

Применение накопительного компонента на основе капитализации накоплений и их использование в качестве инвестиционных ресурсов способствуют улучшению технической оснащенности производства и повышению производительности труда, а также получению дополнительного дохода от капитала и повышению за счет этого жизненного уровня населения, в том числе и пенсионеров. Кроме того, созданные в рамках накопительной пенсионной системы пенсионные фонды, являющиеся держателями денег и накапливающие в своих портфелях значительные объемы ценных бумаг, выступают своего рода стабилизатором финансовой системы. В условиях конкуренции пенсионных фондов накопительная система будет способствовать повышению ставок сбережений и развитию финансового рынка страны.

Важной особенностью накопительной пенсионной системы является и то, что создаваемые негосударственные фонды в отличие от страховых компаний функционируют как некоммерческие организации, а поэтому значительная часть полученного фондами инвестиционного дохода предназначается застрахованным гражданам, участникам фонда. В связи с этим при аналогичных размерах пенсий по сравнению с распределительными системами размеры страховых взносов в накопительной системе могут быть существенно ниже. Возможность за счет инвестирования пенсионных накоплений повышать размеры пенсий и снижать тарифы страховых взносов делает привлекательным применение накопительного компонента в пенсионной системе республики.

Л и т е р а т у р а

1. *Барр, Н.* Реформирование пенсионного обеспечения: мифы, правда и варианты выбора пенсионной политики: рабочий докл. МВФ. Бюро МОТ в Москве, 2000 г. / Н. Барр // Социол. вестн. — 2000. — № 1 (3). — С. 67—96.
2. *Волков, А.М.* «Шведский социализм» сегодня / А.В. Волков // Соврем. Европа. — 2003. — № 2. — С. 80—86.
3. *Гильон, К.* Практические аспекты пенсионной реформы. Варианты общей реформы: двенадцать тезисов / К. Гильон; Отд. соц. обеспечения. МВТ. — Женева. — 1997. — С. 2—21.
4. *Куропатенкова, И.Н.* Механизм формирования профессионального пенсионного обеспечения работников отраслей экономики: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05 / И.Н. Куропатенкова. — Минск, 2009. — 135 л.
5. *Ламперт, Х.* Социальная рыночная экономика. Германский путь / Х. Ламперт. — М.: Дело, 1993. — С. 150—152, 182—200.
6. *Роик, В.Д.* Основы социального страхования: организация, экономика и право: учеб. / В.Д. Роик. — М.: РАГС, 2007. — 456 с.

И.А. Лукьянова,

кандидат экономических наук

КУЛЬТУРОЛОГИЧЕСКИЙ АСПЕКТ РАЗВИТИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ И ЕЕ РЕФОРМИРОВАНИЕ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

С институциональной точки зрения культура представляет собой одно из наиболее важных механизмов саморегулирования в обществе. Осведомленность о рамочных культурных условиях может, с одной стороны, оказывать помощь в анализе существующей налоговой политики, а с другой — она может предоставить дополнительную информацию о доступных направлениях совер-

шенствования политики, а также о нормативных рекомендациях при разработке доступных курсов действий. Анализу таких условий посвящена предложенная автором статья.

Введение

Налоговые реформы, проводимые в настоящее время в целях содействия экономическому росту стран с различным уровнем экономического развития, требуют учета особенностей их национальной культуры и исторических традиций.

Настоящее исследование, опирающееся на институциональную методологию, направлено на изучение взаимосвязи и взаимовлияния двух явлений — культуры и налоговой системы.

Предполагается, что направления налоговой реформы должны учитывать рамочные культурологические условия функционирования экономики, которые оказывают воздействие как на налоговую политику, так и на администрирование процесса сбора налогов.

Культура во многом определяет поведение налогоплательщиков, особенности их внутренней мотивации, а также взаимоотношения с налоговыми органами как представителями государства. Это свидетельствует о сложной взаимосвязи политической культуры и налогообложения, в которой первая, безусловно, играет центральную роль: преобладающая форма управления формирует основные условия и направления налоговой реформы, последствия которой, в свою очередь, влияют на то, как граждане относятся к государству.

