БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

НАЛОГОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: БЕЛОРУССКИЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

МИНСК
БГУ
2025

УДК 336.22:330.16+374.7.091.3
ББК 65.261.411.2+74.320.2
Н23

Печатается по решению
Редакционно-издательского совета
Белорусского государственного университета

А в т о р ы:
Н. А. Мельникова (введ., гл. 1, 2.1–2.3, 3.1.7, 3.2.2, 3.4, 3.5.1, гл. 4, 6.2, заключение, прил. 7, 10);
С. С. Рябова (введ., 3.1.1–3.1.3, 3.1.5–3.1.7, 3.2.2, 3.3, 3.6, гл. 5, заключение, прил. 1–6, 8, 9);
М. Г. Рубеж (3.1.5, 3.1.6, 3.1.8, 3.2.1, 3.2.2, гл. 6, прил. 11–14);
О. А. Ильич (3.1.1, 3.1.2, 3.1.4, 3.2.1, 3.5.3, гл. 4, 6, прил. 10);
В. И. Тарасов (гл. 1, 2.1); **И. П. Деревяго** (2.3, 3.5.2, 3.5.3)

Р е ц е н з е н т ы:
доктор экономических наук, профессор *А. Н. Сенько*;
доктор экономических наук, доцент *И. А. Лукьянова*

Налоговая грамотность: белорусский и зарубежный опыт / Н. А. Мельников, С. С. Рябова, М. Г. Рубеж [и др.] ; под общ. ред. Н. А. Мельниковой. – Минск : БГУ, 2025. – 304 с. : ил.
Н23
ISBN 978-985-881-811-1.

В монографии проанализирован белорусский и зарубежный опыт налогового образования, мероприятия по повышению налоговой грамотности населения, направления развития налогового образования в различных странах, представлена структура электронного образовательного ресурса.

УДК 336.22:330.16+374.7.091.3
ББК 65.261.411.2+74.320.2

ISBN 978-985-881-811-1

© БГУ, 2025

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

АБР – Азиатский банк развития
АК – академические компетенции
АТЭС – Азиатско-Тихоокеанское экономическое сотрудничество
БИН – бизнес-идентификационный номер
ГНК – Государственный налоговый комитет
ГНС – Государственная налоговая служба
ЕАЭС – Евразийский экономический союз
ЕГР – Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей
ЕС – Европейский союз
ИИН – индивидуальный идентификационный номер
ИКТ – информационно-коммуникационные технологии
ИНН – идентификационный номер налогоплательщика
ИОТ – информационные образовательные технологии
ИП – индивидуальный предприниматель
ИРЛ – интерактивный рабочий лист
ИС – информационная система
ИФГ – интегральный индекс финансовой грамотности
КБК – код бюджетной классификации
ККМ – контрольно-кассовая машина
ККТ – контрольно-кассовая техника
КНО – код налогового органа
КНП – код назначения платежа
КПК – карманный персональный компьютер
КХ – крестьянское хозяйство
МВФ – Международный валютный фонд
МЗП – минимальная заработная плата
МНС – Министерство по налогам и сборам
МООК – массовые открытые онлайн-курсы
МРП – месячный расчетный показатель
НДС – налог на добавленную стоимость
НДФЛ – налог на доходы физических лиц
ОП – образовательная программа
ОСМС – обязательное социальное медицинское страхование
ОЭИ – образовательные электронные издания
ОЭСР (OECD) – Организация экономического сотрудничества и развития
ПК – персональный компьютер
ПНК – Палата налоговых консультантов
ПО – программное обеспечение
ППС – профессорско-преподавательский состав
РФ – Российская Федерация
СДО – система дистанционного обучения

СЛК – социально-личностные компетенции
СМИ – средства массовой информации
СНГ – Содружество Независимых Государств
УП – учебная программа
УСН – упрощенная система налогообложения
ФНС – Федеральная налоговая служба
ФСЗН – Фонд социальной защиты населения
ЭОР – электронные образовательные ресурсы
ЭЦП – электронная цифровая подпись

ВВЕДЕНИЕ

Социально-экономическое развитие страны зависит от уровня экономической, финансовой и налоговой грамотности населения. Незнание основ налоговой грамотности ограничивает возможности граждан принимать правильные решения для обеспечения своего финансового благополучия. Именно налоговая грамотность является основой формирования налоговой культуры граждан, но уровень ее развития иногда оказывается достаточно низким для современного цивилизованного общества. Об этом свидетельствует наличие таких явлений, как уклонение от уплаты налогов, незаконные схемы минимизации налоговых платежей и теневой сектор экономики. Часто граждане не понимают, почему они должны платить налоги, а действия неплательщиков налогов порой вызывают в обществе одобрение. Низкий уровень правовой культуры в сфере налогообложения часто выступает причиной неосознанного уклонения от уплаты налогов [1–4].

Вместе с тем налоговые органы акцентируют внимание на необходимости платить налоги и сборы, которые являются финансовым источником, используемым для оказания различных государственных услуг, реализации социальных и экономических программ, предоставления услуг в сфере здравоохранения, образования, социального обеспечения, а также для выплат социальных трансфертов населению страны. В силу этого необходимо знать основные положения налогового законодательства, чтобы корректировать реализацию своих стратегических планов, оптимизировать возникающую налоговую нагрузку. Таким образом, налоговая грамотность сегодня актуальна не только для крупных компаний или индивидуальных предпринимателей, но и для простых граждан [5].

Налоговая грамотность населения формируется за счет систематического обучения и развития института налогового образования. Мониторинг налоговой грамотности, проведенный в зарубежных странах, выявил низкий уровень налоговой осведомленности и знаний у большинства категорий населения, что может представлять угрозу для финансовой безопасности страны. В связи с этим зарубежные страны стали разрабатывать национальные образовательные программы повышения налоговой грамотности населения. Налоговое образование дает гражданам понимание налоговой дисциплины, повышает их доверие к налоговой системе и обеспечивает поддержку налоговых реформ. Одновременно налогоплательщикам предоставляется возможность развивать свои способности в сфере малого бизнеса и при самозанятости.

Современные задачи образования невозможно решить без построения современной стратегии, перехода к новым методологическим принципам и изменения содержания и способов организации процесса образования, которые должны соответствовать новым социокультурным условиям и способствовать формированию умений жить и действовать в изменяющемся обществе, в условиях выбора и неопределенности на основе ценностных ориентиров.

Одним из основных принципов современных образовательных систем многих стран является принцип «образование через всю жизнь». Развитие образования в конце XX в. проходило согласно концепциям непрерывного образования и свободного («открытого») обучения с использованием различных форм образования взрослых (последипломное образование, повышение квалификации и т. п.). В современной образовательной системе главным потребителем образовательных услуг является человек с его индивидуальными образовательными потребностями, способностями, целями и мотивами.

Реалии XXI в. демонстрируют кардинальные изменения в системе непрерывного образования взрослых: применение компетентностного подхода к обучению, переход к индивидуализированному обучению, отказ от академического теоретического содержания, использование практико-ориентированных и развивающихся методов обучения, развитие дистанционных моделей образования и электронного обучения.

Современная цифровая трансформация общества затрагивает и систему образования. Цифровые технологии в системе образования открывают безграничные возможности для непрерывного обучения в течение всей жизни, а также для доступа к образовательным сервисам и платформам в различных странах. Таким образом, появляются возможности саморазвития и самообучения, усиливается значимость самостоятельной работы обучающихся разных возрастных категорий.

Цифровые технологии предъявляют новые требования к методам и технологиям обучения, средствам планирования и организации образовательного процесса на разных уровнях. Новая образовательная стратегия широко использует активные методы практико-ориентированного обучения, отличается переходом к персонализированной, результативной организации образовательного процесса и направлена на формирование профессиональных компетенций обучающихся.

Наличие многочисленных электронных ресурсов имеет особое значение в системе образования взрослых (мобильность курсов и программ, свободный доступ к обучающим материалам и актуальной практической информации, минимальные временные и денежные затраты, возможность построить индивидуальную образовательную траекторию обучения, оперативно получить ответы на интересующиеся вопросы, приобрести навыки и умения для принятия финансовых (налоговых) решений).

Организация обучения в современных условиях требует комплексного подхода к применению технических, методических и информационных средств. Использование новых технических устройств, информационных и коммуникационных технологий ведет к новому пониманию образовательного процесса, формулировке инновационных задач и способов их решения, изменению требований к подаче информации, проектированию образовательного процесса.

Монография состоит из шести глав, где рассматриваются концептуальные подходы, стратегии и методы обучения взрослого населения, анализируется зарубежная практика налогового образования и направления повышения налоговой грамотности в государствах ОЭСР и АТЭС, СНГ, отдельных странах ЕС

и африканских странах. Книга знакомит со стратегиями повышения налоговой грамотности, применяемыми в России и Беларуси, в частности компетентностным подходом при формировании учебного ресурса в целях повышения налоговой грамотности взрослого населения (самозанятых и представителей малого бизнеса). Кроме этого, авторы рассмотрели электронный образовательный ресурс как структурный элемент методического обеспечения образовательного процесса. В монографии отражены отдельные положения научно-исследовательской работы по теме «Разработка научно-методических подходов к формированию учебного ресурса, направленного на повышение налоговой грамотности взрослого населения».

Глава 1

КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ОБУЧЕНИЯ ВЗРОСЛОГО НАСЕЛЕНИЯ

Восприятие без концепции – слепо.
И. Кант

Повышение уровня налоговой грамотности предполагает обучение граждан страны, включая детей, школьников, учащихся средних профессиональных учреждений образования, студентов и, конечно, взрослых. Обучение взрослых отличается от обучения детей, учащихся и студентов. При составлении учебной документации, различных обучающих программ, онлайн-курсов для взрослых необходимо учитывать некоторые особенности.

Глобализация и цифровизация общества предъявляют новые требования к специалистам разных профессий, а именно обучаться на протяжении всей жизни. Непрерывность обучения взрослых превращается в жизненную необходимость и становится мощным средством для саморазвития, самореализации, самообразования.

Как отмечают многие ученые в сфере образования, например российский исследователь О. А. Суйкова, «актуализация образования взрослых происходит сегодня в контексте смены образовательных парадигм. Традиционная парадигма преимущественно ориентировалась на стабильные формы и не учитывала интересы и потребности личности, новая же образовательная парадигма, гуманистическая, ставит во главу угла саморазвитие, экзистенциальную самореализацию, духовно-нравственную ориентацию личности, потребности в интегративном освоении мира» [6, с. 17].

Одним из современных направлений образования выступает интегрированное обучение, которое дает возможность освоить новые профессии, получить новые профессиональные компетенции и быть востребованным на изменяющемся рынке труда, удовлетворить свои нереализованные потребности и возможности.

Для повышения эффективности обучения взрослых необходимо учитывать фундаментальные концептуальные принципы образования взрослого населения, сформировавшиеся на основе различных теорий в XX в., которые не потеряли актуальности и в настоящее время. Вторая половина XX в. определила потребность взрослого населения в непрерывном обучении и саморазвитии, что обусловлено экономическими, социальными, культурными факторами развития общества. Первоначально использовалась классическая педагогическая модель обучения взрослых, в дальнейшем с расширением их потребностей возникли новые модели.

Рассмотрим наиболее актуальные и активно применяемые в современной практике образования ***теории обучения взрослых***:

- андрагогика;

• трансформативное (трансформационное) обучение (концепция преобразующегося учения);

• эмпирическое (экспериментальное) обучение;

• хьютагогика (эвритагогика), или самостоятельное обучение.

Данные теории определяют основополагающие принципы обучения, которые будут полезны для создания и реализации концепции обучения взрослых налоговой грамотности населения. Практическая значимость теорий проявляется в определении потребностей обучающихся, подборе стратегий обучения с учетом получения необходимых, реальных и практических знаний, использовании образовательных технологий, которые соответствуют стратегии обучения, а также в применении данных стратегий, учитывающих мобильность обучающихся и цифровые технологии.

1.1. Теория андрагогики

Андрагогика – это научное направление, которое рассматривает особенности обучения взрослых людей.

Э. Линдеман (1926) был первым, кто стал рассматривать образование взрослых за пределами или вне структуры высшего образования. Он представлял образование как непрерывный процесс, где взрослые учатся на собственном опыте и в процессе всей жизни [7, с. 26]. Дальнейшее развитие идеи непрерывного образования связано с именами известных американских исследователей М. Ш. Ноулза, П. Кросса.

Становление андрагогики как самостоятельной науки произошло в 1950–70-х гг. Зарубежные ученые разных стран (Д. Кидд, М. Ноулз, Ф. Пеггелер, Е. Радлинская, Б. Самоловчев и др.) пытались определить предмет андрагогики, ее категориальный аппарат, исследовательские методы. В 1950–60-х гг. в европейских странах андрагогика получила статус учебной дисциплины. В 1970–80-х гг. научные работы таких зарубежных ученых, как Ф. Джессап (Великобритания), М. Дюрко (Венгрия), А. Корреа (Бразилия), П. Лангран (Франция) и П. Шукла (Индия), определили андрагогическую проблематику в исследовании непрерывного образования. В 1970 г. М. Ш. Ноулз издал фундаментальный труд «Современная практика образования взрослых. Андрагогика против педагогики», где были озвучены положения новой науки на основе анализа особенностей образовательного процесса у взрослых по сравнению с детьми [8].

М. Ш. Ноулз внес значительный вклад в развитие теории андрагогики, в частности посвятил множество работ особенностям обучения и повышению эффективности обучения взрослых. Его идеи о различиях в обучении взрослых по-прежнему остаются актуальными [9].

Понятийный аппарат андрагогики также анализировали Р. А. Суонсон и Э. Ф. Холтон (1970-е гг.).

Согласно российскому ученому А. И. Кукуеву Э. Ф. Холтон и Р. А. Суонсон утверждают, что М. Ш. Ноулз «никогда не определял андрагогику как теорию дисциплины образования взрослых либо как один из ее подразделов… Учение взрослых происходит при разных обстоятельствах и в многочисленных целях. Андрагогика – это деятельная, или результативная, модель учения взрослых,

которая разработана, чтобы удовлетворить специфическое применение в специфических ситуациях. Образование взрослых – это не единственная сфера применения, в которой происходит учение взрослых. Другие сферы включают организационное развитие человеческих ресурсов, высшее образование и т. д. В результате своих рассуждений Э. Ф. Холтон и Р. А. Суонсон приходят к выводу, что андрагогика не может быть определяющей теорией любого подраздела образования взрослых. Как отмечают Э. Ф. Холтон и Р. А. Суонсон, андрагогика не запрещает сочетать ее с другими теориями, соответствующими ее целям и задачам. В настоящее время известно, что она может включаться в различные перечни целей и задач, каждый из которых по-своему влияет на учебный процесс. Так, андрагогический подход, пишут ученые, может использоваться в разных ситуациях учения взрослых» [10, с. 211].

В 1980-х гг. С. Мериам подчеркивал многогранность вопроса обучения взрослых. Дж. Арсери, С. Д. Брукфилд и Дж. Инглз опубликовали статьи по вопросам формирования андрагогической структуры процесса обучения специалистов социальной сферы, студентов и выпускников некоторых курсов [11; 12]. Во второй половине XX в. М. Ш. Ноулз издал труд «От педагогики к андрагогике», где четко разделил две модели обучения – педагогическую и андрагогическую, указав на их различные принципы. Педагогическую модель ученый представлял как систему зависимых от образовательной ситуации личностей учеников, а андрагогическую – как систему образования личности, самостоятельно выстраивающей свою траекторию обучения. Эти представления подтвердили исследования американского ученого А. Тафа, который установил, что обучение взрослых – очень распространенное явление не только в Америке, но и в Европе. Он выяснил, что взрослые учатся с повышенной степенью мотивации, самостоятельно выбирая содержание, педагогов и способы обучения. Примечательно, что данные утверждения справедливы и сейчас [13].

Как отмечает А. И. Кукуев, М. Ш. Ноулз проводит сравнение *педагогической* и *андрагогической* моделей обучения (табл. 1.1).

Вместе с тем М. Ш. Ноулз «не считал андрагогическую модель мировоззрением. Он называл ее системой альтернативных наборов положений, деловой моделью, отвечающей характеристикам определенной учебной ситуации» [12, с. 72; 14]. По мнению ученого, андрагогическая модель является процессуальной в отличие от содержательных моделей, используемых большинством традиционных педагогов.

М. Ш. Ноулз определил следующие элементы образовательного процесса (процессуальной модели) для вовлечения взрослых в обучение [14]:

1) подготовка учащегося;

2) установление благоприятного климата для учения;

3) создание механизма для совместного планирования;

4) диагностирование потребностей в учении;

5) формулирование целей программы (являющихся содержанием), которые удовлетворят эти потребности;

6) разработка образцов учебного опыта, т. е. заданий;

7) передача учебного опыта с помощью подходящих приемов и материалов;

8) оценивание учебных результатов и повторная диагностика учебных потребностей.

Таблица 1.1

Сравнение педагогической и андрагогической моделей обучения по М. Ш. Ноулзу

Принцип обучения	Модель	
	педагогическая	андрагогическая
Потребность знать (*The need to know*)	Учащимся нужно знать, что для получения положительной отметки им достаточно выучить то, что предлагает учитель, при этом не важно, пригодится ли им в жизни то, что они учат	Взрослым необходимо понять, почему им нужно учиться
«Я-концепция» учащегося (*The learner's self-concept*)	Учитель воспринимает учащегося как зависимую личность, в итоге и сам учащийся начинает воспринимать себя так же	Взрослый обучающийся принимает ответственность за свои решения и собственную жизнь
Роль опыта (*The role of experience*)	Опыт учащегося не имеет большого значения в отличие от опыта учителя, автора учебника, производителя аудиовизуальных средств и т. п. В связи с этим приемы передачи знаний (например, лекции, чтение с заданиями и т. п.) составляют основу педагогической методики	Взрослые имеют большой объем опыта, который отличается по своему качеству от опыта юношества
Готовность учиться (*Readiness to learn*)	Учащиеся проявляют готовность учить то, что предлагает учитель, для ответа и получения положительной отметки	Взрослые готовы учить то, что им нужно знать и уметь делать, чтобы эффективно справляться с реальными жизненными ситуациями
Ориентация на учение (*Orientation to learning*)	Учащиеся имеют предметно-центрированную ориентацию на учение (овладение содержанием преподаваемого предмета), поэтому учебный опыт организуется в соответствии с логикой предметного содержания	В противоположность ориентации детей и юношества на предметно-центрированное учение, учение взрослых «сосредоточено на жизни», задании или проблеме. Взрослые мотивированы учиться до тех пор, пока полученные знания и умения не помогут им выполнять задания или заниматься проблемами, с которыми они сталкиваются в жизненных ситуациях. Более того, взрослые усваивают новые знания, представления, умения, ценности и отношения наиболее эффективно, когда они предъявляются в контексте реальных жизненных ситуаций

Окончание табл. 1.1

Принцип обучения	Модель	
	педагогическая	андрагогическая
Мотивация (*Motivation*)	Учащиеся мотивированы учиться внешними мотивами, или «мотиваторами» (например, отметки, одобрение или порицание учителя, давление родителей)	Взрослые откликаются на некоторые внешние мотивы, или «мотиваторы» (лучшая работа, продвижение, более высокие зарплаты и т. п.), но самым сильным является «внутреннее давление» (желание получить большее удовлетворение от работы, самооценка, качество жизни и т. п.)

Примечание. Составлено на основе: [12, p. 62–68]; [14, с. 29–34].

Данный перечень образовательных элементов активно используется в современной системе образования.

По мнению О. А. Суйковой, «сегодня в Европе существуют разные взгляды на андрагогическую тематику, но основные три направления описывают андрагогику: как научный подход к изучению и построению процесса учения взрослых на протяжении всей их жизни, как теоретический и практический подход взаимодействия обучающихся и обучающих на основе гуманистической концепции, как практику образования взрослых» [6, с. 18].

Таким образом, М. Ш. Ноулз определил систему идей, которые способны повысить качество обучения взрослых. По мнению Э. Ф. Холтона и Р. А. Суонсона, главное в том, чтобы структурировать искусство профессионального применения андрагогики в различных контекстах.

Как утверждает А. И. Кукуев, М. Ш. Ноулз предвидел, что в XXI в. в формировании учения взрослых технические средства станут главной силой, совместимой с андрагогикой, где технологические возможности представляют новые возможности обучения взрослых и реализуются основные принципы данной теории [10, с. 215].

Согласно андрагогической теории обучение взрослых должно включать шесть ключевых принципов:

1) потребность учащегося в знаниях, самосознание – взрослым учащимся нужно знать, зачем они должны учиться;

2) самостоятельность – взрослые самостоятельны и несут ответственность за собственное обучение, контролируют процесс;

3) прошлый опыт учащегося – взрослые имеют за плечами богатый опыт, который определяет их обучение. Они анализируют, объясняют, объединяют свои идеи или создают новые идеи через собственный опыт. Его необходимо использовать для понимания актуальности, значимости получаемых новых знаний;

4) готовность (желание) учиться – у взрослых желание учиться появляется, когда они осознают значимость и практичность знаний (как обучение поможет им воплотить свои идеи, решить проблемы, изменить жизнь к лучшему и т. д.);

5) отношение к учебе – для взрослых актуально проблемно-ориентированное обучение, которое они смогут применить в работе, в частности, тренируется их способность к решению проблем, а также появляется уверенность, что они могут справляться с любыми задачами при помощи новых знаний;

6) мотивация учиться – взрослые учатся, когда хотят учиться; при этом взрослым учащимся необходимо ответить на вопрос «Зачем мне это нужно?».

Все перечисленные принципы связаны с основополагающими идеями: мотивация, самостоятельное обучение, жизненный опыт, целеориентированное обучение, практическое применение. Главными принципами в данной теории являются мотивация обучения для взрослых и их накопленный опыт.

Для достижения эффективного обучения взрослых необходимо акцентировать внимание на вовлечении и мотивации как в процессе обучения, так и на этапе применения полученных знаний.

Исходя из вышеизложенного, определим применение принципов данной теории в процессе обучения взрослых (табл. 1.2).

Таблица 1.2

Характеристика принципов теории андрагогики и их использование в современном процессе обучения взрослых

Принцип	Характеристика	Использование в обучении	Результат для обучающихся
Самооценка	Обучающиеся независимы, самостоятельны, ответственны и осуществляют самоконтроль	Руководство и поддержка обучающего курса/программы, предоставление необходимых ресурсов/материалов	Самостоятельно открывают для себя новую информацию, применяют ее в зависимости от своих потребностей
Опыт взрослых	Обучающиеся имеют опыт и используют его в процессе обучения	Структурирование материала относительно опыта обучающегося и его потребностей	Обучение целенаправленное, используется опыт, учебный материал соответствует цели обучающихся
Готовность (желание) учиться	Обучающиеся стремятся к изучению материалов, ориентированных на решение конкретных задач и связанных с профессиональным и социальным развитием	Конкретизация практических материалов, примеры практических реальных ситуаций	Повышение заинтересованности, вовлеченность в процесс обучения
Ориентация на обучение (потребность)	Обучающие хотят получить быстро и оперативно необходимые знания, потребность состоит в получении конкретных знаний, достижении целей	Учебный курс/программа должны быть практико-ориентированными, полезными для обучающихся	Понимание полезности курса, практичность материалов курса
Мотивация к обучению	Обучающиеся имеют внутреннюю мотивацию	Практико-ориентированное обучение	Применение на практике полученных знаний (оперативно и сразу)

Идеи американского педагога М. Ш. Ноулза стали базой для трудов других ученых в области обучения взрослых. Например, Дж. Мезиров разработал критическую теорию обучения взрослых, а Ф. Адам и Дж. Эйкер изучили его физиологические и психологические факторы. Дж. Хеншке предложил отдельные подходы, которые помогают преподавателям обучать зрелых людей [15].

Работы М. Ш. Ноулза не утрачивают свою актуальность, его книги продолжают переиздавать для новых поколений исследователей.

Тем не менее развитие общества и расширение потребностей людей, их дальнейшее стремление к саморазвитию, усиливающаяся конкуренция на современном рынке труда, цифровизация общества и экономических систем стран предъявляют новые требования к моделям обучения.

Как отмечает российский исследователь Н. С. Раевская, предложенные педагогическая и андрагогическая модели не могут полностью удовлетворить растущие потребности значительного числа взрослых обучающихся, имеющих богатый профессиональный опыт и устоявшиеся представления о мире и о своем месте в нем [7, с. 27]. Постепенно начинается поиск новых моделей, которые сняли бы ограничения и недостатки, имеющиеся в теориях обучения взрослых. Одной из таких теорий является трансформационное обучение.

1.2. Теория трансформативного (трансформационного) обучения (концепция преобразующего учения)

Трансформативная модель обучения взрослых впервые была предложена американским ученым Дж. Мезиром (1978–1991). Основополагающим принципом данной теории остается личный опыт обучающегося, но интерпретация данного опыта, наделенная некоторым смыслом, приводит к изменению его поведения, мышления и убеждений. В процессе трансформационного обучения у обучающегося может произойти «сдвиг парадигмы» (озарение, «вспышка вдохновения», наличие скрытого таланта и др.), который оказывает непосредственное воздействие на будущие переживания, дальнейшие действия и поведение. «Вспышки вдохновения» позволяют взглянуть на реальную ситуацию с другой стороны, а появившаяся мудрость меняет устоявшиеся убеждения и жизненные установки.

