

Научная статья

УДК 336.02

DOI: 10.24412/2225-8264-

2025-4-1016

Ключевые слова: налого-
вое поведение, налоговая
мораль, поведение налого-
плательщиков, налоговая
дисциплина, доверие к госу-
дарству, налоги, социальные
нормы, налоговое администрирование, добровольная
уплата налогов

Keywords: tax behavior, tax
morality, taxpayer behavior,
tax discipline, trust in the
state, taxes, social norms,
tax administration, voluntary
payment of taxes

СОВРЕМЕННЫЕ ПОВЕДЕНЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

ИВАНОВА Е. В.¹

Аннотация: Статья посвящена исследованию поведенческих аспектов налогообложения и их влияния на поведение налогоплательщиков. Основное внимание уделяется анализу факторов, формирующих налоговое поведение и налоговую мораль, включая доверие к государственным институтам, восприятие справедливости налоговой системы, а также роль социальных и культурных норм. В работе уточнены определения таких дефиниций, как «налоговое поведение» и «налоговая мораль». Автором рассматриваются ключевые поведенческие теории, объясняющие мотивацию налогоплательщиков, такие как теория рационального выбора, теория справедливости, теория социальных норм и перспектив, а также теория доверия. Особое внимание уделяется практическим механизмам повышения налоговой дисциплины, включая прозрачность бюджета, социальные кампании и образовательные инициативы. На основе проведенного исследования автор предлагает рекомендации по укреплению добровольной налоговой дисциплины, подчеркивая важность учета поведенческих факторов в налоговой политике. Результаты работы могут быть полезны для совершенствования налогового администрирования и разработки мер, направленных на повышение уровня доверия и сотрудничества между государством и налогоплательщиками.

¹Иванова Елена Владимиrovna — кандидат экономических наук, доцент департамента очного обучения, Сибирский институт бизнеса и информационных технологий (Россия, г. Омск, ул. 24 Северная, д. 196, корп. 1); доцент кафедры финансов и учета, Омский филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (Россия, г. Омск, ул. Партизанская, д. 6)
E-mail: iva-ev@yandex.ru

Поступила в редакцию:
3.09.2025

MODERN BEHAVIORAL ASPECTS OF TAXATION

ELENA V. IVANOVA

CANDIDATE OF ECONOMIC SCIENCES, SIBERIAN INSTITUTE OF BUSINESS AND INFORMATION TECHNOLOGY;
OMSK BRANCH OF THE FINANCIAL UNIVERSITY UNDER THE GOVERNMENT OF THE RUSSIAN FEDERATION

Abstract. The article is devoted to the study of the behavioral aspects of taxation and their impact on the behavior of taxpayers. The main focus is on analyzing the factors that shape tax behavior and tax morals, including trust in government institutions, perceptions of the fairness of the tax system, and the role of social and cultural norms. The paper clarifies the definitions of such definitions as «tax behavior» and «tax morality». The author examines key behavioral theories explaining the motivation of taxpayers, such as the theory of rational choice, the theory of justice, the theory of social norms and perspectives, as well as the theory of trust. Special attention is paid to practical mechanisms for improving tax discipline, including budget transparency, social campaigns, and educational initiatives. Based on the conducted research, the author offers recommendations on strengthening voluntary tax discipline, emphasizing the importance of taking into account behavioral factors in tax policy. The results of the work can be useful for improving tax administration and developing measures aimed at increasing the level of trust and cooperation between the state and taxpayers.

Введение

Современные налоговые системы находятся под давлением не только экономических, но и поведенческих факторов. Эффективность фискальной политики все чаще зависит не от жесткости контроля, а от уровня доверия и готовности граждан добровольно участвовать в финансировании государства. В этих условиях растет значение поведенческих аспектов налогообложения — от восприятия справедливости налогов до социальной легитимности налоговой обязанности.

Актуальность исследования обусловлена необходимостью выработки таких инструментов налоговой политики, которые бы усиливали налоговую дисциплину не только через репрессивные меры, но и через формирование внутренней мотивации налогоплательщика. Это особенно важно в условиях цифровизации, когда взаимодействие с налоговыми органами приобретает новые формы и требует обновленного подхода.

Цель работы — исследовать, как поведенческие факторы влияют на восприятие налогов и налоговое поведение граждан.

Объект исследования — налоговое поведение физических лиц в современной России в целом и Омской области в частности.

Предмет исследования — поведенческие механизмы восприятия налогов и их влияние на добровольную налоговую дисциплину.

МATERIALЫ И МЕТОДЫ

Теоретическую основу составили труды отече-

ственных и зарубежных авторов в области налоговой психологии, поведенческой экономики и управления.

Методологическая база включает общенаучные методы исследования, такие как анализ и синтез, абстрагирование, обобщение, индукция и дедукция, а также метод аналогии.

Информационной базой послужили нормативно-правовые акты Российской Федерации, данные налоговой статистики с официального сайта Федеральной налоговой службы России (далее — ФНС России).

Практическая значимость исследования заключается в возможности применения его выводов для совершенствования механизмов налогового администрирования, направленных на формирование добровольной фискальной дисциплины без усиления давления. Результаты могут быть использованы при разработке образовательных программ, информационных кампаний и цифровых сервисов налоговых органов.

Обсуждения и результаты

Налоговые поступления являются краеугольным камнем государственного финансирования, без которого невозможно функционирование ни одного государства. Обязанность по уплате налогов распространяется на все субъекты хозяйствования и физических лиц [1, ст. 23].

