

УДК 33 DOI: 10.14451/1.236.232

Финансовая и налоговая грамотность и ее влияние на финансовое благосостояние малообеспеченного слоя населения

© 2024 Шилкова Любовь Валерьевна

Налоговый специалист, владелец компании Tax IQ LLC, San Francisco, USA.

E-mail: liubov.shilkova@gmail.com

Ключевые слова: финансовая грамотность, налоговая грамотность, повышение грамотности, просвещение, финансовая деятельность, финансовое благосостояние, малообеспеченные граждане.

В настоящей научной работе автор кратко анализирует некоторые аспекты повышения финансовой и налоговой грамотности, его влияние на финансовое благосостояние малообеспеченного слоя населения. Для этого автор рассматривает конкретные практические инструменты и степень их воздействия на финансовую и налоговую грамотность. Особое внимание уделено современным механизмам, среди которых мобильные приложения, онлайн-курсы, интернет-сайты, а также искусственный интеллект. В заключение научной статьи автор также говорит о перспективах дальнейшего развития практических инструментов по повышению финансовой и налоговой грамотности. Акцент в исследовании сделан на малообеспеченных слоях населения, разбор производится на примере их участия в налоговых правоотношениях. **Объектом исследования** являются некоторые аспекты повышения финансовой и налоговой грамотности, его влияние на финансовое благосостояние малообеспеченного слоя населения. **Целью исследования** является комплексный, последовательный анализ некоторых аспектов повышения финансовой и налоговой грамотности, его влияние на финансовое благосостояние малообеспеченного слоя населения. **Методы исследования:** формально-юридический, сравнительный анализ, диалектический, статистический, математический, обобщение, конкретизация, систематизация, дедукция, иные методы теоретического и практического уровней научного познания. **Научная новизна** заключается в подготовке комплексного исследования, в формировании авторских выводов относительно некоторых аспектов повышения финансовой и налоговой грамотности, его влияние на финансовое благосостояние малообеспеченного слоя населения. Данная научная статья будет полезна теоретикам, практикам, обучающимся и профессорско-преподавательскому составу, а также широкому кругу читателей, интересующихся проблемами финансовой и налоговой грамотности населения.

Финансовая и налоговая грамотность традиционно способны качественно повлиять на уровень обеспеченности, стабильность положения не только конкретного лица, но так-

же всего домохозяйства, муниципального образования, региона, страны в целом. Сегодня повышение финансовой и налоговой грамотности населения остается важным практическим

вопросом, который осложняется повсеместным внедрением в финансовую и налоговую деятельность различных современных инструментов. В конечном итоге, следует говорить о прямой и непосредственной связи между уровнем финансовой и налоговой грамотности населения и показателями финансового благосостояния, в том числе это касается малообеспеченных слоев населения. [7]

Ввиду своих особых характеристик такая категория граждан нуждается в особой заботе со стороны государства. В рассматриваемом контексте реализация данной функции подразумевается через разработку и практическое внедрение различных профильных программ, направленных на повышение уровня финансовой и налоговой грамотности населения [3; 6].

Направления реализации инструментов, которые позволяют качественным образом изменить аспекты финансовой деятельности:

- Обучение составлению и подаче налоговой декларации.
- Обучение работе с финансовыми и налоговыми электронными инструментами.
- Обучение грамотному планированию бюджета семьи и собственного бюджета.
- Обучение эффективному управлению финансами, в том числе долгами и сбережениями.
- Обучение профильным финансовым и налоговым инструментам, например, инвестиционному планированию, банковскому страхованию и другим.

Таким образом, реализация разного рода программ по повышению финансовой и налоговой грамотности при грамотной разработке и качественном практическом внедрении способны довольно позитивно сказаться на финансовом статусе отдельно взятого домохозяйства, сохранить и преумножить уже имеющиеся ресурсы.

Автору настоящей статьи представляется, что очень важно в настоящее время обучение грамотному планированию бюджета семьи и собственного бюджета.

