УДК 336.227.2.025

О. Г. Зима,
кандидат экономических наук,
Харьковский национальный
экономический университет,
г. Харьков

АНАЛИЗ ВИДОВ И ТИПОВ НАЛОГОВОГО ПОВЕДЕНИЯ

В статье рассмотрены виды налогового поведения, дана классификация типов налогового поведения с учетом форм рациональности и степени эгоистичности при соблюдении своих интересов. Выявлено, что налоговое поведение влияет на возможность налогоплательщика принимать решение по уплате налогов и сборов.

The article describes the types of tax behavior, the classification of types of conduct in view of the tax forms of rationality and the degree of self-centeredness, subject to its interests. Found that the behavior of the tax affects the ability of the taxpayer to make a decision on the payment of taxes and fees

Ключевые слова: *налоговая культура, налоговое поведение, уклонения от уплаты налогов и сборов, уплата налогов и сборов.*

В национальном докладе «Новий курс: реформи в Україні. 2010–2015 рр.» сказано, что уровень теневой экономики в Украине растет. В результате уклонения от уплаты налоговых платежей в бюджеты государство недополучает принадлежащие ему средства, а в обществе создается экономический базис организованной преступности. Это, в том числе, обусловлено и существующими налоговыми проблемами [1, с. 159]. В экономической теории налоговые платежи характеризуются как специфическая форма экономических отношений государства с субъектами хозяйствования, различными группами населения и фактически с каждым членом общества. Специфика этих отношений состоит в том, что государство является определяющим действующим лицом, а налогоплательщик – исполнителем требований государства. Причем, в зависимости от условий налогообложения, налогоплательщик может менять свое отношение к налоговым платежам, в частности свое налоговое поведение.

Налоговые платежи как стоимость общественных благ одновременно могут рассматриваться налогоплательщиками в двух аспектах – принудительном и добровольном. Как показывают исследования [2, с. 17], в теоретической трактовке принудительный характер уплаты обязательных платежей государству в обмен на общественные блага называют налогом по А. Пигу. Причем, несмотря на взгляды и желания налогоплательщиков, государство в процессе налогообложения может регулировать и направлять в нужное русло экономические и социальные процессы.

В отличие от понимания налога как принуждения законопослушных плательщиков, второе направление фискальной теории определяет налог как гражданский долг. Налог, уплачиваемый

© Зима О. Г., 2013

на основе сознательного индивидуального выбора и собственной оценки характера государственной деятельности избирателем-налогоплательщиком, получил название «налога Кларка». Таким образом, происходит определенная трансформация от понимания налога как принципиально обязательного платежа государству к пониманию его как осознанной необходимости, от чего и изменяется налоговое поведение.

Проблемы, связанные с анализом налогового поведения и уклонением налогоплательщиков от уплаты налогов, исследовали такие ученые, как М. Аллинхам, А. Веткин, В. Вишневский, Ф. Гавари, Г. Кремер, Л. Кузнецова, Т. Меркулова, А. Сандмо, Л. Соколовский и др. Но остаются недостаточно изученными виды и типы налогового поведения, которые влияют на возможность налогоплательщика уклоняться от уплаты налоговых платежей в бюджет.

Целью статьи является анализ видов и типов налогового поведения, которые могут влиять на принятие решений налогоплательщиков об уплате налогов и сборов.

Виды налогового поведения, которые выбирают налогоплательщики в процессе функционирования, являются значимыми как для самих налогоплательщиков, так и для всего государства в целом. Налоговое поведение неоднородно: есть плательщики, которые безоговорочно платят налоги, другие принципиально уклоняются от уплаты налогов; третьи вероятно, хотели бы платить налоги при определенных условиях, но по разным причинам не делают этого (или частично уклоняются) [3]. Следовательно, можно говорить о существовании нескольких наиболее типичных моделей налогового поведения плательщиков.

Разновидности налогового поведения предприятий исследуют ученые экономисты, юристы, психологи, социологи, философы и т.д. Существует много видов поведения экономических агентов [4], среди которых различают социальное, физиологическое и психологическое. С другой стороны, отличают внутреннее и внешнее поведение, естественное и приобретенное (творческое), умышленное и нет, осознанное и нет, правильное и ложное т.д. На поведение налогоплательщиков влияют самые разнообразные как внешние (время дня, окружающие люди, ситуация), так и внутренние (генетика, состояние здоровья, настроение, привычки, образ мышления) факторы.

