налоговая грамотность относится к одному из наиболее сложных и противоречивых объектов эмпирического исследования. Сложность и противоречивость этого объекта обнаруживается в том, что она, по сути, представляет собой феномен, который находится на границе макро- и микроуровней социума.

Исследование налоговой культуры на макроуровне требует учета значительного числа разновекторных переменных. В связи с этим есть вероятность получения не вполне ясных результатов. Исследование на микроуровне дает возможность получения более релевантных результатов. При этом исследователь должен учитывать, что налоговая грамотность, будучи неразрывно связанной с социальной реальностью, испытывает действие многообразных социальных сил.

Например, то, что индивид владеет информацией о разновидностях налогов и имеет определенную степень осознанности своего налогового поведения, может идти вразрез с его реальным поведением в отношении уплаты налогов. Кроме того, особенностью феномена налоговой грамотности является то, что она находится под влиянием многих структурных компонентов, образующих фундамент жизненных стратегий. Например, установки, воля, потребности. Индивид может быть активным, пассивным, конфликтным в плане налоговой грамотности.

В связи с этим обстоятельством укажем, что при построении методологических оснований эмпирического исследования налоговой грамотности важно учитывать следующие требования: во-первых, изоморфность важнейших характеристик налоговой грамотности на микросоциальном уровне, выделенных в теоретической части данной статьи, реальному объекту; во-вторых, учет сложности и многомерности феномена налоговой грамотности, в том числе в аспекте интерпретации результатов.

Руководствуясь этими соображениями, в 2022 г. под руководством автора было проведено социологическое исследование состояния налоговой грамотности жителей города Новосибирска и Новосибирской области. Выборочная совокупность составила 1500 респондентов в возрасте от 18 до 84 лет (выборка стратифицированная многоступенчатая). Был осуществлен квартирный опрос с самостоятельным заполнением анкеты респондентом. Предельная ошибка репрезентативности 4%. Приняли участие 618 мужчин и 882 женщины. Выборочная совокупность отражала имеющиеся в генеральной совокупности пропорции по основным возрастным группам взрослого населения.

В исследовании изучалось мнение по ряду вопросов: уровень налоговой грамотности, финансовое поведение в отношении уплаты налогов, причины задолженности по налогам, взыскание налоговой задолженности, виды налогов и другие. В рамках представленной статьи осветим некоторые из них.

Исходная предпосылка исследования заключалась в том, что налоговая грамотность включает налоговые знания и налоговое поведение. В связи с этим целью исследования стало изучение

<sup>3</sup> Дилемма налогоплательщика: плати больше, живи лучше? ВЦИОМ. <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/dilemma-nalogoplatelshchika-plati-bolshe-zhivi-luchshe> (дата доступа: 11.09.2024)

уровня налоговой грамотности населения, а также законопослушности налогоплательщиков. При этом мы исходили из того, что для ответственного налогового поведения необходима целенаправленная система информирования, особенно в части взыскания налоговой задолженности, и что на налоговую дисциплину влияет род деятельности индивида, который определяет внутреннюю мотивацию поведения налогоплательщиков<sup>4</sup>.

Анализ представлений о самооценке уровня налоговой грамотности показывает, что у 47% опрошенных этот уровень средний. О том, что уровень низкий, знаний и навыков не хватает, высказывается 27% респондентов. Лишь 15% указывают на хороший и отличный уровень грамотности в сфере налогов.

В плане возраста самооценка уровня налоговой грамотности имеет такое распределение: в возрасте от 18 до 19 лет 38,9% респондентов оценивают свой уровень налоговой грамотности как низкий и 22,2% – как очень низкий. Среди респондентов в возрасте от 80 до 84 лет оценивают свой уровень как низкий 55,6%. Как видим, молодые и возрастные респонденты имеют низкий уровень знаний и навыков в сфере налогов. Что касается молодых респондентов, то здесь сказывается недостаток жизненного опыта в отношении уплаты налогов. Низкий уровень налоговой грамотности возрастных респондентов можно объяснить тем, что они уже меньше интересуются этой проблематикой. С полученными нами результатами коррелируют данные исследования Г.В. Белеховой (2019), изучающей возрастную дифференциацию финансовой грамотности.