Исследуя статистические показатели поступлений налоговых платежей в бюджетную систему РФ в целом и бюджет Омской области, в частности, можно отметить следующие тенденции (см. табл. 1, рис. 1) [7].

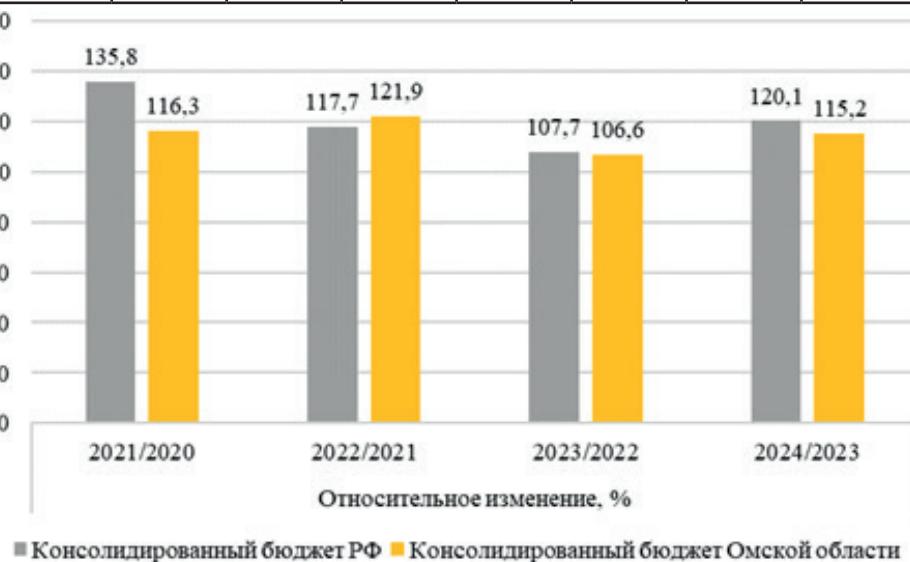
По данным статистических отчетов ФНС России по

Таблица 1

Динамика поступления налогов, сборов и иных обязательных платежей в консолидированный бюджет Российской Федерации и консолидированный бюджет Омской области за 2020–2024 гг., млрд. руб.

Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Относительное изменение, %			
						2021/2020	2022/2021	2023/2022	2024/2023
Консолидированный бюджет РФ	21014,2	28530,5	33582,3	36182,9	43471,5	135,8	117,7	107,7	120,1
Консолидированный бюджет Омской области	204,6	237,9	289,9	309,1	356,1	116,3	121,9	106,6	115,2

Рис. 1. Динамика относительных изменений поступления налогов, сборов и иных обязательных платежей в консолидированный бюджет Российской Федерации и консолидированный бюджет Омской области за 2020–2024 гг., млрд. руб. [7]



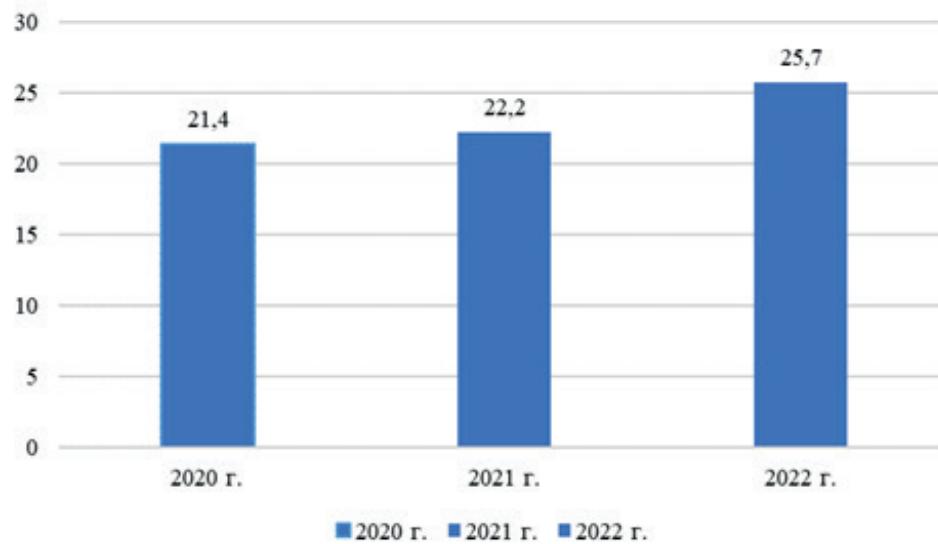
форме №1-НМ в 2020 г. всего поступило в консолидированный бюджет Российской Федерации налоговых доходов 21014,2 млрд. руб. В 2021 г. налоговые поступления выросли на 7516,3 млрд. руб. или на 35,8%. В 2022–2023 г. положительная динамика поступлений сохранилась, но темп роста снизился на 18,1% и 10% соответственно. В 2024 г. налоговые поступления составили 43471,5 млрд. руб., что больше на 7288,6 млрд. руб. или на 12,4% по сравнению с предыдущим годом.

Также отмечается положительная динамика поступления налоговых доходов в консолидированный бюджет Омской области с 204,6 млрд. руб. в 2020 г. до 356,1 млрд. руб. в 2024 г., при этом темп их роста в 2021 г. вырос на 5,6%, а в 2023 г. снижение составило 15,3% относительно динамики прошлых лет.