Экономика и культура: определение терминов и проблемы

Особенностью экономических систем, представляющих собой набор способов деятельности, направленных на достижение полезности в условиях ограниченности ресурсов, в отличие от механических является активная роль действующих в них экономических агентов, способных определять приоритеты развития на основе выстраивания функций полезностей сообразно их пониманию в конкретных исторических условиях.

Долговременные этические, религиозные, философские и обязательственные отношения, предопределяющие структуру, цели и правила поведения в экономических системах, и формируют понятие «культура» [1, с. 26].

По определению Э. Геллнера, культура есть особый способ вести дела (doing things), который характеризует данное сообщество [2]. Для Д. Норта культура служит фундаментом «правил игры» в том или ином обществе и обеспечивает «неформальные ограничители человеческого взаимодействия», которые в мире ограниченных вычислительных возможностей и информации снижают издержки такого взаимодействия. Кроме того, эти поведенческие ограничители передаются социально [3].

В самом широком смысле культура охватывает все, что создано руками человека. Культура влияет и формирует все аспекты человеческой жизни. Она многогранна и дает о себе знать через поведенческие практики.

Изменения, имеющие место в осознании человеком своего места и роли в истории, могут порождать социальные трансформации, причем как эволюционные, так и революционные. Следовательно, при определении линии развития необходимо формировать систему мер, обеспечивающих социальное равновесие, т.е. состояние общества, в котором «агенты приспособились к своей экономической среде и в котором они не обманываются в своих ожиданиях, понимаемых в самом широком смысле» [4].

Взаимопроникновение экономики и культуры явилось основанием разграничения экономических и космологических представлений в области культуры. Материальными принято признавать формы культуры, которые «относятся к способам зарабатывать

на жизнь», соответственно космологическими — формы, которые «относятся к пониманию мира вокруг нас и места человечества в нем» [5, с. 25].

Большая часть исследователей признает наличие сложностей во взаимодействии космологических и материальных составляющих культуры.

Другой проблемой, которая возникает в связи с культурой как с предметом исследования, является тот факт, что государство обычно состоит из нескольких культурно-различных групп населения. При этом культурные области не могут быть приравнены к территориальному измерению одного или более государств. Скорее, она является более или менее определенной областью, где сосуществуют люди, которые разделяют те же ценности и отношения, т.е. кто разделяет определенный образ жизни и поддерживает определенные формы сосуществования.

Культура и налогообложение, понятие налоговой культуры

Проблема эффективности и справедливости, являющаяся краеугольной при выборе налоговой политики, также решается в плоскости культуры. По мнению С. Фридмена, проблемы эффективности можно решать только в том случае, если существует соответствующая налоговая культура. Более того, при низкой культуре налогоплательщиков технические меры по повышению эффективности могут не дать результата. И если увеличение технической эффективности не базируется на точном понимании культуры среди налогоплательщиков, оно также может не иметь эффекта или даже привести к снижению эффективности сбора налогов [6].

Для целей исследования диалектики культуры и налогообложения культуру можно определить, с одной стороны, как сумму всех факторов, влияющих на поведение отдельных лиц и людей по отношению друг к другу в рамках группы, а с другой — как взаимоотношения за пределами групп. Культурные факторы включают системы ценностей (например, нормы морали, религиозные воззрения), традиции, а также убеждения (например, в отношении эффективности государственной власти) и установки (например, трудовая этика, готовность к сотрудничеству).

Кроме того, культура отражает также организацию процесса человеческого сосуществования, устанавливает правила и институты, которые помогают определить отношения между полами и социальными группами, а также культурные и социально-культурные факторы. Наконец, в этом контексте культуры также можно рассматривать особенности государственного устройства. Например, как культурный фактор можно рассматривать информационно-коммуникационные системы государства, используемые при администрировании экономической деятельности государства, в частности налоговое администрирование.

Социально-культурные факторы необходимо учитывать при построении налоговой системы, если они позволяют сделать допущение об их стабильности в среднесрочной перспективе, а также об их уникальности и существенной роли в функционировании данного общества, т.е. такие факторы не должны быть случайными и оказывать заметное влияние на процессы в обществе.