Одним из показателей налоговой грамотности населения является владение информацией о целях расходования налогов, поступивших в бюджетную систему России. Респондентам был задан вопрос о том, для чего используются налоги<sup>5</sup>. На то, что налоги используются для строительства дорог, школ, больниц, указали 14,8%. Полученные налоги нужны для содержания армии – так считают 9,9% респондентов. По 9,3% в каждом случае отметили, что налоги направляются на зарплаты госслужащих и городское благоустройство. О выплате пенсий высказываются 7,3%, о выплате материнского капитала – 5,7%. Показательно, что треть опрошенных (36,2%) считает, что все варианты ответов (строительство дорог, школ, больниц, зарплаты госслужащих и т.д.) верны.

Таким образом, респонденты в целом имеют представление о том, куда направляются отчисленные государству налоги. Вместе с тем хотелось бы отметить, что неполное знание о расходовании налоговых сборов может приводить к тому, что население не воспринимает себя как соинвестора благоустроенной жизни, не осознает, что уплата налогов способствует повышению качества и уровня жизни.

Хотя о том, что они не знают, на какие цели используются налоги, высказались всего 7,4% опрошенных, стоит обратить внимание на эту группу. Одной из причин незнания может быть принципиальное нежелание разбираться в системе налогов. Другая причина, возможно, лежит в плоскости недоверия к уже имеющейся информации о том, на какие цели государство направляет собранные налоги.

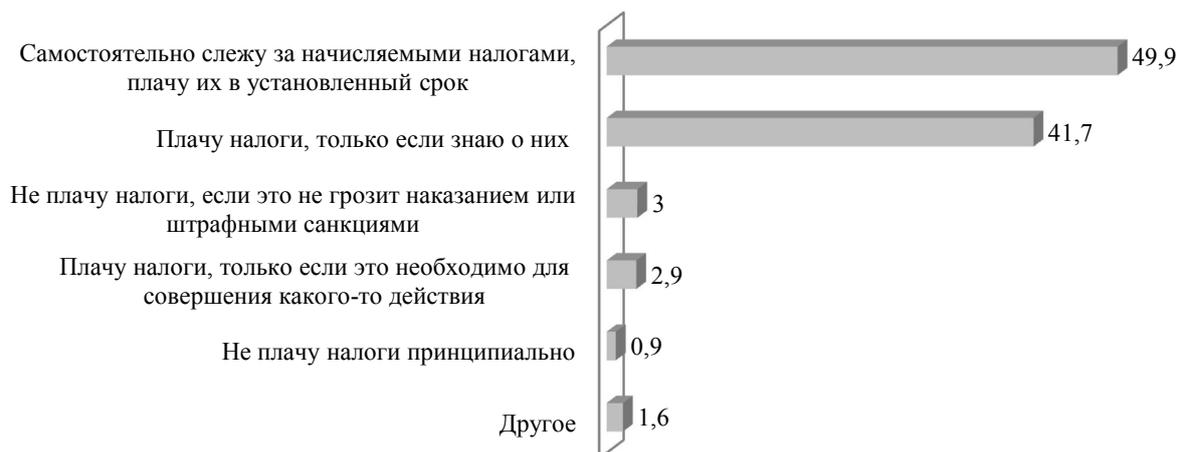
Налоговая грамотность, как мы рассматривали выше, это не только налоговые знания, но и налоговое поведение. Для оценки этого аспекта налоговой грамотности респонденты высказывались, каким образом они поступают в отношении уплаты налогов. Оказалось, что почти половина опрошенных (49,9%) самостоятельно следит за начисляемыми налогами и платит их в установленный срок (рис. 1).