В 2024 г. темп роста налоговых поступлений составил 115,2%, что выше значений 2023 г., но ниже значений периодов 2020–2022 гг. Таким образом, можно сделать вывод о неоднозначные динамики поступлений налоговых платежей на региональном уровне.

На рисунке 2 представлены показатели задолженности по налогам и сборам в бюджетную систему на региональном уровне.

Рис. 2. Динамика задолженности по налогам и сборам в консолидированный бюджет Омской области за 2020–2022 гг., млрд. руб. [7]



В связи с тем, что с 1 января 2023 г. введен единый налоговый счет (ЕНС) и на сайте ФНС России отсутствует отчетность по сальдо данных счетов, представить данные о задолженности в бюджет Омской области за 2023–2024 гг. не представилось возможным. Однако, следует отметить, что наблюдается ежегодный рост данного показателя. В 2021 г. задолженность в бюджет Омской области выросла на 3,7%, а в 2022 г. еще на 15,8%.

Поэтому можно утверждать, что, несмотря на рост налоговых поступлений, остается проблема возникновения налоговой задолженности. Для ее решения ежегодно вводятся меры усиления налогового администрирования, но, как видно, они не достаточны, необходим иной подход к данной проблеме, ибо в настоящее время Россия «переживает сложный этап социально-экономического и geopolитического развития, характеризующийся ростом неравенства в распределении доходов и имущественном расслоении населения, поэтому «правильное отношение к уплате налогов

— это знак развитого и ответственного гражданства» [11, с. 44].

В экономической литературе часто встречается понятие «налоговое поведение», но оно до сих пор не получило единого, общепринятого определения. Вопросы налогового поведения всех участников экономической жизни — компаний, государства и граждан — активно изучались в научных кругах (см. табл. 2).

Исследователи анализировали как сам феномен уклонения от уплаты налогов, так и предлагают пути его преодоления. Авторы опираются на гипотезу о полной рациональности налогоплательщиков. На основе оптимизационных моделей исследуются проблемы теневой деятельности, уклонения от налогов, выбора налоговой системы и ставок.

Таким образом, не искажая предыдущие определения, можно сделать вывод, что налоговое поведение — это действия, которые экономический субъект предпринимает, являясь налогоплательщиком. Они включают в себя: регистрацию, ведение учета и отчетности, уплату налогов и взаимодействие с налоговыми органами.

В экономической теории налоговое поведение клас-

сифицируется следующим образом [18, с. 297]:

— «соблюдение налогового законодательства (tax compliance): полная и своевременная уплата налогов, корректное ведение учета;

— законное налоговое планирование (tax avoidance): использование легальных методов для снижения налогов, например, через вычеты;

— незаконное уклонение от налогов (tax evasion): нарушение закона с целью не платить налоги».

Таким образом, можно сделать вывод, что в настоящее время налогоплательщики при планировании и ведении своей финансово-хозяйственной деятельности часто используют как законные, так и незаконные методы, и модели поведения, направленные на снижение налогового бремени, избежание или уклонение от уплаты налогов.

Как отмечает А. Л. Анисимов, «более глубокое понимание поведения налогоплательщиков и их отношения к налогообложению может помочь налоговым органам в разработке более строгих и эффективных

Таблица 2

Научные подходы к трактовке дефиниции «Налоговое поведение»

Авторы	Определение	Подход
Адвокатова А. С.	Налоговое поведение физических лиц в большинстве случаев, как правило, носит социальный характер. Другими словами, когда люди делают выбор в пользу налогового поведения, они не только взвешивают экономические издержки и выгоды, но и еще больше или главным образом учитывают свои социальные характеристики.	Социальный подход
Малышев М. К.	Налоговое поведение — это совокупность экономических отношений хозяйствующих субъектов с налоговыми органами по поводу уплаты обязательных безвозмездных платежей в пользу государства с целью финансового обеспечения им задач и функций.	Экономический подход
Дайнека О. С.	Налоговое поведение — это действия экономического субъекта, относящиеся к выполнению его роли в качестве налогоплательщика	
Горшкова Н. В.	Налоговое поведение — это осознанные действия налогоплательщика — физического лица, направленные на исполнение (неисполнение) обязанности по уплате налога, исходя из его жизненных целеполаганий, психотипа, уровня социальной ответственности и финансовой грамотности.	Психологический подход
Слабский О. Д.	Девиантное, отклоняющееся, поведение является одной из основных характеристик налогового поведения.	
Садовский Д. С.	Налоговое поведение — это поведение лица, обязанного уплатить законно установленные налоги и сборы (налогоплательщика), которое в полной мере согласуется со всеми нормами налогового права.	Правовой подход

процедур контроля за соблюдением требований налогового законодательства, а также улучшить программы обслуживания налогоплательщиков» [5, с. 350].

Налоговое поведение включает в себя систему решений, принимаемых налогоплательщиком в ответ на фискальные требования. Оно варьируется от полного соблюдения до намеренного уклонения, и определяется не только экономическими расчетами, но и ценностями, нормами, доверием и опытом взаимодействия с государством.

