

УДК 336.025(575.2)

DOI: 10.36979/1694-500X-2026-26-7-10-14

ЦЕЛЬ НАЛОГОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Г.Н. Назарбекова

Аннотация. Анализируется роль налоговой грамотности населения как стратегического приоритета государства и ключевого элемента налоговой культуры. Рассматривается деятельность Государственной налоговой службы Кыргызской Республики по проведению образовательных мероприятий для широкого круга населения – от детей до предпринимателей. На основе изучения международного опыта (США, ЕС, Германия) и теоретических подходов налоговая грамотность определяется как интегральное качество, обеспечивающее добровольное исполнение налоговых обязанностей и эффективную защиту прав. Делается вывод, что налоговое просвещение является «мягкой силой», способствующей повышению собираемости налогов, снижению правонарушений, росту доверия к государству и построению более прозрачной фискальной системы.

Ключевые слова: налоговая грамотность; налоговая культура; фискальные органы; Государственная налоговая служба Кыргызской Республики; налоговое просвещение; налоговая система; добровольное исполнение.

САЛЫКТЫК САБАТТУУЛУКТУН МАКСАТЫ

Г.Н. Назарбекова

Аннотация. Макалада калктын салыктык сабаттуулугунун мамлекеттин стратегиялык артыкчылыгы жана салык маданиятынын негизги элементи катары ролу талданат. Кыргыз Республикасынын Мамлекеттик салык кызматынын балдардан баштап ишкерлерге чейинки кеңири чөйрөдөгү калк үчүн билим берүү иш-чараларын өткөрүү боюнча иши каралат. Эл аралык тажрыйбаны (АКШ, ЕБ, Германия) жана теориялык ыкмалдарды изилдөөнүн негизинде, салыктык сабаттуулук салык милдеттенмелерин ыктыярдуу аткарууну жана укуктарды натыйжалуу коргоону камсыз кылуучу интегралдык сапат катары аныкталат. Салыктык билим берүү салыктарды жыйноону жогорулатууга, мыйзам бузууларды азайтууга, мамлекетке болгон ишенимди арттырууга жана ачык-айкын фискалдык системаны курууга өбөлгө түзгөн «жумшак күч» болуп саналат деген тыянак чыгарылат.

Түйүндүү сөздөр: салыктык сабаттуулук; салык маданияты; фискалдык органдар; Кыргыз Республикасынын Улуттук салык кызматы; салыктык агартуу; салык системасы; ыктыярдуу аткаруу.

THE ROLE OF TAX LITERACY

G.H. Nazarbekova

Abstract. The article analyzes the role of tax literacy of the population as a strategic priority for the state and a key element of tax culture. It examines the activities of the State Tax Service of the Kyrgyz Republic in conducting educational events for a wide range of the population, from children to entrepreneurs. Based on the study of international experience (USA, EU, Germany) and theoretical approaches, tax literacy is defined as an integral quality that ensures voluntary fulfillment of tax obligations and effective protection of rights. It is concluded that tax education is a “soft power” that contributes to increased tax collection, reduced offenses, growing trust in the state, and the construction of a more transparent fiscal system.

Keywords: tax literacy; tax culture; fiscal authorities; State Tax Service of the Kyrgyz Republic; tax education; tax system; voluntary compliance.

Налоговая система любого государства является основой его функционирования, отражая не только экономическую мощь, но и уровень социальной зрелости общества. Хорошая налоговая грамотность населения – это преимущественная задача государственных фискальных органов, целью которых должен являться приоритет по обучению широкого круга населения азам налогообложения. Такая цель должна быть реализуемой, поскольку одной из задач налоговой службы является «оказание содействия налогоплательщику или его налоговому представителю по исполнению налогового обязательства в соответствии с требованиями, установленными налоговым законодательством Кыргызской Республики» [1].

Следует отметить, что немаловажным для фискальных органов является полное и своевременное поступление налогов в бюджет. В этой связи проведение обучения и разъяснение основ налогообложения со стороны налоговой службы необходимы, поскольку, непосредственно взаимодействуя с населением, а именно с налогоплательщиками разной категории, работникам налоговой службы было бы легче взаимодействовать с грамотными и понимающими налоговое законодательство налогоплательщиками.