Чуть меньшее число опрошенных (41,7%) платят налоги, только если знают о них. Например, после получения письма с уведомлением. Показательно, что 2,9% респондентов платят налоги, опасаясь системных санкций (примером может быть выезд за границу). 3% не платят налоги, если это не грозит наказанием или штрафными санкциями. Например, фрилансеры обязаны платить налог самостоятельно. Фискальные органы не имеют другой возможности узнать об их деятельности, кроме как из их заявления о деятельности и доходе. При отсутствии такой информации штрафных санкций к ним невозможно предъявить. В варианте «другое» респонденты отмечали: «нет имущества», «не за что платить», «налоги платит жена», «платит муж», «пла-

<sup>4</sup> В анкете род деятельности респондентов включал следующие переменные: 1) наемный работник в частной организации; 2) работник бюджетной сферы, муниципальный/государственный служащий; 3) предприниматель (самозанятый, ИП, ООО); 4) учащийся среднего специального учебного заведения; 5) студент высшего учебного заведения; 6) учащийся среднего образовательного заведения (школа, лицей, гимназия); 7) пенсионер (в том числе работающие пенсионеры); 8) домохозяйка/домохозяин; 9) временно безработный; 10) декретный отпуск; 11) работаю, предпенсионный возраст; 12) не работаю, предпенсионный возраст.

<sup>5</sup> Вопрос анкеты «Как Вы считаете, для чего используются региональные налоги?» (респонденты могли выбрать несколько вариантов ответа).

тят родственники», «ничего нет в личной собственности». Таким образом, в целом респонденты проявляют законопослушность в отношении уплаты налогов и оплачивают их либо самостоятельно, либо после получения уведомления.



**Рис. 1.** Распределение ответов на вопрос «Укажите, какое из высказываний соответствует Вашему поведению в отношении уплаты налогов», %

Источник: расчеты автора.

Отметим, что наши результаты несколько отличаются от тех, которые были получены в ходе других исследований. Так, С.А. Назаров (2021) указывает, что лишь 16% россиян оплачивают налоги в установленный срок, 52% – время от времени, 32% граждан имеют задолженность. Но автор указывает, что ситуация объясняется не только стремлением россиян уклониться от выполнения своих налоговых обязательств, но и незнанием налогового законодательства. В нашем исследовании существенную роль играет информирование о наличии налоговой задолженности. Результаты также показывают, что налогоплательщики лишь в 6,8% случаев проявляют налоговый нигилизм, который, возможно, связан с «несправедливостью политики государства» в отношении налогов. А отсюда – открытое нежелание платить налоги.

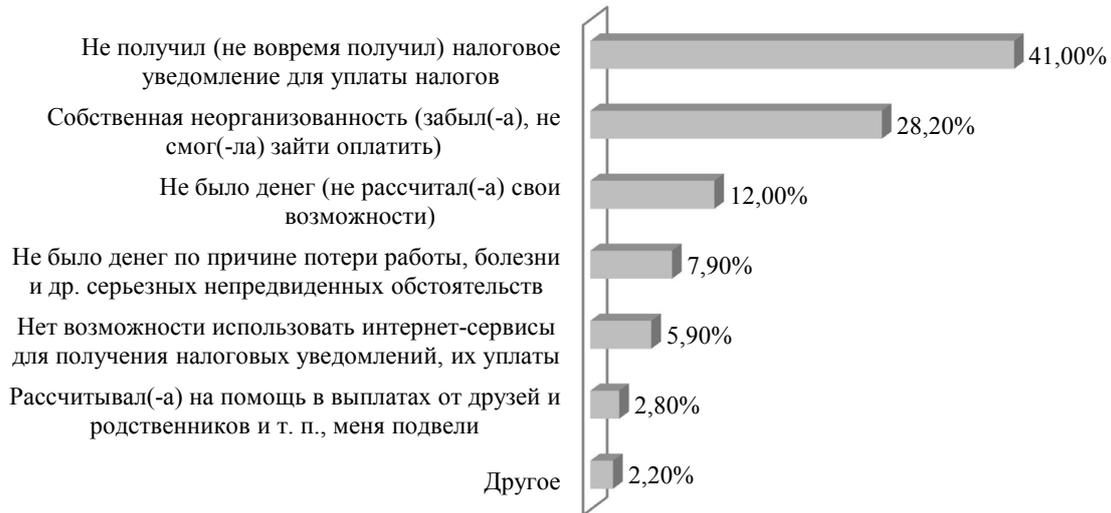
Для проверки предположения о том, что на налоговую дисциплину влияет род деятельности индивида, обратимся к результатам нашего опроса. Оказалось, что чаще других самостоятельно следят за начисляемыми налогами, оплачивают их в установленный срок среди предпринимателей (самозанятых, ИП, ООО) – 62,3%, среди работников бюджетной сферы, муниципальных/государственных служащих – 61,6%, среди работающих пенсионеров – только 37,5%. Вероятно, у предпринимателей и работников бюджетной сферы внутренняя мотивация налогоплательщика выше, чем у пенсионеров и работающих. Определенную роль в этом может играть и возрастная дифференциация налоговой грамотности (по аналогии с финансовой грамотностью: Белехова, 2019).