С психологической точки зрения, различают правильное, ложное, комфортное и нестандартное поведение экономических агентов, которое имеет адекватное, неадекватное, желательное и нежелательное направления (рис. 1).

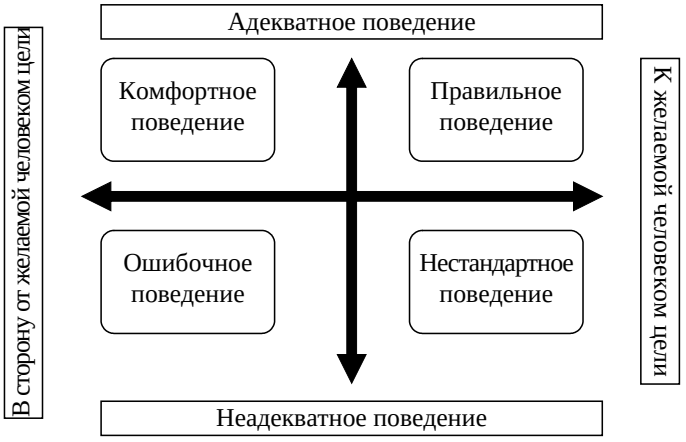

Рис. 1. Виды поведения экономического агента [4]

Как видно на рис. 1, ось «адекватное – неадекватное» поведение и ось «к желаемой человеком цели – в сторону от нее» в пересечении дают удобную типологию. Так, правильное поведение – это адекватное поведение, направленное к желаемой цели налогоплательщика; конформное поведение – это адекватное поведение, направленное в сторону от желаемой цели плательщика; нестандартное и ошибочное поведение относится к неадекватному поведению в зависимости от цели налогоплательщика.

Что касается причин ошибочного поведения, то они связаны со случайностью (не сориентировался в ситуации, не так понял, отвлекся), физическими проблемами (усталостью, плохим самочувствием), некомпетентностью, отсутствием нужных знаний и умений, невоспитанностью, отсутствием нужных навыков и т.д. Также налоговое поведение, будучи формой экономического, зависит от морально-психологического состояния налогоплательщиков. Отношение людей к действующей в стране налоговой системе зависит от того, считают ли они реализованную налоговую политику справедливой и последовательной или нет.

В сфере налогообложения широко распространено правомерное поведение, при котором участники налоговых отношений не выходят за пределы принадлежащих им субъективных прав и добросовестно выполняют возложенные на них обязанности. В то же время возможны также случаи нарушения норм законодательства по налогообложению, связанные с уклонением от уплаты налогов, т.е. выбирают противоправный вид налогового поведения [3].

При взаимодействии агентов экономической системы проявляются различные виды экономического поведения, которые возникают в процессе производства, распределения, обмена и потребления материальных благ и услуг. Налоговое поведение является одним из видов экономического поведения экономических агентов, связанное с уплатой налогов и сборов в государственный и местный бюджеты. Налоговое поведение, будучи формой экономического, зависит от морально-психологического состояния налогоплательщиков. Действительно, отношение людей к действующей в стране налоговой системе зависит от того, считают ли они реализованную налоговую политику справедливой и последовательной или нет.

Вид налогового поведения плательщика имеет большое значение, поскольку от нее зависит обеспеченность доходами государства и других участников экономических отношений. Особую роль играют такие виды налогового поведения, как правомерные и противоправные, поэтому необходимо рассмотреть их более подробно [3].

В своих исследованиях Т. Меркулова [5, с. 84–99] предложила типологию налогового поведения плательщиков, которая базируется на анализе их мотивации. На основании этого, в зависимости от типов поведения, налогоплательщиков разделяют на две большие группы: оппортунистов и законопослушных. К оппортунистам относятся лица, которые в налоговой отчетности умышленно предоставляют неполную или искаженную информацию, скрывают фактические объемы производства и доходов, намеренно обманывают не только налоговые органы, но и других участников налоговых отношений. Есть оппортунисты, которые убеждены, что налоги можно не платить. Законопослушными считаются такие налогоплательщики, которые действуют только в рамках правил, заведомо не нарушая законодательство.