Как утверждает Н. С. Радевская, «трансформативная модель (*Transformational learning*) основывается на допущении, что взрослые люди, так же, как и молодые, проходят через серьезные изменения в своей жизни. <…> Развитие взрослых не является линейной или даже криволинейной траекторией, которая идет от менее сложного к более сложному; скорее, она представляет собой ряд жизненных циклов, в которых люди многократно проходят через глубокие преобразования» [7, с. 27]. Данные преобразования могут быть спровоцированы положительными и отрицательными событиями в жизни обучающегося взрослого. Трансформации могут происходить и целенаправленно, посредством введения значительного, преобразующего опыта обучения. Таким образом, обучение

происходит, когда новые знания накладываются на старый опыт или старые убеждения и представления рассматриваются по-новому.

Американский ученый Дж. Мезиров полагал, что именно личностный кризис является событием, которое подталкивает к переоценке жизненного пути и обращению к обучению в зрелом возрасте. Данный процесс является динамичным и связан с периодичностью возникновения проблемных ситуаций в жизни взрослого обучающегося, что и приводит к трансформативным процессам.

Рассматривая трансформативную теорию Дж. Мезирова, О. П. Чигишева акцентирует внимание на том, что «последовательность обучения соответствует уровню противоречивости опыта… и может быть представлена в виде обучающего цикла… состоящего из десяти ступеней:

1) дезориентирующая дилемма;
2) самоанализ;
3) критическая оценка и чувство отчуждения;
4) недовольство опытом других;
5) поиск вариантов новых способов поведения;
6) формирование уверенности в рамках новых способов поведения;
7) планирование образа действий;
8) приобретение знаний для осуществления планов;
9) экспериментирование с новыми социальными ролями;
10) реинтеграция в общество» [16, с. 5].

По мнению Дж. Мезирова, последовательность прохождения всех представленных ступеней сомнительна, так как есть два способа достижения перспективной трансформации – внезапный и постепенный. При этом ученый воспринимает трансформацию как процесс развития индивида в рамках его взросления и перехода от юношеской стадии к зрелости. Трансформационный подход в данном контексте обучения взрослых более перспективен, прогрессивен и обладает инклюзивностью, разноплановостью, наличием интегративного опыта.

Кроме того, Дж. Мезиров и ряд других представителей трансформативной модели обучения значительное внимание уделяют самому процессу обучения, роли обучающих (инструкторов) и обучающихся, видам деятельности и среде обучения, что «приводит к естественным трансформациям в сознании через рефлексивно-рационалистическую переоценку действительности и места обучающегося в ней» [16, с. 6].

Как отмечает О. П. Чигишева, «особенно необычная позиция предложена теоретиками и практиками трансформативного обучения Робертом Д. Бойдом и Дж. Гордоном Майерсом, касательно роли и направленности работы обучающего (инструктора). Во-первых, инструктор является образцом для подражания… который должен демонстрировать обучающимся его собственное желание непрерывно обучаться и изменяться. Во-вторых, обучающий может выступать как в роли умудренного опытом ментора, демонстрирующего маршрут собственных жизненных трансформаций с целью помочь в сопровождении трансформативных процессов, происходящих с обучающимися, так и в роли сочувствующего критика, способствующего тому, чтобы обучающиеся задумались

над реальностью, в которой они живут, что в конечном итоге инициирует трансформацию их мировоззренческих установок» [16, с. 6–7].

По мнению Н. С. Радевской, создавая новые модели образования взрослых, необходимо учитывать, что обучающий является знающим, мудрым и опытным человеком. В связи с этим роль преподавателя заключается не в распространении информации, а в определении у учеников скрытых знаний, навыков и способностей (выведение из тени скрытых характеристик обучающегося). Взрослый обучающийся должен найти собственные отличительные компетенции, а не приобретать компетенции от наставника или инструктора [7, с. 28].

Исходя из вышеизложенного, можно определить отличия трансформативного обучения от традиционного (табл. 1.3).

Таблица 1.3

Сравнительный анализ традиционной и трансформативной моделей обучения

Критерий анализа	Модель	
	Традиционная	Трансформативная
Знания	Знания статичны, ограничены, линейны и не доступны для всех	Знания динамичны, многомерные, подвержены изменениям и общедоступны
Обучение	Инструктивная модель (преподаватели передают «факты» обучаемым)	Конструктивная модель (понятия собираются, строятся и изменяются посредством беседы, встроенной в планы обучения и апробированной на практике)
Преподаватель	«Мудрец на сцене»	«Направление со стороны»
Аттестация	На основе воспроизведения фактов	На основе анализа, синтеза и решения проблем
Критерии	Традиционное обучение	Трансформативное обучение
Оценка	Ориентация на преподавателя (какие материалы предлагаются обучаемым? каковы содержание и структура программы?)	Ориентация на обучаемого (каковы потребности обучаемого и удовлетворяются ли они? какова степень готовности участника? какой прогресс он совершает? каких результатов добивается с помощью новых моделей поведения?)

И с т о ч н и к: Трансформационное обучение и развитие. URL: https://advance.ag/transformacionnoe-obuchenie-i-razvitie/#Theory1 (дата обращения: 17.08.2021).

Таким образом, ключевой идеей трансформативной модели обучения взрослых является усвоение знаний взрослым человеком посредством изменения системы своих убеждений и взглядов. Данная модель основывается на рациональном познавательном процессе, связанном с критическим осмыслением.

1.3. Теория эмпирического (экспериментального) обучения

Главную идею использования теории эмпирического обучения определил китайский философ Конфуций: «Скажи мне – и я забуду, покажи мне – и я запомню, дай мне сделать – и я пойму».

Эмпирическая теория обучения утверждает, что суть обучения взрослых заключается в осмыслении практического опыта.

Значительный вклад в развитие теоретического осмысления дополнительного образования взрослых внесли следующие представители данного направления: Э. Гуссерль, А. Нокс, Д. Колб, Р. Фрай, Д. Мезиров, П. Джарвис, Д. Шон, Р. Маннингс, Р. Биард, М. Ноулс и др. [17, с. 79].

Согласно эмпирической теории обучение происходит на основе любого вида опыта. Например, Э. Гуссерль определял два вида опыта: первичный (чувственное восприятие явления) и вторичный (через языковую коммуникацию, описание явления). Данные виды опыта используются в действительности вместе (смешанный вид), когда восприятие ситуации сопровождается ее языковым описанием.

Опыт может применяться человеком с разной степенью осознанности, которую анализировали А. Бергсон, П. Джарвис. В новых жизненных ситуациях люди обращаются к своему прошлому опыту для анализа настоящей ситуации и воспринимают ее осознанно. Вместе с тем, как утверждает П. Джарвис, при других обстоятельствах, когда нет очевидной связи между возникшей ситуацией и прошлым опытом, поведение людей усложняется, они вынуждены задумываться над своим решением [17, с. 79]. Таким образом, обучение всегда начинается с активизации прошлого опыта в новой ситуации, при этом уровень осознанности происходящего учащимся может быть разным.

Одним из основных элементов обучения служит и время, которое рассматривали в своих исследованиях американские ученые Д. Брандиджа и Д. Макеракера, определившие принципы обучения взрослых и их применение при планировании учебных программ [17, с. 79–80]. По их мнению, люди разного возраста воспринимают время неодинаково, что существенно влияет на обучение. В сознании взрослых учеников время становится короче, в связи с чем учебные потребности определяются с учетом проблем и желаний настоящего периода, а имеющийся опыт играет все более важную роль.

Обучение взрослых осложняется и тем, что взрослые слушатели в учебной деятельности учитывают интерпретации своего прошлого опыта, которые могут способствовать или мешать результативности обучения. Таким образом, память взрослого слушателя, конечно, влияет на обучение.

Как утверждает А. М. Митина, ряд зарубежных ученых высказывают важную мысль о том, что взрослые учащиеся имеют ряд особенностей. К ним относятся жизненный опыт, профессиональные компетенции, большое число профессиональных обязанностей, возможность обучения без отрыва от основной деятельности. В современном мире обилия источников информации, преобладающих интернет-ресурсов взрослому слушателю труднее удержать в памяти и воспро-

извести в дальнейшем знания, получаемые в процессе обучения. В силу этого в процессе обучения взрослых необходимо создавать специальные условия для запоминания учебного материала на занятиях, надежные механизмы усиления работы произвольной долговременной памяти взрослого человека [17, с. 80–81].

Представители эмпирической теории обучения взрослых акцентировали внимание на создании модели, учитывающей использование опыта. В частности, Д. Колб и Р. Фрай предложили модель обучающего цикла, в большей степени относящуюся к конкретному опыту и состоящую из четырех компонентов:

1) конкретный опыт;

2) наблюдения и размышления;

3) образование абстрактных понятий и обобщений;

4) испытание (проверка) импликаций понятий в новых ситуациях и возвращение к конкретному опыту.

Кроме этого, П. Джарвис определил более сложную модель процесса обучения на основе практического опыта, которая представляет собой многообразие учебных программ. Он считает, что существует девять типов реакций на опыт, которые можно сгруппировать в три категории:

1) отсутствие обучения – презумпция на основе имеющихся старых и проверенных способов реакции на новое, отстранение от рассмотрения путем нереагирования на новую ситуацию и отказ путем осознанного неприятия новой ситуации;

2) нерефлексивное обучение – неосознанное обучение «на ходу» с развитием схематического восприятия, овладение умениями по образцу и заучивание;

3) рефлексивное обучение – размышление, рефлексивное овладение умениями и экспериментальное обучение, которые объединены мыслительным анализом [17, с. 81–83].

По мнению сторонников эмпирической теории, экспериментальное обучение – это такой вид обучения, когда теоретические концепции проверяются на практике, а полученные результаты (знания) соотносятся с социальной действительностью и подтверждаются ей. Использование данного подхода позволяет разграничить процесс обучения по образцу и проблемное обучение. Одним из основных направлений эмпирической теории выступает рефлексивное обучение, являющееся фундаментом современных методов обучения взрослых по любому направлению и предмету.

Рефлексивному обучению посвящены многочисленные труды зарубежных ученых (П. Фрейр, Дж. Мезиров, К. Аргирис, Д. Шон, Д. Колб и др.).

В современной педагогике широко используются элементы эмпирической теории, в частности четыре стадии эмпирического обучения взрослых Д. А. Колба, к которым относятся [18]:

1) практический опыт – в результате практического обучения взрослый слушатель обретает мощный опыт, который он не забудет, например обучение через симуляции (бизнес-симуляции), требующие физических действий, а также через обучение, которое вызывает сильный эмоциональный отклик (создание реалистичных сценариев с выявлением причинно-следственных связей);

2) рефлексивное наблюдение – взрослым обучающимся необходимо постоянно осмысливать собственный опыт, что позволяет извлекать уроки и обретать знания. Для этого необходимо определенное время для наблюдения за процессом со стороны и анализа процессов. Можно использовать демонстрации, разборы кейсов и упражнения с четким сценарием;

3) абстрактная концептуализация – эмпирическое обучение связано с тем, что учащийся на основании своих рассуждений начинает выводить абстрактные концепции, обобщать идеи и осознавать их связь с реальностью. Необходимо разрабатывать упражнения, которые позволят учащимся попрактиковаться в критическом мышлении, учиться формулировать концепции, стратегии и направления;

4) активное экспериментирование – в результате экспериментирования появляется новый опыт и цикл эмпирического обучения возобновляется. Необходимо использовать деловые игры, стажировки, разработать практические задания, основанные на принципе «учиться через действие», которые позволят учащимся применять свои знания.

Эмпирическое обучение во многом отличается от других видов обучения. Цель современного эмпирического обучения заключается в том, чтобы дать взрослым обучающимся возможность на собственном опыте, без указаний со стороны преподавателя, увидеть уровень собственных знаний и навыков. Преподаватель выступает только в роли куратора, администратора учебного курса, помощника, что позволяет акцентировать внимание слушателей на их собственных осознаниях и выводах от обучения. В зависимости от поставленных целей проведение эмпирического развивающего учебного курса будет наиболее эффективным для получения новых знаний и закрепления изученного материала. В процессе открытия, рефлексии и применения нового опыта взрослые обучающиеся развивают свои коммуникативные навыки, усиливают уверенность в себе, получают и укрепляют навыки принятия решений, реагируя на проблемы и процессы реального мира.

1.4. Теория самостоятельного обучения (хьютагогика, или эвтагогика)

Хьютагогика, или эвтагогика, является логичным продолжением андрагогики и рассматривает самостоятельное обучение взрослого, который сам формулирует для себя вопросы и сам выбирает методы и ресурсы.

Хьютагогика как теоретическая концепция самообразования взрослых была описана в 2000 г. в работе С. Хассе и К. Кеньона «От андрагогики к хьютагогике» [19–21]. Ф. Гарнет анализирует различия между тремя направлениями, рассматривая педагогику как науку о воспитании и образовании детей, андрагогику – как науку об образовании взрослых, хьютагогику – как науку о самообразовании [22].

Российский исследователь М. А. Шеманаева отмечает, что в связи с высоким уровнем развития субъектности и самостоятельности взрослых слушателей индивидуальная образовательная траектория в программах повышения квалификации становится органичной формой организации самостоятельной работы. По мнению И. А. Зимней, именно в самостоятельной работе в большей степени

находят отражение мотивация, самостоятельность, самоорганизованность, самоконтроль и другие личностные качества [23, с. 113]. В данном аспекте встает дискуссионный вопрос об эффективности организации самостоятельной работы, который активно обсуждается учеными в зарубежной и отечественной практике.

Как утверждает И. А. Зимняя, в педагогической практике начинают использоваться понятия синхронного и асинхронного обучения, что обусловлено активным использованием информационных и коммуникационных технологий в образовательной деятельности. Синхронное обучение (как в классе, группе, так и онлайн) определяется как образовательная деятельность, производимая одновременно во времени и/или пространстве для всех ее участников. Асинхронное обучение характеризуется неодновременностью, или несинхронностью, образовательной деятельности, одной из форм которой выступает дистанционное обучение. Главным субъектом становятся слушатели программы, обучающиеся, а главной особенностью образовательного процесса – взаимодействие между слушателями и педагогом. Данная образовательная деятельность может совмещать различные виды обучения: дистанционные курсы, онлайн-коммуникацию, работу в аудитории – с целью максимизировать ее эффективность [23, с. 114].

По мнению М. А. Шеманаевой, «идея асинхронности позволяет индивидуализировать образовательную деятельность через построение ИОТ с максимальным учетом потребностей слушателя, применение личностно-деятельностного, андрагогического и проблемного подходов, развитие субъектности и ответственности. <…> Асинхронность подразумевает открытость и органично сочетается с различными формами образовательной деятельности. Центром асинхронной образовательной деятельности становится слушатель как субъект образовательной, исследовательской, учебной деятельности, который свободен выбирать различные формы, методы и технологии обучения. Преподаватель становится консультантом и помощником в организации образовательной деятельности» [23, с. 114].

Цифровизация все больше требует нелинейного подхода к научному осмыслению образовательной деятельности. Вопросы проектирования образовательного процесса рассматривают многие исследователи в области педагогики. Например, российские ученые Г. А. Игнатьева, О. В. Тулупова, С. В. Матчина выделяют «новые принципы проектирования образовательных процессов в русле “нелинейной методологии”, к которым относятся:

- альтернативность возможных путей развития человека при одновременной свободе собственного выбора;
- усиливающаяся динамика нелинейного развития образовательных систем, инициирование “быстрых побед”;
- необратимость процессов развития при возрастании влияния фактора неопределенности;
- рост влияния участников образовательных процессов на качество их протекания;
- приоритет эволюционных схем развития, сохраняющих целостность окружающего мира;
- событийность организации развития человека в пространстве и времени образования» [24, с. 167].

По мнению указанных выше авторов, перечисленные принципы составляют методологическую основу компаративистской стратегии дополнительного профессионального образования, преимущества которой в том, что она позволяет избегать однозначных и унифицированных решений, выявлять междисциплинарные основания. В процессе обучения взрослых данный подход наиболее эффективен в формировании у субъектов обучения способности к саморазвитию. Компаративистская образовательная стратегия воплощается в модели самоопределяющегося образования – хьютагогике С. Хасса и К. Кеньона, которые обосновали, что она наиболее адекватна «образовательным потребностям учащихся XXI века, в частности, способствует развитию индивидуальных способностей» [25, с. 2].

Хьютагогика может быть рассмотрена как универсальная технология формирования персонального опыта. Она применима к любому уровню обучения и процессу получения человеком новых знаний в течение всей жизни. Это новая система принципов и образовательных практик, в значительной степени отвечающая современным реалиям образования. На первый план выходят способности самостоятельного приобретения человеком конкретных знаний и навыков, которые соответствуют реальной действительности, что, в свою очередь, требует гибких структур организации обучения.

Принципы хьютагогики основаны на том, что обучающийся сам выбирает образовательную траекторию, программу/курс, методы обучения. Преподаватель выступает как ментор, консультант или администратор курса. Важным в процессе самостоятельного обучения взрослых является переход от традиционного обучения к развитию осознанности обучающегося, а также креативного, творческого мышления. В процессе самостоятельного обучения взрослого используется рефлексивная практика, подразумевающая активное и непрерывное участие в обучающем процессе, на протяжении которого обучающий может корректировать свою траекторию развития и обучения.

Таким образом, современная образовательная модель для взрослых является определенным синтезом различных теоретических подходов и характеризуется следующими основными приоритетами [7, с. 29]:

- обучающийся должен приобрести определенные первоначальные знания, освоить общепринятые начальные навыки, в том числе профессиональные;
- обучающийся должен иметь возможность продолжать образование с учетом индивидуальных потребностей и интересов, продиктованных жизненными обстоятельствами, с опорой на приобретенный опыт;
- в основе образования лежит потребность человека к постоянной трансформации, развитию, эволюции.

В непрерывно изменяющемся мире и обществе традиционные навыки обучения стремительно теряют актуальность, а традиционные формы обучения, рассчитанные на «зубрежку», упражнения «повторить по образцу» и выполнение монотонных действий (лекционно-семинарская модель) становятся неактуальными. Появляется необходимость в развитии иных навыков – метанавыков[1],

[1] Приставка *meta* подразумевает значение ‘за пределами’, ‘за границами’, ‘сверх’, таким образом, понятие «метанавык» гораздо шире любого другого понятия.

которые помогают обучающему синтезировать знания из разных источников, соединяя их со своим опытом и создавая в результате уникальную базу знаний.

Наиболее эффективным подходом к организации образования взрослых является андрагогический, который обеспечивает создание оптимальных условий развития личности, таких как:

- реализация потребности в независимости принятия решений в своей жизнедеятельности;
- самоуправляемость в вопросах обучения;
- самостоятельность и ответственность;
- смысловой контекст деятельности в новых условиях;
- творческое освоение новых социальных ролей;
- безотлагательное применение новых знаний на практике с опорой на опыт прошлой деятельности;
- обусловленность процесса обучения профессиональными, социальными и временны́ми факторами, способствующими процессу развития;
- защищенность от различного рода ограничений и барьеров;
- сохранность интеллекта [6, с. 17–18].

Андрагогические принципы непрерывного профессионального образования взрослых являются оптимальным инструментом, позволяющим эффективно и многовариантно подходить к решению вопросов профессиональной подготовки и переподготовки взрослых в целях дальнейшего саморазвития, а также к самообучению взрослого населения по интересующим проблемным вопросам в сфере финансовой и налоговой грамотности.

Очевидно, что система образования взрослых в современных условиях развития общества имеет свои особенности, связанные с постоянными изменениями в процессе обучения, мобильностью обучающихся, внедрением и использованием новых методов и технических средств обучения, а также источников информации.

Актуализируются и новые формы образования взрослых, например дистанционное обучение, образовательные контент-платформы, курсы при службах занятости, внутрифирменное обучение и повышение квалификации, школы переподготовки и повышения финансовой и налоговой грамотности населения, «серебряные» университеты, бизнес-инкубаторы, тьюторский интернет-контент и т. п.

Особое значение приобретает инновационное обучение взрослых, где основным элементом является характер изменения опыта, его перестройка, структурное преобразование, что, в свою очередь, обусловливает распространение рефлексивных образовательных практик (интерактивное обучение, «обучение действием», тьюторство, коучинг).

К особенностям инновационного обучения взрослых можно отнести изменение:

- целеполагания – от учебного к преобразующему, контекстному (в том числе профессионально-контекстному), управленческому;
- субъекта учения – от субъекта, впервые осваивающего новые области опыта, к субъекту, чей опыт существенно накладывается на освоение нового;
- направленности обучения – от учебно-познавательной к познавательно-практической (практический характер образовательных результатов);

• характера обучения – от традиционного к интерактивному, основанному на непосредственном опыте;

• источников обучения – от информации к реальному опыту участников;

• оценки результатов обучения – от оценки знаний, умений, навыков к оценке воздействия обучения на поведенческие проявления в профессиональном контексте;

• роли образования – от трансляции культуры (поддерживающая роль) к преобразованию культурного опыта (инновационная преобразующая роль) [26, с. 91–92].

Вместе с тем в традиционной практике построения образовательных программ 70 % составляет обучение на основе готовых материалов (курсов) и чтение, 20 % – обучение в развивающем общении с окружающими и 10 % – специально организованное обучение в процессе реальной рабочей деятельности. В реальности приоритеты значимых источников развивающего опыта распределяются в обратном порядке: 70 % занимает реальный профессиональный опыт, 20 % – обучение в развивающем общении, 10 % – готовые материалы и чтение [26, с. 91]. В образовании взрослых инновационная образовательная практика возникает как отклик на жизненные, профессиональные и социальные вызовы, задачи создания и освоения нового опыта.

Инновационная образовательная практика сегодня связана с электронным обучением, которому посвящены научные работы зарубежных и отечественных авторов.

Так, американский исследователь М. Джанелли определяет, что организация эффективного электронного обучения предполагает обеспечение студентов и источниками информации, и необходимой помощью. Электронное обучение реализуется в разных формах: блоги, сетевые энциклопедии, дискуссионные онлайн-клубы, онлайн-игры и симуляторы, онлайн-курсы в рамках систем управления обучением (Learning management systems, LMS), массовые открытые онлайн-курсы (MOOK), приложения для планшетов и множество других [27, с. 82].

Электронное обучение непосредственно связано с педагогическим проектированием, которое, в свою очередь, должно быть основано на фундаментальных принципах теорий обучения. Тем не менее в настоящее время единой теоретической концепции электронного обучения не существует.

Как утверждает М. Джанелли, наиболее распространены когнитивистский и конструктивистский подходы, бихевиоризм, теория цифровых медиа и теория активного обучения. Представители когнитивистского подхода полагают, что обучение представляет собой внутренний процесс, в котором задействованы мышление, память, рефлексия, мотивация и метапознание. При этом они отмечают, что оперативная память не может переработать большие объемы информации и перенести их в долговременную память, а это ведет к когнитивной перегрузке. Следовательно, образовательные информационные технологии и средства электронного обучения увеличивают вероятность когнитивной перегрузки [27, с. 81–82].

Идею о научном осмыслении электронного обучения выдвинул Р. Майер. Он определил когнитивную теорию мультимедийного обучения, нацеленную на то, чтобы сократить излишнюю когнитивную обработку информации,

управлять ею, поддерживать продуктивную обработку, необходимую для организации и интеграции информации. Солидарны с данной концепцией и другие ученые. Й. В. Мерринбоэр и П. Айрес отмечают, что «многие учебные онлайн-задачи комплексные и включают интерактивные элементы, которые оперативная память должна обработать. И даже если решить вопрос когнитивной нагрузки, которую создает собственно учебный материал, интерактивный характер заданий сам по себе может давать весьма серьезную когнитивную нагрузку и таким образом препятствовать обучению» [27, с. 83–84; 28]. Можно сформировать примерный план проектирования, разработки и оценки приложений для электронного обучения, используя когнитивизм в качестве теоретической базы.

Вторая теория электронного обучения связана с концепцией конструктивизма, которая описывает процесс конструирования новых знаний на основе опыта. Данный подход достаточно часто используют в электронном обучении. Он предполагает активное вовлечение студентов в интерактивную деятельность в процессе обучения. Выполняя конструктивистские задания в рамках электронного обучения, обучающиеся контролируют собственный образовательный процесс и самостоятельно принимают решения. При этом преподаватели осуществляют «управляемое плавание» обучающим, внедряя приемы конструктивизма, а также используют примеры из жизни и предоставляют обучающим возможность отрефлексировать свою работу.

Представители конструктивизма (А. Куханг, А. Панж, Д. Панж и др.) сформулировали основные компоненты конструктивистского подхода к электронному обучению:

- деятельность, предполагающая сотрудничество и кооперацию, принятие разных точек зрения, использование примеров из жизни, саморефлексию, скаффолдинг, самооценку и самые разные способы репрезентации идей;
- междисциплинарное обучение;
- оценивание, в том числе оценки преподавателя, оценки группы и самооценка;
- функции преподавателя, в том числе коучинг, наставничество, признание усилий студентов и проделанной ими работы, обеспечение обратной связи и оценивание студентов [27, с. 84–85].