Для выявления ситуации неуплаты или задолженности по налогам респондентам были предложены самые разные варианты ответов. Показательно, что в 41% случаев респондент не получил налоговое уведомление для уплаты налогов. В 28,2% случаев отмечается собственная неорганизованность. Не рассчитали свои финансовые возможности 12% опрошенных. Для 7,9% неуплата налогов связана с отсутствием финансов по причине потери работы, болезни и других серьезных непредвиденных обстоятельств (рис. 2).

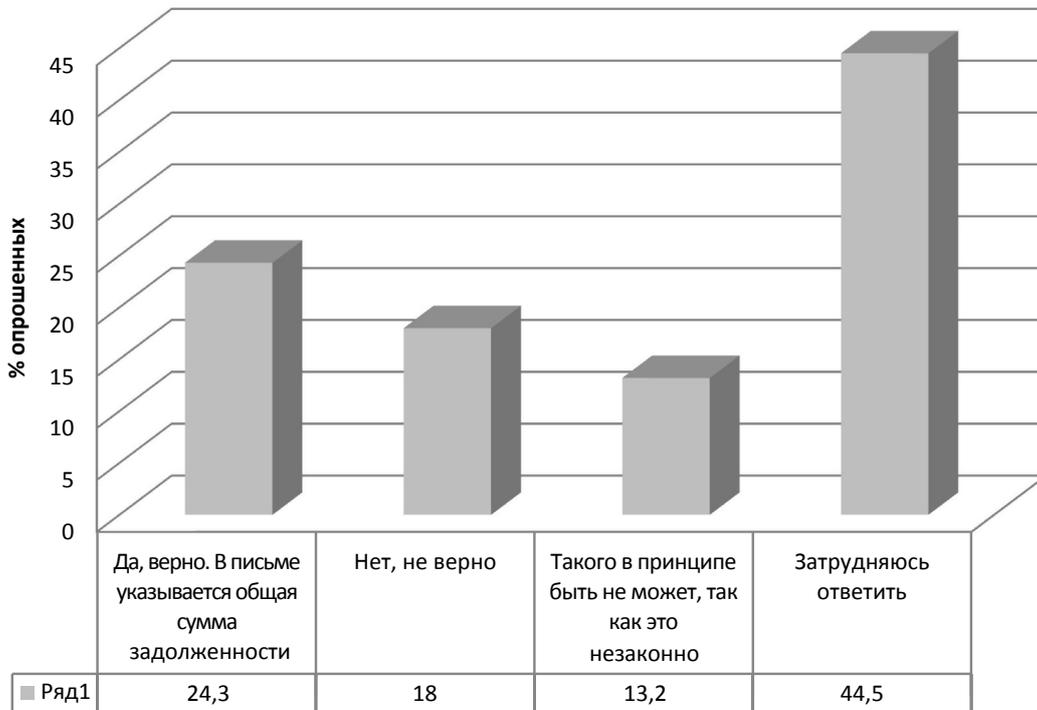
Вариант «другое» включал следующие ответы: «неосведомленность о правилах начисления налогов», «ошибка налоговой службы», «не проходила оплата пени 3 копейки», «завышен налог на имущество».