Термин «налоговая культура», который изначально применялся налоговыми экспертами как синоним понятия «искусство налогообложения» (Бентам) и позже был использован Й. Шумпетером, часто встречается в литературе, при этом термины «налоговая культура» и «искусство налогообложения» совпадают. Однако такое толкование не раскрывает полностью сущности данной дефиниции [7].

Авторы обычно рассматривают налоговую культуру как добровольное соблюдение налогового законодательства или осведомленность гражданина об обязанности по уплате налогов [8, с. 10]. Согласно этой точке зрения, термин «налоговая культура» является

синонимом либо очень тесно связан с налоговым менталитетом, налоговой моралью и налоговой дисциплиной. Так, Р. Каминс определяет налоговую мораль как внутреннюю мотивацию платить налоги, желание индивида платить налог или, другими словами, моральные обязательства платить налоги или верить во внесение собственного вклада в общественное благосостояние посредством уплаты налогов [9].

Б. Нери дает более полное определение налоговой культуры. В его видении налоговая культура охватывает все связанные с национальной налоговой системой институты в их историческом развитии. Институты, в частности, включают в себя все соответствующие привычные способы мышления, социальные отношения, а также административные механизмы, возникающие в процессе налогового взаимодействия [10].

Несмотря на фактическое наличие разнообразных исследований, большинство авторов считают их в большей степени эмпирическими, основанными на наблюдениях за окружающей действительностью, а не на стройной теории. Таким образом, исследования в области налоговой культуры признаются перспективными.

Представляется, что в налоговой культуре можно выделить две формы — материальную и космологическую. Космологическую составляющую можно назвать «налоговым сознанием» общества, представляющим собой социально-психологическую реакцию субъектов экономической деятельности, опосредующую процесс формирования и функционирования налогового механизма. Данная реакция основана на представлениях субъектов налоговых отношений об обязательности их участия в государственных расходах, о справедливости налоговых ставок и налоговых отношений, о прозрачности государственных расходов для членов общества и степени доверия к государству в целом [11, с. 16]. Материальная составляющая находит отражение в системе органов налогового администрирования, совокупности налогоплательщиков, законотворческих органов, системе налогов и сборов.

Роль культурных факторов в налоговой реформе

При анализе культурных факторов большинство авторов придают наибольшее значение отношениям между государством, в частности его администрацией, и гражданами.

Сосредоточение внимания на взаимоотношениях «государство—гражданин» понятно, поскольку эти отношения отражают основной конфликт, суть которого заключается в необходимости конфисковать у гражданина часть доходов, для чего требуются специальные основания.

По словам Мура [12], трансформация «доменного государства» в «налоговое государство» в конечном счете создало условия для возникновения современных европейских государств. Однажды профинансировав себя за счет налога на частный сектор, государство перестало рассматривать домены основным источником доходов. Продолжая дальше развивать указанную идею, можно утверждать, что только постоянное развитие налоговой культуры, в смысле искусства налогообложения, привело к возникновению «фискального государства», т.е. государства, главным образом финансируемого за счет налогов.

Огромные последствия, которые налоги оказали на общество, также привели к формированию новых налогоплательщиков — граждан, влияющих на формирование государственной политики.

Авторы рассматривают следующие культурные факторы в области отношения граждан к государству как влияющие на его возможность мобилизовать ресурсы:

Понимание справедливости налогообложения. С одной стороны, справедливость можно рассматривать в том смысле, что налогообложение оправдано, если не ведет к неудобствам для граждан, а представляет собой оплату государству в обмен на эквивалентные встречные блага.

синонимом либо очень тесно связан с налоговым менталитетом, налоговой моралью и налоговой дисциплиной. Так, Р. Каминс определяет налоговую мораль как внутреннюю мотивацию платить налоги, желание индивида платить налог или, другими словами, моральные обязательства платить налоги или верить во внесение собственного вклада в общественное благосостояние посредством уплаты налогов [9].

Б. Нери дает более полное определение налоговой культуры. В его видении налоговая культура охватывает все связанные с национальной налоговой системой институты в их историческом развитии. Институты, в частности, включают в себя все соответствующие привычные способы мышления, социальные отношения, а также административные механизмы, возникающие в процессе налогового взаимодействия [10].