Теория бихевиоризма в электронном обучении предлагает рассматривать обучение в контексте внешних стимулов (внешней среды), акцентируя внимание на том, что знания приобретаются посредством опыта, взаимодействия с окружающим миром и в окружающем мире. Ф. Медритшер и другие представители бихевиоризма рекомендуют проектировщикам учебных курсов структурировать материал для электронного обучения, разбивать его на более мелкие части, сегментировать задания, чтобы облегчить понимание сложной информации. Вместе с тем необходимо предоставить обучающимся больше возможностей управлять собственным процессом обучения, самостоятельно определять последовательность учебных действий. Согласно бихевиористской концепции материал должен быть организован по принципу последовательного и постепенного усложнения. После освоения первичного материала студентам становится более доступным сложный материал. Преподаватели в данном процессе руководят учащимися, описывая задание или моделируя его выполнение по частям [27, с. 85].

По мнению М. Джанелли, теория цифровых медиа обогащает электронное обучение многообразием медиаформатов, которые могут использоваться для учебного процесса. Теория цифровых медиа применительно к электронному обучению актуализирует технические средства (компьютеры, мобильные устройства, записывающие устройства и т. д.), а не программное обеспечение (софт) или содержание обучения. Вместе с тем Р. Эндрюс и другие представители данной теории рассматривают вопросы, связанные с доступностью информации, которые не были столь значимы для предыдущих двух теорий электронного обучения.

К электронному обучению применимы теория деятельности и теория активного обучения (Р. Майер, А. Панж, Д. Панж и др.). Активным обучением является любая образовательная стратегия, предполагающая активное вовлечение учащихся в процесс. Более активный обучающийся лучше усваивает материал. Одним из эффективных способов повышения мотивации обучающихся, согласно данной теории, является применение игр в процессе электронного обучения [28, с. 85–86].

Таким образом, электронное обучение значительно отличается от традиционного. В силу этого актуально создание современной теории обучения, которая должна соответствовать запросам общества, учитывать связи между людьми, институтами и технологиями. В настоящее время многие ученые занимаются вопросами современного электронного образования, педагогическим проектированием (педагогическим дизайном).

В связи с развитием цифровизации общества и системы образования, внедрением новых технологических инновационных средств обучения актуализируется модель дистанционного образования взрослых, характеризующаяся открытостью и наличием прозрачных границ между учебной и профессиональной деятельностью обучающегося, мобильностью использования. В данной модели меняется и роль преподавателя: он не только ведет образовательный процесс, но и обеспечивает его результативность, контролируя целеполагание, а также анализирует полученные результаты обучения.

Дистанционное образование открывает дополнительные возможности для традиционных образовательных структур. Больше времени отводится самостоятельной работе обучающихся, которые одновременно учатся искать необходимую информацию и первоисточники, обрабатывать и анализировать информацию, грамотно излагать и обосновывать полученные результаты, формулировать выводы, дискутировать и отстаивать результаты своих исследований на онлайн-конференциях, форумах, в чатах.

Проблемам обучения взрослых и различным теориям обучения посвящены многочисленные труды белорусских ученых (А. Х. Шкляр, Э. М. Калицкий, И. А. Новик, В. В. Чечет, Н. Е. Потапенко, С. И. Столярова, С. В. Хмелевская, Т. А. Шакун, Т. А. Бабкина, Ю. В. Громыко, М. С. Ковалевич, И. Ф. Китурко, А. И. Ковалинский, С. С. Хоронеко, В. В. Коваль, И. В. Краско и др.).

Т. А. Шакун рассматривает особенности обучения взрослых на трех уровнях – философско-методологическом, психолого-педагогическом и организационно-методическом, что позволяет наиболее полно определить специфику организации учебного процесса в системе дополнительного образования взрослых [29, с. 266–272].

Т. А. Бабкина анализирует современные требования к содержанию дополнительного педагогического образования в условиях информационного общества, акцентируя внимание на взаимосвязи образования и информационных технологий. По ее мнению, сегодня возрастает интерес к проблемам информационной среды, информационных технологий и инструментария в сфере образования, а также актуализируется «приоритет развития способности самостоятельно и творчески мыслить над передачей суммы знаний, умений и навыков» [30].

Согласно Ю. В. Громыко сегодня основное направление развития образования связано с разработкой и освоением технологий мыслительной деятельности, рефлексии, самоопределения, самоорганизации в индивидуальных и групповых формах и т. д. В сфере развивающегося образования создаются условия для освоения различных типов мыслительной деятельности:

- понимание – анализ ситуации учебного задания и ситуативный анализ;
- управление выполнением принятого учебного задания;
- конструирование идеальных средств решения задач;
- проектирование способа выхода из ситуации;
- управление и организация действия группы по реализации способа решения;
- исследование реализованного способа действия в отношении к замыслу;
- программирование нескольких циклов «замысел – реализация» при отработке способа [31].

Реализация задачной формы организации образовательного процесса заставляет пересмотреть многие общепринятые традиционные подходы и принципы, структуру, формы и методы организации системы дополнительного образования, ее ресурсное и информационное обеспечение.

М. С. Ковалевич, изучая методологические основы образования взрослых и технологии его осуществления, приходит к выводу, что основной задачей обучения взрослых является постоянное обновление содержания образования, способствующее прежде всего развитию личности, удовлетворению индивидуальных потребностей и интересов людей, профессиональных запросов населения, формированию ключевых компетенций, позволяющих взрослому человеку быть востребованным на рынке труда, справляться с личностными и профессиональными проблемами. Исследования по проблемам образования взрослых определяют теоретические и методологические основы андрагогики, технологии образования взрослых, управленческие и организационные аспекты проектирования образовательного процесса (Б. М. Бим-Бад, С. Г. Вершловский, Б. З. Вульфов, М. Т. Громкова, А. В. Даринский, Ю. Н. Кулюткин и др.). Отличительной особенностью образования XXI в. являются изменения в направленности, целях, содержании образования, которые ориентируют на свободное развитие человека, творческую инициативу, самостоятельность обучаемых, профессиональную мобильность специалистов [32].

М. С. Ковалевич акцентирует внимание на синергетическом подходе к обучению взрослых, который заключается в правильном понимании и формулировке стратегических целей образования. Значимым является усиление самостоятельной работы обучающегося, что способствует развитию навыков самоорга-

низации, необходимых для профессиональной деятельности. Синергетический подход к обучающемуся заключается в стимулирующем, или пробуждающем, образовании, образовании как открытии себя или сотрудничестве с самим собой. Реализация синергетического подхода проявляется в обновлении содержания, методов и форм обучения с учетом таких факторов, как открытость, самоорганизация, саморазвитие, креативность и нелинейность мышления, управление и самоуправление и др. Основными принципами обучения взрослых при разработке технологий обучения взрослых являются открытость, нелинейность, самоорганизация, которые обеспечивают нестандартный подход к обучению, полноту и высокое качество профессиональных знаний [32].

Вместе с тем научную и практическую значимость в организации обучения взрослых имеет теория мотивационного управления.

Белорусская система образования в настоящее время использует компетентностный подход. Как отмечает М. С. Ковалевич, реализация компетентностного подхода в обучении взрослых предполагает выбор содержания образования, что ведет к индивидуализации образовательного процесса и отвечает заданным целям. Индивидуализация в обучении взрослых предусматривает также возможность выбора форм, методов обучения и темпа освоения учебного материала. По мнению ученого, интерес представляет шотландская модель модульного обучения, которая является компетентностно ориентированной системой, где установлены стандарты результативности [32].

Модульное обучение включает в себя конкретные положения компетентности, определяющие, что обучающийся должен делать и знать с точки зрения профессионального мастерства. Сущность модульного обучения, основанного на компетентностном подходе, заключается в самостоятельной работе студентов с обучающим материалом, который содержит программу действий, банк информации, дополнительные материалы и методические рекомендации по достижению поставленных целей.

Таким образом, основными отличительными особенностями белорусских образовательных программ для взрослых являются:

- усиление практико-ориентированности содержания образования;
- конструирование образовательных программ в контексте согласования потребностей обучающегося, интересов работодателей и трендов на рынке труда;
- использование технологий проектирования и оценивания результатов освоения образовательных программ.

Многие белорусские исследователи-педагоги отмечают значимость и эффективность использования практико-ориентированного подхода в процессе обучения взрослых. Например, И. Ф. Китурко, А. И. Ковалинский, С. С. Хоронеко, В. В. Коваль, И. В. Краско и другие рассматривают практико-ориентированное обучение как приоритетный подход при реализации образовательных программ переподготовки специалистов, повышения квалификации, дополнительного образования взрослых [33–35]. Большое внимание уделяется эффективному использованию и проблемам дистанционного обучения, созданию электронных учебников и электронно-методических комплексов, электронных курсов и программ обучения взрослых.

При разработке обучающего ресурса для взрослых в целях повышения налоговой грамотности различных категорий населения, самозанятых, а также ИП необходимо учитывать фундаментальные принципы:

• андрагогики – потребность и готовность получить конкретные знания, цель и мотивацию к обучению, прошлый опыт, связанные с проблемно ориентированным обучением;

• трансформативного обучения – стремление к саморазвитию, учет изменений;

• эмпирического обучения, связанного с обучением через опыт, – использование тренингов, кейсов, решение практических задач;

• хьютагогики – самостоятельное развитие и обучение взрослого, что непосредственно связано с практико-ориентированным и с компетентностно ориентированным обучением (модульное обучение).

Для создания обучающего ресурса в целях повышения налоговой грамотности для различных категорий населения страны приемлемым является модульное обучение с применением информационных образовательных технологий с возможностью использования индивидуального обучения (создание/выбор индивидуальной программы обучения для конкретного обучающегося), а также мобильных программ обучения самозанятых и ИП в сфере малого бизнеса, оперативно учитывающих потребности обучающих и происходящие изменения в налоговой практике. Институционной базой для обучения могут выступать центры налогового обучения, школы налоговой грамотности, палата налоговых консультантов и др., а в качестве образовательных площадок могут служить сайты налоговых органов, порталы налоговых услуг, виртуальные образовательные порталы, образовательные платформы и др.

Глава 2
СТРАТЕГИИ И МЕТОДЫ ОБУЧЕНИЯ ВЗРОСЛЫХ

2.1. Научно-методические подходы к определению стратегии обучения взрослых

При определении стратегии образования особое внимание уделяется образовательной парадигме (концепции), под которой обычно понимают определенный стандарт, устоявшуюся точку зрения, образец решения педагогических, образовательных задач.

Как отметил исследователь М. Ш. Ноулз, «главной задачей образования взрослых является производство компетентных людей – людей, которые были бы способны применять свои знания в изменяющихся условиях… чья основная компетенция заключалась бы в умении включаться в постоянное самообучение на протяжении всей своей жизни» [12].

Сегодня в образовании господствуют три парадигмы [36]:

1) традиционалистская (Ж. Мажо, Л. Кро, Ж. Капель, Д. Равич, Ч. Финн и др.) – модель систематического академического образования как способа передачи молодому поколению универсальных элементов культуры прошлого, а именно многообразия знаний, умений и навыков, идеалов и ценностей, способствующих как индивидуальному развитию человека, так и сохранению социального порядка. Данная концепция образовательной системы решает задачу формирования базовых знаний, умений и навыков в рамках сложившейся культурно-образовательной традиции;

2) рационалистская (П. Блум, Р. Ганье, Б. Скиннер и др.) – организация образования, которая обеспечивает усвоение знаний, умений, навыков и практическое приспособление обучающихся к общественным условиям. Данная концепция не предполагает творчества, самостоятельности, индивидуальности обучающегося. Преподаватель следует шаблону, что влечет за собой деятельность по «натаскиванию» учащихся в процессе обучения;

3) феноменологическая (А. Маслоу, А. Комбс, К. Роджерс и др.) – персональный характер обучения с учетом индивидуально-психологических особенностей обучающихся, внимание на их интересах и потребностях. Образование в контексте этой парадигмы носит гуманистический характер, поскольку соответствует подлинной природе человека.

Современная система образования развивается по разным направлениям, которым свойственны следующие принципы: гуманизации, дифференциации, диверсификации, стандартизации, многоуровневости, компьютеризации, информатизации, индивидуализации, непрерывности и ряд других.

С учетом указанных общих принципов развития образования и концепций конкретизируются и модели образования, определяющие методические основы для разработки учебных дисциплин, программ и планов. Выделяют несколько моделей обучения с точки зрения развития системы образования:

- догматическое;
- развивающее;

• объяснительно-иллюстративное;
• проблемное;
• программированное.

Перечисленные модели широко представлены как в зарубежной, так и в отечественной педагогической литературе.

Исходя из образовательной парадигмы, направлений развития и современных принципов реализации системы образования определяется и стратегия образования. Сегодня в педагогических исследованиях для ее определения широко используется системный подход, который включает три элемента обучения:

1) цель;
2) содержание;
3) методы, формы и средства.

Вместе с тем необходимо определить принципы формирования содержания обучения с учетом возрастных особенностей обучающихся, запросов практики и потребностей развития личности обучающегося. Данные элементы лежат в основе формирования стратегии обучения для конкретных категорий обучающихся, в том числе молодежи, взрослых, детей.

Таким образом, стратегия образования связана с пониманием и осмыслением стратегических целей обучения, имеющих системный характер и иерархию. В качестве основной цели определяется перспективная, связанная с достижением ценностей образования. Согласно Кодексу об образовании Республики Беларусь целями образования являются формирование знаний, умений, навыков и интеллектуальное, нравственное, творческое и физическое развитие личности обучающегося[1].

Итак, ***стратегия образования*** – это план педагогических действий, связанный с осуществлением и достижением стратегических целей образования. Данное определение соответствует традиционной педагогической парадигме, существующей достаточно длительный период.

Понятие стратегии образования (обучения) расширяется с учетом новых подходов и элементов современного образования, диктуемых практикой и реалиями современного мира. Как утверждают некоторые ученые-педагоги, «смыслом стратегии образования становится не построение последовательности действий педагога, а создание мощной, духовно насыщенной и разнообразной образовательной среды для дальнейшего использования свойств этой среды, а также формирование стиля педагогического взаимодействия. В свойствах этой среды и в стиле взаимодействия воплощаются ценности педагогов, их представления о нормах и идеалах образовательной деятельности» [37, с. 11–17]. В связи с этим стратегия образования характеризуется как план коллективных педагогических действий, обеспечивающих единство самоорганизации и управления для формирования разнообразной духовно насыщенной образовательной среды, способствующей движению человека,

[1] Кодекс Республики Беларусь об образовании : 13 янв. 2011 г. № 243-З : принят Палатой представителей 2 дек. 2010 г. : одобр. Советом Респ. 22 дек. 2010 г. : в ред. Законов Респ. Беларусь от 18 июля 2016 г. № 404-З // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь, 17 янв. 2011 г., № 2/1795. URL: https://pravo.by (дата обращения: 01.09.2021).

сообщества к абсолютному идеалу. В основе стратегии образования должны лежать рекомендации, ориентиры, принципы педагогической деятельности (методологические принципы, принципы развития, воспитания и обучения).

Таким образом, стратегии образования имеют множество аспектов, направлений и видов. Обучение представляет собой организованный процесс, направленный на формирование мировоззрения на основе усвоения определенных знаний, умений, навыков, а также социокультурного опыта и личностных качеств. В обучении важную роль играет образовательная среда, в частности такие ее составляющие, как содержание обучения, обучающийся и его личность, общество с его историей, материальной и духовной культурой.

С точки зрения научно-методологических основ образования определяют три взаимосогласованные стратегии обучения:

1) выбор содержания обучения (изучаемых тем и вопросов) – позволяет производить отбор содержания обучения в зависимости от категории обучающихся, их возраста, опыта, целей и мотивов обучения. Должны соблюдаться единые методологические требования, например соответствие содержания стратегическим целям современного образования и структурное единство содержания образования на разных уровнях и этапах[1];

2) поэтапное обучение (в том числе непрерывное обучение, обучение в течение всей жизни) – учитывает возрастные и психологические особенности обучающихся, количественные и качественные изменения их личности, происходящие под влиянием развивающего обучения. Основными принципами являются принцип развивающего обучения и саморазвития;

3) обучение на социокультурном опыте предполагает, что обучение должно проводиться в тесной связи и с потребностями практической деятельности и науки, и с духовной культурой. Содержание любой дисциплины следует рассматривать как результат деятельности людей, что способствует усилению мотивации обучающихся использовать практические, эвристические средства.

В обществе происходит нарастание глобальных кризисов в различных сферах деятельности, в том числе в системе образования. Современные задачи образования невозможно решить без построения современной стратегии, перехода к новым методологическим принципам, изменения содержания и способов организации процесса образования, которые должны соответствовать новым социокультурным условиям.

Современная образовательная стратегия должна представлять собой взаимосвязь педагогических традиций и новаторства, инновационных подходов в педагогике, что, в свою очередь, обеспечит синтез стратегии и тактики в сфере образования, единство обучения, воспитания и развития.

---

[1] Для выработки указанной стратегии наиболее приемлемой в современных условиях является концепция В. В. Краевского, рассматривающая содержание обучения как педагогически адаптированный социальный опыт человечества, изоморфный человеческой культуре во всей ее структурной полноте. Согласно его концепции в содержание образования, помимо знаний и умений, должны входить опыт творческой деятельности (умение принимать нестандартные решения) и опыт осуществления эмоциональных отношений (личностные ориентации) [37, с. 15–16].

Со стратегией обучения тесно связана и категория «технологии обучения», цель которой заключается в решении частных, тактических задач. В конце XX в. педагогические теории обучения включают элементы технологизации образования (техническое оснащение занятий, учебного процесса и т. д.). Вместе с тем результаты обучения зависят от проектирования, организации и проведения обучающего процесса. Методологически технологизация учебного процесса связана с технократическим подходом в обучении. При этом большее внимание уделяется запоминанию массы сведений, информации, приемов, а умения мыслить и принимать решения в нестандартных ситуациях отходят на второй план. По мнению ученых, технологический подход в обучении должен быть связан с образовательной политикой государства [37, с. 13–14].

В документах ЮНЕСКО технология обучения рассматривается как системный метод создания, применения и определения всего процесса преподавания и усвоения знаний с учетом технических и человеческих ресурсов и их взаимодействия, ставящий своей задачей оптимизацию форм образования [36].

Информатизация образования расширила направления проектирования и системного анализа процесса обучения. Сегодня технологии обучения представляют собой способ реализации его содержания в соответствии с УП, где конкретизируются формы, методы и средства обучения в целях эффективного достижения поставленных задач.

Таким образом, технологическое проектирование процесса изучения учебной дисциплины включает выбор:

- приоритетных целей для обучающихся и преподавателя;
- содержания обучения, которое отражается в учебной программе;
- технологии, отвечающей выбранным целям.

В сфере педагогического знания используется понятие «педагогическая технология», т. е. технология обучения в более широком смысле слова.

Российский исследователь Р. И. Кузьминов рассматривает педагогические технологии разных ученых [36]. Как указывает автор, в работе Г. К. Селевко представлены педагогические технологии и их основные качества (концептуальность, системность, управляемость, эффективность, воспроизводимость), а также классификация по уровню применения, философской основе, ведущему фактору психического развития, концепции усвоения, ориентации на личностные структуры, характеру содержания, организационным формам, типу управления познавательной деятельностью, преобладающему методу и т. д.

По мнению Г. К. Селевко, в образовательном процессе педагогическая технология может реализовываться на трех уровнях:

1) общедидактическом – совокупность целей, содержания, средств и методов обучения, алгоритм деятельности субъектов образовательного процесса;

2) частно-дидактическом – совокупность методов и средств для реализации определенного содержания обучения в рамках одного предмета или дисциплины, группы/класса, учителя/преподавателя;

3) локальном – конкретизация отдельных частей учебно-воспитательного процесса, решение частных дидактических задач, например формирование понятий, повторение, контроль и т. д.

В современном образовании представлены и используются разные педагогические технологии, затрагивающие отдельные стороны или направления процесса обучения, в том числе личностно ориентированные, технологии сотрудничества, проблемного обучения, модульного обучения, коллективной мыслительной деятельности, проектного обучения и др.

По мнению Р. И. Кузьминова, наиболее широко используется предметная модель обучения, в рамках которой выделяют хорошо зарекомендовавшие себя соответствующие технологии [36]. Приведем их краткую характеристику.

Согласно ***технологии полного усвоения***[1] обучающим дается общая установка на полное усвоение учебного материала и формулируются критерии полного усвоения темы, раздела, вопроса. Для определения уровня достижения запланированных целей разрабатываются тесты и проверочные работы.

К основным этапам технологии полного усвоения относятся:

- ориентация обучающихся;
- разбивка учебного процесса на блоки (или модули);
- изучение нового материала;
- проверочная работа;
- вспомогательная работа и коррекция;
- оценочные суждения.

В соответствии с ***технологией уровневой дифференциации*** учитываются индивидуальные особенности обучающихся при организации процесса обучения и различные уровни освоения учебного материала. При этом важна система оценивания результатов обучения: положительная оценка должна выставляться за достижение минимального уровня усвоения, более высокий уровень усвоения учебного материала, соответственно, оценивается более высоким баллом.

В рамках ***технологии концентрированного обучения*** (использование метода «погружение в предмет») возможен переход к системе организации обучения, максимально сближающей учебный процесс с естественными психологическими особенностями человеческого восприятия, осмысления, запоминания, воспроизведения, применения, систематизации и обобщения, т. е. полностью соответствующей логике усвоения знаний. Концентрированное обучение – это форма организации учебного процесса, при которой внимание педагогов и обучающихся сосредоточивается на более глубоком изучении каждого предмета (темы, вопроса).

Различные авторы, исследующие проблемы концентрированного обучения, выделяют следующие принципы организации данного обучения: укрупнение дидактических единиц (П. М. Эрдниев), безусловный авторитет учителя (Г. К. Лозанов), чередование вербально-знакового и образно-эмоционального видов деятельности через создание особого «уравновешивающего» учебного плана (М. Щетинин), эвристическое погружение в учебный материал на метапредметной основе (А. Хуторской) [36].

---

[1] Технология полного усвоения была разработана в 1960-е гг. американскими психологами Дж. Блоком и Дж. Андерсоном. Она основана на идее Дж. Кэрролла и Б. Блума. Подробное описание этой технологии проведено М. В. Клариным [36].

Технология «Учебные портфолио» определяется как новая форма контроля и оценки достижений обучающихся и является эффективной для решения психологических проблем, связанных с оцениванием знаний и умений обучающихся по предмету. В процессе использования указанной технологии можно достичь хорошего результата на основе приложенных усилий обучающегося и созданных продуктов учебно-познавательной деятельности. Акцентируется внимание на знаниях и умениях обучающегося, а также на его прогрессе в обучении.

В качестве основных этапов данной технологии выступают:

- разработка критериев обученности и обучаемости учащихся в соответствии с поставленными целями;
- отбор и анализ образцов и продуктов учебно-познавательной деятельности;
- сбор информационных материалов из внешних источников;
- анализ всех собранных материалов в целях всесторонней количественной и качественной оценки уровня обученности и обучаемости учащегося и дальнейшей коррекции процесса обучения.

Следует заметить, что состав учебного портфолио напрямую зависит от конкретных целей изучения определенного предмета.

Технология модульного обучения[1] базируется на главном понятии теории поэтапного формирования умственных действий[2]. Она основана на принципах самоконтроля обучающегося, индивидуализации его учебной деятельности, гибкости и самоуправления своей образовательной деятельностью. Сущность модульного обучения заключается в самостоятельном достижении обучающимся конкретных целей познавательной деятельности в рамках учебного модуля. Модуль – это целевой функциональный узел, в котором учебное содержание и технология овладения им обладают целостностью, системностью, комплексностью, практичностью, результативностью.

Отличия модульного обучения от других систем заключаются в следующем:

- содержание обучения представлено в виде законченных самостоятельных комплексов (определена цель обучения, объем изучаемого содержания, уровень его усвоения);
- изменение форм общения преподавателя с обучающимся – индивидуальное общение, посредством модулей;
- самостоятельное обучение, целеполагание, планирование, организация, контроль и оценка своей учебной деятельности – преподаватель выступает в роли консультанта (ментора), который реализует целенаправленное управление учебно-познавательной деятельностью.

Технология проблемно-модульного обучения[3] использует принцип модульности (могут использоваться как базовые, так и вариативные модули; модуль может иметь базовый и вариативный компоненты), а также принцип

---

[1] Технология модульного обучения возникла в учебных заведениях США и приобрела большую популярность в Западной Европе в начале 1960-х гг. как альтернатива традиционному обучению.

[2] В педагогической литературе дискутируется вопрос относительно понятия учебного модуля и его структуры. Более подробно см.: [36].

[3] Впервые полное описание данной технологии проведено М. А. Чошановым, а созданная им дидактическая система обладает целостностью и функциональной достаточностью [36].

проблемности для формирования критического мышления обучающихся через целенаправленное создание ситуаций с поиском ошибок.

Рассмотренные педагогические технологии имеют свои особенности и варианты реализации конкретной педагогической концепции, а также стратегии обучения различных категорий обучающихся (детей, молодежи, взрослых).

Для реализации стратегии обучения взрослых в большей степени подходят технологии модульного и проблемно-модульного обучения, направленные на решение конкретной проблемы, поиск ответов на возникающие практико-ориентированные вопросы в процессе осуществления профессиональной, трудовой, предпринимательской и иной деятельности.

