

УДК 336.22:316.7  
DOI: 10.36979/1694-500X-2025-25-11-65-69

## **К ПОНИМАНИЮ НАЛОГОВОЙ КУЛЬТУРЫ**

*Г.Н. Назарбекова*

**Аннотация.** Рассматривается понимание налоговой культуры в изучении налоговой системы. Налоговая культура – это отношение граждан страны к пониманию обязательств по участию в расходах страны. Улучшение налоговой культуры способствует росту доверия между государством и гражданами. Уровень налоговой грамотности, то есть понимания налоговой системы, напрямую влияет на то, насколько эта культура развита. Приводятся различные мнения некоторых ученых из стран ближнего и дальнего зарубежья о понимании гражданами налоговой культуры. Современные реалии диктуют необходимость цифровизации и автоматизации в сфере уплаты налогов, что возлагает на граждан обязательство по их уплате, тем самым проводится политика необходимости уплаты налогов. Тем не менее, как таковое разъяснение о важности и понимании налоговой культуры в настоящее время для населения широко не вводится.

**Ключевые слова:** налоговая культура; налоговое сознание; цифровизация; налог; налоговая грамотность; уклонение от уплаты налога; налоговое правосознание.

---

## **САЛЫК МАДАНИЯТЫН ТҮШҮНҮҮ**

*Г.Н. Назарбекова*

**Аннотация.** Бул макалада салык системасын изилдөөдөгү салык маданиятын түшүнүү каралат. Салык маданияты бил өлкөнүн жарандарынын өлкөнүн чыгашаларына катышуу боюнча милдеттенмелерди түшүнүүгө болгон мамилеси. Салык маданиятын жогорулаттуу мамлекет менен жарандардын ортосундагы ишенимдин ёсушуне ебөлгө түзет. Салык сабаттуулугунун деңгээли, башкача айтканда, салык системасын түшүнүү бил маданияттын канчалык өнүккөнүн түздөн-түз таасирин тийгизет. Жарандардын салык маданиятын түшүнүүсүнө байланыштуу жакынкы жана алыскы чет өлкөлөрдүн айрым окумуштуулардын ар кандай пикирлери көлтирилген. Заманбап реалдуулуктар салыктарды төлөө боюнча санаиптештируу жана автоматташтыруу зарылдыгын талап кылса, бил жарандарга салык төлөө милдеттенмесин жүктөйт, ошону менен салык төлөө зарылчылыгы саясаты жүргүзүлүүдө. Бирок, салык маданиятынын маанилүүлүгүн жана түшүнүгүн тактоо азырынча калкка кенири жайылтыла элек.

**Түйүндүү сөздөр:** салык маданияты; салыктык аң-сезим; санаиптештируу; салык; салык сабаттуулугу; салык төлөөдөн качуу; салыктык укуктук аң-сезим.

---

## **TOWARDS AN UNDERSTANDING OF TAX CULTURE**

*G.N. Nazarbekova*

**Abstract.** This article reflects on and analyzes tax culture. Tax culture is the attitude of citizens toward their obligations to contribute to the country's expenditures. The article cites the opinions of several scholars from neighboring countries on citizens' understanding of tax culture. In retrospect, there was a weak tax culture and understanding of the importance and timeliness of paying taxes. While modern realities dictate the need for digitalization and automation of tax payments, which imposes an obligation on citizens to pay taxes, thereby implementing a policy of tax necessity. However, as such, the explanation of the importance and understanding of tax culture has not yet been widely introduced into the population.

**Keywords:** tax culture; tax awareness; digitalization; tax; tax literacy; tax evasion; tax law awareness.

2025 год станет началом нового этапа в налоговой культуре Кыргызстана. Как отметил председатель Государственной налоговой службы А. Шыкмаматов: “Необходимо начинать просветительские мероприятия по налогам со школьного уровня и включать налоговое образование в образовательные программы” [1].

Изучение налоговой системы – это не просто анализ экономических показателей и законодательных норм. В целях исследования необходимо выходить за рамки сугубо прагматического подхода и рассматривать ее в контексте более широкой общественной жизни. В этом смысле представленное утверждение о существенной роли налоговой культуры не просто актуально – оно отражает сдвиг парадигмы в научном осмыслении налогообложения.