Зарождение Теории налоговой морали (Tax Moral Theory) связано с работой немецких исследователей из Кельнской школы налоговой психологии. Но до сих пор не существует единого, общепринятого определения «налоговой морали». Ученые, исследующие причины уплаты налогов и уклонения от них, часто приравнивают этот термин к «соблюдению налогового законодательства». Однако важно различать: «налоговая мораль» отражает внутреннюю готовность человека платить налоги (его психологические установки), тогда как «соблюдение налогового законодательства» описывает внешнее, формальное поведение налогоплательщиков.

Поэтому в настоящее время под налоговой моралью традиционно понимают «индивидуальную этику налогоплательщика как совокупность присущих конкретному человеку внутренних (этических) оценок налоговой системы и, в частности, его отношения к правомерному (неправомерному) поведению в сфере налогообложения» [9, с. 173]. Таким образом, налоговая мораль — это внутренняя мотивация платить налоги независимо от внешнего контроля. Она формируется под влиянием личных убеждений, социального окружения, образовательного уровня и доверия к государству. В обществах, где власть воспринимается как легитимная и подотчетная, моральный уровень выше.

Психология налогообложения как научное направ-

ление исследует мотивацию налогоплательщика уплачивать налоги. Ключевая идея заключается в том, что люди не всегда действуют рационально и не сводят налоговые решения к простой формуле «выгода — риск». Их поведение формируют установки, ценности, эмоции, культурные нормы и доверие к власти. Существует несколько теорий в психологии налогообложения:

1) Теория рационального выбора — классическая экономическая модель предполагает, что налогоплательщик действует рационально: оценивает вероятность быть пойманным. Чем выше санкции и вероятность наказания, тем ниже мотивация к уклонению. Однако на практике эта модель объясняет лишь часть поведения: многие граждане добровольно уплачивают налоги даже при низком уровне контроля, что указывает на влияние нематериальных факторов.

2) Теория справедливости.

По мнению Р. Р. Кабанова, «концепция справедливости эволюционировала и включает два основных параметра: «горизонтальную справедливость» и «вертикальную справедливость». Под «горизонтальной справедливостью» понимается идея, что люди в аналогичном экономическом положении должны нести равную налоговую нагрузку. В контрасте, «вертикальная справедливость» требует, чтобы люди с различным экономическим положением несли различное налоговое бремя, что подразумевает прогрессивное налогообложение» [10, с.29].

Согласно этой теории, люди склонны платить налоги, если воспринимают систему как справедливую. Важно, чтобы нагрузка распределялась пропорционально, а государство обеспечивало взамен ощущимые общественные блага. Нарушение чувства справедливости — главный источник демотивации, особенно в условиях коррупции, неравного доступа к льготам и непрозрачности бюджета.

3) Теория социальных норм. По мнению А. Аузан,

с точки зрения выбора стратегии поведения важную роль «играют ожидания по поводу поведения других. Подозрения и нехватка доверия могут привести общество в плохое равновесие, даже если участники взаимодействия готовы вести себя кооперативно» [6].

Люди ориентируются на поведение других, а также нормы, которые приняты в их окружении. Если большинство уклоняется от налогов, это создает тенденцию аналогичного поведения. Если честная уплата налогов воспринимается как норма — даже уклоняющиеся стремятся казаться добросовестными. Нормативное давление особенно сильно в малых сообществах и профессиональных группах.

4) Теория перспектив — это влиятельная экономическая концепция из области поведенческой экономики, авторами которой являются Д. Канеман и А. Тверски. Их новаторская статья «Prospect Theory: An Analysis of Decision under Risk», вышедшая в 1979 г., заложила основы для понимания того, как люди принимают решения, когда исход не гарантирован [19].

В 1970-х гг. они провели ряд экспериментов, доказывая, что люди часто нарушают логику и вероятность при оценке ситуаций и принятии решений. Например, эффект «налоговой боли» объясняет, почему прямые налоги (НДФЛ) воспринимаются острее, чем косвенные (НДС), даже при равной сумме. Люди склонны переоценивать потери и недооценивать пользу. Формулировка тоже имеет значение: «уплата налога» вызывает больше сопротивления, чем, например, «вклад в общее благо». Эти эффекты используются при разработке цифровых уведомлений.

5) Теория доверия. Швейцарский экономист Б. Фрей развил идею, что добровольная уплата налогов зависит от степени доверия между гражданином и государством. Если власть ведет себя честно, не злоупотребляет полномочиями, действует прозрачно — налогоплательщики реагируют также. Механизм здесь ближе к социальному контракту, чем к юридическому принуждению, «при этом доверие к правительству может быть подорвано, если государственные расходы высоки и необоснованны» [20].

Поведение налогоплательщика — это результат сложного взаимодействия социальных ожиданий, внутренних установок и психологических реакций. Модели поведенческой экономики и социальной психологии позволяют глубже понять механизмы уклонения или, наоборот, добровольной уплаты.

Восприятие налогов во многом определяется не столько их размером, сколько тем, насколько гражданин чувствует справедливость и обоснованность их существования. При высоких ставках и отсутствии видимой отдачи у налогоплательщика возникает ощущение эксплуатации. В странах с развитой системой социального обеспечения налоги воспринимаются как справедливый обмен: финансовый вклад гражданина возвращается в виде доступных и качественных услуг — медицины, образования, инфраструктуры.

На поведение налогоплательщика влияет не только экономика, но и восприятие самой сути налогообложения. Доверие к институтам — центральный фактор. Если гражданин убежден, что его средства расходуют-

ся справедливо и эффективно, он с большей готовностью будет выполнять обязательства. При ощущении коррупции или несправедливости возрастает внутренний протест и склонность к уклонению.