Таким образом, в своих исследованиях Т. Меркулова [6, с. 163–164] выделяет основные теоретические типы налогового поведения, которые можно классифицировать в соответствии

сочетания формы рациональности и степени эгоистичности в соблюдении своих интересов (рис. 2).

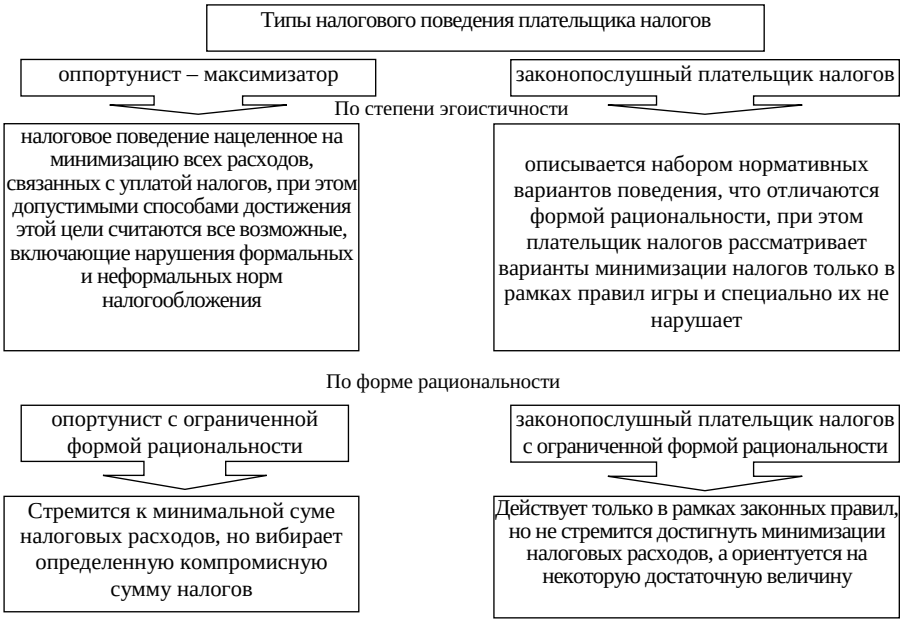

Рис. 2. Основные типы налогового поведения

Таким образом, можно сказать, что налоговое поведение зависит от налоговой морали и культуры налогоплательщика. Налоговое поведение также может меняться в зависимости от влияния налогового регулирования социальных процессов. Причем стержнем налогового регулирования является система экономических и организационных мер оперативного вмешательства в ход регулирования налоговых обязанностей, где особое внимание уделяется экономическим методам. В системе налоговых инструментов регулирования социально-экономических процессов важную роль играют именно налоговые льготы, направленные на поощрение налогоплательщиков осуществлять деятельность с целью решения основных задач социальной политики в Украине.

Однако, кроме личных качеств налогоплательщиков, существует достаточно большое количество факторов, которые могут влиять на выбор (принятие) налогоплательщиками решения, связанные с уплатой налогов и сборов в бюджеты, то есть на налоговое поведение. Среди таких факторов можно выделить: выявление факта уклонения от уплаты налогов и сборов; несовершенство налогового законодательства; вероятность применения штрафных санкций при осуществлении налоговыми органами проверок, размер штрафа, размер ставки налогового платежа, степень прогрессивности налоговых ставок; коррупционное обращение проверяющих (контролирующих органов); отношение граждан к правительству (доверие) эквивалентность налоговых платежей и получаемых благ со стороны государства и др. Причем каждый из этих факторов можно рассматривать отдельно, но в налоговых отношениях они взаимосвязаны и, в некоторых случаях, наличие одного фактора влечет проявление другого [7].

Авторы исследования [8] обращают внимание на то, что различные социальные группы по-разному относятся к проблеме налогообложения, меняя поведение налогоплательщика. Например, государственные служащие ориентируются на проблемы социальной справедливости. «Голубые воротнички» воспринимают налоги как инструмент политиков, использование налогов для финансирования бюджетного дефицита вызывает у них критику правительства. «Белые воротнички» относятся к налогам как к инструменту, что обеспечивает социальную безопасность, благосостояние общества, и одновременно, как к неизбежному злу, которое помимо прочего генерирует личные финансовые потери.