Рассмотрим пример того, как просветительская работа в части изучения налоговых обязательств и льгот влияет на финансовое состояние малообеспеченных слоев.

Предположим, что подобная деятельность была реализована уполномоченным налоговым органом – Федеральной налоговой службой – через организацию и проведение профильных обучающих семинаров, разработку и распространение буклетов и памяток по теме, внедрение в практику деятельности ФНС бесплатных выездных консультаций сотрудников учреждения в районах города.

В рамках представленной системы мероприятий можно позитивно повлиять на следующие аспекты финансового благосостояния:

- Эффективность практического применения системы налоговых льгот.

Понимание, что такое налоговые льготы, кто имеет право на получение, какие документы необходимо подготовить, чтобы воспользоваться таким правом, а также в какие именно сроки – в результате это способствует более эффективной работе с собственными финансовыми ресурсами, умению извлекать максимальную выгоду из финансовых взаимоотношений с государством.

- Грамотное распределение налоговых обязательств.

Более детальное понимание системы налогов и сборов, умение понимать разницу между ними, разбираться на базовом уровне в налоговых ставках и периодах, что поможет не пропускать сроки уплаты налогов, избежать штрафных санкций за такие действия.

- Повышение общего уровня финансовой и налоговой грамотности.

Способствует формированию более полного представления о состоянии и внутренних элементах финансовой и налоговой систем государства, иерархии, функционале уполномоченных органов и т.д. Например, для малообеспеченных слоев довольно важная банковская система, поскольку такие категории населения, как правило, часто исполь-



Рис. 1. Что такое финансовая грамотность.
Источник: составлено автором.

зуют кредитные, заемные правоотношения, поэтому повышение финансовой грамотности в этом направлении лишним явно не будет; то же самое касается инвестиций, налоговой системы и т.д. [4].

- Обучение основам качественного и эффективного финансового и налогового планирования.

Например, понимание, какие именно налоги должен уплатить гражданин в течение года и в какие именно сроки, поможет четко спланировать бюджет уже с учетом обозначенных категорий расходов, то есть заложить в расходы на какой-то из месяцев года уплату налогов заранее, уже на стадии ежегодного финансового и налогового планирования. В целом, планирование крайне позитивным образом способствует стабильности и устойчивости финансового благосостояния, поскольку позволяет смоделировать общую картину финансовой деятельности конкретного домохозяйства, своеобразный «скелет» финансовых правоотношений, в которых потом будут добавлять более мелкие элементы [1].

В конечном итоге, приведенный пример позво-

ляет качественно повысить финансовую и налоговую грамотность малообеспеченного слоя населения сразу по нескольким актуальным направлениям: это и сокращение расходов на исполнение налоговых обязательств (через налоговые льготы), и избежание введения штрафных санкций (через своевременность реализации налоговой обязанности), и преумножение своих доходов. А для достижения подобного результата требуется лишь обладать базовым пониманием, что такое налоги и сборы, какими они бывают, как работает система налоговых органов, и какое место в ней занимает конкретный налогоплательщик. Для всего этого, как отмечается выше, достаточно владения лишь незначительным объемом базовых знаний, каких-либо уникальных специальных компетенций не требуется.

Проанализируем более детально, какие практические инструменты для повышения уровня финансовой и налоговой грамотности малообеспеченного слоя населения сегодня используются со стороны государства. Отдельное внимание обратим на современные технологии, ведь их внедрение в рассматриваемую образовательную систему не только очевидно и неизбежно,



Рис. 2. Примерная структура вашего финансового плана.
Источник: составлено автором.

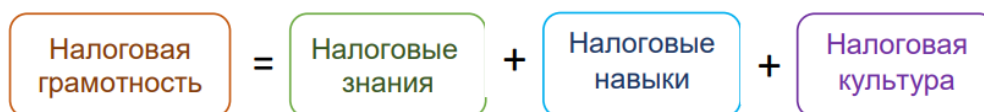


Рис. 3. Налоговая грамотность.
Источник: составлено автором.