Уместно использовать в стратегии обучения взрослых и технологию уровневой дифференциации, которая позволят определить уровень обучающих курсов для взрослых и структурировать учебный материал в зависимости от индивидуальных особенностей обучающегося взрослого (опыт работы, уровень экономических, финансовых или налоговых знаний, наличие образования и т. д.).

Технология уровневой дифференциации взаимосвязана и с технологией концентрированного обучения, направленной на изучение практического вопроса (проблема, направление, вид деятельности и т. д.), что обусловливает необходимость создания обучающего курса (практический семинар, тренинг, кейс и т. д.) по предметным вопросам практико-ориентированного характера.

Таким образом, выбор технологии обучения при разработке стратегии обучения взрослых основам налоговой грамотности зависит от поставленных целей, потребностей и опыта взрослого обучающегося (самозанятого, ИП, представителя малого бизнеса).

2.2. Методико-организационные подходы и методы обучения взрослых

Сегодня актуализируется основная идея современной системы образования – идея непрерывного образования (образования на протяжении всей жизни).

Непрерывное образование – это добровольное образование, основанное на стремлении человека к знаниям для удовлетворения личностных или профессиональных потребностей. К функциям непрерывного образования относятся:

1) развивающая – удовлетворение духовных запросов личности, потребности в творческом росте;

2) компенсирующая – восполнение пробелов в базовом образовании;

3) адаптивная – оперативная подготовка и переподготовка в постоянно изменяющихся условиях деятельности;

4) интегрирующая – охват малоизученного культурного контекста;

5) повторная социализация [38, с. 149; 39].

Концепция непрерывного образования предусматривает:

- более рациональное распределение периодов обучения и трудовой деятельности человека на протяжении всей жизни;
- подразделение обучения на фазы первоначального, или базового, и последующего (после базового) образования;

• приобретение необходимых умений, навыков, знаний, качеств, ценностных ориентаций по мере возникновения потребности в них.

Данная концепция определяет непрерывное обучение как способ жизнедеятельности человека, процесс приобретения им необходимых знаний, умений, навыков и качеств по мере возникновения потребности в них, происходящий на протяжении всей жизни, а непрерывное образование – как систематизированное, целенаправленное обучение человека, организуемое на протяжении его жизни.

Взрослые представляют собой многообразную и многогранную категорию людей, имеющих различные потребности в новых знаниях и обладающих разными умениями и навыками. Различия по полу, возрасту, уровню грамотности и образованности, интеллектуальному развитию, уровню развитости творческих способностей, профессиональным и бытовым интересам, предшествующему жизненному пути и жизненным планам и т. п. накладывают глубокий отпечаток на образовательную деятельность различных групп взрослых людей и отдельных индивидов [38, с. 149].

В процессе подготовки обучающего ресурса для взрослых необходимо учитывать фундаментальные принципы андрагогики (потребность в получении конкретных знаний, цель и мотивация к обучению, имеющийся опыт), которые, в свою очередь, связаны с проблемно ориентированным обучением (получение ответов на конкретные практические вопросы), а также принципы трансформативного обучения (стремление к саморазвитию, учет происходящих изменений) и эмпирического обучения, связанного с обучением через опыт.

Для современного образования взрослых характерны элементы саморазвития и самообучения, что непосредственно связано с практико-ориентированным, компетентностным обучением. Информационные образовательные технологии позволяют использовать индивидуальный подход к обучению взрослых, т. е. формировать индивидуальную образовательную стратегию обучения с целью удовлетворить конкретную потребность взрослого обучающегося. Он сам выбирает образовательную траекторию, программу/курс, методы обучения. Преподаватель выступает как ментор (медиатор), консультант, администратор курса.

Таким образом, создание мобильных учебных курсов (учебных программ) является приоритетным в обучении самозанятых и ИП в сфере малого бизнеса, оперативно учитывающих потребности обучающих и изменения в налоговой практике.

Особенности обучения взрослых должны быть учтены в стратегии обучения и при создании обучающих курсов. В процессе формального и неформального обучения взрослые люди развивают свои способности, обогащаются знаниями, совершенствуют профессиональные квалификации или же применяют их в новом направлении.

Организация образовательного процесса требует учета возрастных особенностей обучающихся, что во многом определяет цели и задачи, регламентирует учебную нагрузку и содержание образования, обусловливает выбор форм, методов и средств обучения.

Напомним, что к особенностям обучения взрослых можно отнести:

• осознанное отношение, высокую мотивацию;

• потребность в самостоятельности;

• потребность в осмысленности обучения;

• практическую направленность;
• наличие жизненного опыта;
• психофизиологические особенности;
• влияние профессиональных, социальных, бытовых и временны́х факторов.

Перечислим особенности организационно-методического уровня обучения взрослых:

1) взрослый обучающийся является активным элементом и одним из равноправных субъектов образования, поэтому процесс обучения должен быть организован в виде совместной деятельности обучающегося и обучающего на всех этапах: планирования, реализации, оценивания и в определенной мере коррекции;

2) учебная деятельность взрослого обучающегося в значительной степени подвержена влиянию временны́х, пространственных, бытовых, профессиональных, социальных факторов, которые либо ограничивают процесс обучения, либо способствуют ему;

3) в обучении взрослых необходимо использовать формы, технологии и методы, которые позволяют актуализировать опыт слушателей: дискуссии, решение конкретных задач (кейс-технология), элементы супервизии[1], обмен опытом, взаимообучение и др.;

4) в обучении взрослых необходимо использование интерактивных методов, которые активизируют общение и взаимодействие между обучающимися, а также между преподавателем и обучающимися [40, с. 266; 41, с. 76].

Специфика учебного процесса в системе дополнительного образования взрослых (в том числе и обучающих курсов) заключается в следующем:

1) целью учебного процесса выступает повышение профессионализма слушателей, обогащение их знаний, умений и навыков, способствующих осуществлению профессиональной деятельности на более высоком уровне;

2) содержание учебного процесса связано с его контекстностью: критерием предпочтения в отборе содержания обучения должна выступать его значимость для практического применения в профессиональной, трудовой или иной деятельности;

3) основные методы и формы обучения имеют диалогический характер, именно диалог выступает основной формой построения взаимоотношений между преподавателем и обучающимися. Необходимо использовать интерактивные методы, активизирующие общение и разные сферы деятельности обучающихся (особенно деятельность творческого характера), а также методы, обеспечивающие обобщение и систематизацию материала, формирование целостной картины явления или ситуации (интеллект-карты, обобщающие и систематизирующие схемы и таблицы);

---

[1] Супервизия – это сотрудничество двух или более профессионалов (более опытного и менее опытного или равных по опыту), в ходе которого один из них может рассказать о своей работе в условиях полной конфиденциальности. В рамках супервизорских отношений создаются условия для креативного анализа проблем и поиска новых подходов к решению задач. Знания в области супервизии полезны во всех профессиях, где происходит контакт с людьми. Супервизия является важным инструментом, который помогает эффективно осуществлять руководство организацией, поддерживать дальнейшее развитие ее сотрудников и способствовать ему [40, с. 265–266; 41, с. 75–76].

4) средства и условия обучения взрослых связаны с тем, что они во взаимодействии с преподавателем занимают активную равноправную позицию на всех этапах учебного процесса. Преподаватель должен быть компетентным и выступать для слушателей в качестве авторитетного эксперта по определенному кругу вопросов. Жизненный опыт взрослых обучающихся должен быть использован в качестве важного источника обучения. Для слушателей значимо высокое качество образовательной среды (высокий профессионализм профессорско-преподавательского состава, материально-техническая и учебно-методическая обеспеченность образовательного процесса и др.) [40, с. 271–272].

Таким образом, основной принцип процесса обучения взрослого населения заключается в том, что взрослый выбирает и создает свою образовательную траекторию обучения, определяет его содержание и организацию.

Образовательный процесс взрослого обучающегося строится на следующих методических подходах:

- вариативность образования взрослых и опережающий характер программ дополнительного образования;
- соответствие содержания ОП потребностям развития новых технологий;
- гибкость образовательных программ, обеспечивающих индивидуализацию обучения и оперативную переориентацию в профессиональной деятельности;
- внедрение информационных технологий и формирование единого информационно-образовательного пространства;
- разработка и внедрение ситуативного обучения, практических тренингов по проработке целей, задач, прогнозов компетентных решений в профессиональной деятельности обучающегося;
- наличие в разнообразных ОП специальных образовательных блоков социально-психологических знаний, способствующих адаптации слушателей к современным социальным явлениям [42].

Стратегия обучения взрослых представляет собой образовательную деятельность, которая направлена на получение результата с учетом перспективы долговременного развития. С точки зрения научно-теоретических и научно-методологических подходов к обучению взрослых ученые-педагоги выделяют три основные стратегии обучения [43, с. 125; 44, с. 31–32]. Приведем их краткую характеристику.

Основная задача ***информационной стратегии*** состоит в том, чтобы дать обучающему определенный объем знаний, выстроенных в определенную систему, осмыслить и закрепить знания в хорошо усвоенные ключевые понятия. В данной стратегии используется метод образовательной трансляции (сообщение фактов, уже добытых знаний, сведений и другой информации).

Проблемная стратегия целью обучения признает решение актуальных для слушателей жизненных проблем. Ее главная задача – совместный поиск ответов на проблемные вопросы, не имеющие однозначного решения. Проблемная стратегия ориентирована на актуальное знание. Используются методы дискуссии, обсуждения, обмена мнениями.

Целью социально-ролевой стратегии является помощь в подготовке к социальным переменам. Получая образование, обучающийся примеряет на себя определенные роли, решает конкретные вопросы. В рамках данной стратегии используются игровые формы обучения. Игра – это мысленное и реальное участие человека (группы людей) в предложенных условиях, воображаемых ситуациях, требующих перевоплощения.

Основное условие успешности образования взрослых – характер общения слушателей и педагога, их взаимодействие. В соответствии с этим выделяют две группы методов образования [44, с. 33–34]:

1) ориентирующие – беседа, диспут, совет, консультация, «исповедь», рассказ о себе и т. д.;

2) стимулирующие – организация деятельности (вечера и конкурсы, викторины, кружковая работа и выставки), помощь, участие, настрой общественного мнения, взаимовыручка, взаимопомощь и др.

Андрагогический подход к обучению взрослых предполагает использование следующих групп методов:

1) экспозиционные – содержание обучения организуется и представляется (экспонируется) обучающемуся посторонним источником (преподаватель, лектор, учебник, фильм и др.);

2) управленческие – лидеры (ведущие дискуссий, руководители игр, авторы УП, администраторы курсов) организуют и направляют учебный процесс таким образом, чтобы обучающиеся достигли заранее определенных целей;

3) поисковые – содержание обучения не определено заранее, поскольку учебный процесс включает в себя как постановку вопросов и проблем, так и поиск их решения. Главная цель данного метода обучения состоит в вовлечении обучающихся в мыслительную деятельность (мышление – изучение проблем – решение проблем) [45, с. 25–26; 46].

Основные формы занятий для взрослых обусловлены опытом обучающихся: лабораторные эксперименты, дискуссии, решение конкретных задач, различные виды игровой деятельности и т. п.

Для взрослого обучающегося важно приобретение конкретных знаний, умений, навыков, качеств, необходимых для решения жизненно важной проблемы. Обучение может строиться по междисциплинарным модулям либо блокам (технологии модульного или проблемно-модульного обучения).

Вместе с тем методы обучения взрослых должны быть направлены на всемерную активизацию познавательной деятельности обучающихся, стимулирование учебного труда на основе индивидуального подхода к каждому с опорой на его жизненный и профессиональный опыт [45, с. 25].

По мнению российского ученого-педагога С. И. Змеева, методы обучения взрослых должны обеспечить достижение конкретных целей и задач обучения, исходя из его содержания и особенностей обучающихся: их психофизиологических характеристик, жизненного опыта, когнитивного и учебного стилей [47, с. 46].

С. И. Змеев дает характеристику следующим широко распространенным методам обучения взрослых [46]:

1) проблемный метод – организация поисково-исследовательской деятельности обучающихся, направленной на решение проблемных задач;

2) программированное обучение – рассматривает обучение как процесс, строго подчиненный алгоритму освоения небольших тем (разделов, вопросов) учебного материала с запрограммированным результатом;

3) интерактивный метод – обучение с использованием телевидения или компьютерных сетей, обеспечивающих общение обучающего и обучающихся на расстоянии.

В современном образовании широко используется интерактивное обучение. Оно представляет собой процесс обучения и познания в ходе взаимодействия всех участников образовательного процесса, которые обмениваются информацией, совместно решают проблемы и находят ответы на актуальные вопросы практической деятельности, моделируют и прогнозируют реальные ситуации, оценивают действия коллег и собственное поведение [48, с. 7–8].

Интерактивное обучение используется в формальном и неформальном образовании взрослых, а также способствует активизации передового опыта, обмену знаниями и опытом, становлению новых профессиональных компетенций [48, с. 14–15].

К методам интерактивного обучения относятся:

- эвристическая беседа;
- мозговой штурм;
- презентация;
- дискуссия;
- круглый стол;
- деловая игра;
- конкурсы практических работ с их обсуждением;
- ролевые игры;
- тренинги;
- кейс-метод и т. д.

Наиболее распространенной интерактивной формой обучения является групповая работа, в том числе в малых группах [44, с. 34–36].

Методы обучения взрослых связаны и с традиционными организационными формами образования: лекция, семинарское или практическое занятие, лабораторное занятие, самостоятельная работа, управляемая самостоятельная работа и др.

Изменение условий образования обусловливает трансформацию методов обучения. Каждый метод имеет свою структуру: название, цель, содержание, возможность применения; инструкцию, алгоритм применения, время; формы работы (индивидуальная, групповая, парная и др.); методический материал, технические средства обучения; достоинства и недостатки [44, с. 36–37].

В процессе выбора метода и технологии обучения необходимо конкретизировать цель образования (обучения), структурировать и оформить содержание, подобрать наиболее эффективные методы и формы обучения, оценить результат.

Таким образом, выбирая методы образования взрослых для разработки обучающего ресурса (УП, курса), необходимо учитывать цель обучения слушателя, его опыт и получаемый результат для осуществления его дальнейшей

деятельности. При этом методы обучения взрослых всегда предполагают способ совместной деятельности, а также отличаются коммуникационностью и рефлексией.

Наиболее результативными представляются практико-ориентированные методы обучения, направленные на решение у слушателей проблем (или практических вопросов), интерактивное обучение и групповая работа (в том числе в малых группах).

Взрослые в процессе профессионального обучения выполняют функции как участников совместной с преподавателем учебной деятельности по диагностике, планированию, реализации, оцениванию и коррекции процесса обучения, так и соавторов индивидуальных (своих) программ обучения, а также сами реализуют их [46].

Стратегия обучения взрослых отличается вариативностью и зависит от конкретно поставленных целей, мотивов, практического опыта, т. е. УП обучающих курсов должны быть построены по принципу вариативности изучения тем и вопросов программы. Основой организации образовательного процесса становится индивидуализация обучения, преследующая конкретные цели каждого обучающегося. Может использоваться проектно-ресурсное управление в образовании, которое заключается в определении и формировании у обучающихся способности конструировать образовательную реальность и свою образовательную программу [49, с. 162–182].

Обучающий курс строится на основе развития определенных аспектов компетенции обучающихся и ориентируется на решение их жизненных задач, возникающих проблем и практических вопросов деятельности. Задача обучающего (преподавателя, консультанта, ментора, медиатора) сводится к оказанию помощи обучающемуся в отборе необходимых ему знаний, умений, навыков и качеств. Обучение может строиться и по междисциплинарным модулям.

Цифровизация общества и системы образования вносит изменения в разработку стратегий образования и технологий обучения взрослых, вызывая необходимость адаптировать имеющиеся методико-организационные подходы к новым формам обучения (дистанционное обучение, образовательные контент-платформы, бизнес-инкубаторы, тьюторский интернет-контент и др.). Возникает потребность в создании открытых образовательных ресурсов, электронных образовательных ресурсов, цифровых образовательных ресурсов, в том числе и электронных учебных курсов и программ обучения взрослых, электронных учебников и электронно-методических комплексов.

По мнению некоторых исследователей, в современном образовании востребованы новые методы обучения, позволяющие «человеческому мозгу эффективнее усваивать информацию, а не в техническом способе ее передачи» [50, с. 134]. Актуальна и реструктуризация образовательных программ, которая связана с поиском оптимального соотношения доли очных и интерактивных занятий, со снижением процента пассивного восприятия и увеличением степени вовлеченности студентов (слушателей) в образовательный процесс, с созданием мобильных УП, что способно повысить мотивацию

к обучению, усилить интерес к курсу, снизить затраты на его проведение [50, с. 134].

В настоящее время электронное обучение реализуется в разных формах: онлайн-курсы в рамках систем управления обучением (LMS), MOOK, блоги, сетевые энциклопедии, дискуссионные онлайн-клубы, онлайн-игры и симуляторы, приложения для планшетов и множество других.

В современном образовании широко используются дистанционные образовательные технологии, электронные учебные курсы. Дистанционные образовательные технологии состоят из асинхронных (*offline*) и синхронных (*online*) методов взаимодействия обучающихся в электронной образовательной среде.

Методика синхронного обучения предполагает общение обучающихся с преподавателем в режиме реального времени. Для этого целесообразно использовать формы и технологии проведения занятий в онлайн-режиме: видеоконференции, интерактивные занятия в специальных виртуальных классах, вебинары, чаты и др. [51, с. 6].

Асинхронные методы обучения применяются в том случае, когда общение между преподавателем и обучающимся в режиме реального времени по каким-либо причинам затруднено или невозможно. Асинхронные возможности электронного обучения и представления учебного материала разнообразны и позволяют обучающимся выбрать удобную технологию взаимодействия (форумы, блоги, wiki и др.) или технологию выполнения заданий, получить своевременную консультацию и обсудить полученные результаты совместно с другими участниками учебного процесса в любое время. Именно поэтому асинхронные технологии электронного обучения становятся все более популярными. Они могут быть использованы в рамках любой формы и любого этапа обучения [51, с. 6]. Исходя из зарубежного опыта, наиболее перспективными в процессе обучения взрослых являются смешанные (гибридные) формы.

В передовых зарубежных вузах над созданием эффективных моделей интерактивных курсов трудятся отделы специалистов, где педагог отвечает лишь за смысловое наполнение и методическую разработку, программный дизайнер – за техническое воплощение, психолог – за восприятие и т. д. [50, с. 135–136].

Таким образом, для выбора ОП и обучающих курсов необходимо создать образовательную платформу непрерывного образования с набором сервисов, обеспечивающих навигацию и поддержку взрослых обучающихся.

Электронный образовательный ресурс (учебный ресурс) в сфере налогообложения малого бизнеса и самозанятых должен предполагать: оперативность обеспечения обучающихся необходимой и новейшей информацией по актуальным вопросам, наличие актуального содержания УП или курса, организацию самостоятельной индивидуальной работы обучающихся, использование в образовании технологии мультимедиа и виртуальной реальности (интерактивных технологий обучения), мобильность содержания УП и обучающих курсов, проектирование индивидуальных образовательных траекторий обучающихся, оперативную поддержку всех этапов учебного процесса.

2.3. Активные методы обучения взрослых

В современной системе образования используется большое количество методов обучения, которые характеризуются многообразием в достижении целей и решении задач учебного процесса для различных категорий обучающихся.

Методы обучения представляют собой способы достижения цели обучения. Выбор методов обучения определяется целями и задачами обучения, его содержанием, особенностями контингента слушателей (возраст, уровень образования, цели и потребности), а также спецификой организации обучения (форма обучения, продолжительность обучения и др.).

В настоящее время широко используются активные методы обучения, обладающие практико-ориентированной направленностью и формирующие компетенции, необходимые для осуществления различных видов деятельности взрослых обучающихся.

Использование активных методов обучения в налоговом образовании способствует повышению уровня налоговой грамотности всех категорий взрослого населения, формированию мотивации платить налоги в полном объеме, не уклоняться от их уплаты. Кроме того, активные методы обучения формируют у обучающихся налоговые компетенции, необходимые для функционирования развитого гражданского общества, и определяют налоговую дисциплину плательщиков. В частности, у молодого поколения в процессе обучения формируются налоговые компетенции, которые будут востребованы обществом на протяжении всей их дальнейшей трудовой деятельности.

В различных стратегиях обучения взрослых используется множество активных методов обучения. Рассмотрим отдельные их виды для обучения налоговой грамотности.

2.3.1. Игровые методы обучения

В игровых методах обучения участники исполняют определенные роли и ведут себя в соответствии с ними. Игра способствует постановке новых вопросов, определению новых точек зрения на предмет (объект), мобилизует опыт поведения в других ситуациях.

При использовании игровых методов можно моделировать реальные ситуации уплаты или неуплаты налога и возможных штрафов (санкций) за нарушение налогового законодательства. Результатом проведения налоговых игр является формирование налогового самосознания у плательщиков (взрослого населения, представителей малого бизнеса, самозанятых, молодого поколения – выпускников, студентов, школьников). Используя деловые игры, можно получить информацию о личностных качествах сегодняшних и будущих налогоплательщиков (уровень налоговой грамотности и налоговой дисциплины, готовность платить налоги, мотивы/причины уклонения от уплаты налогов).

Приведем несколько вариантов ***налоговой игры***.

Вариант 1. Обучающимся предлагается провести *налоговый эксперимент*[1].

[1] Более подробно о проведении налогового эксперимента см.: [52, с. 150–159].

Цель игры заключается в том, чтобы исследовать налоговое поведение плательщиков по созданию малого бизнеса, которое изучается в процессе разработки собственных бизнес-решений.

Технологическая часть деловой игры состоит из двух этапов:

1) обучающиеся отвечают на налоговые вопросы и зарабатывают баллы (свой доход); сумма баллов (дохода) складывается из правильных ответов на вопросы тематической части предлагаемого теста;

2) обучающиеся узнают о сумме своего дохода и должны задекларировать его. Величина ставки налога приводится в условии декларирования, при этом обучающиеся проинформированы о том, что декларация не может быть проверена преподавателем автоматически. Условиями деловой игры также задаются фиксированные параметры: вероятность налоговой проверки деклараций и величина штрафных санкций в случае обнаружения незадекларированного дохода.

Вариант 2. На лекциях преподаватель дает информацию о разных налогах и налоговом контроле. На практических занятиях обучающиеся разбирают элементы разных видов налогов. В рамках деловой игры моделируются практические ситуации уплаты или неуплаты налога, возможные штрафы, санкции за налоговое правонарушение.

Таким образом, метод деловой игры представляет собой вид имитационно-ролевого моделирования, в котором игровая ситуация максимально приближена к решению реальных проблем профессиональной деятельности обучающегося. Данный метод предполагает моделирование определенной проблемы делового характера. В процессе деловых игр обучающиеся приобретают конкретный профессиональный опыт, развивают творческое и критическое мышление.

Одним из примеров игровых методов обучения является ***блиц-игра***. Она включает элементы дискуссии, мозгового штурма, ролевых игр и анализа ситуаций, способствует развитию коммуникабельности, целеустремленности, познавательной и интеллектуальной активности обучающихся. Преимуществом данного вида игры является ее универсальность: блиц-игру можно использовать для всех возрастов обучающихся, всех видов образования, а также на разных этапах проведения учебного занятия.

Приведем пример схемы блиц-игры [53]:

1) определение содержания игры, а также правил для участников: необходимо соблюдать регламент, работать согласованно, проявлять активность, выступать аргументированно, уметь слушать и слышать других, корректно отстаивать свою точку зрения;

2) введение в игру;

3) индивидуальное решение проблемы на основе анализа полученной информации;

4) формирование игровых групп;

5) распределение ролей (выбор лидеров и экспертов);

6) коллективное решение проблемы;

7) подсчет индивидуальных и коллективных штрафных очков;

8) выступление лидеров групп с обоснованием принятых решений;

9) выступление экспертов;

10) разбор игры, подведение итогов.

Регламент игры является примерным и зависит от ее содержания.

Проведение деловой игры связано с методом моделирования, использование которого дает возможность попрактиковаться в решении незнакомых задач в новом контексте путем моделирования сложных ситуаций.

Имитационное моделирование позволяет создавать в процессе группового обучения ситуации, отражающие реальную проблематику взрослого человека, а также находить пути решения данных проблем. К имитационным методам обучения можно отнести анализ конкретных ситуаций, деловые игры, учебные игры, игровое проектирование, имитационные упражнения, инсценировку, тренинг. К неимитационным методам обучения относятся проблемные лекции и семинары, тематические дискуссии, дебаты, мозговая атака, круглый стол, конференция, мастерские и др. [44, с. 33–35].

2.3.2. Дискуссионные методы обучения

Дебаты – игровая технология, предполагающая определенный уровень состязательности. Это особая форма дискуссии, которая проводится по определенным правилам. Данный метод связан с профессиональной деятельностью и социальной практикой: у каждой проблемы есть две стороны, по крайней мере, у каждого решения есть свои сторонники и противники. В процессе проведения дебатов побеждает тот, кто смог выстроить наиболее логичную линию доказательств, так как в дебатах не может быть безоговорочной правоты одной из сторон.