Таким образом, можно видеть, что примерно в половине случаев респонденты не оплачивают налоги из-за неполученного вовремя налогового уведомления. Это говорит о том, что использование цифровых технологий при оптимизации процессов налогового администрирования пока что не снимает вопрос неполучения уведомления о налогах. В каждом третьем случае играет роль и собственная неорганизованность. В качестве одной из мер, противодействующих уклонению от уплаты налогов, является сообщение работодателю о том, что сотрудник не исполняет

обязанность по уплате налоговой задолженности. Знание данной меры также отражает уровень налоговой грамотности. Согласно полученным результатам, лишь 24,3% опрошенных указывают верный ответ (рис. 3). Показательно то, что большая часть респондентов испытывает затруднения с ответом (44,5%) в связи с незнанием реальной практики.



**Рис. 2.** Распределение ответов на вопрос о причинах задолженности по налогам  
Источник: расчеты автора.



**Рис. 3.** Распределение ответов на вопрос «Верно ли, что при задолженности по налогам, налоговая инспекция сообщает о задолженности работодателю?», %  
Источник: расчеты автора.

Таким образом, приведенные данные свидетельствуют о том, что опрошенные не владеют информацией о том, что в случае задолженности к ним могут применяться меры воздействия с привлечением работодателя.

Неуплата налогов влечет за собой последствия. Знания о последствиях могут предотвратить налоговое правонарушение. В ответе на вопрос о том, какие последствия наступают для долж-

ника вследствие неуплаты (несвоевременной уплаты) налогов, чаще всего респонденты называют начисление пени на сумму долга за каждый день просрочки (26,6%). В 20,2% случаев называют ограничения на выезд за границу, в 19,9% – арест денежных средств и имущества (рис. 4).



**Рис. 4.** Распределение ответов на вопрос о последствиях неуплаты (несвоевременной уплаты) налогов для должника (множественный выбор)

*Источник:* расчеты автора.

Реже респонденты склоняются к тому, что последствиями неуплаты является привлечение к административной ответственности (13,3%), запрет на регистрационные действия с имуществом (8,9%), привлечение к уголовной ответственности (5,7%). Каждый двадцатый опрошенный не знает, какие меры могут быть применены по отношению к человеку в случае неуплаты налогов (5,4%). Примерно каждый четвертый респондент (26,6%) осведомлен о начислении пени в случае неуплаты налогов, примерно каждый пятый (20,2%) – об ограничениях выезда за границу и аресте денежных средств. Но хотелось бы обратить внимание на то, что респонденты демонстрируют недостаточное знание таких последствий, как запрет на действия с имуществом. Лишь каждый двадцатый (5,7%) упомянул уголовную ответственность за неуплату налогов, в то время как она наступает с 16 лет. Привлечение к административной ответственности является ошибочным ответом, поскольку относится лишь к организациям.

Таким образом, как свидетельствуют результаты анализа, хотя в целом опрошенные осведомлены о последствиях налоговых правонарушений, следует проводить гораздо активнее просветительскую работу в отношении того, какие санкции применяются к должникам по налогам. Отметим также, что налоговая дисциплина во многом определяется внутренней мотивацией поведения налогоплательщика, которая, по данным опроса, выше у предпринимателей и работников бюджетной сферы.

## Заключение

Налоговая грамотность и налоговая культура – важнейшие показатели финансовой грамотности и, как следствие, финансовой и налоговой безопасности. В статье налоговая грамотность представлена с позиции микросоциологического подхода как совокупность налоговых знаний и налогового поведения. Показана особенность феномена налоговой грамотности как результирующей многообразных социальных сил, специфики жизненных стратегий, рода деятельности и т.д.