но также и достаточно эффективно.

Тем не менее, ввиду своей дешевизны и простоты наиболее распространенными на практике продолжают оставаться традиционные формы работы с населением.

Практические инструменты для повышения уровня финансовой и налоговой грамотности малообеспеченного слоя населения, используемые со стороны государства:

- Организация и проведение различных мероприятий образовательного характера с привлечением профильных специалистов. Курсы, семинары, циклы лекций, консультаций и т.д. [8]. В настоящее время подобные мероприятия налоговые органы в регионах и муниципалитетах реализуют на постоянной основе, причем участниками подобного рода мероприятий выступают не только физические лица, но также юридические лица, индивидуальные предприниматели, самозанятые и т.д. О практической эффективности реали-

зации такого мероприятия можно говорить только в том случае, если программа занятия грамотно построена, снабжена большим объемом практики, а спикером выступает профессионал.

- Разработка и реализация печатной продукции, содержащей информацию по профилю деятельности. Такие буклеты зачастую распространяются в других государственных органах и структурах, которые сами по себе не имеют прямого отношения к исполнению налоговой обязанности, но все же выступают важной составляющей жизни граждан. Например, это отделения банков, Социального фонда РФ и других субъектов. О реальной практической эффективности применения подобного инструмента говорить сложно, но налоговые органы (и не только они) по-прежнему используют его в качестве преимущественного [2].
- Взаимодействие с другими субъектами правоотношений, с которыми представители малообеспеченных слоев населения контактируют

наиболее часто.

Распространение листовок возможно в детских садах или образовательных учреждениях, совместно с профсоюзами предприятий доступно проведение консультаций и обучающих мероприятий для их сотрудников, и т.д. Иными словами, налоговые органы представляют широкий перечень возможностей получить необходимую совокупность знаний, действуя не по принципу «придите и получите», а по принципу «принесем и дадим» [5].

Дополнительно подобное отношение со стороны государства создает у малообеспеченных налогоплательщиков состояние психологического благополучия, устойчивости, спокойствия и т.д. Такой гражданин понимает, что государство старается максимально возможно оказать содействие в решении сложных жизненных ситуаций, готово в любой момент показать и рекомендовать правильное финансовое решение.

Современные инструменты повышения финансовой грамотности населения:

- Разработка и реализация различных мобильных и других приложений финансового и налогового характера.

Данные приложения достаточно просты, удобны, доступны в применении, а потому широко востребованы на практике. Например, те же приложения ФНС, которые существуют сразу в нескольких вариантах: для самозанятых, для физических и для юридических лиц. Разработчики приложений сделали их максимально «облегченными», то есть такие инструменты не перегружают пользователя набором лишних знаний, а сосредоточены на конкретном функционале, практически важном и значимом. Приложения имеют простой интерфейс, позволяющий даже пользователю с минимальным уровнем развития цифровой грамотности разобраться в инструментах. Мобильные приложения позволяют воспользоваться функционалом в любое время и в любом месте, для чего не нужен компьютер, достаточно смартфона. Для малообеспеченных слоев населения такая универсальность и одновременная

многофункциональность крайне важна [3; 7].

- Реализация функций образовательного характера в современных приложениях.

В том числе такие приложения могут быть использованы и для реализации функций образовательного характера. Например, минимальный набор подобного функционала есть и в самом мобильном приложении ФНС, но также можно обратиться к более узконаправленным онлайн-инструментам. В частности, ими можно пользоваться для уплаты налогов, подготовки деклараций, поиска налоговых задолженностей и реализации ряда других функций. Среди таких приложений в качестве примеров приведем РосНалог поиск, АУСН ФНС России, Налогия, РосШтрафы, Госналоги, а также ряд других.

- Официальный сайт ФНС.