Дебаты как интеллектуальная игра предполагают умение обучающихся (слушателей) конкурировать, вести полемику, отстаивать свои интересы и предусматривают обсуждение заданной темы, спорного утверждения. Обучающиеся разбиваются на две команды (утверждающая и отрицающая), выдвигают свои аргументы и контраргументы по поводу предложенного спорного утверждения, чтобы убедить членов жюри в своей правоте и опыте риторики. Каждый работает индивидуально, а группа и преподаватель оценивают аргументацию выступающих [51, с. 38].

Классические дебаты могут проводиться в следующих форматах, каждый из которых предполагает определенный набор правил:

1) командные – дебаты Карла Поппера, парламентские дебаты, дебаты Линкольна – Дугласа;

2) индивидуальные – импровизационная речь, авторское исполнение;

3) другие – свободные дебаты, обсуждение в форме дебатов, экспресс-дебаты, модифицированные дебаты, мини-дебаты [51, с. 38].

Метод дискуссии в системе образования используется достаточно давно, но и сегодня не потерял своей актуальности и значимости. Он предполагает активное участие обучающихся в целенаправленном обмене мнениями, идеями для предъявления и/или согласования существующих позиций по определенной проблеме. Дискуссия обеспечивает появление нового уровня понимания изучаемой темы и вопросов, применение знаний (теорий, концепций) и имеющегося опыта обучающихся при решении проблем, определение способов

их решения. При этом лектор (ведущий, ментор, медиатор) организует процесс взаимодействия, обмена мнениями, управляет принятием группового решения. В процессе обучения взрослых метод дискуссии широко используется на учебных занятиях (лекция-дискуссия, лекция-диспут, лекция-беседа, круглый стол, конференции, дебаты и т. д.), вовлекая слушателей в рассмотрение, обсуждение различных актуальных практических тем и вопросов.

2.3.3. Методы проблемного обучения

Кейс-метод – метод активного проблемно-ситуационного анализа, который основан не на получении готовых знаний, а на развитии исследовательских навыков. «Поиск и структурирование информации, критическое мышление и разрушение стереотипов, синергетическая межсубъектная коммуникация (от преподавателя к студенту, от студента к студенту, от студента к преподавателю) приводят к радикально более высокому онлайн-взаимодействию и призваны создать устойчивый интерес к предлагаемым проблемам курса, эффективному усвоению информации, приобретению необходимых компетенций и успешному завершению курса» [52, с. 135; 54; 55].

Кейсы – это создание проблемной ситуации на основе фактов реальной жизни или профессиональной деятельности (предполагает также разбор конкретных производственных ситуаций). Кейс отличается от традиционных учебных задач и упражнений тем, что в нем рассматриваются события и ситуации из реальной жизни и практики конкретных людей, проблемные аспекты деятельности, которые допускают множество решений и альтернативных путей их поиска [51, с. 35].

При разработке кейса необходимо учитывать:

- соответствие кейса цели его создания и применения в образовательном процессе;
- актуальность и типичность отбираемых ситуаций или событий;
- определение уровня их сложности;
- демонстрацию ярких примеров из каждого типа отбираемых событий и ситуаций;
- определение и раскрытие потенциала таких ситуаций в развитии аналитического мышления;
- дискуссионный характер обсуждения событий или способов решения жизненных ситуаций;
- отбор ситуаций, допускающих разные варианты их решения [51, с. 35].

Кейс может быть составлен преподавателем или студентами (слушателями). Преподавательские кейсы рассчитаны на индивидуальную работу студентов и индивидуальное оценивание, а студенческие – на групповую работу.

Суть технологии ***кейс-стади*** состоит в том, что учебный материал подается обучаемым в виде микропроблем, а знания приобретаются в результате их активной исследовательской и творческой деятельности по разработке решений. Данный метод может содержать элементы деловой игры, так как сочетает в себе профессиональную деятельность с игровой [53].

В процессе налогового обучения метод кейс-стади можно использовать для решения конкретной практической налоговой проблемы (вопроса) плательщика, для анализа различных систем налогообложения малого бизнеса, при выборе наиболее приемлемого, эффективного режима налогообложения самозанятого, ИП или организации малого бизнеса.

При использовании кейс-методов обучающиеся приобретают знания и умения для решения практических задач, принятия эффективного налогового или финансового решения, анализа практической ситуации на основе профессиональных знаний, собственного опыта, специальной литературы.

Проектный метод обучения предполагает развитие актуальных для профессиональной деятельности навыков планирования, самоорганизации, сотрудничества и создание собственного продукта, а также приобретение навыков для решения исследовательских, творческих, социальных, предпринимательских и коммуникационных задач.

Проектный метод – способ обучения, при котором в процессе самостоятельного планирования и активного выполнения определенного типа заданий происходит решение значимой для слушателей проблемы и создаются условия для формирования профессиональной компетентности [56, с. 84]. Обучающиеся самостоятельно ставят цель и определяют пути ее достижения, осуществляют поиск, отбор, обобщение и анализ необходимой им информации, определяют проблемы, которые могут возникнуть на пути достижения цели.

Реализация проектного метода обучения состоит из следующих этапов [57, с. 74–78]:

1) подготовительный – поиск проблемного поля, выбор темы и ее детализация;

2) поисковый – уточнение темы проекта, ее конкретизация, определение и анализ проблемы, постановка цели проекта;

3) аналитический – анализ имеющейся информации, сбор и изучение новой информации, поиск оптимального способа достижения цели проекта (анализ альтернативных решений), построение алгоритма деятельности, составление плана реализации проекта, анализ ресурсов;

4) практический – выполнение проекта, текущий контроль качества выполнения проекта, внесение (при необходимости) изменений в творческий продукт деятельности;

5) презентационный – подготовка презентационных материалов (слайд-презентация, портфолио), презентация проекта, изучение возможностей использования результатов проекта (выставка, продажа, публикация);

6) контрольный – анализ результатов выполнения проекта, оценка качества проекта.

Таким образом, проектное обучение как метод практико-ориентированной технологии способствует развитию значимых компетенций в трудовой, профессиональной деятельности обучающихся.

Метод тренинга ориентирован на приобретение практических умений и навыков, предполагает активную позицию обучаемых, обязательно строится с учетом их предшествующего опыта. Данный метод позволяет учитывать право взрослых людей на самостоятельный выбор и принятие решений, право принимать или не принимать новые подходы к работе, их потребность

в обосновании необходимости изучения новой информации и в интеграции новых знаний с имеющимся жизненным опытом, требование практической направленности обучения. В тренингах используются разнообразные методы и техники активного обучения: деловые, ролевые и имитационные игры, разбор практических ситуаций и групповые дискуссии [58, с. 1–5].

Метод интеллект-карт (ментальных карт, диаграммы связей, карты мыслей) – это визуальное представление информации, отражающее системные связи между целым и его частями. Диаграмма (схема) строится вокруг центральной идеи, концепции, темы или проблемы, от которой отходят «ветви» со связанными идеями. С помощью ментальных карт можно структурировать любой материал.

Интеллект-карта – это техника представления любого процесса или события, мысли или идеи в комплексной, систематизированной, визуальной (графической) форме. Технология интеллект-карт была предложена английским писателем, психологом, бизнесменом Т. Бьюзеном. Изучая практические возможности мозга (интеллекта), он попытался ответить на ряд педагогических вопросов: как научить учиться? каков путь к творческому мышлению и эффективному запоминанию? как наиболее рационально использовать свой интеллект [59, с. 1–7]?

В педагогических исследованиях представлены и этапы разработки интеллект-карт в учебном процессе:

1) постановка целей обучения по каждой теме, в том числе и совместно с обучающимися;

2) разработка опорных алгоритмов действий;

3) использование карт как плана своего выступления или доклада;

4) изложение (изучение) нового материала;

5) мозговой штурм – карта может быть составлена в результате дискуссии или мозгового штурма по определенной теме;

6) закрепление материала;

7) обобщение и систематизация материала;

8) организация и проведение контроля;

9) конспектирование лекций и материала учебника, подготовка презентаций, творческих работ;

10) проведение рефлексии;

11) подготовка домашнего задания;

12) использование интеллект-карт как демонстрационного и раздаточного материала;

13) создание альбомов из интеллект-карт, что облегчает повторение материала и подготовку к экзамену [59, с. 1–7].

Метод интеллект-карт можно использовать в налоговом образовании, например для формирования мотивационной составляющей по уплате налогов и сборов, в процессе анализа проблемы уклонения от уплаты налоговых платежей и т. д.

При организации образовательного процесса взрослых могут использоваться и ряд других методов обучения:

• метод группового обучения – организация учебно-познавательной деятельности обучающихся, предполагающая функционирование разных типов малых групп, работающих как над общими, так и специфическими учебными заданиями;

• метод портфолио – эффективное средство реализации индивидуальной ОП обучающихся. Все результаты и достижения группируются на основе основных видов деятельности обучающихся: учебной, практической, профессиональной, исследовательской и иной.

В образовательном процессе активно применяется ***эвристический метод***, который предполагает:

• осуществление обучающимися личностно значимых открытий окружающего мира;

• демонстрацию многообразия решений большинства профессиональных задач и жизненных проблем;

• творческую самореализацию обучающихся в процессе создания образовательных продуктов (и не только);

• индивидуализацию обучения через возможность самостоятельно ставить цели, осуществлять рефлексию собственной образовательной деятельности.

В рамках эвристического подхода определяются открытые эвристические задания когнитивного типа (аналитические отчеты, алгоритмы и схемы, кроссворды и т. д.) и открытые эвристические задания креативного типа (эссе, видеоматериалы (видеоролики) и другие виды собственного образовательного продукта)[1]. Эвристическое задание открыто для любого обучающегося, т. е. не имеет однозначных правильных ответов. В открытости задания заложена возможность для обучающегося совершать собственные открытия. Получаемый результат всегда уникален и отражает степень его индивидуального творческого самовыражения, а не ожидаемый «правильный» ответ[2].

Можно привести пример использования эвристического метода обучения в налоговом образовании: создание налоговой рекламы (налогового ролика, баннера и т. д.) слушателями с целью мотивировать население страны платить налоги и не уклоняться от них. Лектором разрабатывается технология занятия, работа на занятии осуществляется посредством малых групп. Налоговая реклама представляет собой собственный продукт слушателей обучающих курсов (программ). В процессе создания налоговой рекламы у обучающих формируется понимание причин, мотивов платить налоги на добровольной основе и в полном размере.

Эвристический метод обучения предполагает использование ***метода рефлексии*** – различных видов рефлексии, позволяющих осмыслить, оценить, скорректировать имеющийся профессионально-личностный опыт. Данный метод используется в анкетировании, опросе обучающихся в целях осознания и осмысления намерений, потребностей, причин и мотивов, психологической составляющей личности обучающегося, а также детально погружает его в осмысление предмета (объекта) или направления обучения, наполняя новыми

[1] Обучение технологии проведения эвристических занятий осуществляется в БГУ (факультет повышения квалификации и переподготовки) на образовательном платформе LMS Moodle: межвузовский портал «Методология, содержание, практика креативного образования» БГУ (http://didact.bsu.by); факультет повышения квалификации и переподготовки БГУ (https://bsu.by/obrazovanie/dopolnitelnoe-obrazovanie-vzroslykh).

[2] Межвузовский портал «Методология, содержание, практика креативного образования» БГУ (http://www.didact.bsu.by/thesaurus).

вопросами и смыслами. Посредством применения данного метода можно получить обратную связь от слушателей обучающих курсов для дальнейшего его совершенствования.

Исходя из анализа зарубежного опыта налогового образования населения различных стран, одним из активно используемых способов повышения налоговой дисциплины являются учебные выездные занятия (например, проект «Налоги на колесах»).

В рамках прохождения обучающих курсов и программ, направленных на повышение налоговой грамотности населения, используются выездные занятия ознакомительного характера с целью сформировать положительное отношение к деятельности налоговых органов. Выездные занятия – это форма вовлечения обучающихся в практико-ориентированную деятельность налоговых органов: экскурсии, посещение музея (выставки и др.) налоговой службы, встреча с работниками налоговых органов, участие в качестве понятых в следственных мероприятиях и т. д.

Таким образом, активные методы обучения и практико-ориентированные технологии становятся ведущими элементами в стратегиях обучения, которые нацелены на овладение комплексными практическими навыками и умениями (в частности, социально-личностными, академическими и профессиональными компетенциями) по осуществлению профессиональной, трудовой, предпринимательской деятельности в современных условиях развития общества. Практико-ориентированность в данном аспекте является ключевым условием обучения взрослых.

Глава 3

ЗАРУБЕЖНАЯ ПРАКТИКА НАЛОГОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ И ПОВЫШЕНИЯ НАЛОГОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ВЗРОСЛОГО НАСЕЛЕНИЯ

3.1. Налоговое образование и направления повышения налоговой грамотности в странах ОЭСР и АТЭС

Предоставление налоговых знаний населению повышает его налоговую грамотность, а формирование определенного образа мышления и поведенческих привычек закладывает основы налоговой культуры конкретного человека и общества в целом [60].

Главы стран «Группы двадцати» в июне 2012 г. одобрили Принципы высокого уровня национальных стратегий по финансовому образованию (далее – Принципы высокого уровня), разработанные совместно ОЭСР и Международной сетью агентств по обеспечению финансового образования (INFE). Принципы высокого уровня призваны поддержать практическую разработку скоординированных и адаптированных к условиям соответствующих стран подходов к финансовому образованию. Они были утверждены 107 государствами – членами INFE, а также органами ОЭСР, отвечающими за финансовое образование. Принципы также были утверждены главами «Группы двадцати» на саммите в Лос-Кабосе в июне 2012 г. (Декларация лидеров «Группы двадцати» 2012 г.). Министры финансов государств – членов АТЭС также признали важность Принципов на высоком уровне и одобрили их разработку и реализацию (август 2012 г.).

Министерство финансов Российской Федерации возглавило разработку наиболее эффективных принципов финансового образования, действуя через Траст-фонд России, который был создан совместно со Всемирным банком и ОЭСР – международной организацией, которая работает для формирования политики, способствующей процветанию, равенству возможностей и благополучию для всех[1].

Проекты финансовой грамотности ОЭСР запустила в 2002 г. В 2008 г. была создана международная образовательная сеть по финансовому образованию, через которую анализировались и разрабатывались механизмы реализации финансовой политики и проводились исследования. Сегодня в этой сети насчитывается более 270 организаций, включая центральные банки, министерства финансов и министерства образования[2].

[1] The Organisation for Economic Co-operation and Development : OECD. URL: https://www.oecd.org/about/ (дата обращения: 09.09.2021).

[2] OECD International Network on Financial Education – OECD/INFE : OECD. URL: https://www.oecd.org/financial/education/oecd-international-network-on-financial-education.htm (дата обращения: 09.09.2021).

Национальные стратегии налогового образования (в отдельных странах в рамках финансового образования) были разработаны в государствах с разными экономическими и социальными условиями и разным уровнем развития финансовых рынков. Можно определить группы стран по мере реализации национальной стратегии финансового образования, в том числе налогового (табл. 3.1, рис. 3.1).

Таблица 3.1

Классификация стран относительно реализации национальной стратегии финансового (налогового) образования

Степень реализации национальной стратегии	Страны
Завершение реализации национальной стратегии	Австралия, Бразилия, Чехия, Сальвадор, Эстония, Гана, Ирландия, Япония, Малайзия, Нидерланды, Новая Зеландия, Нигерия, Португалия, Сингапур, Словения, ЮАР, Испания, Соединенное Королевство, Соединенные Штаты, Замбия
Конечный этап концептуальной разработки национальной стратегии	Армения, Канада, Чили, Колумбия, Индия, Индонезия, Израиль, Кения, Южная Корея, Латвия, Ливан, Мексика, Малави, Марокко, Перу, Польша, Румыния, Российская Федерация, Сербия, Швеция, Танзания, Таиланд, Турция, Уганда, Уругвай
Планирование концептуальной разработки национальной стратегии	Аргентина, Китай, Франция, Италия, Саудовская Аравия

И с т о ч н и к: Классификация стран по мере реализации национальной стратегии налогового образования // Министерство финансов России : сайт. URL: https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/about/description/ (дата обращения: 29.08.2021).

Не существует универсальной модели или процесса разработки национальной стратегии финансовой или налоговой грамотности, но можно выделить ряд механизмов, которые используют страны.

Организация экономического сотрудничества и развития определяет налоговую грамотность через обеспечение доступности информации о налогах в национальных налоговых системах, которое осуществляется посредством следующих инструментов налоговой грамотности[1].

- брошюры, буклеты;
- ток-шоу, мультфильмы;
- дни налогоплательщиков;
- клубы налогоплательщиков;
- налоговый консультативный совет;
- налоговые программы;
- школьные соревнования, олимпиады;
- налоговый информационный центр.

[1] OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy // OECD. URL: https://www.oecd.org/financial/education/oecd-infe-2020-international-survey-of-adult-financial-literacy (дата обращения: 04.09.2021).

Рис. 3.1. Страны, в которых была разработана и применена национальная стратегия финансовой грамотности.
И с т о ч н и к: OECD International Network on Financial Education – OECD/INFE : OECD. URL: https://www.oecd.org/financial/education/oecd-international-network-on-financial-education.htm (дата обращения: 09.09.2021)

В данном аспекте основные задачи государства состоят в организации платформ на национальном и региональном уровнях, развитии положительного отношения к налогам в государственном и частном секторах, создании взаимоотношений с исследователями, СМИ, специалистами, союзами, политическими платформами, а также в популяризации налоговых дебатов и расширении гражданского образования в области налогообложения. Например, предлагается увязать дебаты о налогообложении с отслеживанием расходов и мониторингом бюджета, разработкой альтернативных предложений по налоговой политике, развитию экономического потенциала страны.

Основными ориентирами при реализации указанных задач являются:

- демократия, подотчетность и отзывчивость;
- создание справедливого налогообложения, проведение более эффективной борьбы с уклонением от уплаты налогов и коррупцией;
- увеличение государственных доходов для финансирования интересов бедных слоев населения;
- прозрачность действий, решений, результатов.

Цель налоговой грамотности состоит в том, чтобы поддерживать и укреплять потенциал гражданского общества, а также создавать альянсы для эффективной защиты налоговой справедливости, справедливого увеличения налоговых поступлений, повышения прозрачности и осведомленности общественности о злоупотреблениях и несправедливости.

Повышение уровня налоговой грамотности населения связано со знанием основных понятий налогообложения, механизма функционирования налоговой системы страны, места налогов в личном бюджете плательщика, знанием и пониманием прав налогоплательщиков, с умением выполнять налоговые

обязательства и рассчитывать налоги, формированием положительного отношения к налогообложению и налоговой ответственности (морали).

Налоговая грамотность различных групп населения характеризуется когнитивными, эмоциональными и поведенческими аспектами (табл. 3.2).

Таблица 3.2

Уровни налоговой грамотности

Уровень	Характеристика
Когнитивный	Знание определения налога, видов налогов, налогового законодательства, налоговых ставок, дат уплаты налогов
Аффективный	Формирование налогового восприятия, веры в необходимость уплаты налогов, позитивного отношения к налогам, налоговой осведомленности, налоговой этики
Психомоторный	Умение и возможность заполнить налоговые формы, налоговые декларации, а также оплатить налоговую задолженность через соответствующие учреждения или интернет

И с т о ч н и к: OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy // OECD. URL: https://www.oecd.org/financial/education/oecd-infe-2020-international-survey-of-adult-financial-literacy (дата обращения: 04.09.2021).

Лидером в области исследований финансовой грамотности в мире является ОЭСР, использующая комплексный подход. В 2016 г. прошла вторая международная оценка финансовой (в том числе налоговой) грамотности. На рис. 3.2 представлены отдельные данные этого исследования.

Оценка финансовой грамотности – это производное значение, которое находится в диапазоне от 1 до 21 и рассчитывается в соответствии с методологией, описанной в Инструментарии ОЭСР. Значение состоит из суммы трех элементов:

1) оценка финансовых знаний (knowledge) – от 0 до 7;

2) оценка финансового поведения (behaviour) – от 0 до 9;

3) оценка финансового отношения (attitudes) – от 1 до 5.

Каждая из трех оценочных переменных вычисляется в результате ответов на ряд вопросов.

Исходя из проведенного исследования, большинство представленных стран не набрали максимального количества баллов (21 балл). Можно сделать вывод, что в европейских странах программа повышения финансовой (налоговой) грамотности реализуется успешнее, чем в развивающихся.

Финансовые (налоговые) знания необходимы современному человеку, например, для того, чтобы ориентироваться в сфере экономики, финансов и налогов, сравнивать финансовые продукты и услуги, понимать расчет налоговых платежей и принимать взвешенные, обоснованные финансовые решения. Финансовая грамотность дает возможность самостоятельно решать финансовые вопросы для своего благополучия. Согласно статистическим данным более высокие уровни финансовых знаний приводят к положительным результатам, таким как планирование пенсионного обеспечения, расчет дохода без учета налогов, а также к снижению негативных последствий (например, накопление долгов, налоговая задолженность, получение штрафов за неуплату налогов).

Рис. 3.2. Оценка финансовой грамотности в зарубежных странах.
И с т о ч н и к: OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy // OECD. URL: https://www.oecd.org/financial/education/oecd-infe-2020-international-survey-of-adult-financial-literacy (дата обращения: 04.09.2021)

В последние десятилетия в различных странах активизировалась работа по повышению финансовой и налоговой грамотности населения, что связано с реформированием налоговой политики и налоговых систем в век цифровизации общества, нацеленной на мобильность, доступность государственных налоговых услуг, усиление добровольности уплаты налоговых платежей.

Понятие «налоговая грамотность населения» связано с рядом других понятий и категорий, которые используются в зарубежных изданиях и законодательстве ряда стран (Эстония, Германия, Великобритания, Швейцария, Сингапур и др.). Терминологическое ядро понятия «налоговая грамотность населения» охватывает следующие направления:

- tax education – общее понятие, включающее в себя и профессиональную подготовку налоговых специалистов, и знания налогоплательщиков в области налогового регулирования;
- tax competence – налоговая компетенция (характерно для налоговых органов и их профессионального уровня);
- tax knowledge – налоговые знания как таковые;
- tax skillfulness – налоговая грамотность в общем смысле;
- financial proficiency – финансовый профессионализм;
- tax literacy – обучение налоговой грамотности (используется в Австралии);

• tax behavior – налоговое поведение, связанное с физиологическими основами: налоги изменяют личный выбор, влияя на поведение и действия личности; они перераспределяют блага;

• tax curriculum – обучающая программа в сфере налогов;

• tax compliance – налоговая дисциплина, соблюдение налоговых норм.

Рассмотрим опыт формирования налоговой грамотности у различных категорий населения в отдельных зарубежных странах.

3.1.1. Соединенные Штаты Америки

Одной из важных национальных стратегий США является реализация программы повышения финансовой грамотности населения. В рамках этой стратегии рассматриваются вопросы налогообложения и повышения налоговой грамотности. Ответственность за реализацию этой стратегии лежит не только на государстве, но и на организациях, гражданах, поэтому она представляет собой гибкий план для всех участников процесса, которые должны эффективно взаимодействовать.

План ежегодно уточняется и затрагивает наиболее актуальные проблемы повышения финансовой грамотности: актуализируются определения понятий, выявляются новые компетенции населения, уточняются целевые группы, анализируются федеральные учебные программы и методики.

В 2003 г. в США был принят Закон о финансовой грамотности. Для координации всех действий была учреждена Комиссия по финансовой грамотности и образованию (Financial Literacy and Education Commission, FLEC). Она объединила усилия 20 федеральных ведомств, в том числе Федеральной резервной системы (Federal Reserve System), Департамента финансов (Department of the Treasury), Департамента образования (Department of Education), Департамента труда (Department of Labor) и др.

Членами данной комиссии являются: министр финансов – председатель, директор Бюро по финансовой защите потребителей – вице-председатель, Министерство финансов, Министерство просвещения (ED), Министерство сельского хозяйства (USDA), Министерство здравоохранения и социальных служб (HHS), Министерство жилищного строительства и развития городов (HUD), Министерство труда (DOL), Министерство обороны (DoD), Бюро финансовой защиты потребителей (CFPB), Совет управляющих федеральной резервной системы (FRB), Комиссия по ценным бумагам и биржам (SEC), Комиссия по торговле товарными фьючерсами (CFTC), Федеральная комиссия по торговле (FTC), Управление контролера денежного обращения (OCC), Федеральная корпорация страхования депозитов (FDIC), Национальная администрация кредитных союзов (NCUA), Министерство по делам ветеранов (VA), Управление служб общего назначения (GSA), Управление по делам малых предприятий (SBA), Управление социального обеспечения (SSA), Бюро по вопросам управления кадрами (OPM), Федеральное агентство по управлению в чрезвычайных ситуациях (FEMA).

Обязанности комиссии заключаются в разработке национальной стратегии, координации ресурсов и деятельности ведомств, входящих в состав Комиссии.

К подкомитетам относятся: Комитет по делам детей и молодежи, Комитет по среднему специальному образованию, Комитет по вопросам начала карьеры и планирования пенсии, Подкомитет по исследованиям и оценке.