Также играет большую роль эмоциональный фон. Прямая уплата налогов часто вызывает так называемую «налоговую боль» — внутренний дискомфорт, особенно если платежи не ассоциируются с конкретной выгодой. При этом важен и формат взаимодействия: цифровизация, упрощение процедур, напоминания и дружественный интерфейс налоговой службы снижают стресс и укрепляют позитивную установку на добровольное исполнение.

Понимание того, как люди относятся к налогам, невозможно без учета тех социальных и культурных особенностей, в которых они живут. Социальные и культурные механизмы — это как невидимые правила и установки, которые формируют наше понимание того, что значит платить налоги, насколько это справедливо и как это связано с личной ответственностью. Они задают тон всему взаимодействию между государством и гражданином, превращая налоги из простой финансовой обязанности в нечто, наполненное моральным смыслом.

Когда человек сталкивается с необходимостью платить налоги, он оценивает эту ситуацию через призму социальных норм и культурных ожиданий своего окружения. В разных странах и даже регионах эти нормы могут сильно отличаться. Например, в обществах, где люди в целом доверяют государству, налоги воспринимаются как вклад в общее дело — как своего рода гражданский долг. В таких местах люди охотнее платят налоги, видя в этом пользу для всех. А в тех местах, где государство не вызывает доверия, а коррупция и неэффективность — обычное дело, налоги часто воспринимаются как несправедливое давление, которое нужно обходить.

Культурные коды влияют не только на то, как люди воспринимают налоги, но и на то, как формируется их понимание гражданской ответственности. В культурах, где важны интересы группы, люди склонны ставить общее выше личного и поэтому более ответственно подходят к налогам. В более индивидуалистических обществах, где ценится личная свобода и выгода, отношение к налогам зачастую более pragматичное — люди взвешивают свои личные затраты и выгоды и нередко пытаются минимизировать налоговые обязательства.

Современные исследования подчеркивают: для повышения налоговой дисциплины и доверия к налоговой системе важно не только ужесточать контроль и штрафы, но и учитывать социально-культурные особенности общества.

Добросовестное поведение налогоплательщиков — не только страх наказания. Люди платят налоги добровольно, если считают систему легитимной, справедливой и прозрачной. В обществах с высоким уровнем доверия (Скандинавия, Канада) налоговая дисциплина базируется не на контроле, а на социальной ответственности.

Уклонение от налогов — сознательное нарушение законодательства с целью минимизировать финансо-

ые потери. Эта модель поведения чаще всего возникает при низком уровне доверия к власти, восприятии системы несправедливой. В таких условиях налоговые обязательства воспринимаются как навязанные, а уклонение — как форма «самозащиты».

Второй тип негативного поведения — агрессивное налоговое планирование. Используются лазейки, офшоры, трансфертное ценообразование — особенно крупными компаниями. Малый и средний бизнес несет основное налоговое бремя, а крупные игроки минимизируют нагрузку законными, но спорными методами.

Механизмы налоговых амнистий и специальных стимулирующих программ занимают особое место в фискальной политике, представляя собой попытку найти баланс между принудительным взысканием и добровольным выполнением обязательств. Эти инструменты основаны на простой, но важной предпосылке: предоставление определенных льгот или освобождение от ответственности может побудить неплательщиков вернуться в правовое поле.

Федеральным законом №436-ФЗ от 28 декабря 2017 г. [2] в России была реализована налоговая амнистия для физических лиц. Данный закон внес изменения в Налоговый кодекс РФ и другие законодательные акты, предоставив возможность списания налоговой задолженности, образовавшейся до 1 января 2015 г. Также закон предусматривал частичное признание безнадежной задолженности по страховым взносам за период до 1 января 2017 г. В рамках налоговой амнистии «судебные приставы получили документы с предложением простить гражданам недоимки по имущественным налогам на сумму более 750 млн рублей» [13].

По поручению Президента Российской Федерации и на основании Федерального закона № 176-ФЗ от 12 июля 2024 г. [3] в 2025–2026 гг. будет проведена налоговая амнистия для субъектов предпринимательской деятельности. Данная мера распространяется на организации и индивидуальных предпринимателей, применявших схемы дробления бизнеса с целью налоговой оптимизации.

Главный парадокс налоговых амнистий заключается в их двойственном влиянии на поведение налогоплательщиков. С одной стороны, они действительно могут привлечь в систему новых участников или вернуть тех, кто случайно оказался вне правового поля. С другой — регулярное проведение таких программ формирует у граждан и бизнеса ожидания, что уклонение может быть прощено. Это создает своеобразный «эффект отложенного решения», когда потенциальные плательщики сознательно откладывают выполнение обязательств в ожидании следующей амнистии. Краткосрочный фискальный выигрыш может обернуться долгосрочным снижением налоговой дисциплины.

Более перспективным направлением представляются продуманные стимулирующие программы, направленные не на однократное «прощение», а на создание устойчивой мотивации к соблюдению налогового законодательства. Речь идет о таких мерах, как дифференцированные ставки для добросовестных плательщиков, упрощение процедур для вновь зарегистрированных субъектов или «налого-

ые каникулы» для определенных категорий бизнеса.

Опыт различных стран показывает, что эффективность любых послаблений напрямую зависит от их встраивания в общую систему налогового администрирования. Разовые меры, не подкрепленные улучшением качества сервисов, прозрачностью процессов и справедливостью контроля, действительно дают лишь временный результат.