Несмотря на фактическое наличие разнообразных исследований, большинство авторов считают их в большей степени эмпирическими, основанными на наблюдениях за окружающей действительностью, а не на стройной теории. Таким образом, исследования в области налоговой культуры признаются перспективными.

Представляется, что в налоговой культуре можно выделить две формы — материальную и космологическую. Космологическую составляющую можно назвать «налоговым сознанием» общества, представляющим собой социально-психологическую реакцию субъектов экономической деятельности, опосредующую процесс формирования и функционирования налогового механизма. Данная реакция основана на представлениях субъектов налоговых отношений об обязательности их участия в государственных расходах, о справедливости налоговых ставок и налоговых отношений, о прозрачности государственных расходов для членов общества и степени доверия к государству в целом [11, с. 16]. Материальная составляющая находит отражение в системе органов налогового администрирования, совокупности налогоплательщиков, законотворческих органов, системе налогов и сборов.

Роль культурных факторов в налоговой реформе

При анализе культурных факторов большинство авторов придают наибольшее значение отношениям между государством, в частности его администрацией, и гражданами.

Сосредоточение внимания на взаимоотношениях «государство—гражданин» понятно, поскольку эти отношения отражают основной конфликт, суть которого заключается в необходимости конфисковать у гражданина часть доходов, для чего требуются специальные основания.

По словам Мура [12], трансформация «доменного государства» в «налоговое государство» в конечном счете создало условия для возникновения современных европейских государств. Однажды профинансировав себя за счет налога на частный сектор, государство перестало рассматривать домены основным источником доходов. Продолжая дальше развивать указанную идею, можно утверждать, что только постоянное развитие налоговой культуры, в смысле искусства налогообложения, привело к возникновению «фискального государства», т.е. государства, главным образом финансируемого за счет налогов.

Огромные последствия, которые налоги оказали на общество, также привели к формированию новых налогоплательщиков — граждан, влияющих на формирование государственной политики.

Авторы рассматривают следующие культурные факторы в области отношения граждан к государству как влияющие на его возможность мобилизовать ресурсы:

Понимание справедливости налогообложения. С одной стороны, справедливость можно рассматривать в том смысле, что налогообложение оправдано, если не ведет к неудобствам для граждан, а представляет собой оплату государству в обмен на эквивалентные встречные блага.

Справедливость может также означать справедливое распределение налогового бремени (например, когда повышение налогов неизбежно). На практике это выражается в применении так называемого принципа платежеспособности в налогообложении. Он предусматривает, что граждане вносят вклад в финансирование общегосударственных программ соразмерно с их платежеспособностью.

С другой стороны, налогообложение можно считать справедливым, если оно отражает систему ценностей, нравственные понятия и представления граждан. По этой причине многие страны предоставляют специальные налоговые льготы для инвалидов, семей с детьми и пожилых людей и др.

Справедливость также включает уважение личных свобод, другими словами, степень возможного вмешательства государства в личную сферу индивида. Примером может служить спор о конфиденциальности информации о банковских вкладах и сохранении налоговой тайны. Позиция различных стран свидетельствует о культурных отличиях в отношении к данным проблемам.

Эффективность действий государства. В дополнение к чувству справедливости, другим влиятельным культурным фактором, связанным с налогообложением, является эффективность государства. Если граждане воспринимают государство как неэффективное и расточительное, то мотивация к соблюдению налогового законодательства, вероятно, пострадает. Таким образом, важно не только какие общественные функции обеспечиваются за счет собираемых государством средств, но и насколько эффективно они осуществляются.

На основании динамических моделей В. Поммерени другие исследователи [13] проводили анализ связи между предоставлением государством общественных услуг и расходами на взимание налогов. Они обнаружили, что соблюдение налогового законодательства ухудшалось, когда уровень расходов на сбор налогов и разница между ожидаемым и фактическим качеством государственных услуг возрастала.