Сегодня он представляет собой регулярно обновляющийся многофункциональный теоретико-практический инструмент, который при желании можно использовать не только для повышения общего уровня знаний, но также и для решения конкретной практической проблемы. При грамотном использовании сайт ФНС вполне способен заменить обращение к сотруднику, то есть значительно сэкономить и время, и человеческий ресурс. Отметим, что из всех возможных для использования профильных интернет-ресурсов сайты уполномоченных органов остаются наиболее эффективными и доступными. В настоящее время этому уделяется серьезное внимание со стороны государства, что, безусловно, плюс [5].

Кратко далее перечислим некоторые другие практические инструменты, с помощью которых малообеспеченные слои населения могут позитивным образом повлиять на улучшение собственного финансового благосостояния.

Инструменты, с помощью которых малообеспеченные слои населения могут позитивным образом повлиять на улучшение собственного финансового благосостояния:

- Обучение на бесплатных онлайн-курсах или прохождение соответствующих онлайн-занятий и программ.

Направлены либо на общее повышение финансовой и налоговой грамотности, либо разъясняющие отдельные элементы (например, семинар о том, как правильно заполнить налоговую декларацию).

- Работа с профильными приложениями и формами в Интернете.

Позволяет самостоятельно оформить необходимые для совершения того или иного финансового действия документы (например, на том же сайте ФНС можно скачать программу, которая позволит самостоятельно оформить декларацию, либо подобные приложения можно обнаружить в магазинах приложений для смартфонов).

- Более традиционные форматы.

Например, изучение профильной литературы, чтение различных экспертных статей в Интернете, обращение за консультацией в налоговые органы или к другим специалистам в данной области – например, налоговым планировщиком. [9].

Анализ приведенной совокупности позволяет сделать вывод о том, что сегодня перечень различных практических инструментов, предоставляемых со стороны государства (и не только) для повышения уровня финансовой и налоговой грамотности, является довольно широким и всеобъемлющим в плане охвата субъектного состава участников правоотношений. Это касается и малообеспеченных слоев, для которых проблематично обратиться за платной консультацией к финансовому эксперту, пройти дорогостоящий обучающий курс или нанять специалиста, который будет заниматься управлением финансами. Ключевой характеристикой рассмотренных выше инструментов выступает их бесплатный характер, что делает возможным обращение к таковым любого, у кого возникнет подобная потребность. Причем для работы с представленными механизмами нет никаких ограничений – даже подросток может обратиться в налоговый орган за получением консультации, например,

если он является полноценным участником налоговых правоотношений.

Как видно из представленных примеров, сегодня довольно широко практическое распространение ИКТ и различных мобильных инструментов. Можно уверенно говорить о том, что в настоящее время это наиболее актуальное направление, распространенное на практике, а также одновременно самое очевидное в плане дальнейшего перспективного развития. Например, это касается внедрения инструментов искусственного интеллекта и больших данных для содействия участию в финансовой деятельности. Уже сегодня с помощью ИИ бесплатно любой желающий может получить краткую информационную справку по интересующей теме. Например, узнать, что такое налоги, чем они отличаются от сборов, какие документы необходимы для оформления налоговой льготы и другие. Очевидно, что в дальнейшем ИИ будет все больше внедряться в практику и вполне возможно, что уже в обозримом будущем полностью заменит собой консультантов ФНС, работающих с населением в офлайн-форматах в зданиях налоговых органов.

Таким образом, завершая представленное научное исследование, кратко обозначим ключевые результаты.

Как видно из представленных в работе практических примеров, сегодня повышение уровня финансовой и налоговой грамотности способно довольно существенным образом позитивно повлиять на статус финансового благосостояния населения, включая и малообеспеченную категорию [10]. Например, в исследовании приведены примеры следующих ключевых элементов данного процесса:

- обучение грамотному планированию бюджета семьи и собственного бюджета;
- обучение эффективному управлению финансами, в том числе долгами и сбережениями;
- обучение профильным финансовым и налоговым инструментам, например, инвестиционному планированию, банковскому страхованию

- и другим;
- иные.