За Комиссией были закреплены следующие задачи:

• разработка национальной стратегии по повышению финансовой грамотности для всех американцев;

• создание веб-сайта для получения информации о ресурсах финансовых знаний;

• создание бесплатной горячей линии;

• выявление дублирования действий федеральных ведомств по реализации национальной стратегии;

• содействие развитию партнерских отношений между федеральными, местными и некоммерческими организациями, поощрение (в основном в виде грантов) усилий государственных и частных организаций по укреплению финансовой грамотности населения;

• оценка эффективности федеральных программ и других мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности;

• выявление и поощрение передовой практики.

Кроме того, в 2008 г. президентом США был учрежден Консультативный совет по финансовой грамотности. Его официально провозглашенная цель – сохранение лидерства США в решении вопросов по повышению уровня финансовой грамотности населения. В докладе Консультативного совета финансовая грамотность определена как умение эффективно использовать знания и навыки по управлению финансовыми ресурсами для достижения финансового благополучия.

Работа президентского Консультативного совета сосредоточена на таких направлениях, как финансовое обучение молодежи в школе, а взрослых – на рабочем месте; координация усилий государственных властей и частного сектора, общественных организаций и выработка методов измерения и контроля уровня финансовой грамотности.

Особый интерес вызывают рекомендации, которые были даны Консультативным советом:

1) в области образования молодого поколения – от детского сада до университета:

• включение основ финансовой грамотности (установок по личному финансовому планированию) в программы дошкольного воспитания; включение модулей финансовой грамотности в учебные программы по математике и чтению для младших классов американских школ;

• введение обязательного тестирования уровня финансовой грамотности и компетентности школьников;

• участие в образовательных программах по финансовой грамотности студентов как условие получения ими федеральных (льготных) студенческих займов;

• создание специальной системы поощрения для колледжей, университетов и работодателей, которые предоставляют наиболее эффективные программы по финансовому обучению;

2) в области обучения взрослого населения на рабочем месте:

• увязывание предоставления льгот работодателям с обучением работников основам пенсионного планирования;

• создание ресурсного центра для специалистов и работодателей на сайте MyMoney.gov;

3) в области расширения доступа к финансовым услугам для людей с низкими доходами и иммигрантов:

• усиление работы по обеспечению каждого взрослого американца дебетовой карточкой и расширению доступности банковских услуг для людей с низким уровнем доходов и образования;

• расширение финансирования программ по укреплению финансовой грамотности этнических меньшинств и работе с местными органами – лидерами в финансовом образовании своих жителей;

4) в области стандартизации набора компетенций, которые должны приобретать американцы, получая финансовое образование и повышая финансовую грамотность:

• общий и однозначный подход к пониманию финансовой грамотности при разработке программ;

• всестороннее изучение научно-исследовательскими организациями состояния финансовой грамотности в стране и информирование всех заинтересованных сторон о текущей ситуации в данной сфере [61].

Следует отметить, что включение в программу обучения вопросов налогообложения способствовало формированию базовой налоговой грамотности у подростков. Школьники изучают природу налогов и их роль в жизни общества. В высшей школе студенты исследуют концепции налогообложения, разницу между предельными и эффективными ставками, прогрессивной шкалой налога или фиксированной ставкой и т. д.[1]

Коалиция JumpStart[2] – это некоммерческая организация, которая стремится обучать школьников тонкостям грамотного финансового управления и предоставляет педагогам множество ресурсов для продвижения и поддержки финансового образования.

На сайте размещена самая полная в стране коллекция ресурсов финансового образования, подходящая для учащихся от подготовительных классов до школ и колледжей. Существует значительное количество бесплатных материалов, на основе которых преподаватели могут разрабатывать уроки по финансовой грамотности.

Следует также отметить программу финансового планирования средней школы NEFE[3]. Это еще один ресурс для преподавателей и, по своей сути, фонд финансового образования. Программа финансового планирования NEFE была разработана специально для старших классов средней школы, но фактически используется для обучения населения всех возрастов. Комплексная программа

[1] Washington Post: A national shortage of basic tax literacy by Marjorie E. Kornhauser // Concord Monitor. 2017. URL: https://www.concordmonitor.com/People-do-not-like-paying-taxes-because-they-do-not-understand-them-9298421 (date of access: 29.08.2021).

[2] JumpStart Coalition. URL: https://www.jumpstart.org (date of access: 30.08.2021).

[3] National Endowment for Financial Education. URL: https://www.nefe.org (date of access: 30.08.2021).

включает в себя большинство тем и побуждает педагогов и родителей работать вместе, чтобы обеспечить лучшую финансовую подготовку учащихся[1].

В США функционирует специализированный интернет-ресурс IRS.gov. В целях повышения налоговой грамотности представлен единый портал образования налогоплательщиков, где все документы собраны и структурированы в виде дерева. Данная форма удобна, так как представляет собой инструмент коммуникаций и косвенного взаимодействия налоговых органов и налогоплательщиков. Налоговые органы четко понимают, что они требуют от налогоплательщиков, а налогоплательщики имеют единый ресурс для поиска информации по налогам, которые они бы хотели платить, но не знают как. Структура такого портала проста и представлена в виде дерева: публикации, инструкции, формы. Присутствует отдельно и форум с вопросами и ответами. Информация о портале профессиональной подготовки налогоплательщиков США представлена в прил. 1.

Рассмотрим более подробно вклад налоговой службы США в повышение налоговой грамотности населения. Сайт Федеральной налоговой службы США (IRS) обладает самым полным и структурированным порталом коммуникаций. Сайт предусматривает перевод на пять языков и специальные подразделы для иностранцев, недавно прибывших в страну.

Налоговая служба США изменила концепцию своей деятельности. Приоритет отдается не санкциям за нарушения налоговой дисциплины, а предоставлению полной информации о налоговом законодательстве.

Во время каждого контакта сотрудники Налогового управления будут объяснять права налогоплательщиков и обеспечивать их защиту. Налогоплательщик имеет право знать, зачем запрашивают информацию, как ее будут использовать и что произойдет, если не предоставить запрошенную информацию.

В США разработан интерактивный налоговый помощник (ITA) – инструмент, который предоставляет ответы на вопросы налогового законодательства, специфичные для индивидуальных обстоятельств налогоплательщика. На основе данных ITA может определить, нужно ли подавать налоговую декларацию, каков статус подачи, облагается ли доход налогом, имеет ли право налогоплательщик претендовать на кредит и может ли он вычесть те или иные расходы.

Предоставленная информация является анонимной и используется только для ответа на поставленный вопрос. Она не будет передана, сохранена или использована каким-либо другим способом, а также не может быть использована для идентификации человека, который его вводит. Информация будет удалена при выходе из темы.

В ITA можно найти темы с помощью функции поиска или путем просмотра категорий, например:

- нужно ли мне подавать налоговую декларацию;
- какую самую простую форму использовать для подачи моих налогов;
- какова дата представления моей федеральной налоговой декларации и имею ли я право запросить продление;
- каков мой статус подачи документов;
- могу ли я потребовать освобождения для себя или своего супруга;

[1] Public School Review. URL: https://www.publicschoolreview.com/blog/taxes-investments-and-loans-learning-financial-literacy-in-high-school (date of access: 29.08.2021).

• выход на пенсию: пенсии, социальное обеспечение;

• включаю ли я свою стипендию или грант на образование в качестве дохода в свою налоговую декларацию;

• как я могу заявить о своих выигрышах и/или проигрышах в азартных играх;

• есть ли у меня доход, облагаемый налогом на самозанятость;

• мой стандартный вычет;

• могу ли я вычесть свои медицинские и стоматологические расходы;

• могу ли я вычесть свои расходы, связанные с ипотекой;

• могу ли я вычесть свои благотворительные взносы и др.

Следует отметить, что в налоговой практике США используется электронный налоговый счет – онлайн-система, позволяющая безопасно получить доступ к информации об индивидуальном налоговом счете. Здесь можно узнать величину налоговой задолженности, обновленную на текущий календарный день, подробный баланс в течение года, перечень платежей за предыдущие периоды и все запланированные либо находящиеся на рассмотрении платежи, электронные копии уведомлений налогового органа.

Если есть вопросы по созданию налогового счета, то можно воспользоваться специальным разделом «Система Secure Access (безопасный доступ): как зарегистрироваться для определенных инструментов самопомощи по интернету».

Широкое распространение имеют Программа оказания безвозмездной помощи по вопросам подоходного налогообложения (Volunteer Income Tax Assistance, VITA) и Программа консультаций по вопросам налогообложения для пожилых (Tax Counseling for the Elderly, TCE). Они предлагают безвозмездную помощь в подаче стандартных налоговых деклараций имеющим на это право лицам.

Программа VITA действует уже более 50 лет. Ее отделения предлагают бесплатную помощь тем, кто в ней нуждается при подаче налоговых деклараций, включая:

• лиц с годовым доходом 57 000 долл. США или ниже;

• недееспособных лиц;

• налогоплательщиков с ограниченным знанием английского.

В дополнение к VITA программа TCE предлагает бесплатную налоговую помощь, особенно для лиц в возрасте 60 лет и старше, и специализируется на вопросах пенсионного обеспечения, представляющих интерес для пожилых людей.

В то время как IRS управляет программами VITA и TCE, отделения VITA/TCE управляются партнерами IRS и укомплектованы добровольцами. Сертифицированные IRS волонтеры, предоставляющие консультации по налогам, во многих случаях являются пенсионерами, которые связаны с получающими гранты от IRS некоммерческими организациями.

Услуги VITA/TCE не только бесплатны, но и представляют собой надежный заслуживающий доверие источник для подготовки налоговых деклараций. Все волонтеры VITA/TCE, готовящие декларации, проходят подготовку, соответствующую стандартам IRS, по вопросам налогового законодательства. Подготовка включает в себя сохранение неприкосновенности и конфиденциальности всей информации о налогоплательщиках. Кроме проверки волонтеров на знание налогового законодательства, IRS требует проверки правильности каждой

декларации, подготовленной на сайте VITA/TCE, до ее подачи. За каждый период подачи налоговых деклараций десятки тысяч преданных своему делу волонтеров VITA/TCE подают миллионы федеральных и штатных деклараций. Они также оказывают помощь тысячам налогоплательщиков, использующих отделения VITA/TCE, чтобы подать декларацию самостоятельно[1].

Следует отметить наличие специализированного сайта[2] с открытым доступом, где отражаются все актуальные публикации IRS, инструкции для налогоплательщиков и формы для заполнения.

Кроме того, IRS имеет свой канал на YouTube, который называется IRSvideos и содержит видео, сгруппированные по темам, на разных языках:

- малый бизнес;
- налоговый счет;
- кража личных данных и т. д.

В США работает Служба защиты интересов налогоплательщиков (TAC). Она является независимой организацией в составе IRS. Ее цель – обеспечить справедливое отношение к каждому налогоплательщику, чтобы все знали и понимали свои права. Адвокаты могут помочь, если есть налоговые проблемы, которые налогоплательщик не может решить самостоятельно[3].

IRS регулярно заказывает исследования по вопросам финансовой грамотности и соблюдения налоговых требований. Так, в 2020 г. IRS запросило у исследовательской компании Fors Marsh Group (FMG) проведение подробных телефонных интервью с налогоплательщиками. Случайно выбранным налогоплательщикам были отправлены письма с приглашением принять участие в собеседовании в порядке очереди. Исследование позволило лучше понять проблемы, с которыми сталкиваются налогоплательщики, и способы их решения[4].

Программы получения образования в области налогообложения представлены в таких учебных заведениях, как Государственный университет Аризоны, Университет Центральной Флориды, Иллинойский университет в Урбане – Шампейне, Международный университет Флориды, Калифорнийский государственный университет в Фуллертоне, Университет Северного Техаса и др.[5]

В рамках улучшения налогового образования реализован проект налоговой грамотности, основанный на базе юридического колледжа Сандры Дэй О'Коннор при Университете штата Аризона (ASU) и возглавляемый профессором Марджори Э. Корнхаузер. Он представляет собой попытку просвещения общественности о налогах с помощью таких популярных методов, как интернет-игры, другие действия в интернете и социальных сетях. Проект в настоящее время поддерживается университетом, волонтерскими организациями и индивидуальными пожертвованиями. Для продолжения работы проекта потребуется финансовая поддержка фондов.

---

[1] Internal Revenue Service USA. URL: www.irs.gov (date of access: 29.08.2021).

[2] IRS Publications – Instructions – and Fill-in Forms // Tax Status Now. URL: https://www.taxstatusnow.com/refundstatus/TaxInformation (date of access: 05.09.2021).

[3] Taxpayeradvocate. URL: https://www.taxpayeradvocate.irs.gov (date of access: 29.08.2021).

[4] Internal Revenue Service USA. URL: www.irs.gov (date of access: 29.08.2021).

[5] Taxpayeradvocate. URL: https://www.taxpayeradvocate.irs.gov (date of access: 29.08.2021).

Необходимость проекта очевидна, так как он решает важные задачи в сфере повышения уровня налоговой грамотности американского населения. По итогам опроса H&R Block 2009 г., большинство американцев не уплачивают налоги. Люди не осведомлены об общих концепциях (например, о разнице между вычетом и зачетом), о своей налоговой ситуации (в какой налоговой категории они находятся) и о законе. Многие даже не понимают, почему существуют налоги [62, с. 175–183]. Данный проект помогает устранить пробел в знаниях.

Целью проекта налоговой грамотности является повышение знаний и понимания молодыми людьми сущности налогообложения с помощью популярных СМИ. Он не выступает за конкретную налоговую структуру или ставку, а предоставляет базовую информацию, чтобы люди могли принимать обоснованные решения относительно налогообложения.

Проект фокусируется на федеральном подоходном налоге, но большая часть контента применима к другим федеральным, государственным и местным налогам. Проект ориентирован на лиц в возрасте от 16 до 30 лет, которые собираются поступить или только что поступили на работу. Тем не менее бóльшая часть контента также подходит для некоторых молодых и пожилых людей.

Проект ориентирован на неформальное образование. Хотя в конечном счете налоговая грамотность должна преподаваться в школах, проект концентрируется на передаче знаний через современные технологии.

Проект налоговой грамотности направлен на три различные, но пересекающиеся области:

1) цель налогов; связь между налогообложением и расходами государственного бюджета (ответ на вопрос: «Почему у нас есть налогообложение?»);

2) справедливость налогообложения («Как распределить бремя налогообложения, включая выбор налоговой базы и структуры ставок?»);

3) отдельные концепции налогообложения (например, предельные ставки против эффективных ставок; кредиты против вычетов).

В реализации проекта налоговой грамотности можно выделить несколько этапов.

Этап 1. Май – декабрь 2009 г.

Часть I. Курс геймдизайна, школа вычислительной техники, информатики и систем принятия решений (осень 2009 г.). Профессор А. Амреш, который возглавлял курс ASU по разработке учебных программ для создания компьютерных игр, предложил курс игрового дизайна, в котором студенты разрабатывали короткие игры для повышения налоговых знаний. Профессор М. Э. Корнхаузер с помощью недавних выпускников юридических школ предоставил налоговый контент для игр. Они разработали основной сюжетный план для игр совместно с инженерными научными сотрудниками и А. Амрешем. Студенты, изучающие игровой дизайн, стали разрабатывать налоговые игры, которые будут доступны на игровом сайте ASU, а также на веб-странице проекта.

Уникальным аспектом первого этапа является то, что люди целевого возраста участвовали в разработке мероприятий. Это имеет несколько преимуществ: во-первых, люди в целевой группе были действительно мотивированы; во-вторых, это увеличивало вероятность того, что мероприятия будут соответствовать возрасту; в-третьих, более широкое распространение мероприятий стало возможным, потому что дизайнеры имели личную заинтересованность в приглашении друзей.

Часть II. Экспертная фокус-группа (13–14 ноября 2009 г.). Юридический колледж Сандры Дэй О'Коннор провел семинар для небольшой (10–20 человек) группы экспертов с существенными и техническими навыками в различных областях (налогообложение, СМИ, образование и игровой дизайн). Основываясь на материалах, предоставленных профессором М. Э. Корнхаузером и классом игрового дизайна, а также на их собственном опыте, эксперты продолжили развивать как существенный контент, так и методы его доставки. К концу рабочего совещания участники подготовили черновую схему по крайней мере еще одного проекта для тестирования.

Часть III. Дизайн веб-страницы. Веб-страница послужила координационным центром по вопросам налоговой грамотности, что обеспечило связь с мероприятиями, разработанными участниками проекта, и мероприятиями, разработанными другими специалистами.

Этап 2. Январь 2010 г. – январь 2012 г.

Часть I. Фокус-группы аудитории. Эта часть включала в себя уточнение содержания, разработанного на этапе 1, и его реализацию в краткосрочной перспективе посредством интерактивных мероприятий в интернете и разработки веб-сайта (игры, конкурсы, видео, социальные сети и т. д.). Завершенные проекты распространялись через различные налоговые и общие платформы, социальные сети, такие как Facebook. Они также стали доступны через веб-страницу проекта по повышению налоговой грамотности.

Часть II. Разработка игр. Эта часть является более долгосрочной и предполагает разработку сложной ролевой игры о налогообложении. Обычно разработка и реализация этого типа игр занимают до двух лет.

Этап 3. Февраль 2012 г. и далее.

В рамках проекта по повышению налоговой грамотности была продолжена разработка нового контента и механизмов его доставки в целях предоставления общественности информации о налогообложении [63].

Еще один проект налогового образования проводился в США в университете Тулан. Общая цель проекта заключалась в информировании общественности о налогообложении и убеждении в том, что общественность США информирована о налоговой политике государства, а также в предоставлении возможности гражданам принимать оптимальные решения в контексте будущих направлений налоговой политики США.

Проект, начавшийся в 2013 г., до сих пор существует и поддерживается государством и СМИ. У него есть три концептуальных направления:

1) цель налогообложения; связь между налогообложением и расходами государства («Почему с нас взимают налоги?»);

2) честность налогообложения («Как налоговое бремя распределяется, включая налоговую базу и структуру процентных ставок?»);

3) базовые концепции налогообложения.

Проект разработан для людей всех образовательных уровней от 12 до 80 лет[1].

[1] The Tax Literacy Project, The Place to Learn & Think About Taxes // TaxJazz. URL: https://taxjazz.com/ (date of access: 28.09.2021).

Можно отметить интегрированность вопросов налогообложения в стратегию повышения финансовой грамотности в США. Фактически обучение начинается с юного возраста и продолжается всю жизнь. Создаются необходимые условия для обеспечения доступности информации. Более того, налоговая служба США периодически проводит исследования для определения результатов и совершенствования информационной работы.

Налоговая служба США изменила концепцию своей деятельности в направлении «от наказания к образованию». Основная задача налоговых органов – предоставить налогоплательщику полную информацию о законодательстве в сфере налогообложения и приучить его добровольно соблюдать законы. Также на сайте можно ознакомиться с текстом Декларации прав налогоплательщиков.

3.1.2. Великобритания

Повышение налоговой грамотности в Великобритании осуществляется в комплексе с повышением финансовой грамотности населения и в тесном сотрудничестве с широким кругом партнеров: банковские, страховые и потребительские ассоциации, Национальный институт непрерывного образования взрослых (National Institute of Adult Continuing Education, NIACE) и др. Руководящую и координирующую функцию выполняет Управление по финансовому регулированию и надзору (Financial Services Authority, FSA). Под руководством FSA объединены усилия правительства Великобритании, СМИ, промышленных, потребительских и общественных организаций для поиска путей совершенствования финансовых знаний и понимания роли личных финансов. Совет FSA назначается Казначейством и подотчетен его министрам, а через них – Парламенту, но функционально независим от правительства. Уставные цели FSA включают укрепление доверия населения к финансовой системе и повышение осведомленности общественности в финансовых вопросах.

Согласно национальной стратегии создание финансовых возможностей для населения означает, что граждане приобрели следующие базовые знания и навыки:

- формирование текущего бюджета, соотнесение расходов с доходами;
- вопросы налогообложения;
- отслеживание движения финансовых средств;
- планирование будущих расходов и т. д.

Стратегия сочетает долгосрочные меры для формирования фундамента стабильных улучшений в области финансового просвещения населения с краткосрочными мерами, призванными оказать непосредственное влияние на ситуацию.

На долгосрочную перспективу поставлены следующие задачи:

- обеспечить высококачественное консультирование по финансовым вопросам взрослого населения Великобритании для принятия им эффективных решений в области личных финансов;
- вовлечь в программы по личным финансам все молодое поколение страны для его обучения управлению своими денежными средствами;
- привлечь к целевым государственным программам по улучшению финансовых возможностей наиболее уязвимые слои населения.

Главной целью правительства Великобритании является обеспечение доступа каждого взрослого гражданина страны к беспристрастному руководству по принятию обоснованных финансовых решений, которое минимизирует личные финансовые риски [61].

Стратегия повышения налоговой грамотности Великобритании, как и многих других стран, демонстрирует четкую уверенность в том, что образование налогоплательщиков следует вводить как можно раньше, а затем постоянно укреплять и совершенствовать на протяжении всей жизни граждан.

Независимый руководящий орган в Англии, занимающийся национальной стратегией, – Служба консультаций по финансовым вопросам (MAS), созданная правительством Соединенного Королевства. В ее обязанности входит расширение финансовых возможностей на национальном уровне, а также объективные консультации по общим вопросам.

Правительство Великобритании и Королевский институт налогообложения активно занимаются повышением налоговой грамотности молодежи. Налоговая и таможенная служба Англии (HMRC) разработала принципы налогового обучения для младших групп и школьников. Особую актуальность налоговое образование приобретает для самозанятых. С 2019 г. все самозанятые перешли на цифровой формат взаимодействия с HMRC.

В 2015 г. HMRC предприняла инициативу по разработке и распространению налоговой образовательной программы «Налоговые факты для подростков» (Junior Tax Facts). В 2016 г. последовала публикация «Junior Tax Facts» – пособия для детей младшего школьного возраста. Обучающие анимационные видеоролики размещены на сайте Управления по налоговым и таможенным сборам Ее Величества (Her Majesty's Revenue and Customs, HM Revenue and Customs or HMRC)[1].

Образовательная программа разработана при участии Ассоциации технических специалистов по налогообложению (ATT) – благотворительной и ведущей профессиональной организации, оказывающей услуги по соблюдению налогового законодательства в Великобритании. Организация насчитывает более 9000 членов и стипендиатов, а также более 5000 студентов. Члены и научные сотрудники имеют практическое звание «специалист по налогообложению» или «специалист по налогообложению (научный сотрудник)» соответственно[2].

«Junior Tax Facts» можно использовать для поддержки ряда аспектов учебной программы начальной школы, а упражнения включают элементы математики, истории, искусства и дизайна, а также обществоведения. Пакет доступен на веб-сайте Times Educational Supplement после регистрации. Кроме того, предоставляются дополнительные материалы HMRC, предназначенные для детей старшего возраста. Например, короткое видео (доступно на YouTube, канал HMRC's Junior Tax Facts), которое является отличным способом визуализации для класса в начале урока. Основные темы:

- первая работа;
- работа на себя;

[1] Education portal. URL: https://study.com/tax_schools.html (date of access: 29.08.2021).

[2] The Association of Taxation Technicians. URL: www.att.org.uk (date of access: 29.08.2021).

• теневая экономика;

• номера государственного страхования и личный налоговый счет.

На канале HMRC также размещены видео для взрослых, которые дают ответы на наиболее типичные вопросы в доступной форме (рисунки, схемы, таблицы, объяснение эксперта и т. д.):

• как зарегистрироваться в качестве налогоплательщика;

• как составить налоговую декларацию;

• как составить декларацию самозанятым;

• какие расходы нужно учитывать при расчете налога;

• если есть доход от собственности, как мне заполнить налоговую декларацию и т. д.

Кроме того, можно найти видео о том, как защитить себя от налогового мошенничества и фишинга, интервью с экспертами и представителями малого бизнеса для стимулирования самозанятости.

Отметим пилотный образовательный веб-сайт[1] для повышения налоговой грамотности. Его разработала Ассоциация специалистов по налогообложению (ATT), цель которой – способствовать образованию и изучению налогового администрирования и практики, и Сертифицированный институт налогообложения (CIOT) – ведущая профессиональная организация в Великобритании для консультантов, занимающихся всеми аспектами налогообложения. Ее основная цель как некоммерческой организации – продвигать образование в области налогообложения, чтобы создать более эффективную и менее сложную налоговую систему для всех.

Интересен опыт благотворительной организации LITRG, занимающейся налоговым образованием, – инициатива Chartered Institute of Taxation. LITRG тесно взаимодействует с HMRC и другими правительственными ведомствами, может получить доступ к налоговым или налоговым кредитным записям, внести изменения в информацию или передать сообщенные изменения в HMRC. LITRG сотрудничает с другими благотворительными организациями.

С 1998 г. LITRG работает над улучшением политики и процессов налогообложения, налоговых льгот и связанных систем социального обеспечения в интересах людей с низкими доходами, что направлено на улучшение налогового и льготного опыта работников (работающие, самозанятые, наемные работники и т. д.), пенсионеров, мигрантов, студентов, инвалидов и лиц, осуществляющих уход. LITRG активно сотрудничает с HMRC, Министерством труда и пенсий (DWP), Казначейством Ее Величества, Налоговой службой Шотландии, Офисом Шотландии, правительством Уэльса и налоговым управлением Уэльса, а также с другими правительственными ведомствами, местными органами власти и автономными администрациями [64].