Ежегодно налоговая служба Кыргызской Республики (Государственная налоговая служба при Министерстве финансов Кыргызской Республики – далее ГНС) проводит лекции, разъяснения и иные мероприятия в рамках обучения налоговой грамотности населения:

- так, в 2023 году в рамках необходимости работы налогоплательщиков с кассовыми чеками, сотрудники ГНС провели «лекцию для студентов в Академии МВД на тему «Местные налоги: администрирование, виды, порядок начисления, порядок уплаты и льготы». На лекциях представителями ГНС было проведено ознакомление с сайтом ГНС, обзор по действующим налогам, срокам и особенностям их уплаты, и приведены примеры из действующей налоговой практики» [2];
- в 2024 году ГНС КР отчиталось о проведенной работе за 2023-й год по проведению «ряда образовательных мероприятий

с целью повышения налоговой грамотности, в которых приняли участие более 70 тысяч человек» [3]. Обучение проводилось для разных возрастных категорий: от детей с 4-х, 12-ти лет, включая школьников по всей стране, а также молодых предпринимателей. Такой широкий охват обучения был проведен с целью обучения и повышения налоговой грамотности для населения. В рамках образовательных мероприятий проводились брейн-ринги, конкурсы, и конечно лекции для понимания налогового законодательства;

- летом 2025 года «ГНС провела обучение для начинающих предпринимателей по применению электронных налоговых сервисов для жителей ряда жилых массивов города Бишкек, где давались пошаговые инструкции по регистрации в личном кабинете налогоплательщика» [4].

Вышеперечисленные мероприятия свидетельствуют об обучении налоговой грамотности широкого круга населения, начиная от детей дошкольного возраста и включая предпринимателей. Однако, в новости кратко констатируется о проведенных мероприятиях, но не представлены регионы, где это проводилось. Представляется, что мероприятия локализовывались по городу Бишкеку и в близлежащих районах, окружающих столицу, однако сведений по областям и отдаленным регионам страны не имеется.

Отметим, что на наш взгляд, вышеперечисленные мероприятия вносят большой вклад в образовательную сферу по основам налогообложения. Проводимые мероприятия в определенной мере способствуют пониманию необходимости уплаты налогов налоговыми резидентами и нерезидентами.

В современной юриспруденции и экономике все чаще обсуждается роль налоговой грамотности населения как ключевого фактора устойчивости и эффективности фискальных отношений.

Налоговая грамотность – это не просто знание статей Налогового кодекса Кыргызской Республики, это также и фундамент, на котором строится добровольное налоговое поведение, минимизируются налоговые правонарушения и формируется доверие к государству.

Налоговая грамотность как объект научного исследования находится на стыке экономики и юриспруденции. Ученые разных стран акцентируют внимание на различных аспектах этого явления: от правовой осведомленности до морально-этических установок.

По мнению А. Аллес: «Высокий уровень налоговой грамотности является предпосылкой для развития налоговой морали, поскольку граждане, понимающие почему и как налоги работают, с большей вероятностью будут рассматривать платеж как законный вклад в общественные блага» [5].

Более специфично налоговую грамотность трактует Д.Б. Хойт: «Налоговая грамотность – это способность понимать налоговые формы, разбираться в изменениях налоговой политики и принимать обоснованные решения относительно налогового планирования и соблюдения норм» [6].

Кратко дают определение налоговой грамотности Х.У. Магомадова и О.А. Акимова, говоря, что это «способность принимать обоснованные решения и совершать эффективные действия в налоговой сфере» [7].

Обучение налоговой грамотности приводит к формированию налоговой культуры. Налоговая культура – это многогранный феномен, который охватывает не только знания, но и совокупность морально-этических норм, ценностей и установок, которые определяют отношение общества к налогообложению. Она является отражением социальной зрелости и готовности граждан нести ответственность за общее благо.

Налоговая культура включает в себя несколько ключевых элементов:

- сознательное отношение к уплате налогов как к гражданскому долгу;
- доверие к государству и понимание того, как используются налоговые поступления;
- нетерпимость к уклонению от уплаты налогов как к социально неприемлемому явлению;
- высокий уровень правосознания, который позволяет гражданам не только соблюдать, но и защищать свои права в налоговых отношениях.

Связь между налоговой грамотностью и культурой очевидна: высокая грамотность является необходимым, но не достаточным условием для формирования культуры. Грамотный налогоплательщик, понимая систему, может все равно сознательно уклоняться от налогов, если у него отсутствует морально-этическая установка на их уплату. Однако неграмотный налогоплательщик вряд ли сможет сформировать зрелую налоговую культуру, поскольку его поведение будет основано на страхе перед наказанием, а не на сознательном выборе.