Особого внимания заслуживает психологический аспект этих мер. В отличие от карательных подходов, основанных на страхе наказания, амнистии и стимулы подводят к рациональному выбору, предлагая понятные преимущества за сотрудничество с налоговыми органами. Однако для достижения устойчивого эффекта такая политика должна сопровождаться последовательной работой по изменению восприятия налогов в обществе — от неизбежного зла к необходимому условию развития. Только в этом случае временные меры смогут стать катализатором более глубоких преобразований в налоговой культуре.

Доверие — ключ к добровольной уплате налогов. Если гражданин видит, как именно используются его деньги, он чувствует себя не жертвой, а участником. Эффективные инструменты здесь — открытые бюджеты, доступные для понимания отчеты, визуализация результатов (например, карта ремонта дорог или строительства школ на региональных порталах).

Важно не просто публиковать данные, а делать их доступными, наглядными и релевантными. Так, с 2022 г. функционирует информационно-аналитический портал «Открытый бюджет Омской области», основанный на платформе бизнес-аналитики «Криста ВІ». Благодаря тому, что банк данных портала включает информацию с 2017 г., появилась возможность проводить ретроспективный анализ финансовых и социально-экономических показателей региона.

Система делает акцент на взаимосвязи между налоговыми отчислениями и результатами их использования, тем самым устранив эффект «финансовой отчужденности», характерный для налогоплательщиков в странах с низким уровнем прозрачности. Гражданам становится доступна информация о том, какие объекты инфраструктуры, образования, здравоохранения или благоустройства были профинансиированы из бюджета, формируемого в том числе за счет их налогов.

Такая практика способна влиять на психологическое восприятие налогобложения. По теории справедливости, прямая связь между взносом и результатом повышает ощущение справедливости и значимости фискального участия. Даже в отсутствие прямых стимулов, открытая бюджетная политика формирует у гражданина чувство причастности и снижает негативные установки по отношению к уплате налогов.

Также подобные инициативы способствуют повышению фискальной грамотности населения и росту доверия к органам власти, что в долгосрочной перспективе может стать фактором повышения налоговой дисциплины.

Социальные кампании играют ключевую роль в формировании у населения сознательного и позитив-

ного отношения к уплате налогов. Практика показывает, что для повышения налоговой дисциплины недостаточно только административных мер и штрафов — необходимо системно работать с сознанием граждан, используя инструменты просвещения и мотивации.

Одним из примеров успешных социальных кампаний является программа Федеральной налоговой службы России «Налог — это просто», которая стартовала в 2020 г. В рамках этой инициативы используется комплексный подход: видеоролики, публикации в СМИ и социальных сетях, а также интерактивные обучающие ресурсы, направленные на разъяснение налоговых обязанностей и преимуществ своевременной уплаты налогов. Важным элементом стала трансляция кейсов реальных налогоплательщиков, что способствует созданию позитивного социального образа ответственно го гражданина.

Практика зарубежных стран также подтверждает эффективность социальных кампаний в сфере налогообложения. В Великобритании, например, кампания HMRC (Her Majesty's Revenue and Customs) использует данные поведенческой экономики для повышения налоговой дисциплины, внедряя понятные уведомления и персонализированные напоминания, что снижает уровень уклонения от налогов на 15–20%. В США по казатель добровольной уплаты налогов меньше, чем в Великобритании и оценивается в 81,7% [12]. Эффективность таких кампаний возрастает при вовлечении лидеров общественного мнения.

В качестве практического инструмента целесообразно внедрение регулярных образовательных мероприятий в учебных заведениях с целью формирования налоговой культуры с ранних этапов социализации. Возможна интеграция материалов по налоговой грамотности в учебные программы, что создаст долгосрочный эффект на уровень налоговой ответственно сти в обществе.

Социальные кампании, построенные на основе комплексного и научно обоснованного подхода, подкрепленные законодательной базой и учитывающие региональные особенности, являются эффективным механизмом нормализации налоговой ответственно сти. Их внедрение способствует не только повышению собираемости налогов, но и укреплению доверия граждан к государственным институтам.

Выводы

Налоговое поведение граждан формируется на основе экономических расчетов, социальных норм, куль

турных установок и индивидуальных психологических реакций. Эффективность налоговой системы определяется не только жесткостью контроля или величиной ставок, но и тем, как граждане воспринимают налоги. Ключевым фактором, влияющим на налоговое поведение налогоплательщиков, является доверие между го сударством и налогоплательщиком.

На основе проведенного анализа можно выделить ряд направлений, реализация которых будет способствовать укреплению налоговой морали и снижению уклонения от уплаты налогов без усиления репрессивных механизмов.

Прежде всего, необходимо укреплять доверие через прозрачность. Это включает расширение практики открытия бюджетов, а также вовлечение граждан в обсуждение и принятие законов и нормативно-правовых актов о введении региональных и местных налогов, в частности их ставок и льгот, на региональном и местном уровнях. Данная инициатива позволит повысить чувство причастности по отношению к уплате налогов, понимание справедливости налогообложения и, соответственно, будет формировать добровольную налоговую дисциплину. Это могут быть визуальные данные, демонстрирующие, на что конкретно идут налоги гражданина, автоматизация подачи данных и деклараций, порядок применения льгот, признание и поощрение добросовестных налогоплательщиков.

