

УДК 336.22(575.2)

## РАЗВИТИЕ НАЛОГОВОЙ КУЛЬТУРЫ НАСЕЛЕНИЯ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

*Х.А. Фынчина, Г.В. Кумсков*

Рассмотрена налоговая культура как элемент налоговой системы. Высокий уровень налоговой культуры достигается в результате последовательного проведения мероприятий по повышению налоговой грамотности и налоговой дисциплины. Анализируются ее современный уровень в Кыргызской Республике и меры по повышению близких по смыслу понятий с целью ускорения формирования налоговой культуры и снижения потерь налоговых доходов бюджета. Дана оценка проводимым в Кыргызской Республике мерам по повышению налоговой грамотности и предложены основные направления роста их эффективности.

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

---

## КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНЫН КАЛКЫНЫН САЛЫК МАДАНИЯТЫН ӨНУКТҮРҮҮ

*Х.А. Фынчина, Г.В. Кумсков*

Макалада салык маданияты салык тутумунун элементи катары каралат. Салык маданиятынын жогорку деңгээлине салык сабаттуулугун жана салык тартибин өркүндөтүү боюнча иш-чараларды ырааттуу жүргүзүүнүн натыйжасында жетишилет. Анда анын Кыргыз Республикасындагы учурдагы деңгээли жана салык маданиятын калыптандырууну тездетүү жана бюджетке салыктык түшүүлөрдүн жоготууларын азайтуу максатында ушул сыяктуу концепцияларды өркүндөтүү боюнча чаралар талдоого алынган. Кыргыз Республикасында салыктык сабаттуулукту жогорулатуу боюнча көрүлүп жаткан чараларга баа берилип, алардын натыйжалуулугун жогорулатуунун негизги багыттары сунушталды.

*Түйүндүү сөздөр:* салык сабаттуулугу; салык тартиби; салык маданияты; коррупциялык тобокелдиктер; мамлекеттик каржы.

---

## DEVELOPMENT OF TAX CULTURE OF THE POPULATION OF THE KYRGYZ REPUBLIC

*Kh.A. Fynchina, G.V. Kumskov*

The article considers the tax culture as an element of the tax system. A high level of tax culture is achieved as a result of consistent implementation of measures to improve tax literacy and tax discipline. The article analyzes its current level in the Kyrgyz Republic and measures to improve concepts similar in meaning in order to accelerate the formation of a tax culture and reduce the loss of tax revenues of the budget. The assessment of the measures carried out in the Kyrgyz Republic to improve tax literacy is given and the main directions for increasing their effectiveness are proposed.

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

В условиях хронического дефицита государственного бюджета Кыргызской Республики важно принятие правительством мер по сокращению налоговых правонарушений и по-

вышению добросовестного отношения к обязанностям по уплате налогов, которые составляют основной источник поступлений бюджетных доходов.

Население, как непосредственный участник налоговых отношений, в качестве налогоплательщика является одним из основных звеньев, определяющих их эффективность. Налоговые отношения строятся на законодательной базе, включающей прежде всего налоговое законодательство, основанное на определенных принципах, обеспечивающих равные права между налогоплательщиками и государством при формировании этих отношений. Вместе с тем, «сложность построения целесообразных и справедливых налоговых отношений требует, чтобы все участники (не только налогоплательщик) были высококультурными, чтобы было обеспечено справедливое и своевременное налогообложение и сбор налогов, чтобы налоги не оказали дестимулирующее воздействие на ход организации расширенного воспроизводства в экономике [1, с. 427].

При определении мер по развитию налоговой культуры следует исходить из статьи 22, ч. 3 Конституции КР, где уплата налога вменяется в обязанности каждого члена общества [2].

В Кыргызской Республике в соответствии с Концепцией фискальной политики на 2015–2020 гг. [3] был предусмотрен ряд мероприятий по повышению налоговой культуры общества. Это: введение в программы образования всех уровней обязательного предмета по налогообложению; активизация разъяснительной работы среди населения; реализация программы по созданию негативного отношения к злостным неплательщикам налогов; развитие взаимодействия государственных органов по совершенствованию налогового и таможенного законодательства с бизнесом. В настоящее время, после завершения срока действия Концепции можно констатировать, что реализация программы мероприятий этого документа не достигла всех поставленных целей. Так, не было системной работы в образовательной и нравственной части этой программы. На официальном сайте ГНС при ПКР имеется достаточная информация для налогоплательщиков (образцы документов, примеры заполнения и расчетов и др.), чтобы освоить азы налогообложения. Однако при относительно низком уровне знаний и навыков использования современных информационно-коммуника-

ционных технологий основных групп налогоплательщиков-физических лиц требуется проведение системной просветительской работы соответствующих государственных или общественных институтов.