Изучение подходов к формированию налоговой грамотности в разных странах позволяет выявить наиболее эффективные практики. Международные организации, такие как Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), активно исследуют эту тему:

- Служба внутренних доходов (IRS) в Соединенных Штатах Америки реализует программы «Understanding Taxes» [8] и «Tax Education and Outreach» [9], которые направлены на повышение налоговой грамотности среди молодежи и взрослых. Эти программы помогают не только обучать, но и менять отношение граждан к налоговой системе. В США акцент делается на простоте и доступности информации, чтобы каждый гражданин мог самостоятельно разобраться в своих обязательствах;
- в странах ЕС, особенно в Германии и Великобритании, налоговая грамотность интегрирована в школьные программы. Правительства и налоговые органы выпускают понятные руководства и интерактивные онлайн-инструменты, чтобы помочь гражданам и малому бизнесу. В частности, в Германии активно продвигается идея «честного налогоплательщика» как нормы поведения. Как показало исследование М. Шмидта, высокий уровень налоговой культуры в Германии во многом обусловлен доверием к государству и пониманием того, что налоги идут на благо общества [10];
- в таких государствах, как Бразилия и Индонезия, одной из главных проблем является высокий уровень теневой экономики. Здесь программы по повышению налоговой

грамотности часто сопровождаются масштабными информационными кампаниями, направленными на борьбу с коррупцией и повышение прозрачности использования налоговых средств;

- в Кыргызстане проведение обучения налоговой грамотности это необходимая мера, которая направлена на необходимость познания основ налогообложения, расширение знаний о налоговом законодательстве для улучшения взаимодействия с налоговыми органами, снижение уровня нарушений, воспитание ответственных граждан.

Проведенный анализ подходов к формированию налоговой грамотности в разных странах показывает, что эффективность программ зависит от конкретных социально-экономических условий государства. Успешные практики, такие как интеграция в образовательные программы (ЕС/Германия) и создание доступных ресурсов (США), направлены на повышение доверия к системе и формирование культуры «честного налогоплательщика». Для стран с высоким уровнем теневой экономики (Бразилия, Индонезия) и Кыргызстана, ключевым является повышение прозрачности, борьба с коррупцией и расширение знаний о налоговом законодательстве для снижения нарушений и воспитания ответственных граждан.

Налоговая грамотность населения – это интегральное качество субъекта налоговых правоотношений, представляющее собой систему актуальных и применимых правовых знаний о структуре, функциях и принципах налоговой системы, подкрепленную сформированными ценностными установками (налоговой этикой), которые обеспечивают сознательное, добровольное исполнение налоговых обязанностей, а также эффективную защиту своих законных прав и интересов в спорах с фискальными органами.

На наш взгляд, смысл налоговой грамотности заключается в переходе от пассивного подчинения налоговому закону, основанного на страхе наказания, к активному, информированному участию в финансовой жизни государства. Это реализация принципа равенства перед законом через знание и понимание его сути. Налоговая грамотность выступает как «мягкая

сила», которая делает фискальную политику более справедливой, прозрачной и предсказуемой.

Обучение основам налоговой грамотности и проведение со стороны налоговой службы ежегодных мероприятий имеет следующие цели – фискальные, правовые и социальные.

Фискальные цели – минимизировать уклонение от уплаты налогов, а также сократить количество ошибок, приводящих к недоимкам, за счет информированности граждан, а это в свою очередь будет относиться к повышению добровольной собираемости налогов. Администрирование налогообложения будет эффективным без применения штрафных санкций и без создания недоброжелательного отношения к налогообложению в целом. Грамотные налогоплательщики реже нуждаются в разъяснениях и реже совершают ошибки, что позволяет налоговым органам перераспределить ресурсы с контроля на аналитическую работу.

Изучение налоговой грамотности для налогоплательщика представляет хорошие *правовые преимущества*, к таковым нужно отнести – эффективное использование налоговых вычетов, льгот и преференций, что является реализацией законного права каждого налогоплательщика

Познание основ налогообложения способствует реализации *социальных целей* – когда налогоплательщики не будут допускать налоговые правонарушения, понимать, куда направляются налоги, это позволит им сформировать ощущение сопричастности и ответственности, что является одним из ключевых факторов общественного мнения о справедливости налоговой системы. Немаловажно для государства и самого налогоплательщика формирование активной гражданской позиции, когда грамотный налогоплательщик требует от государства эффективно использования своих взносов, что стимулирует рост качества государственных услуг.