Прежде всего следует отметить, что налоговая культура – это не абстрактное понятие, а комплексный феномен, включающий в себя:

- налоговую грамотность, т. е. понимание гражданами своих прав и обязанностей;
- налоговую этику, а именно: ценностные установки и моральные нормы, определяющие отношение к уплате налогов как к общественному благу;
- общественное мнение, в котором будет отражаться уровень доверия к налоговым органам и понимание целевого использования налоговых поступлений.

Налоговая культура – это многогранный феномен, который охватывает не только знания, но и совокупность морально-этических норм, ценностей и установок, определяющих отношение общества к налогообложению. Налоговая культура является отражением социальной зрелости и готовности граждан нести ответственность за общее благо.

Налоговая культура начинается с периода появления налогов и обращение к ней будет и в настоящее время, и в будущем. Это обусловлено необходимостью распространения этой культуры среди населения. Ведь от того, каков уровень налоговой культуры у населения, будет зависеть добровольная уплата налогов. А это, в свою очередь, своевременное и полное поступление налогов в бюджет.

К пониманию налоговой культуры обращаются многие ученые и практики. Эта тема является объектом обсуждения и попыткой понимания каждым автором научной работы субъективного мнения по этому вопросу.

Профессор Гарвардского университета, американский социолог Дж. Хоманс под налоговой культурой понимает стабильный результат отношений, возникающих между субъектами системы налогообложения: налогоплательщиком, государством и налоговыми органами [2].

Налоговая культура – это важная область работы государства, в которой необходимо постепенно и поступательно создавать условия для налогоплательщиков, тем самым создавая предпосылки для формирования грамотной налоговой культуры. Кыргызстан является страной, создающей свой налоговый путь в формировании бюджета и параллельно свою налоговую культуру. Вместе с тем хотелось бы обратить внимание на другие страны для сравнения и понимания, как лучше и эффективно проводить политику формирования налоговой культуры.

По мнению казахстанских ученых М.Б. Сейсекеновой, Э.О. Кыдырбаевой, “налоговая культура формирует в налогоплательщике определенное поведение с присущими ему мыслями, оказывая на него управленческое воздействие” [3, с. 71]. Согласно проведенному вышеизванными авторами анализу по опросу граждан в 2017 году было выявлено, что “налоговая культура граждан в Казахстане находится на низком уровне. В сфере налогообложения сложился негативный стереотип девиантного поведения, имеет место достаточно низкая налоговая культура общества, присутствует недоверие граждан и бизнеса к налоговой системе, многие стремятся уклониться от уплаты налогов” [3, с. 72]. В настоящее время, в 2025 году, согласно открытым источникам в СМИ, наблюдается активное внедрение цифровизации в Республике Казахстан (далее – РК) и “новый налоговый кодекс закрепляет прозрачные и предсказуемые правила, стимулирует инвестиции в переработку и новые проекты, а также упрощает администрирование за счет цифровизации” [4], что, на наш взгляд, дает преимущества для упрощения и лучшего понимания

налогообложения для налогоплательщиков. Создание приемлемых условий для налогоплательщиков является грамотным и правильным путем, который принесет своевременное и полное пополнение налогов в бюджет.

В Российской Федерации (далее – РФ) представляется интересным исследование, проведенное С.В. Ильиных, в котором имеются различные сведения по отдельному сегменту населения с вопросом понимания, что такое налоги, зачем они нужны. Был проведен опрос по изучению мнения населения, показавший следующие результаты:

- фонд “Центр стратегических разработок” в 2020 году провёл опрос по изучению понимания налоговой культуры гражданами РФ, согласно которому 92 % опрошенных респондентов осведомлены о том, что есть налоги, которые они должны уплачивать, более половины опрошенных респондентов имеют понимание процесса оплаты налогов и считают этот процесс несложным. Также 54 % респондентов отметили, что нельзя оправдать тех, кто их не уплачивает. Отметим, что данная информация относится к 2020-му году;
  - в 2024 году ВЦИОМ (Всероссийский центр изучения общественного мнения) провел исследование относительно вопросов справедливости налоговой системы и возможной дифференциации уплаты налогов. Согласно результатам опроса, респонденты выразили позицию о высоких ставках налогов, а граждане, имеющие низкий уровень налогов, желали бы получать больше поддержки в виде бесплатных услуг в сфере образования, здравоохранения, безопасности [5].
- Проведение опроса позволяет изучить мнение и тенденцию по проводимой налоговой политике, что при грамотном изучении позволит со стороны законодательных органов и органов исполнительной власти на практике реализовывать эффективную налоговую политику.