Опираясь на результаты выполненного исследования, можно сделать вывод, что россияне в целом проявляют высокую налоговую законопослушность при среднем уровне налоговой грамотности. Это может свидетельствовать о том, что каждый налогоплательщик находится под сильным влиянием разного рода факторов. Наиболее влиятельным здесь является отношение к государству, к гражданскому долгу исполнения своих обязанностей налогоплательщика. Вероятно, можно говорить также и о налоговой морали как индивидуальной этике налогоплатель-

щика (Демин, 2023), как о социальной норме добровольного соблюдения налогового законодательства (Dahlan et al., 2024). Вместе с тем на налогоплательщика влияют и другие факторы, такие как взаимодействие налогоплательщика с налоговыми органами, недостаточно хорошо организованная обратная связь между ними. Это касается не только информирования граждан о налогах, но и повышения налоговой грамотности в целом.

Формирование моделей налогового поведения зависит от разновекторных факторов, начиная от знаний в области налогов и налоговой системы, заканчивая гражданской зрелостью и налоговой моралью. Этим и другим вопросам важно уделить пристальное внимание при организации работы по повышению уровня налоговой грамотности всех групп налогоплательщиков, но особенно молодежи и пенсионеров.

Подводя итоги, стоит отметить, что налоговая культура населения как часть общенациональной культуры нуждается в постоянном развитии и поддержании. Для этого важна действенная институциональная система поддержки налоговой грамотности, адекватная современным российским условиям. Результаты исследования также показали, что внутренняя мотивация налогоплательщиков зависит от рода деятельности.

Для повышения уровня налоговой грамотности необходимо затрагивать не только сугубо налоговую тематику, охватывающую виды налогов, налоговую систему, санкции и другие фискальные особенности, но и такие не менее важные аспекты, как налоговая мораль, налоговая мотивация, доверие к государственным органам, гражданский долг, налоговые платежи как условие соблюдения общественного договора с государством и др. При этом, как показали результаты анализа, в большей мере нуждаются в таком просвещении молодежь и лица пенсионного возраста.

Следует отметить важность дальнейших междисциплинарных исследований налоговой культуры, поскольку еще существуют серьезные пробелы в понимании налоговой морали и налоговой мотивации, особенно в связи с развитием современных цифровых технологий, которые существенно меняют поведение людей и экономические отношения в системе «человек – налоги – правительство».

## Литература / References

- Абышева А.В., Корчемкина Е.С. (2018). Актуальные вопросы повышения финансовой грамотности населения: отечественный и зарубежный опыт. *Вестник Евразийской науки* **10**(2), 1–9. [Abysheva, A., Korchemkina, E. (2018). Current issues of increasing financial literacy of the population: Domestic and foreign experience. *Bulletin of Eurasian Science* **10**(2), 1–9 (in Russian)]. <https://esj.today/PDF/16ECVN218.pdf> (дата доступа: 26.04.2024)
- Авдеева В.А. (2017). Повышение налоговой грамотности и культуры участников налоговых правоотношений. *Интерактивная наука* (4), 136–140. [Avdeeva, V. (2017). Increasing tax literacy and culture of participants in tax legal relations. *Interactive Science* (4), 136–140 (in Russian)]. DOI: 10.21661/r-119527
- Аксенова А.А. (2018). Повышение налоговой грамотности физических лиц в условиях цифровой экономики. *Вестник Евразийской науки* **10**(5), 1–7. [Aksenova, A. (2018). Increasing tax literacy of individuals in the digital economy. *Bulletin of Eurasian Science* **10**(5), 1–7 (in Russian)]. <https://esj.today/PDF/33ECVN518.pdf> (дата доступа: 26.04.2024)
- Белехова Г.В. (2019). Возрастная дифференциация финансовой грамотности в контексте повышения человеческого потенциала. В сб.: *Социально-экономические и демографические аспекты реализации национальных проектов в регионе: Сборник статей X Уральского демографического форума*, В 2 т., т. 2, с. 33–39. [Belekhova, G. (2019). Age differentiation of financial literacy in the context of increasing human potential. *Socio-economic and demographic aspects of the implementation of national projects in the region: Collection of articles of the X Ural Demographic Forum*, vol. 2, pp. 33–39 (in Russian)].
- Богачёв С.В., Вишневикий В.П. (2024). Налоговое стимулирование экономического роста в России: анализ с позиций налоговой динамичности. *Terra Economicus* **22**(2), 22–38. [Bogachov, S.,