Таким образом, следует отметить, что внедрение налоговой грамотности приносит преимущества всем участникам налоговых отношений: государству, налогоплательщикам и обществу в целом. К таковым плюсам следует отнести: налоговая грамотность – это преимущество для государства, выраженное в стабильности бюджета, тем самым обеспечивается

предсказуемость налоговых поступлений и снижается доля теневой экономики. Со стороны налогоплательщика, чем выше прозрачность и понятность процедур, тем меньше поле для злоупотреблений. В свою очередь поступающие налоги обеспечивают финансирование образования, здравоохранения, безопасности, а также иные обязательные статьи расходов бюджета.

Налоговая грамотность населения – это не просто педагогическая, образовательная инициатива налоговой службы, а стратегический приоритет для любого современного государства. Она выступает в качестве важнейшего элемента налоговой культуры и правового сознания.

Истинный смысл налоговой грамотности лежит в трансформации налогоплательщика из пассивного объекта фискального контроля в сознательного субъекта правоотношений. Целью этого процесса является не только рост бюджетных поступлений, но и построение более прозрачного, справедливого и доверительного взаимодействия между гражданином и государством.

Несмотря на сложности реализации и риски, связанные с возможностью использования знаний для обхода закона, преимущества налоговой грамотности – стабильность бюджета, снижение правонарушений, рост доверия и защита прав граждан – многократно перевешивают потенциальные недостатки. Дальнейшие усилия государства должны быть сосредоточены на интеграции налогового просвещения в национальную систему образования, начиная со школьного уровня, как это было справедливо отмечено в инициативах глав фискальных служб стран СНГ.

Поступила: 04.03.2026;

рецензирована: 18.03.2026; принята: 20.03.2026.

Литература

1. Налоговый кодекс Кыргызской Республики от 18 января 2022 года № 3 (ст. 58, п. 2). URL: <https://cbd.minjust.gov.kg/112340/edition/36891/ru> (дата обращения: 05.11.2025).
2. Сотрудники ГНС рассказали студентам о местных налогах. URL: <https://sti.gov.kg/news/details/b373a31f-f75a-4a2c-aa7a-f501ab2372f1> (дата обращения: 05.11.2025).
3. В 2023 году более 70 тыс. человек приняли участие в уроках налоговой грамотности. URL: <https://sti.gov.kg/news/details/8f5fa782-d9c2-4f86-9bc7-96532093be68> (дата обращения: 05.11.2025).
4. ГНС обучила жителей жилых массивов Бишкека работе с электронными сервисами. URL: <https://sti.gov.kg/news/details/158de0e8-074f-4d0d-8c0a-644b0a40a48a> (дата обращения: 01.12.2025).
5. Allès A. Tax morale and voluntary compliance: the role of fiscal education / A. Allès // *Journal of Public Policy*. 2019. Vol. 39. Iss. 2. P. 201. URL: https://www.researchgate.net/publication/337714521_Tax_Morale_and_Tax_Compliance (дата обращения: 15.11.2025).
6. Hoyt D.B. Tax Literacy: A Tool for Financial Decision Making / D.B. Hoyt // Presentation at the Annual Meeting of the American Economic Association. 2021.
7. Магомадов Х.У. Повышение налоговой культуры и грамотности школьников и студентов: обучение и поддержка на базе опыта Федеральной налоговой службы России / Х.У. Магомадов, О.А. Акимова // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. 2022. № 4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/povyshenie-nalogovoy-kultury-i-gramotnosti-shkolnikov-i-studentov-obuchenie-i-podderzhka-na-baze-opyta-federalnoy-nalogovoy-sluzhby> (дата обращения: 12.11.2025).
8. Understanding Taxes. URL: <https://apps.irs.gov/app/understandingTaxes/index.jsp> (дата обращения: 21.11.2025).
9. Education and Outreach Programs. URL: <https://www.revenue.state.mn.us/education-and-outreach-programs> (дата обращения: 30.11.2025).
10. Schmidt M. Tax Morale and Tax Compliance in Germany / M. Schmidt // *European Journal of Tax*. 2017. № 3. URL: https://www.researchgate.net/profile/Benno-Torgler/publication/277171020_Tax_morale_theory_and_empirical_analysis_of_tax_compliance/links/6020b7e845851589398c201a/Tax-morale-theory-and-empirical-analysis-of-tax-compliance.pdf (дата обращения: 10.12.2025).