Легитимность действий государства. Обоснование необходимости и уровня налогообложения может быть выведено из легитимации задач, которые государство обязано решать. Очевидно, что если посредством налогообложения государство финансирует задачи, которые одобрены обществом, граждане примут такое налогообложение с большей легкостью, чем в случае если государство финансирует проекты, в необходимость которых граждане либо не верят, либо которые они не санкционировали.

Надежность действий государства. Этот культурный фактор указывает на обязательный характер нормы, процедурную справедливость, доверие, законность и прежде всего отсутствие коррупции.

В отношении обязательного характера правил С. Фридмен утверждает, что граждане, которые привыкли к жизни в «регулируемом» мире и усвоили соответствующие правила поведения, имеют больше шансов принять правила уплаты налога. Например, автор полагал, что поскольку большие компании, как правило, характеризуются наличием внутренних правил и положений, которые должны соблюдаться, они также потенциально способны легче выполнять свои налоговые обязательства, чем отдельные налогоплательщики [6].

Существенное влияние при формировании политики, принятии решений в области налогообложения играют особенности социальных сетей государства. Прежде всего это относится к уровням власти в децентрализованном обществе, однако распространяется также и на отношения между государственными учреждениями (министерство финансов, финансовые управления, налоговые ведомства и суды) и негосударственными (научные и учебные учреждения, общественные организации и т.д.).

Религиозная вера определяет поведение людей также по-разному. Например, она может воспитать чувство долга, солидарности и стыда, которые могут оказать положительное влияние на налогообложение.

Считается, что граждане могут копировать поведение своих сограждан или вести себя так, как этого ожидают окружающие. Отношения между гражданами (отношения между налогоплательщиками) рассматриваются как еще один культурный фактор, влияющий на налогообложение. Например, если граждане страны считают, что другие налогоплательщики уклоняются от уплаты налогов, то когда возникает такая возможность, они себя морально оправдывают.

Культурные факторы влияют на то, как общество отвечает на вопрос о разрешении конфликта между целями роста и повышения эффективности, с одной стороны, и необходимостью перераспределения общественных благ и иных решений иных социальных задач — с другой, на выбор принципов налогообложения, закладываемых в основу налоговой системы (например, нейтралитета, равенства и справедливости, практичности, экологической приемлемости т.д.), а также на решения, касающиеся применения того или иного набора налогов. Так, прямые налоги в большей степени связаны с принципом платежеспособности при формировании подходов к построению налоговой системы, поскольку фактически уплата налога зависит от результатов экономической деятельности плательщика либо обладания им определенным имуществом. Косвенные налоги возникают фактически при использовании полученных доходов или при осуществлении операций с имуществом.

Таким образом, идеи, преобладающие в экономической и социально-политической культуре общества, определяют дизайн налоговой системы.

Выводы

Целью данного исследования являлось определение отправных точек для формирования моделей реформирования налоговой системы, основанных на понимании особенностей культурной среды ее функционирования.

Проведенный анализ показал, что существует сложная, взаимная связь между культурой и налогообложением. Преобладающая политическая культура страны, определяющая восприятие власти, играет ведущую роль в этом отношении. Степень участия налогоплательщика в процессе принятия решений, а также методы и характер взаимоотношений с государством в лице налоговых органов, восприятие государства, т.е. отношение граждан к государству, а в этой связи соблюдение налогового законодательства, особенно важны. Такие культурные факторы, как особенности социальных сетей, религия, форма взаимоотношений граждан, влияют на дизайн налоговой системы, структуру налогов, особенности организации налогового администрирования.

При проведении налоговой реформы для формирования гармоничной налоговой системы целесообразно активно использовать возможности фактора «культура». Для этого:

- 1) на этапе планирования дизайна налоговой системы должно быть больше внимания уделено особенностям культуры;
- 2) существенные факторы, определяющие культурную среду, должны быть изучены с целью выяснения их возможного участия в достижении целей налоговой реформы;
- 3) все соответствующие субъекты независимо от их официального статуса должны участвовать в межкультурном диалоге в рамках формирования проекта налоговой реформы, поскольку иногда только через их участие возможно понять побудительные мотивы деятельности субъектов хозяйствования;
- 4) при разработке мер по реформированию больше внимания должно быть уделено точке зрения налогоплательщиков;
- 5) должна быть гарантирована преемственность и долгосрочность, чтобы эффективно функционировал межкультурный диалог при реформировании налогообложения;
- 6) актуальным при разработке концепции развития налоговой системы является формирование специального механизма, который позволит проводить исследования влияния культуры на налогообложение (включая создание соответствующего института и др.).