LITRG выполняет следующие функции:

• предоставляет исчерпывающую информацию, рекомендации и поддержку налогоплательщикам и заявителям налоговых льгот и их консультантам;

• предоставляет наиболее полную, актуальную информацию и рекомендации для налогоплательщиков с низкими доходами, заявителей налоговых льгот

[1] ATT/CIOT Portal // Chartered Institute of Texation. URL: https://www.pilot-portal.tax.org.uk (date of access: 30.08.2021).

и их консультантов по налогам, взносам в рамках национального страхования и налоговым кредитам через веб-сайт;

• регулярно публикует новости на сайте;

• оказывает поддержку консультантам, включая подробные инструкции, ознакомление с законодательством, предоставляет ресурсы и программные документы, касающиеся налоговых льгот, пособий на ребенка, национальной минимальной заработной платы и перехода на универсальный кредит через веб-сайт, доходов и льгот[1]. Этот веб-сайт финансируется HMRC;

• предлагает руководство, поддержку и помощь людям, которые нанимают личного помощника;

• поддерживает другие благотворительные мероприятия путем проведения семинаров по налоговым льготам;

• проводит агитационную работу;

• занимается изучением финансовых и налоговых законопроектов на предмет положений, которые могут отрицательно повлиять на население с низкими доходами, проводит брифинги о влиянии законодательства на эту группу и предлагает альтернативы;

• осуществляет мониторинг операционных событий в HMRC, DWP и других связанных государственных ведомствах, которые могут повлиять на людей с низкими доходами;

• участвует в многочисленных консультативных группах по налогам и льготам, представляя интересы людей, не имеющих возможности платить за консультацию;

• осуществляет продвижение работы налоговых благотворительных организаций через кампанию «Мост через разрыв» и поощрение отдельных профессиональных налоговых консультантов за бесплатную помощь.

LITRG оказывает помощь работникам с низкими доходами, наемному персоналу, частным предпринимателям, сотрудникам агентств, студентам, мигрантам, пенсионерам, инвалидам (и их опекунам), школьникам. В открытом доступе представлены видеоролики о налогах[2].

Сайт управления Великобритании по налоговым и таможенным сборам[3] лаконичен и понятен для пользователя, чему способствуют яркие визуальные образы. Один из телевизионных роликов налоговой службы Великобритании имеет следующий сюжет: налогоплательщик находится внутри огромных песочных часов. Песок постепенно уходит у него из-под ног – все ближе крайний срок подачи налоговых деклараций. Ролик агитирует за своевременную уплату налогов, чтобы не подвергнуться дополнительным штрафам и пеням. Напоминания о налоговых обязательствах для граждан Великобритании размещены даже на упаковках для фастфуда[4].

---

[1] Revenue Benefits. URL: https://revenuebenefits.org.uk/ (date of access: 15.10.2021).

[2] Видеоролик о налогах. URL: https://www.youtube.com/playlist?list=PL8EcnheDt1zjoRLU0I8WEKqqNzdR3w2xI (дата обращения: 30.08.2021).

[3] HM Revenue & Customs. URL: https://www.hmrc.gov.uk (date of access: 20.10.2021).

[4] Международная практика работы с налогоплательщиками. Сайты налоговых служб разных стран. URL: https://katkovan.com/international_web_nalog/ (дата обращения: 30.08.2021).

3.1.3. Австралия

Руководящим органом по налоговому образованию в Австралии является Австралийская комиссия по ценным бумагам и инвестициям (ASIC). В ее обязанности входит обеспечение наличия уверенных и информированных инвесторов и потребителей финансовых услуг. С 2008 г. правительство возложило на ASIC всю полноту ответственности за финансовую грамотность в Австралии.

Координирующую поддержку ASIC оказывает Австралийский совет по финансовой грамотности, не имеющий официального статуса, но осуществляющий стратегическое консультирование правительства и ASIC по соответствующим вопросам. Членами ASIC являются руководители предприятий коммерческой сферы, образования и общественные деятели, добровольно предложившие свои услуги и опыт, которые назначаются помощником казначея и министром по финансовым услугам и пенсионному обеспечению.

В рамках реализации стратегии налогового образования налоговое управление Австралии (ATO) информирует налогоплательщиков о рисках, связанных со схемами минимизации налогов и мошенничеством при помощи налоговых льгот. На веб-сайте ATO есть специальный раздел, где налогоплательщиков предупреждают о потенциально опасных инвестиционных схемах и о том, как их распознать. Регулярные «Оповещения налогоплательщиков» выдаются для информирования о проблемах, связанных с инвестициями с высоким риском. Считается, что низкая финансовая и налоговая грамотность ведет к рискам для налоговой системы, связанным со снижением поступлений в бюджет из-за неправильных инвестиционных и финансовых решений.

Для мониторинга финансовой и налоговой грамотности банк ANZ профинансировал национальный проект «Исследование финансовой грамотности взрослых в Австралии». Объектами исследования стали четыре компонента:

1) повседневное управление капиталом;
2) финансовое планирование;
3) способность выбирать соответствующие финансовые продукты;
4) финансовые знания и понимание.

По данным опроса ANZ, к потенциальным аспектам финансовой грамотности взрослых относятся: налогообложение; понимание того, как и почему финансируется правительство; осведомленность и понимание государственных льгот; понимание того, как рассчитывать и минимизировать сборы.

Вопрос о налогах, поставленный в ходе опроса ANZ (во всех опросах, кроме 2014 г.), был сформулирован так: «Знает ли респондент, облагается ли выслуга лет налогом по более высокой, более низкой или той же ставке, что и другие инвестиции?» В 2011 г. 59 % респондентов в возрасте до 65 лет, работающих и имеющих выслугу лет, знали, что выслуга лет облагается налогом по более низкой ставке, чем другие инвестиции. Однако 3 % считали, что выслуга лет облагается налогом по более высокой ставке, 11 % полагали, что применяется та же ставка налогообложения, и 27 % сказали, что они не знают. Результаты опроса привели к выводу о том, что существует неопределенность в отношении налогового режима выслуги лет.

Опрос ANZ 2005 г. показал, что 7 % респондентов назвали налогообложение одной из областей, в которых им необходимо дальнейшее образование. Опрос 2008 г. подтвердил, что участники хотели бы получить дополнительные консультации по налогообложению от государственных органов.

В отчете об исследовании ANZ за 2005 г. отражалось, что в результате исследования были выявлены два основных фактора, которые служат причинами финансовых трудностей людей: нездоровый образ мышления о финансах, обстоятельствах или событиях, находящихся вне их контроля, и отсутствие навыков и знаний. Последнее проявлялось в том, что люди не понимали, как работают финансовые продукты, когда им следует обратиться за советом, и не могут идентифицировать финансовое мошенничество.

Грамотность в области налогообложения – это область, в которой потенциально существует низкий уровень понимания. Исследования, касающиеся соблюдения налогового законодательства, показали, что налогоплательщики – физические лица не уверены в точности своих деклараций, даже если они прибегали к помощи налогового агента, и поэтому должны обладать базовыми знаниями для осуществления предпринимательской деятельности [65].

Проведенные в Австралии исследования выявили причины соблюдения налоговых требований и мотивации бизнеса к уплате налогов. Было определено, что наибольший интерес вызвали пенсионные отчисления и налоги, за неуплату которых предусматривался высокий штраф. Наиболее дисциплинированными и осведомленными были самозанятые, люди, ведущие свой бизнес, а наименее – студенты, домохозяйки, люди с низким уровнем образования и т. д.

Проведенное исследование осуществлялось в два этапа:

1) обсуждение в фокус-группах с бизнес-структурами и консультантами – сбор данных о том, какие виды налогообложения люди считают правильными, понятными, а также какими знаниями, навыками и способностями в области налогообложения они обладают (основа для измерения налоговой грамотности);

2) опрос – сбор данных о налоговой грамотности, налоговой уверенности, уровне знаний о налогах, а также об отношении к соблюдению налоговой дисциплины.

Опрос проводился через онлайн-платформу Qualtrics. Полученные результаты исследования следующие. На первом этапе (фокус-группы) было выявлено, что большинство опрошенных не представляют, как работает система, платят то, что рассчитают бухгалтеры, и не вникают в суть налоговых расчетов. Базовыми понятиями, определенными для налоговой грамотности, были вычеты и ведение учета. Здесь комментарии варьировали в зависимости от общего понимания: что считать, какие документы заполнять, как заполнять.

Исследование подтвердило, что необходим доступный образовательный пакет, который включает в себя не только документацию, но и рекомендации, как вести бизнес.

Кроме этого, изучая возможные последствия ситуации, когда бизнес-налогоплательщик неспособен вести учет финансов и налогов, опрашиваемым предложили выбрать то, что они считают потенциальным последствием.

Предполагаемые последствия невыполнения обязательств по ведению документации были идентифицированы как (расположены по убыванию количества ответов) [66]:

- уплата штрафа/пени (108);
- выплата процентов за просрочку платежа (68);
- увеличение счетов от налогового консультанта / бухгалтера (20);
- финансовые трудности (19);
- тюремное заключение (14);
- потеря или продажа активов (11);
- плохой кредитный рейтинг (4).

Оптимальным для обучения финансовой и налоговой грамотности считается период до начала трудовой деятельности. Данное обучение рекомендуется не только в школьной системе, но и в контексте образования взрослых, когда люди с большей вероятностью будут вовлечены в систему (для работающих).

Следует разработать и опробовать программу обучения грамотности в области налогообложения и пенсионного обеспечения на рабочих местах с конкретными практическими примерами.

В ходе опроса ANZ были выявлены проблемные аспекты: расчет налогооблагаемого дохода, определение эффекта вычетов, правильная классификация расходов как подлежащих вычету, взаимозачеты и разница между взаимозачетами и вычетами, налог на прирост капитала, налог на медицинскую помощь.

Для финансовых консультантов, специалистов по финансовому планированию и налоговых консультантов на основе результатов исследования ANZ может быть разработано внутреннее обучение для сотрудников, которые регулярно взаимодействуют с клиентами [65].

Вместе с тем Налоговая служба Австралии[1] в целях информирования налогоплательщиков издает два онлайн-журнала: «The Tax Agent Magazine» (содержит различные гиды по налогам для налоговых агентов) и «Targeting Tax Crime» (посвящен борьбе с уклонением от уплаты налогов в Австралии и за рубежом). Также на сайте представлены онлайн-сервисы для налогоплательщиков («Оставайся в безопасности в интернете» и «Остерегайся налогового мошенничества»)[2].

3.1.4. Канада

Налоговая система Канады представляет собой сложную структуру, в которой порой непросто ориентироваться обычным людям. Опыт Канады интересен тем, что в своем подходе к проблемам повышения финансовой грамотности населения правительство сделало основной акцент на защите прав и интересов потребителей финансовых продуктов и услуг. Так, одна из основных государственных программ в этой области реализуется под руководством Финансового потребительского агентства Канады (Financial Consumer Agency of Canada, FCAC). В 2008 г. министр финансов Канады объявил проблему финансовой

[1] Australian Taxation Office. URL: https://www.ato.gov.au/ (date of access: 24.10.2021).

[2] Международная практика работы с налогоплательщиками. Сайты налоговых служб разных стран. URL: https://katkovan.com/international_web_nalog/ (дата обращения: 30.08.2021).

грамотности населения одной из приоритетных, в связи с чем FCAC и Организация социального развития предпринимательства и инноваций (Social and Enterprise Development Innovations, SEDI) объединили усилия с регуляторами финансового рынка для проведения общеканадской конференции по финансовой грамотности в Монреале. Ее целями было:

- обратить внимание канадцев на вопросы финансовой грамотности;
- определить ключевые организации, работающие над проблемой финансовой грамотности населения;
- проанализировать опыт, накопившийся в сфере финансового образования населения;
- акцентировать внимание на эффективных международных стратегиях по повышению финансовой грамотности;
- выявить пробелы в финансовых знаниях канадцев;
- выделить интересные инновационные решения;
- определить степень участия в решении указанных проблем частного и государственного секторов, а также общественности.

По инициативе SEDI федеральный министр финансов назначил комиссию, в которую вошли представители всех отраслей экономики, и поручил ей разработать широкую и гибкую стратегию для повышения финансовой грамотности населения Канады. Задачи комиссии:

- разработка основных элементов национальной стратегии в области финансового образования населения;
- определение всех заинтересованных в решении указанной проблемы сторон;
- выявление ключевых показателей для измерения прогресса в достижении целей стратегии, инноваций по распространению знаний в области личных финансов, новых информационно-образовательных ресурсов и основных направлений научных исследований.

В настоящее время в Канаде разработаны стандарты содержания программы финансовой грамотности, а также способы их интеграции в основные курсы на всех ступенях образования.

Для обучения взрослого населения на портале Министерства финансов Канады размещен образовательный ресурс «Обучение налогам»[1].

Ресурс не требует специальной регистрации, поэтому начать изучение может любой желающий. Обучение включает четыре модуля: «Основы налогов», «Налог на доходы и Вы», «Ваши права и обязанности», «Составление налоговой декларации».

Каждый модуль содержит ряд вопросов, которые излагаются в логической последовательности. Например, основы налогов включают понятие, историю, виды налогов и т. д. Материал излагается в доступной форме с использованием рисунков, таблиц, разбором конкретных ситуаций. В конце каждого модуля предлагается тест, где необходимо определить, истинно утверждение или ложно. Правильные ответы скрыты, но при желании их можно посмотреть. Кроме того, есть

[1] Government of Canada. URL: www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/educational-programs/learning-about-taxes (date of access: 29.08.2021).

полезные ссылки на информацию относительно детских и семейных пособий, налоговых вычетов, ставок и штрафов, номеров социального страхования и т. д.

Таким образом, изучая материал последовательно от модуля к модулю, выполняя тесты, обучающийся повышает свою налоговую грамотность.

3.1.5. Япония

Организация работы с населением – одно из основных направлений деятельности подразделений налоговых органов Японии по оказанию услуг налогоплательщикам. Руководящим и координирующим органами по реализации налогового образования в Японии выступают Управление по финансовым услугам (JFSA) и Банк Японии (через Центральный совет по информации о финансовых услугах, CCFSI). Членами CCFSI являются представители финансовых и экономических организаций, СМИ, групп потребителей и т. п., эксперты, а также заместитель управляющего Банка Японии, генеральные директора профильных организаций, включая Агентство финансовых услуг, и исполнительный директор Банка Японии, привлеченные в качестве консультантов (секретариат CCFSI – отдел связей с общественностью Банка Японии).

В Японии существуют различные учреждения, продвигающие финансовую (налоговую) грамотность, координируемые единым органом – комитетом по продвижению финансовых услуг и образования[1]. Центральный совет по информации о финансовых услугах – это организация, которая занимается информационными мероприятиями в области финансовых услуг в Японии.

Просвещением общественности относительно важности базовых финансовых и экономических знаний, связанных с повседневной жизнью, занимается также CCFSI. С момента создания Центрального совета по содействию сбережениям в апреле 1952 г. Банк Японии выполняет функции его секретариата. В настоящее время секретариат находится в отделе по связям с общественностью банка.

В Японии обучение налоговой грамотности идет в рамках стратегии финансовой грамотности[2]. Об этом свидетельствует программа обучения, которая используется в вузах. Программа финансовой грамотности включает и практику в Национальной налоговой администрации или Таможенном учебном институте, что дает студентам возможность улучшить свои знания, приобретя практический опыт работы в налоговой/таможенной среде, и интегрировать этот опыт в свое образование.

В Японии определены мероприятия по реализации стратегии финансовой грамотности[3].

---

[1] National strategies for financial education // OECD/INFE Policy Handbook. URL: https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/National-Strategies-Financial-Education-Policy-Handbook.pdf (date of access: 09.09.2021).

[2] Public Finance Program (Tax Course, Customs Course) // National Garduate Institute of National Studies. URL: https://www.grips.ac.jp/en/education/inter_programs/finance/ (date of access: 09.09.2021).

[3] Guidelines for the Promotion of Consumer Education on Finance: 2002 // The organization conducting activities from a neutral and fair standpoint for education on finance in Japan. URL: https://www.shiruporuto.jp/e/consumer/ (date of access: 09.09.2021).

В Японии определены три цели финансового (налогового) образования:

1) способствовать рациональному принятию решений отдельными лицами;

2) содействовать лучшему пониманию и повышению осведомленности населения о финансах и налогах общества;

3) поощрять население страны самостоятельно принимать финансовые решения и высказывать свое мнение о функционировании налоговой системы.

Основной целью налогового образования является формирование глубоких знаний о законах функционирования налоговой системы через решение следующих задач:

• формирование системы научных знаний по управлению экономическими отношениями во взаимодействии с другими сферами, что проявляется в ясности и прозрачности процесса сбора налоговых поступлений из бюджетов всех уровней налоговой системы;

• укрепление у налогоплательщика навыков применения теоретических знаний в практике применения норм налогового права;

• содействие обучению налогоплательщиков как эффективных предпринимателей.

В результате приобретения необходимых знаний налогоплательщик получает:

• знание основных видов и источников налогового законодательства;

• возможность понимать и анализировать различные нормы законодательства по налоговым и административным вопросам с целью обосновать свою позицию;

• знание основных принципов применения правовых норм по налоговым и административным вопросам с целью обосновать свою позицию;

• умение эффективно использовать основные приемы формулирования содержания налогового законодательства в будущей профессиональной деятельности;

• умение изучать и анализировать нормы права;

• знание источников доступа к информации по налоговым вопросам;

• понимание конкретных тем, связанных с исчислением и уплатой налогов;

• знание особенностей расчетов и формирования налоговой отчетности;

• знание методов обработки и анализа бухгалтерской и налоговой отчетности;

• знание источников компьютерной информации, важных для налогообложения.

Поставленные цели достигаются через обучение финансовой (налоговой) грамотности налогоплательщиков, студентов, школьников. Образовательные программы для налогоплательщиков, основанные на опыте работы налоговых инспекций, разрабатываются Японской федерацией сертифицированных специалистов в области финансов и налогов (далее – Федерация), Ассоциацией государственных налоговых бухгалтеров и Национальным налоговым агентством, чтобы обучить учителей, которые, в свою очередь, будут обучать налоговой грамотности в школах и университетах. Специалисты Федерации проводят в школах и университетах семинары и тренинги по обучению налоговой грамотности среди молодежи.

В Японии существуют программы обучения будущих налогоплательщиков. Так, в начальной школе обучение должно способствовать повышению интереса и понимания налогов, осознанию справедливости налогового бремени, связанного с методами сбора налогов, и пониманию учениками суверенитета народа и демократии на основе роли налогов в финансовой системе. В средней школе обучение налоговой грамотности помогает учащимся глубже понять значение и роль налогов, дает им знания о налогах, а также способствует формированию здорового осознания того, что платить налоги необходимо.

В вузах страны налоговое образование нацелено на формирование у студентов понимания финансовых и налоговых проблем. Кроме того, поскольку 18-летние студенты имеют право голосовать, то сотрудники Федерации стремятся сформировать у них осведомленность о социально-экономической роли налогов.

В региональном офисе Федерации проводятся лекционные занятия по налоговой грамотности по запросу совместно с учебными заведениями. Количество обучающих лекций с каждым годом увеличивается. На веб-сайте Федерации доступны учебные материалы, предназначенные для разных категорий граждан [67].

В Японии создано интернет-представительство Налоговой службы[1]. В частности, сайт Налоговой службы содержит элементы мультипликации (отдельные разделы полностью состоят из рисованных персонажей и анимационных картинок). Для привлечения налогоплательщиков к подаче деклараций в электронном виде был создан специальный персонаж – Мистер И-Та (Mr. E-Tax), который разъясняет налоговую информацию[2].

Одновременно правительство продвигало реформу для оживления экономики и реагирования на большой бюджетный дефицит. Иными словами, финансовое (налоговое) обучение в Японии рассматривается в рамках государственной бюджетно-налоговой политики (как инструмент).

3.1.6. Турция, Бразилия

Руководящим органом по налоговому образованию в ***Турции*** выступает Совет по фондовым рынкам (СФР). Координирующее ведомство – Комитет по финансовой стабильности, членами которого являются заместитель премьер-министра по экономическим и финансовым вопросам (председатель), заместитель главы казначейства, управляющий Центральным банком Республики Турция, председатель Агентства по регулированию и надзору над банковской деятельностью, председатель Совета по фондовым рынкам Турции, председатель Фонда страхования сберегательных депозитов. В зону их ответственности входит контроль работы по реализации стратегии финансового образования под руководством СФР и работы по реализации стратегии защиты прав потребителя финансовых услуг под руководством Агентства по регулированию и надзору над банковской деятельностью.

[1] National Tax Agency. URL: https://www.nta.go.jp/ (date of access: 08.09.2021).

[2] Международная практика работы с налогоплательщиками. Сайты налоговых служб разных стран. URL: https://katkovan.com/international_web_nalog/ (дата обращения: 30.08.2021).

В Турции немного обучающих курсов по налоговой грамотности. Опрос о понимании роли налогов и налоговом образовании, проведенный Akpınar & Günay (2014) в Kahramanmaraş, показал, что 65 % респондентов знают виды налогов в налоговой системе и 42 % – налоговые процедуры и налоговые принципы. В 2018 г. опросник был применен к студентам университета Abant İzzet Baysal, где был отмечен средний уровень налоговой грамотности [68].

Тем не менее налоговые знания налогоплательщиков в Турции находятся на низком уровне. Отсутствует налоговое образование в начальной, средней и высшей школе, но есть уроки по смежным дисциплинам: «Социальные науки», «Жизнь науки» и «Права человека», куда включаются темы о налоговых обязательствах (с 2017 г.) [25].

Для развития налоговой грамотности у детей (ученики 3–5-го классов) в 2007 г. разработана обучающая программа VerGİBilir, проект которой был подписан налоговыми органами и министерством образования. Программа реализовывалась с 2009 по 2012 г. В связи с этим были опубликованы книги и брошюры, размещены материалы на веб-страницах, созданы игры[1].

По мнению турецких экспертов, для улучшения налогового образования требуется:

- понимание налоговыми инспекциями принципов самообразования налогоплательщиков;
- составление налоговых брошюр и их активное распространение;
- включение в программы гуманитарных специальностей вопросов налоговой грамотности на уровне школ, университетов;
- усиление роли семьи в воспитании у детей ценностей, формирующих позитивное отношение к уплате налогов;
- внедрение налогового обучения на всех специальностях вузов, а также в рамках специализированных целевых групп;
- разработка программы обучения с привлечением академической базы;
- реализация стратегия цифрового образования в рамках индустрии 4.0;
- создание мобильного приложения в рамках реализации проекта по самозанятым гражданам (пилотные проекты действуют с 1 января 2019 г.).

Таким образом, налоговое образование должно существовать в рамках парадигмы «Образование через всю жизнь».

В ***Бразилии*** была создана рабочая группа для подготовки первого проекта национальной стратегии финансового образования, реализацией которой занимается Национальный комитет по финансовому образованию.

Кроме того, для реализации национальной стратегии финансовой грамотности создан Центр бухгалтерского и налогового расчета. Координаторами процесса являются Министерство образования и налоговая служба страны. Налоговая служба формирует наполнение программ, а Центр бухгалтерского учета и налогового расчета реализует разработанные программы[2].

---

[1] Ежегодные отчеты по финансовой грамотности в Турции 2008–2021 // Gulf International Bank B.S.C. (GIB). URL: https://www.gib.com/en/financial-statements (дата обращения: 28.09.2021).

[2] Building Tax Culture, Compliance and Citizenship // OECD. URL: https://read.oecd-ilibrary.org/taxation/building-tax-culture-compliance-and-citizenship_9789264205154-en#page41 (date of access: 09.09.2021).

3.1.7. Индонезия, Сингапур, Филиппины

В ***Индонезии*** проект по налоговой грамотности реализуется Министерством образования и культуры и Министерством труда и трудовой миграции, которые координируют действия Банка Индонезии, Управления финансовых рынков (OJK)[1].

В рамках мониторинга налоговой грамотности в Индонезии проведено исследование уровня налогового образования и налоговой осведомленности среди коренных народов. Определено, что на уровень осведомленности населения о налогах влияют:

- доступность места оплаты;
- способ распределения или помощи сборщикам налогов;
- полнота стандарта операционных процедур;
- достаточное время;
- эффективность социализации;
- нормативные знания, размер выручки и штрафов.

Вместе с тем у коренных народов активное участие в решении важных вопросов принимают лидеры сообществ. Представителей сообщества используют, чтобы убеждать жителей в необходимости уплаты налогов.

Повышение уровня налоговой грамотности и знаний об уплате налогов связано с участием общественных лидеров или традиционных лидеров общин. Доверие к лидеру местной общины со стороны населения способствует распространению налоговых знаний и налоговой дисциплине. Благодаря этому обеспечивается маневренность, способная объединять граждан страны и облегчающая сбор налогов с сообщества [69].

В ***Сингапуре*** руководящим органом, занимающимся национальной стратегией, является Управляющий комитет по финансовому образованию (FESC). Его членами являются Валютное управление Сингапура (BYC) (председатель), Министерство образования, Министерство здравоохранения, Министерство труда, Министерство социального обеспечения и развития семьи, Совет Центрального страхового фонда, Национальный библиотечный совет, Народная ассоциация. В его обязанности входит руководство разработкой и реализацией национальной программы финансового образования MoneySENSE.