Программа развития Кыргызской Республики на период 2018–2022 гг. «Единство, доверие, созидание» [4] в рамках налоговой и таможенной политики запланировала принятие новой Концепции фискальной политики до 2040 года с учетом новых условий развития налогообложения, задач по обеспечению справедливости налогообложения и эффективности налогового администрирования, а также гармонизации налогового администрирования в условиях ЕАЭС. Наряду с мероприятиями по совершенствованию налоговой системы КР, обеспечения справедливого налогообложения, устранения возможностей уклонения от налогов и повышения доходного потенциала налоговой системы определена нацеленность фискальной системы на добросовестность и инициативность плательщиков, являющихся основными принципами налоговой культуры.

Отметим, что проект Концепции фискальной политики включает (часть XXI) один пункт касательно мер по налоговой культуре. Представляется, что должен быть разработан комплекс мер по аналогии с масштабной программой мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности населения КР на 2016–2020 годы [5]. Программа должна быть направлена на совершенствование налоговой системы КР, в которой будет сбалансированное выполнение налогами всех своих функций и возможность реализации декларируемых законодательством принципов налогообложения.

В основе совершенствования налоговой системы должны быть положения, предусматривающие отраслевую равномерность в налогообложении, снижение налоговой нагрузки малого бизнеса (в том числе индивидуального предпринимательства), прогрессивное налогообложение доходов населения, оптимизацию соотношений прямого и косвенного налогообложения (должна быть обеспечена за счет роста доли потребительских налогов, по которым в большей степени возможно исключить налоговые правонарушения). При этом развитие

налогового законодательства должно идти по пути упрощения (особенно сферы индивидуального предпринимательства), доступности и однозначности толкования, которые позволят руководствоваться им всем категориям налогоплательщиков, независимо от квалификации и степени подготовленности.

Все эти меры по совершенствованию Налогового кодекса КР в той или иной степени будут содействовать добросовестному исполнению налоговых законов в обществе. Наглядной демонстрацией взаимосвязи эффективности системы налогообложения и налоговой культуры является кривая Лаффера, которая показывает влияние уровня налоговой нагрузки (эффективной ставки налога) на динамику налоговых доходов и уровень теневой экономики (степень уклонения от налогов).

Между тем, в рейтинге *Doing business* по степени благоприятности условий для ведения предпринимательской деятельности по данным исследования Всемирного банка в 2018 году Кыргызская Республика заняла 70 место (последняя – худшая – позиция из стран в составе ЕАЭС). Это в определенной степени вызвано влиянием действующей системы налогообложения, одним из индикаторов регулирования предпринимательской деятельности, по которому КР в данном рейтинге занимает 150 место (для сравнения: РФ – 53 место, Казахстан – 56 место).

Наряду с мерами правового воспитания налогоплательщиков, в основе этой всесторонней и широкомасштабной работы по реализации задач новой концепции фискальной политики должна быть поставлена целенаправленная работа по развитию кадрового состава налоговых органов и улучшению налогового администрирования. В первую очередь должна проводиться просветительская работа с налогоплательщиками, направленная на повышение уровня налоговой дисциплины, которая предусматривает обязанность уплаты налога не только как социальной, но и правовой нормы, указанной в Основном законе КР. Рост уровня налоговой культуры будет содействовать укреплению соблюдения этих норм законодательства. Таким образом, будет создано основание для более полной реализации налогового потенциала

при формировании бюджета Кыргызской Республики.