Сегодня государство предлагает к использованию довольно широкий практический инструментарий, доступный для любого, у кого возникнет потребность подобного рода. В работе отмечается, что повышение финансовой и налоговой грамотности населения со стороны государства реализуется по самым разным направлениям, чтобы охватить различные возрастные категории и социальные, профессиональные статусы. Предполагается, что реализация таких мероприятий должна носить максимально возможно всеобъемлющий формат, что, собственно, выступает одной из ключевых характеристик любых действий просветительского характера [6]. Как видно из представленного в настоящей научной работе анализа, по большей части подобный функционал реализуется государством достаточно эффективно. Для малообеспеченных слоев населения предусмотрены и офлайн, и онлайн-возможности для повышения финансовой и налоговой грамотности, что позволяет на бесплатной основе довольно эффективно разобраться, как сохранить и преумножить свое

финансовое благосостояние.

В работе отмечается, что сегодня в данном направлении довольно активно развивается внедрение различных ИКТ, в первую очередь это касается инструментов ИИ, больших данных. Уже сегодня в некоторой степени такие механизмы можно использовать, причем не бесплатной основе. Очевидно, что в дальнейшем практика внедрения таких инструментов будет только расширяться, и это позволит их использовать еще более широким слоям населения.

В заключение отметим, что, так или иначе, деятельность по повышению уровня финансовой и налоговой грамотности должна проводиться на постоянной основе, системно и комплексно, с обязательным привлечением квалифицированных специалистов [6]. Этой работы никогда не будет много, полученные в рамках реализации таких просветительских и образовательных мероприятий, никогда не станут лишними, а только послужат дополнительным плюсом в вопросе качественного влияния на финансовое благосостояние населения, в том числе его малообеспеченных слоев.

Библиографический список

1. Аксенова А. А. Повышение налоговой грамотности физических лиц в условиях цифровой экономики // Вестник Евразийской науки. – 2018. – № 5. – URL: <https://esj.today/PDF/33ECVN518.pdf>.
2. Александренок М. С., Кублицкая С. С. Финансовая грамотность населения: международный, национальный и региональный аспекты : монография. – Могилев : Белорусско-Российский университет, 2019. – 176 с.
3. Бровкина Н. Е., Ризванова И. А. Финансовая грамотность: проблемы и пути решения // Экономика. Налоги. Право. – 2022. – № 15. – С. 163–169.
4. Винникова И. С., Видяйкина П. М., Таурова Д. А. Цифровые технологии при повышении финансовой грамотности современной молодежи // Проблемы современного педагогического образования. – 2022. – № 14. – С. 202–208.
5. Глухов В. В., Глухов Е. В., Сенько А. Е. Влияние современных информационных технологий на взаимодействие между налогоплательщиками и налоговыми органами. – URL: https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/55439/1/vestnik_2017_3_006.pdf.
6. Левшина Е. В. Финансовая грамотность населения в России: проблемы и перспективы // Вестник экономической науки. – 2019. – № 13. – С. 111–117.
7. Масюк Н. Н., Герасимова А. А., Бушуева М. А. Цифровая финансовая грамотность и цифровые финансовые компетенции в управлении знаниями // Креативная экономика. – 2023. – Т. 17, № 5. – С. 1637–1654.
8. Повышение налоговой и финансовой грамотности населения – приоритетное направление в работе налоговых органов. – URL: https://www.nalog.gov.ru/rn53/news/activities_fts/8777718.
9. Самсонова К. А., Шваенко А. Е. Основные проблемы и перспективы развития налоговой системы России // Развитие современной экономики: актуальные вопросы теории и практики : сборник статей V Международной научно-практической конференции. – Пенза : Наука и Просвещение, 2022. – С. 51–54.
10. Хрещева Е. Е. Влияние финансовой грамотности на благосостояние населения // Скиф. Вопросы студенческой науки. – 2023. – № 14. – С. 155–163.