Л и т е р а т у р а

1. Роузфилд, С. Сравнительная экономика стран мира. Культура, богатство и власть в XXI веке: пер. с англ. / С. Роузфилд. — М.: Моск. гос. ин-т междунар. отношений; Рос. полит. энцикл., 2004. — 432 с.
2. Gellner, E. Plough, Book and Sword: The Structure of Human History / E. Gellner. — London: Collins Harvill, 1988. — 288 p.
3. North, D. Institutions? Institutional Change and Economic Performance / D. North. — Cambridge: Cambridge University Press, 1990.
4. Hahn, F. On the Notion of Equilibrium in Economics / F. Hahn. — Cambridge: Cambridge University Press, 1973. — P. 28.
5. Непреднамеренные последствия. Влияние обеспеченности факторами производства, культуры и политики на долгосрочные экономические результаты / Дипак Лал; пер. с англ. Т. Даниловой; под ред. А. Куряева и Ю. Кузнецова. — М.: ИРИСЭН, 2007. — 338 с.
6. Friedman, S. Sending them a message. Culture, Tax collection and governance in South Africa / S. Friedman // Policy: Issues and Actors. — 2003. — Vol. 16, № 3.
7. Homburg, S. Allgemeine Steuerlehre / S. Homburg. — 4. Aufl. — Munchen, 2005. — P. 25.
8. Edling, H. Taxes and culture — Tax Reforms for Sustainable Development / H. Edling, B. Nguyen-Thanh // Public Finance and Administrative Studies. Fiscal Studies. — 2006. — № 5.
9. Effects of Culture on Tax Compliance: A Cross Check of Experimental and Survey Evidence / R. Cummings [et al.]. — Basel: Center for Research in Economics, Management and the Arts. — 2004. — P. 4.
10. Nerré, B. Do social and cultural norms matter? — The Concept of Tax Culture / B. Nerré // Extended version, November 2001 [Electronic resource]. — Mode of access <http://www.worldbank.org/publicsector/pe/Tax/norms.pdf>.
11. Лукьянова, И.А. Теоретические основы налогового регулирования: Налоговый потенциал факторов производства / И.А. Лукьянова. — Минск: Энциклопедикс, 2008. — 188 с.
12. Moore, M. Revenues, State Formation, and the Quality of Governance in Developing Countries / M. Moore // International Political Sciences Review. — 2004. — Vol. 25, № 3. — P. 297—319.
13. Pommerehne, W.W. Tax Rates, Tax Administration and Income Tax Evasion in Switzerland / W.W. Pommerehne, H. Weck-Hannemann // Public Choice, 88. — 1996. — P. 161—170.

Н.В. Мазура,

кандидат технических наук;

Е.В. Перминов,

кандидат технических наук, доцент

КАЧЕСТВО ГЛАЗУРНЫХ ПОКРЫТИЙ КАК ОДИН ИЗ ФАКТОРОВ ФОРМИРОВАНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ СВОЙСТВ САНИТАРНОЙ КЕРАМИКИ

В статье рассмотрена возможность получения глазури для санитарных керамических изделий без применения токсичных составляющих: карбонат бария BaCO₃, цинковые белила ZnO. Приведены результаты исследования свойств покрытий во взаимосвязи с их структурой и фазовым составом. Показано, что при сохранении требуемого уровня функциональных свойств синтезированные покрытия отличаются высокими значениями эстетических показателей качества: блеск — 87 % и белизна — 89 %.

Введение

Потребительские свойства изделий характеризуют их полезность и способность удовлетворять определенные потребности людей. Улучшение потребительских свойств,

Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт. Бібліятэка.
Белорусский государственный экономический университет. Библиотека.
Belarus State Economic University. Library.

<http://www.bseu.by>