В Кыргызской Республике (далее – КР) отдельными авторами была изучена налоговая культура. Как отмечает Х.А. Фынчина, “одним из аспектов налоговой культуры является

понимание гражданами своей ответственности и необходимости для государства и общества уплаты налогов (как части политической культуры)” [6]. Вышеприведенная позиция основана на проведенном анализе выявленных налоговых правонарушений в Кыргызской Республике с 2012-го по 2018 годы. “Недопонимание гражданами, что существует тесная связь между уплатой налогов и развитием государства, и соответственно уровнем жизни каждого члена общества, а также низкий уровень налоговой культуры приводят к различным налоговым правонарушениям и потерям государственного бюджета” [6, с. 22].

Традиционная налоговая политика, особенно в странах с переходной экономикой, долгое время базировалась на карательных мерах. Логика была проста: усиление контроля, ужесточение наказаний и увеличение штата фискальных органов. Такой подход, безусловно, имеет право на существование, но его эффективность ограничена. Выявление налоговых правонарушений и наказание виновных – это, по сути, борьба с последствиями, а не с причинами.

Из анализируемой информации относительно понимания налоговой культуры в ретроспективе, в контексте нескольких стран, очевидно, что в изученных странах постепенно улучшается понимание со стороны граждан об обязательствах по уплате налогов. После распада Советского Союза все страны начинали свой путь независимости с важного и необходимого источника пополнения бюджета – это налоги. И на примере двух зарубежных стран (РК и РФ) выявляется тенденция о постепенном развитии и улучшении налоговой культуры и понимания необходимости уплаты налогов. В этом эволюционном процессе закономерностью прослеживается полярность мнения от непонимания сути налогов до желания отдельных законопослушных граждан о справедливой уплате налогов всеми гражданами.

Отметим, что налоговая культура включает в себя несколько ключевых элементов:

- сознательное отношение к уплате налогов как к гражданскому долгу. Это то, как каждый налогоплательщик понимает свою обязанность уплатить налоги взамен тех благ, которые предоставляет государство;

- доверие к государству и понимание того, как используются налоговые поступления. Для данного пункта необходима прозрачность государства по производимым расходам из бюджета;
- нетерпимость к уклонению от уплаты налогов как к социально неприемлемому явлению. Это личное убеждение каждого законопослушного налогоплательщика;
- высокий уровень правосознания, который позволяет гражданам не только соблюдать, но и защищать свои права в налоговых отношениях.

Следует отметить, что налоговая культура может и должна быть “мягкой силой” по эффективной уплате налога. В этом случае не будет необходимости применять карательные меры, меры принуждения и силу.

Подытоживая, можно отметить следующие особенности и важные пункты по влиянию налоговой культуры на граждан, на которые необходимо обратить внимание:

- налоговая культура – это знание и понимание того, что такие налоги и для чего они нужны, зачем их уплачивать. В свою очередь знание ведет к доверию. Когда человек понимает, как рассчитываются налоги и на что они идут, у него возникает меньше недоверия к государству. Если гражданин не понимает, почему он должен платить, он более склонен к уклонению. В своих исследованиях “Налоговая грамотность как основа налоговой культуры” [7] Д.Б. Хойт показывает, что информационные кампании и образовательные программы снижают количество налоговых нарушений в США, потому что граждане лучше понимают систему. Соответственно, важно не только формально собирать налоги, но и демонстрировать, куда и почему уходят налоги;
- также нужно принять, что понимание и осознание налоговой культуры снижает риски. Гражданин, знающий свои права, может воспользоваться налоговыми вычетами и льготами. Это создает ощущение справедливости налоговой системы и стимулирует добросовестное поведение. И наоборот,

незнание может привести к юридической ответственности, которая будет выражена в штрафах и пених, что однозначно вызывает негативное отношение людей к налоговым органам;

- культура формирует поведение. Когда уровень культуры высок, это создает условия для формирования сознательной налоговой культуры. Например, в Германии, где налоговая грамотность населения традиционно высока, уклонение от налогов считается социально приемлемым поступком. Это подтверждается исследованиями М. Шмидта [8], который отмечает, что высокий уровень налоговой морали в Германии обусловлен не только строгостью законов, но и глубоким общественным убеждением в справедливости налоговой системы;

- утверждение о предпочтительности привития налоговой культуры перед увеличением финансирования фискальных органов не лишено экономического смысла. Этот шаг приведет к снижению числа правонарушений, что, в свою очередь, сократит расходы на их выявление и пресечение. Это не только экономически выгодно, но и социально эффективно. Улучшение налоговой культуры способствует росту доверия между государством и гражданами.