Кроме того, в принятой Программе повышения финансовой грамотности населения на 2016–2020 годы [5] определено главной целью повышение уровня финансовой грамотности и культуры финансового поведения граждан. Как результат ожидается повышение эффективности использования личных финансов, улучшение качества использования финансовых инструментов. Соответственно, и увеличение депозитной базы банковской системы, повышение качества кредитного портфеля, увеличение возможностей граждан инвестирования в инструменты фондового рынка, использование страховых инструментов. Налоги и бюджет – это части финансовой системы и, соответственно, финансовая грамотность должна включать как разновидности бюджетную и налоговую грамотности, которые взаимосвязаны. Невозможно повышать бюджетную грамотность в отрыве от налоговой. В рамках программы по бюджетной грамотности должны широко пропагандироваться не только доходные источники бюджета, но и направления расходования средств бюджета, которые определяют цену налога. Соответственно, и классическую теорию Лаффера о появлении теневой экономики, когда “несоответствие бремени начисленных налогов индивидуальному спросу на общественные блага может послужить причиной уклонения от уплаты налогов”. Следовательно, значительного фискального действия для государства и финансового исполнения обязательств для налогоплательщиков можно достигнуть путем проведения активной политики государственного регулирования и реализации мер, которые были бы направлены на оптимизацию налогового бремени [6, с. 13].

Задачи такой программы должны быть направлены не только на повышение уровня наполняемости бюджета, но и на рациональное использование средств бюджета, снижение коррупции в налоговой и бюджетной сферах, а также повышение эффективности работы государственных органов.

На фоне пандемии в связи с коронавирусной инфекцией стала особо актуальной проблема экономического развития не столько

количественных показателей, сколько качественных с точки зрения разрушительного воздействия производства на окружающую среду. Экономическое развитие рассматривается в ракурсе гуманизации, когда оно представлено в “человеческом измерении”, показаны прямые и обратные связи экономических процессов, связанных с развитием человека на всех структурных уровнях социума, вплоть до глобального [7].

В связи с этим, концептуальная схема функционирования государственного налогового администрирования [8, с. 115–116], предусматривающая баланс экономического взаимодействия государства и налогоплательщиков, выдвигается на первый план. В этой концепции четко прослеживается цепочка: справедливое налогообложение; адекватный уровень налоговой культуры; полная реализация налогового потенциала; эффективное распределение публичных фондов на благо развития социума; гуманизация экономического развития. Степень соответствия этого баланса в данном контексте можно измерить через объемы распределения бюджетных средств на все направления экономического, социально-культурного, экологического, внешнеполитического характера, так как индикаторами гуманизации экономического роста являются (наряду с другими) развитие инфраструктуры общества; оздоровление окружающей среды обитания человека; обеспечение для каждого индивида свободного доступа к образованию, культуре, средствам коммуникации; доступность услуг здравоохранения; возможность для участия населения в общественной жизни через максимальное развитие самоуправления; поддержание мирного сосуществования и международное сотрудничество.

### Литература

1. Муродов Р.Д. Налоговая культура в системе налоговых отношений / Р.Д. Муродов // Фундаментальные исследования. 2016. № 6.
2. Конституция Кыргызской Республики. Закон КР от 27 июня 2010 года (В редакции Закона КР от 28 декабря 2016 года № 218). URL: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/111484?cl=ru-ru> (дата обращения: 03.11.2021).
3. Постановление Правительства КР от 7 июля 2015 года № 455 “Об утверждении Концепции фискальной политики Кыргызской Республики на 2015–2020 годы и Плана мероприятий по реализации Концепции фискальной политики Кыргызской Республики на 2015–2020 годы”. URL: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/97820?cl=ru-ru> (дата обращения: 03.11.2021).
4. Постановление ЖК Кыргызской Республики от 20 августа 2018 года № 2377-VI “Об утверждении Программы развития Кыргызской Республики на период 2018–2022 гг. “Единство. Доверие. Созидание”.
5. Постановление Правительства Кыргызской Республики от 15 июня 2016 года № 319 “О Программе повышения финансовой грамотности населения Кыргызской Республики на 2016–2020 годы”. URL: <http://cbd.minjust.gov.kg/act/view/ru-ru/98548?cl=ru-ru> (дата обращения: 03.11.2021).
6. Тушева О.А. Основы формирования налоговой культуры / О.А. Тушева // Аудит и финансовый анализ. 2013. № 5.
7. Биганова М.А. Гуманизация экономического роста – критерий цивилизованности современной системы общественного производства / М.А. Биганова // Экономические науки. 2014. № 7 (116).
8. Фынчина Х.А. Налоги в системе факторов экономического развития: вопросы теории и практики / Х.А. Фынчина. Бишкек: Изд-во КРСУ, 2011.