Образовательные и культурные меры также играют важную роль. Кроме того, включение налоговой грамотности в образовательные программы, проведение просветительских кампаний о значении налогов, а также поддержка региональных и местных инициатив, направленных на формирование связи между налогами и общественными результатами, будет способствовать формированию устойчивой налоговой культуры.

Добровольная налоговая дисциплина формируется не только через контроль, но и через доверие, прозрачность, вовлеченность и уважение. Современная фискальная политика должна учитывать психологические особенности налогоплательщиков.

Практические меры, направленные на повышение налоговой дисциплины, должны учитывать психологические и социальные аспекты. Инструменты, такие как: открытые бюджеты, и персонализированная коммуникация, доказали свою эффективность на примере разных стран.

Использование инструментов налогового поведения налогоплательщиков позволит выстраивать налоговую политику на взаимовыгодных принципах с хо зяйствующими субъектами.

Список источников

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 1 // СПС КонсультантПлюс. URL: <https://books.econ.msu.ru/Institutional-economics/> (дата обращения: 27.08.2025).
2. Федеральный закон «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» 436-ФЗ от 28 декабря 2017 г. (редакция от 28 декабря 2022 г.) // СПС КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_286469/ (дата обращения: 27.08.2025).
3. Федеральный закон «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных

положений законодательных актов Российской Федерации» № 176-ФЗ от 12 июля 2024 г. (редакция от 12 декабря 2024 г.) // СПС КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_480697/ (дата обращения: 27.08.2025).

4. Адвокатова А. С. Взаимосвязь моделей поведения налогоплательщиков и налогового контроля // Экономика. Налоги. Право. 2017. Т. 10. № 5. С. 148–157. EDN ZWRPN.

5. Анисимов А. Л. Понимание поведения налогоплательщиков - повышение эффективности налогового администрирования // Наукосфера. 2023. № 4–1. С. 349–353. EDN EWWPRA.

6. Аузан А. Институциональная экономика: учебник. URL: <https://books.econ.msu.ru/Institutional-economics/> (дата обращения: 27.08.2025).

7. Данные по формам статистической налоговой отчетности // Федеральная налоговая служба России. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/14969328/ (дата обращения: 15.09.2025).

8. Горшкова Н. В., Ксенда В. М. Детерминанты налогового поведения населения (междисциплинарный подход) // Вестник Волгоградского государственного университета. Экономика. 2023. Т. 25. № 4. С. 120–131. DOI 10.15688/ek.jvolsu.2023.4.10. EDN VWAKFH.

9. Демин А. В. Психологические факторы налогового комплайенса // Психология и право. 2023. Т. 13. № 1. С. 170–178. DOI 10.17759/psylaw.2023130112. EDN QEFOOME.

10. Кабанов Р. Р. Концепция справедливости в налогообложении и ее влияние на налоговую политику // Вестник науки. 2025. Т. 4. № 8 (89). С. 26–31. URL: <https://www.vestnik-nauki.ru/article/25426> (дата обращения: 27.08.2025).

11. Кувалдина Т. Б., Балашова Ю. Г., Карташова Е. М. Налоговая культура в России: состояние и развитие // Инновационная экономика и общество. 2023. № 2 (40). С. 38–45. EDN QTCYKT.

12. Кузнецов И. Их нравы: налоговые схемы в иностранных юрисдикциях // Клерк. URL: <https://www.klerk.ru/blogs/compliance/491846/> (дата обращения: 27.08.2025).

13. Куликов В. Под налоговую амнистию уже попали более 420 тысяч граждан // Российская газета. URL: <https://rg.ru/2018/04/02/pod-nalogovuiu-amnistiiu-uzhe-popali-bolee-420-tysiach-grazhdan.html> (дата обращения: 27.08.2025).

14. Лабунец Ю. Е. Налоговое поведение хозяйствующих субъектов в отраслях лесопромышленного комплекса России: дис. ... канд. экон. наук. 2022. 226 с. EDN JKCUXTX.

15. Малышев М. К. Налоговое поведение хозяйствующих субъектов: сущность, модели и факторы формирования // Проблемы развития территории. 2023. Т. 27. № 2. С. 70–88. DOI 10.15838/ptd.2023.2.124.6. EDN NOJMWX.

16. Садовский Д. С. Правомерное поведение налогоплательщиков и смежные категории налогового права // Право и государство: теория и практика. 2024. № 9 (237). С. 241–244. DOI 10.47643/1815-1337_2024_9_241. EDN RXYCUI.

17. Слабский О. Д. Формы девиантного поведения и их распространенность в налоговой системе // Вестник Московского университета. Серия 18: Социология и политология. 2008. № 4. С. 149–151. EDN KVKS8.

18. Смагулова Т. С. Виды налогового поведения и их отличительные особенности как критерий допустимости применения процедуры взаимного согласования в рамках налоговых конвенций // Вестник Института законодательства и правовой информации Республики Казахстан. 2025. Т. 80. № 1. С. 292–302. DOI 10.52026/2788-5291_2025_80_1_292. EDN HCHJXP.

19. Теория перспектив Канемана и Тверски // Большая советская энциклопедия. URL: <https://books.econ.msu.ru/Institutional-economics/> (дата обращения: 27.08.2025).

20. Feld L.P., Frey B.S. Tax Compliance as the Result of a Psychological Tax Contract: The Role of Incentives and Responsive Regulation // Law & Policy. 2007. Vol. 29(1). P. 102–120. doi:10.1111/j.1467-9930.2007.