- Vishnevsky, V. (2024). Impact of taxation on economic growth in Russia: The tax buoyancy approach. *Terra Economicus* **22**(2), 22–38 (in Russian)]. DOI: 10.18522/2073-6606-2024-22-2-22-38
- Василенко И.В. (2019). Налоговая культура жителей крупного города современной России: социологический анализ. *Международный научно-исследовательский журнал* (3), 172–175. [Vasilenko, I. (2019). Tax culture of residents of a large city in modern Russia: Sociological analysis. *International Scientific Research Journal* (3), 172–175 (in Russian)]. DOI: 10.23670/IRJ.2019.81.3.036
- Вебер М. (1990). Основные социологические понятия. В кн.: Вебер М. *Избранные произведения*. М.: Прогресс. [Weber, M. (1990). Basic sociological concepts. In: Weber, M. *Selected Works*. Moscow: Progress Publ. (in Russian)].
- Винникова И.С., Кузнецова Е.А., Мухина Е.С. (2019). Проблемы формирования финансовой грамотности в России. *Проблемы современного педагогического образования* (64-3), 59–62. [Vinnikova, I., Kuznetsova, E., Mukhina, E. (2019). Problems of developing financial literacy in Russia. *Problems of Modern Pedagogical Education* (64-3), 59–62 (in Russian)].
- Галанов В.А., Галанова А.В. (2020). Финансовая грамотность, финансовая вера и финансовое мошенничество. *Вестник РЭА им. Г.В. Плеханова* **17**(3), 157–165. [Galanov, V., Galanova, A. (2020). Finance literacy, finance trust and finance fraud. *Vestnik of the Plekhanov Russian University of Economics* **17**(3), 157–165 (in Russian)]. DOI: 10.21686/2413-2829-2020-3-157-165
- Демин А.В. (2023). Психологические факторы налогового комплайенса. *Психология и право* **13**(1), 170–178. [Demin, A. (2023). Psychological factors of tax compliance. *Psychology and Law* **13**(1), 170–178 (in Russian)].
- Зотова Т.А., Богуславский В.Н. (2008). Экономическое поведение налогоплательщиков в современной России: формирование налоговой честности. *Экономический вестник Ростовского государственного университета* **6**(2), 66–73. [Zotova, T., Boguslavsky, V. (2008). Economic behavior of taxpayers in modern Russia: Formation of tax integrity. *Economic Bulletin of the Rostov State University* **6**(2), 66–73 (in Russian)].
- Карпова Д.П. (2018). Современные финансовые технологии. *Вестник Российского нового университета. Серия «Человек и общество»* (1), 40–49. [Karpova, D. (2018). Modern financial technologies. *Bulletin of the Russian New University. Series «Man and Society»* (1), 40–49 (in Russian)].
- Леруа М. (2004). *Налогоплательщик: социологический портрет и управление отношениями субъектов налогообложения*. М. [Leroeu, M. (2004). *Taxpayer: Sociological Portrait and Management of Relations between Subjects of Taxation*. Moscow (in Russian)].
- Махрова М.В., Кузнецов В.П. (2006). Налоги в русских пословицах и поговорках. *Вестник Оренбургского государственного университета* (11), 88–92.
- Молодых В.А., Снимщикова И.В., Широков П.Н. (2018). Совершенствование методов диагностирования уклонения от уплаты налогов. *Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки* **11**(1), 168–176. [Molodykh, V., Snimshchikova, I., Shirov, P. (2018). Improving methods for diagnosing tax evasion. *Scientific and Technical Journal of St. Petersburg State Polytechnic University. Economic Sciences* **11**(1), 168–176 (in Russian)]. DOI: 10.18721/JE.11115
- Назаров С.А. (2021). Налоговая культура и повышение налоговой грамотности населения. *Мир науки. Социология, филология, культурология* **12**(1), 1–7. [Nazarov, S. (2021). Tax culture and increasing tax literacy of the population. *World of Science. Series: Sociology, Philology, Cultural Studies* **12**(1), 1–7. <https://sfk-mn.ru/PDF/09SCSK121.pdf> (дата доступа: 25.01.2025)
- Новикова Е.Г. (2005). Фискальная социология: опыт западных исследований налогообложения. *Экономическая социология* **6**(1), 95–103. [Novikova, E. (2005). Fiscal sociology: Experience of Western taxation studies. *Economic Sociology* **6**(1), 95–103 (in Russian)]. EDN: OYOBON