Налоговая культура – это не просто знание законов. Это совокупность ценностей, установок и норм поведения, которые определяют отношение общества к уплате налогов. По сути, это общественная готовность и желание платить налоги, осознавая их важность для государства и общества. Уровень налоговой грамотности, то есть понимания налоговой системы, напрямую влияет на то, насколько эта культура развита.

В самом узком смысле налоговую культуру можно понимать как то, что налогоплательщик осознает необходимость своевременного и полного выполнения своих налоговых обязательств. Однако в более широком контексте налоговая культура представляет собой совокупность установленных норм, правил и принципов поведения. Эти принципы регулируют не только действия налогоплательщиков, но и работу налоговых органов в сфере налоговых отношений.

В этой связи, на мой взгляд, в области налогообложения необходимо уделять больше внимания именно поведенческим аспектам. Необходимо изучать, как формируются налоговые установки, какие факторы влияют на готовность платить налоги, и как государство может эффективно использовать эти знания для создания более устойчивой и справедливой системы.

Поступила: 02.10.2025;  
рецензирована: 16.10.2025; принята: 17.10.2025.

#### *Литература*

1. Налоговая служба станет партнёром бизнеса и превратится в сервисный орган – глава ГНС. URL: <https://ru.kabar.kg/news/nalogovaya-sluzhba-stanet-partnyorom-biznesa-i-prevratitsya-v-servisnyj-organ-glavags/> (дата обращения: 03.08.2025).
2. Tax literacy: An empirical study of a Russian region Svetlana A. Ilynykh. URL: <https://te.sfedu.ru/evjur/data/2025/1/iljinyh.pdf> (дата обращения: 15.08.2025).
3. Сейсекенова М.Б. Актуальность развития налоговой культуры в современном обществе / М.Б. Сейсекенова, Э.О. Кыдыраева // Вестник КРСУ. 2017. Т. 17. № 11. URL: <https://vestnik.krsu.kg/archive/33/1445>(дата обращения: 15.08.2025).
4. Цифровизация и прозрачность: Казахстан обновляет налоговую систему. URL: <https://dknews.kz/ru/finansy/369735-cifrovizaciya-i-prozrachnost-kazahstan-obnovlyaet> (дата обращения: 31.08.2025).
5. Ильиных С.А. Налоговая грамотность: опыт эмпирического исследования субъекта Российской Федерации / С.А. Ильиных // Terra Economicus. 2025. 23(1). С. 66–78. URL: <https://te.sfedu.ru/evjur/data/2025/1/iljinyh.pdf> (дата обращения: 12.09.2025).
6. Фынчина Х.А. Налоговые правонарушения как следствие низкой налоговой культуры населения Кыргызской Республики / Х.А. Фынчина // Вестник Дагестанского государственного университета. Серия 3: Общественные науки. 2020. № 2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogovye-pravonarusheniya-kak-sledstvie-nizkoy-nalogovoy-kultury-naseleniya-kyrgyzskoy-respubliki> (дата обращения: 01.09.2025).
7. Tax Literacy as a Basis for Tax Culture // Journal of Tax Administration. 2019. Vol. 5. № 1. URL: <https://jota.website/jota> (дата обращения: 23.08.2025).
8. Schmidt M. Tax Morale and Tax Compliance in Germany / M. Schmidt // European Journal of Tax. 2017. № 3. URL: [https://www.researchgate.net/publication/228280659\\_Tax\\_Morale\\_and\\_Compliance\\_Review\\_of\\_Evidence\\_and\\_Case\\_Studies\\_for\\_Europe](https://www.researchgate.net/publication/228280659_Tax_Morale_and_Compliance_Review_of_Evidence_and_Case_Studies_for_Europe) (дата обращения: 25.08.2025).