Отношение социальной группы к вопросу выполнения налоговых обязательств фиксируется в ментальности граждан, в осознании себя гражданами. Концепция гражданского долга предполагает, что индивиды мотивированы не только ростом личного благосостояния, но и чувством ответственности перед обществом и нацией. Граждане с высоким уровнем чувства собственного долга выбирают стратегию ответственного сотрудничества, если даже существуют возможности уклонения [8]. Их поведение регулируется не внешними проверками или санкциями, а внутренними убеждениями и беспокойством за общество. Таким образом, именно для этой социальной группы важное влияние на склонность придерживаться налогового законодательства имеет степень уверенности в том, что налоговая система является справедливой, а также язык, которым написаны законы – его ясность и лаконичность.

Исследования показали, что в условиях более высокого доверия налоговые сборы намного больше, чем в условиях низкого уровня доверия, особенно если сила власти маленькая [8]. В условиях низкого уровня доверия высокий уровень власти приводит к большему взиманию платежей, в таком случае речь идет о принудительность как основной мотивации поведения граждан (то есть уровень добровольной честности очень мал). Что касается итогов обследования выборки 3 071 индивида Австрии, Великобритании и Чехии [8], то можно заметить, что по мере роста доверия к налоговым органам увеличивается добровольное желание к сотрудничеству с ними. Увеличение силы власти налоговых органов также сопровождается ростом принуждения к выполнению налогового законодательства.

При одинаковом уровне готовности соблюдать законодательство, чем больше доверие – тем больше сотрудничество и сбор налогов. А если речь идет только о большей власти налоговых органов – отмечается большее желание сопротивляться и уклоняться. Получается, что при низком уровне, как доверия так и власти, далеко не все агенты готовы придерживаться законодательства. То есть, принудительное прохождение закона и добровольное подчинение взаимосвязаны.

Таким образом, на поведение налогоплательщика существенное влияние оказывает достаточно большое количество факторов. Также при формировании налогового поведения необходимо учитывать социальное, физиологическое и психологическое поведения. Моделирование поведения налогоплательщика позволит в дальнейшем проводить различные расчеты с целью сравнительного анализа эффективности оппортунистического и эластичного различного сочетания переменных налоговой политики: ставок налога и штрафа, частоты проверок и качества контроля.

Перспективы дальнейших исследований заключаются в более детальном анализе налогового поведения, а также выборе факторов, наиболее влияющих на принятие решений по уплате налогов и сборов. Налогоплательщики, как и другие экономические агенты, могут менять свое налоговое поведение. В связи с этим воздействие на налоговое поведение других

агентов экономической системы и на всю систему вообще, осуществляется по-разному, посредством формирования определенных налоговых реакций в отношении этих агентов, что требует дальнейших исследований.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Новий курс: реформи в Україні. 2010–2015. Національна доповідь / за заг. ред. В. М. Гейця [та ін.]. – К. : НВЦ НБУВ, 2010. – 232 с.

2. Іванов Ю. Б. Податкова система: підр. / Іванов Ю. Б., Крисоватий А. І., Десятнюк О. М. – К. : Атіка, 2006. – 920 с.

3. Лепа Н. Н. Классификационная структура налогового поведения предприятий и варианты их налогового реагирования [Электронный ресурс] / Н. Н. Лепа, А. Ф. Дасив. – Режим доступа: http://www.nbuv.gov.ua/portal/Soc_Gum/NvChdieu/2009_4/lepa.pdf.

4. Поведение [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.psychologos.ru.

5. Меркулова Т. В. Институт налога / Меркулова Т. В. – Харьков, 2006. – 224 с.

6. Меркулова Т. В. Налоговое поведение: институциональные аспекты анализа / Т. В. Меркулова // Научные труды ДонНТУ, 2005. – Выпуск 89–3. – С. 159–165. – (Серия: экономическая).

7. Зима О. Г. Анализ факторов, влияющих на принятие налогоплательщиками решения об уплате налогов и сборов / О. Г. Зима, Н. В. Кузьминчук // Бизнес-информ. – 2011. – № 2 (1). – С. 54–56.

8. Экспертный канал «Открытая экономика» [Электронный ресурс] / Н. Гетьман, Ю. Литвинова. – Режим доступа : http://www.opec.ru/1318632.html.

Статья поступила в редакцию 20.02.2013 г.