- Попова Л.В. (2011). Значение социологии налогообложения для российской финансовой науки. *Управленческий учет* (5), 63–68. [Popova, L. (2011). The importance of the sociology of taxation for Russian financial science. *Management Accounting* (5), 63–68 (in Russian)]. <https://dis.ru/library/709/29543/> (дата доступа: 10.03.2024)
- Самсонова И.А., Смольянинова Е.Н., Просалова В.С. (2010). Налоговая грамотность населения как способ защиты финансовых интересов граждан. *Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса* (5), 82–88. [Samsonova, I., Smolyaninova, E., Prosalova, V. (2010). Tax literacy of the population as a way to protect the financial interests of citizens. *Territory of New Opportunities. Bulletin of the Vladivostok State University of Economics and Service* (5), 82–88 (in Russian)]. EDN: PCVQOV
- Судакова А.Е. (2017). Финансовая грамотность: теоретическое осмысление и практическое исследование. *Финансы и кредит* 23(26), 1563–1582. [Sudakova, A. (2017). Financial literacy: Theoretical interpretation and empirical research. *Finance and Credit* 23(26), 1563–1582 (in Russian)]. DOI: 10.24891/fc.23.26.1563
- Allam, A., Moussa, T., Abdelhady, M., Yamen, A. (2023). National culture and tax evasion: The role of the institutional environment quality. *Journal of International Accounting, Auditing and Taxation* 52(C). DOI: 10.1016/j.intaccudtax.2023.100559
- Campbell, J. (1993). The state and fiscal sociology. *Annual Review of Sociology* 19.
- Dahlan, A., Chandrarin, G., Triatmanto, B. (2024). Understanding tax morale: A critical review of its impact on compliance and policy. *KnE Social Sciences* 9(29), 493–517. DOI: 10.18502/kss.v9i29.17277
- Herawati, N. (2022). The role of tax literacy on economics undergraduated students' tax awareness. *JIA (Jurnal Ilmiah Akuntansi)* 7(1), 111–127.
- Jacobs, D. (1988). Corporate economic power and the state: A longitudinal assessment of two explanations. *American Journal of Sociology* 93(4), 852–881.
- Kportorgbi, H., Aboagye-Otchere, F., Kwakye, T. (2023). Ethical tax decision-making: Evaluating the effects of organizational prestige valuations and tax accountants' financial situation. *Cogent Business and Management* 10(1), 1–22.
- Laxmi, V., Maheshwary, N. (2018). Identification of factors influencing financial literacy: A theoretical review. *International Journal of Research in Management, Economics and Commerce* 8(1), 89–94.
- Lusardi, A. (2019). Financial literacy and the need for financial education: Evidence and implications. *Swiss Journal of Economics Statistics* 155(1). DOI: 10.1186/s41937-019-0027-5
- Martin, I. (2020). The political sociology of public finance and the fiscal sociology of politics. In: Janoski, T., de Leon, C., Misra, J., Martin, I. (eds.) *The New Handbook of Political Sociology*. Cambridge University Press, pp. 484–512.
- Németh, E., Zsótér, B. (2017). Personality, attitude and behavioural components of financial literacy: A comparative analysis. *Journal of Economics and Behavioral Studies* 9(2), 46–57.
- O'Connor, J. (1973). *The Fiscal Crisis of the State*. New York: St. Martin's Press.
- Schumpeter, J. (1991). *The Economics and Sociology of Capitalism*. Princeton: Princeton University Press.
- Zait, A., Berteau, P. (2014). Financial literacy – Conceptual definition and proposed approach for a measurement instrument. *Journal of Accounting and Management* 4(3), 37–42.