References

1. Tax Code of the Russian Federation. Part 1 // SPS ConsultantPlus. URL: <https://books.econ.msu.ru/Institutional-economics/>.
2. Federal Law «On Amendments to Parts One and Two of the Tax Code of the Russian Federation and Certain Legislative Acts of the Russian Federation» 436-FZ of December 28, 2017 (edition of December 28, 2022) // SPS ConsultantPlus. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_286469/.
3. Federal Law «On Amendments to Parts One and Two of the Tax Code of the Russian Federation, Certain Legislative Acts of the Russian Federation and the Repeal of Certain Provisions of Legislative Acts of the Russian Federation» No. 176-FZ of July 12, 2024 (edition of December 12, 2024) // SPS ConsultantPlus. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_480697/.
4. Advokatova A. S. The Relationship between Taxpayer Behavior Models and Tax Control. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economy. Taxes. Law.* 2017; 10 (5): 148–157. EDN ZWRPN. (In Russ.).
5. Anisimov A. L. Understanding Taxpayer Behavior: Improving the Efficiency of Tax Administration. *Naukosfera = Naukosphere.* 2023; 4-1: 349–353. EDN EWWPRA. (In Russ.).

-
6. Auzan A. A. Institutional Economics: textbook. URL: <https://books.econ.msu.ru/Institutional-economics/>. (In Russ.).
 7. Data on Statistical Tax Reporting Forms // Federal Tax Service of Russia. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/14969328/.
 8. Gorshkova N. V., Ksenda V. M. Determinants of Tax Behavior of the Population (Interdisciplinary Approach). *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika = Bulletin of Volgograd State University. Economics.* 2023; Vol. 25, 4: 120–131. (In Russ.). DOI 10.15688/ek.jvolsu.2023.4.10. EDN VWAKFH.
 9. Demin A. V. Psychological Factors of Tax Compliance. *Psihologiya i pravo = Psychology and Law.* 2023; Vol. 13, 1: 170–178. (In Russ.). DOI 10.17759/psylaw.2023130112. EDN QEFOOME.
 10. Kabanov R. R. The Concept of Fairness in Taxation and Its Influence on Tax Policy. *Vestnik nauki = Bulletin of Science.* 2025; Vol. 4, 89: 26–31. URL: <https://www.vesnik-nauki.rf/article/25426> (In Russ.).
 11. Kuvaldina T. B., Balashova Yu. G., Kartavova E. M. Tax Culture in Russia: State and Development. *Innovacionnaya ekonomika i obshchestvo = Innovative Economy and Society.* 2023; 2 (40): 38–45. EDN QTCYKT. (In Russ.).
 12. Kuznetsov I. Their Morals: Tax Schemes in Foreign Jurisdictions // Klerk. URL: <https://www.klerk.ru/blogs/compliance/491846/>.
 13. Kulikov V. More than 420 Thousand Citizens Have Already Benefited from the Tax Amnesty // Rossiyskaya Gazeta. URL: <https://rg.ru/2018/04/02/pod-nalogovuiu-amnistiiu-uzhe-popali-bolee-420-tysiach-grazhdan.html>.
 14. Labunets Yu. E. Tax Behavior of Business Entities in the Sectors of the Forestry Complex of Russia: Diss. Cand. Sci. (Econ.). 2022. 226 p. EDN JK CUTX.
 15. Malyshev M. K. Tax Behavior of Business Entities: Essence, Models and Factors of Formation. *Problemy razvitiya territorii = Problems of Territory's Development.* 2023; Vol. 27, 2: 70–88. (In Russ.). DOI 10.15838/ptd.2023.2.124.6. EDN NOJMWX.
 16. Sadovskij D. S. Lawful Behavior of Taxpayers and Related Categories of Tax Law. *Pravo i gosudarstvo: teoriya i praktika = Law and State: Theory and Practice.* 2024; 9 (237): 241–244. (In Russ.). DOI 10.47643/1815-1337_2024_9_241. EDN RXYCUI.
 17. Slabskij O. D. Forms of Deviant Behavior and Their Prevalence in the Tax System. *Vestnik Moskovskogo universiteta. Seriya 18: Sociologiya i politologiya = Bulletin of Moscow University. Series 18: Sociology and Political Science.* 2008; 4: 149–151. EDN KVKS B. (In Russ.).
 18. Smagulova T. S. Types of Tax Behavior and Their Distinctive Features as a Criterion for the Admissibility of Applying the Mutual Agreement Procedure within the Framework of Tax Conventions. *Vestnik Instituta zakonodatel'stva i pravovoj informacii Respubliki Kazahstan = Bulletin of the Institute of Legislation and Legal Information of the Republic of Kazakhstan.* 2025; Vol. 80, 1: 292–302. (In Russ.). DOI 10.52026/2788-5291_2025_80_1_292. EDN HCHJXP.
 19. Kahneman and Tversky's Prospect Theory // Great Soviet Encyclopedia. URL: <https://books.econ.msu.ru/Institutional-economics/>.
 20. Feld L. P., Frey B. S. Tax Compliance as the Result of a Psychological Tax Contract: The Role of Incentives and Responsive Regulation. *Law & Policy.* 2007. Vol. 29(1). R. 102–120. doi:10.1111/j.1467-9930.2007.