Работа налоговой службы Сингапура разделена на два направления: обслуживание потребителей и предоставление налогового администрирования, технических возможностей для уплаты налогов. Потребители обслуживаются соответствующими структурами налогового ведомства, которые ответственны за доставку клиентоориентированных инициатив и формирование технических возможностей. Центральный аппарат имеет дело с процессами, формированием, поддержкой и настройкой процессов по различным видам налогов. Организационная структура соответствует принципам координации и развития[2].

---

[1] Doğan BAKIRTAŞ Ayşe ATILGAN YAŞA Vergi Okuryazarlik Düzeyinin Belirlenmesine Yönelik Bir Araştirma: Salihli Belediyesi Örneği // DergiPark Hakkında. URL: https://dergipark.org.tr/en/download/article-file/1051446 (date of access: 28.09.2021).

[2] Building Tax Culture, Compliance and Citizenship A Global Source Book on Taxpayer Education // OECD. URL: https://read.oecd-ilibrary.org/taxation/building-tax-culture-compliance-and-citizenship_9789264205154-en# (date of access: 28.09.2021).

Структура корпоративной коммуникации, подразделение, оказывающее услуги налогоплательщику, и налоговые органы координируют свою работу в целях своевременного и эффективного обеспечения налогового образования. Структура корпоративной коммуникации отвечает за образовательные стратегии как для налогоплательщиков, так и для населения в целом. Подразделение услуг налогоплательщику работает над содержанием и развитием налогового образования через интернет-каналы, электронные и мобильные платформы. Налоговые органы стремятся вовлекать в образовательный процесс отдельные группы налогоплательщиков.

Повышение качества налоговых услуг и усиление налогового образования в Сингапуре повлияли на рост налоговых поступлений с 4,3 % в 2014–2015 гг. до 6,8 % в 2017–2018 гг., а также на рост экономики Сингапура с 2 % в 2015 г. до 2,2 % в конце 2018 г.[1]

Налоговое обучение в Сингапуре направлено на то, чтобы убедить налогоплательщиков честно платить налоги, усилить добровольность соблюдения налоговой дисциплины. Налоговые формы и оценочные процессы, услуги налогоплательщикам и налоговое образование структурированы в соответствии с потребностями отельных групп налогоплательщиков.

Налоговые органы Сингапура делят налогоплательщиков на следующие группы:

- налогоплательщики подоходного налога;
- налогоплательщики корпоративного налога;
- зарегистрированный бизнес (по товарам и услугам);
- владельцы собственности.

Налоговая служба страны в рамках налогового образования населения проводит ряд семинаров, в том числе:

1) «Подоходный налог» – на семинаре представляется механизм заполнения электронных форм в системе подоходного налогообложения. Работники, получающие доход, заполняют электронную форму (вводят сумму полученного дохода в электронную систему). Семинары проводятся как для тех, кто еще не присоединился к системе, так и для вновь зарегистрированных пользователей. Семинары знакомят пользователя с системой и показывают различные способы подготовки и ввода в электронную систему доходов плательщиков;

2) «Корпоративный налог» – кратко излагается суть налоговых обязательств компании и способы получения выгоды от соблюдения общего налогового законодательства, включая механизм производственного и инновационного кредитов (использование, получение налоговых льгот). Участникам также рассказывают, как подготовиться к компьютеризации заполнения форм, заполнить электронную форму на возврат НДС, и предоставляют краткую трехстраничную инструкцию по возврату налогов для малого бизнеса;

3) «Налогообложение товаров и услуг» (обязательное участие) – семинар нацелен на новых пользователей электронной системы (вновь созданных и зарегистрированных фирм, предпринимателей и др.). Представители бизнеса,

[1] Comparative Study of Tax Services in ASEAN Countries // ASEAN Countries. URL: https://hrmars.com/papers_submitted/6140/Comparative_Study_of_Tax_Services_in_ASEAN_Countries.pdf (date of access: 28.09.2021).

которые впервые зарегистрировались в электронной системе, обязаны пройти семинар (обучающие курсы) в течение трех месяцев после регистрации.

В системе онлайн-обучения можно выделить два электронных сервиса:

1) портал E-Learning (электронное обучение) – обучающие курсы для налогоплательщиков, которые они могу проходить в любое удобное время и в любом месте. Каждый курс разработан в удобной интерактивной форме с использованием аудио- и видеоматериалов;

2) сервис «Волонтер электронных документов» – годичная программа обучения людей (студентов, пенсионеров, работающих сотрудников, родителей), которые в дальнейшем объясняют другим, как заполнять онлайн-формы документов. Благодаря данной системе налоговая служба страны с 2003 г. подготовила 1400 волонтеров, чтобы помочь 49 000 налогоплательщикам заполнять онлайн-формы.

Налоговая служба Сингапура использует множество каналов общения с налогоплательщиками: социальные сети (Facebook, X), СМИ, телевидение, газетные статьи, сайты и т. д. Ежеквартально проводятся консультации налоговых специалистов (консультантов), среди которых и представители бизнес-ассоциаций, и ИП из разных сфер бизнеса.

Стоит упомянуть и об опыте ***Филиппин***. Налоговая служба Филиппин[1] использует патриотические аспекты в своей деятельности. В 2012 г. службой проводилась патриотическая кампания «I love Philippines, I pay taxes» («Я люблю Филиппины, я плачу налоги»). Кампания включила широкий спектр мероприятий: лекции, семинары, концерты, в которых участвовали национальные знаменитости.

В патриотическую кампанию вошел праздник «I love BIR» («Я люблю Налоговую службу») для налоговых инспекторов по случаю Дня святого Валентина[2].

3.1.8. Китай, Корея

В ***Китае*** разработана и реализуется программа финансовой грамотности, частью которой является налоговая грамотность.

Структура обучения финансовой грамотности включает три направления:

1) финансовое управление – сбережения и составление бюджета домашнего хозяйства, банковское дело и процентные ставки;

2) инвестиционное управление – инвестиции, ссуды и кредит, кредитные ставки, кредитование заемщиков с низким уровнем доходов и риски, овердрафт-счета;

3) налоговое управление и услуги – подоходный налог, налог на прибыль, существенные налоговые льготы, варианты подготовки к уплате налогов, общие и специфические льготы, обучение в колледже и финансовые продукты.

Для получения налоговой информации гражданам страны предлагается посетить сайт Администрации государственных налогов Китая (State Tax Administration), на котором представлены ставки налогов, онлайн-консультант, видеоролики и налоговые формы для заполнения, а также правила ведение бизнеса в Китае (Doing Business: China).

---

[1] Bureau of Internal Revenue (BIR). URL: https://www.bir.gov.ph (date of access: 10.08.2021).

[2] Международная практика работы с налогоплательщиками. Сайты налоговых служб разных стран. URL: https://katkovan.com/international_web_nalog/ (дата обращения: 30.08.2021).

В Китае нет конкретных исследований относительно особенностей обучения налоговой грамотности населения страны. Китайское общество отличается сильной степенью расслоения, оказывающего влияние на результаты исследований. Особенно низкий уровень финансовой (налоговой) грамотности был выявлен у категорий с низким уровнем дохода и пенсионеров[1].

Вместе с тем правительство страны проводит ряд мероприятий по улучшению уровня финансовой и налоговой грамотности населения. В Китае создана Школа общественных финансов и налогообложения[2].

Кроме этого, среди населения страны проводятся разъяснительные мероприятия, а также налоговые форумы и конференции, о которых сообщается на сайте налоговых органов.

В ***Корее*** Национальная налоговая служба (National Tax Service) Министерства экономики и финансов проводит разъяснительную работу среди населения. Налоговая грамотность рассматривается в рамках финансовой грамотности.

Проводились исследования и опрос представителей бизнеса, студентов, пенсионеров, родителей и других групп населения, в результате которых определялась степень воздействия ряда факторов на финансовую грамотность, а также были построены модели отношения разных групп населения к финансам и экономике, что отражало уровень финансовой грамотности населения и ее влияние на финансовое поведение граждан[3].

В Корее проводятся следующие мероприятия в области повышения налоговой грамотности и дисциплины:

1) использование в качестве «налоговых послов» популярных артистов с целью повысить осведомленность о налоговых платежах. Каждый год «налоговый посол» избирается посредством выборов;

2) распространение буклетов о налоговой реформе в целях формирования у налогоплательщиков понимания сути проводимой реформы (для чего она нужна, что изменяется в налоговых платежах и в налогообложении);

3) предоставление информации о налоговой системе страны, формирование ясности, простоты и доступности национального налогового законодательства.

В стране создана автоматизированная система ведения домашних финансов и бухгалтерии Home Tax System. Налогоплательщики считают налоговое бремя как сумму подлежащего к уплате налога и затрат на соблюдение налоговой дисциплины. Затраты на соблюдение налоговой дисциплины можно разделить на внутренние, связанные с подготовкой и предоставлением налоговых данных, а также внешние, оплачиваемые сторонним экспертам – налоговым консультантам[4].

---

[1] Yiqing Yuan and Minchao Jin Financial Literacy in China: Priorities and a Direction // Centr of Social Development. URL: https://core.ac.uk/download/pdf/233216545.pdf (date of access: 09.09.2021).

[2] School of Public Finance and Taxation // SPFT. URL: https://spft.swufe.edu.cn/ENGLISH/About_US/School_of_Public_Finance_and_Taxation.htm (date of access: 09.09.2021).

[3] J Hahn Financial Literacy of Korean High School Students // AEAWEB. URL: https://www.aeaweb.org/conference/2014/retrieve.php?pdfid=1235 (date of access: 09.09.2021).

[4] Rajul Awasthi, Hyung Chul Lee, Peter Poulin, Jin Gyu Choi, Woo Cheol Kim, Owen Jae Lee, Myung Jae Sung, Sun Young Chang The Benefits of Electronic Tax Administration in Developing Economies: A Korean Case Study and Discussion of Key Challenges // World Bank. URL: https://www.semanticscholar.org/paper/The-Benefits-of-Electronic-Tax-Administration-in-%3A-Awasthi-Lee/1f24934e4968cc4c0e4a42c26915a7b1b5ffa4ea (date of access: 09.09.2021).

В настоящее время в Корее разработан и функционирует электронный портал Национальной налоговой службы Кореи. Портал предлагает многочисленные налоговые сервисы для индивидуальных предпринимателей, корпоративного, нового и малого бизнеса, наемного работника, кормильца, иностранного инвестора. Также на портале представлена вся необходимая информация по всем видам налогов и налогообложению, налоговому администрированию, ответы на часто задаваемые вопросы и др. (сервисы «Национальный налоговый консультационный центр» (можно проконсультироваться по любому вопросу налогообложения), «Образцовый налогоплательщик», «Активное управление», «IRS видео» (можно ознакомиться с новостями налоговой службы посредством видео), «О налогах детям», «Национальный налоговый музей», «Права и интересы налогоплательщиков»[1]).

Исходя из обобщения опыта повышения налоговой грамотности в странах – членах ОЭСР и АТЭС, можно отметить следующее. Стратегия налогового образования и налоговой грамотности в зарубежных странах может быть сформирована как самостоятельная программа или может входить в состав общей стратегии формирования финансовой грамотности населения. Формирование стратегии налоговой грамотности может быть связано с разработкой ряда программ в условиях решения конкретных политических приоритетов или в качестве дополнения к существующим государственным инициативам.

Определим основные компоненты стратегии и шаги, которые большинство правительств стран учли при ее разработке и реализации (исходя из проведенных в рамках ОЭСР исследований)[2].

1. Финансовой грамотностью населения занимаются отдельные государственные органы, уже разрабатывающие отраслевые программы (в сфере ценных бумаг, страхования или пенсии, малого и среднего бизнеса, социальной сферы), или некоммерческие организации и организации частного сектора, которые могли бы разработать независимые программы.

2. В ряде стран учреждены специальные институты, которые реализуют постоянное взаимодействие с заинтересованными сторонами (как в Канаде). В других странах реализация программы финансового образования может осуществляться путем запроса информации на веб-сайтах (Бразилия) либо через независимые организации (например, в Корее).

3. Консультации на подготовительном этапе помогают определить заинтересованные стороны, а также объединить их вокруг общих целей, оценить их взгляды на проекты стратегических документов налогового образования и обсудить программы, которые будут реализовываться в рамках стратегии образования. Так, в некоторых странах были проведены широкие консультационные кампании с различными заинтересованными сторонами для определения основных приоритетов стратегии финансового образования (например, в Канаде); были опубликованы проекты документов национальной образовательной стратегии финансовой грамотности для публичных консультаций на веб-сайтах

[1] Более подробно с сервисами можно ознакомиться на Портале Национальной налоговой службы Республики Корея: https://www.nts.go.kr/nts/main.do.

[2] NSFinEd_Summary // OECD. URL: https://www.oecd.org/finance/financial-education/G20_OECD_NSFinEd_Summary.pdf (date of access: 09.09.2021).

(Англия) или прошли рецензирование другими странами в контексте OECD/INFE. Некоторые страны также участвуют в официальных консультационных процессах через государственные учреждения (США) или с привлечением частного сектора и гражданского общества (Бразилия).

4. Для налогового консультирования могут быть созданы новые комитеты и платформы или задействованы уже существующие (например, Консультативный комитет потребителей финансовых услуг Канады; Группа финансового образования, созданная Комиссией по финансовым услугам Кореи).

5. В других странах комитеты были созданы только между учреждениями государственного сектора, которые позже были открыты для частного сектора и представителей гражданского общества (например, в Бразилии, где Национальному комитету по финансовому образованию предшествовало создание рабочей группы для подготовки первого проекта национальной стратегии финансового образования). Некоторые из этих консультативных структур стали важными структурами в реализации национальной стратегии (например, в Бразилии, Канаде, Корее, Нидерландах).

6. В более чем половине стран ответственность за руководство национальной стратегией финансовой грамотности (этапы разработки и реализации) возлагалась на координационно-консультативный механизм (совет, орган, комиссия). В другой группе стран руководство передается ведущему координирующему органу, охватывающему различные органы власти (в большинстве случаев это касается финансовых регуляторов и соответствующих министерств – обычно министерства финансов и образования). К данной группе стран можно отнести Бразилию, Японию.

В отдельных странах может создаваться и новое учреждение для реализации национальной стратегии финансовой грамотности (Бразилия). Новое учреждение контролируется ведущим координирующим органом, состоящим из финансовых регуляторов и соответствующих членов правительства. Например, Министерство финансов, Центральный банк и другие финансовые институты, а также Министерство образования разделяют ответственность за реализацию стратегии в соответствии с той сферой, в которой они работают. Также может быть создана специальная рабочая группа, чтобы ввести в действие национальный план и координировать действия различных заинтересованных сторон в его рамках.

3.2. Налоговое образование в странах Европейского союза

В странах ЕС для налогового образования используется институт консультирования. Налоговые консультанты оказывают консультационные услуги, проводят тренинги, разъяснения норм налогового законодательства. Данные мероприятия могут проводиться на платной основе или за счет средств бюджета [70].

Существуют две системы, регулирующие правовые отношения рынка налогового консалтинга:

1) государственное регулирование – нормативно-правовая база основана на кодифицированных законах (Австрия, Венгрия, Германия, Италия,

Польша, Словакия, Франция, Хорватия, Чешская Республика, Люксембург и Португалия);

2) саморегулирование – нормативно-правовая база устанавливается участниками.

Для усиления кадрового потенциала стран – членов ЕС в области налогообложения разработана обучающая программа TaxComp^{eu}. Она представляет собой часть налоговой квалификационной системы TaxComp^{eu} (EU Tax Competency Framework), разработанной Общей комиссией по налогам и сборам ЕС в сотрудничестве с национальными налоговыми администрациями.

С точки зрения организационной и институциональной перспектив программа TaxComp^{eu} представляет собой общий контур обучающего стандарта. Налоговые администрации в сотрудничестве с другими структурами ЕС, такими как университеты, академии, сертифицированные центры, могут брать за основу эту обучающую программу при разработке своих целевых налоговых программ в целях подготовки налоговых профессионалов для текущих и будущих изменений в системе. Программа TaxComp^{eu} позволяет стандартизировать национальное обучение[1].

Налоговые администрации, заинтересованные в развитии своих сотрудников в рамках налогового образования, которые предлагает ЕС, могут использовать программу TaxComp^{eu}, чтобы определить ключевые знания и навыки, необходимые сотрудникам для подтверждения уникальных компетенций. Знания и навыки группируются по компетенциям и напрямую связаны с соответствующими темами и обучающими материалами (прил. 2).

В ЕС для детей и взрослых используются обучающие клипы и игры как метод налогового образования (пример обучающего микроклипа приведен в прил. 3).

Если говорить об опыте ЕС в области повышения налоговой грамотности, то следует отметить пилотный проект TAXEDU. Название портала происходит от слов «налог» и «образование». Его цель – рассказать европейским гражданам о налогах и о том, как они влияют на их жизнь.

Портал содержит три раздела, ориентированные на основные возрастные группы:

1) дети – объяснение того, что такое налоги и какие преимущества получает каждый налогоплательщик изо дня в день. Раздел включает забавные факты о налогах со всей Европы, чтобы обучение было увлекательным, язык простой и доступный;

2) подростки – описание того, что такое налоги и льготы для повседневной жизни. Раздел включает больше деталей, чем раздел для детей, а также конкретные примеры, соответствующие интересам подростков (загрузка музыки, покупки в интернете и т. д.);

3) молодые люди – информация, относящаяся к этапу жизни, когда молодые люди переходят во взрослую жизнь (должны ли они платить налог при поступлении в университет, открытии своего дела, работе в другой стране и т. д.).

---

[1] EORI – Economic Operators Registration and Identification number – eLearning course // Taxation and Customs Union. URL: https://ec.europa.eu/taxation_customs/eu-training/general-overview/eori-elearning-course_en (date of access: 28.09.2021).

Информация передается через игры, электронные учебные материалы и видеоролики для микрообучения, чтобы европейская молодежь могла узнать о различных налогах и связанных с ними проблемах (налоговое мошенничество, уклонение от уплаты налогов и т. д.) в увлекательной форме. Уголок для учителей предлагает ресурсы, советы и рекомендации по обучению налогам.

Первоначально проект возглавляли Европейский парламент и Европейская комиссия (Генеральный директорат по налогообложению и таможне) при участии национальных налоговых администраций. При создании портала консультировались с представителями европейской молодежи, чтобы получить отзывы о его содержании. В рамках проекта был предоставлен широкий спектр обучающих материалов по разным формам налоговой поддержки, создана сеть промоутеров и проведена успешная кампания по созданию различных информационных материалов. Разработка учебных материалов и поддержка текущих информационных кампаний все больше осуществляется национальными налоговыми администрациями через назначенных лиц[1].

Рассмотрим опыт повышения налоговой грамотности в отдельных странах ЕС.

3.2.1. Швеция, Германия, Австрия, Литва, Эстония

Правительство ***Швеции*** координирует деятельность в сфере повышения налоговой грамотности населения страны. Оно прилагает усилия, чтобы институты налоговой системы работали максимально четко и эффективно. Определяется позиция, согласно которой повышение налогов необходимо сочетать с упрощением выплат. Правительство страны выразило озабоченность по поводу того, как сложные системы оплаты могут влиять на их популярность. Отличительная черта налоговой политики страны – «если вы хотите, чтобы люди платили высокие налоги, не усложняйте им оплату»[2]. В Швеции налоги рассматриваются как акт солидарности.

К уплате налогов необходимо привлечь всех, чтобы финансировать государство всеобщего благосостояния. Однако этот принцип также является способом укрепления солидарности в обществе. Если все платят, то каждый имеет право на услуги, предоставляемые государством. Исследования показывают, что уплата налогов тесно связана с благосостоянием общества. Без возможности платить налоги люди не считают себя достойными гражданами.

Налоговая служба Швеции[3] провела рекламную кампанию с целью повысить собираемость налогов. По телевидению демонстрировали ролик, красочно показывающий жизнь без общественных благ: друзья собираются поиграть в футбол, но футбольное поле покрыто кустарником, ворота сломаны, из крана

[1] Tax Education Portal. URL: https://europa.eu/taxedu/home_en (date of access: 29.08.2021).

[2] The Leap of Faith: The Fiscal Foundations of Successful Government in Europe and America // Oxford Scholarship Online. URL: https://oxford.universitypressscholarship.com/view/10.1093/oso/9780198796817.001.0001/oso-9780198796817-chapter-3 (date of access: 09.09.2021).

[3] Skatteverket. URL: https://www.skatteverket.se (date of access: 05.09.2021).

льется ржавая вода, асфальтированных дорог нет и т. п. Для недопущения такой ситуации в конце ролика предлагается заплатить налоги[1].

Ответственность за налогообложение в ***Германии*** разделена между двумя агентствами: Центральное федеральное налоговое управление (Bundeszentralamt für Steuern, BZSt) и Налоговая служба (Finanzamt). BZSt является отделением Федерального министерства финансов Германии. Оно занимается национальными налоговыми вопросами:

- выдачей налоговых идентификаторов;
- назначением номеров НДС для предпринимателей;
- поддержкой федеральных земель в борьбе с мошенничеством;
- предоставлением информации для иностранных инвесторов и др.

Налоговая служба[2] – местный орган, который управляет налогами (за исключением таможенных пошлин) от имени муниципалитета, федеральной земли и федерального правительства. В Германии насчитывается около 650 налоговых офисов, которые отвечают:

- за сбор подоходного налога и налога на автотранспортные средства;
- расчет и сбор налогов на недвижимость и налога на передачу собственности (при покупке дома);
- управление налогами на собак;
- сбор налогов на бизнес;
- обработку годовых налоговых деклараций;
- регистрацию фрилансеров и нового бизнеса;
- работу налоговой онлайн-службы (ELSTER).

Необязательно лично посещать налоговую инспекцию, многими налоговыми платежами можно управлять в интернете, включая декларации о доходах и уплату НДС (через ELSTER).

В Германии существует много сайтов о налогах и налоговой системе для мигрантов и иностранных компаний. Они финансируются правительством[3]. На сайте дается информация о налогах: как их платить, как вести свой бизнес. Есть ссылки на программы финансирования бизнеса, инструкции по написанию бизнес-плана, налоговая информация для вновь прибывших в Германию. Кроме того, есть приложения по контролю за уплатой налогов[4]. Также используется коммерческое консультирование.

Налоговые инспекции входят в финансовую систему, структура построения которой отражает федеративное построение государства, относительную самостоятельность земель. Наряду с федеральными и земельными государственными чиновниками налогоплательщики в Германии могут прибегнуть к помощи налоговых консультантов. Консультанты получают лицензии на право деятельности от Министерства финансов, но при этом не являются его работ-

---

[1] Международная практика работы с налогоплательщиками. Сайты налоговых служб разных стран. URL: https://katkovan.com/international_web_nalog/ (дата обращения: 30.08.2021).

[2] Bundesfinanzministerium – Startseite. URL: http://www.bundesfinanzministerium.de (date of access: 10.11.2021).

[3] The German Tax System // Hand Book Germany. URL: https://handbookgermany.de/en/work/german-tax-system.html (date of access: 09.09.2021).

[4] Want to know if you can get money back? // TaxFix. URL: https://app.taxfix.de/?q=d888c3ea02a5810c4964%5B0%3A0%5D (date of access: 09.09.2021).

никами. Консультации проводятся платно. Профессия налогового консультанта весьма востребованная, так как налоговое законодательство Германии довольно сложное[1].

В ***Австрии*** разработана Национальная стратегия финансовой грамотности по рекомендации ОЭСР.

Налоговое обучение в Австрии является частью стратегии финансового образования. К государственным учреждениям, которые реализуют образовательную стратегию повышения налоговой грамотности, относятся Центральный банк Австрии, Австрийское сообщество финансовых рынков, ряд министерств, например министерства финансов, социальных дел, здравоохранения, потребительской защиты, цифровой экономики, образования, климатических изменений, окружающей среды, энергетики, инноваций и технологий.

Государственные органы разрабатывают стратегии повышения грамотности населения и реализуют их через школы и обучающие занятия, которые включают и бизнес-образование, и финансовое образование для обеспечения населения знаниями и навыками ведения бизнеса и будущей профессии в целом. Центральный банк включил в свою миссию финансовое образование.

Финансовое образование в Австрии реализуется через специальный сайт, созданный Центральным банком. Данный сайт структурирован и предоставляет информацию:

- для разных групп – начальная школа, средняя школа, высшая школа, педагоги, общество в целом и т. д.;
- по предметным областям;
- в виде мастер-классов, интерактивных приложений, короткометражных фильмов, конкурсов и розыгрышей;
- посредством учебно-информационных материалов.

Широко используются электронные учебники и брошюры, комиксы для младших школьников и детские игры.

Австрийская ассоциация банкиров в сотрудничестве с национальной газетой «Die Presse» приглашает студентов принять участие в редакционном проекте, связанном с финансами, помогает им в организации встреч с экспертами среди своих членов. Лучшие статьи публикуются в газете.

В ***Литве*** повышением налоговой грамотности населения занимается налоговая инспекция. Большое внимание уделяется обучению налоговой грамотности школьников и молодежи посредством следующих мероприятий:

- презентации налоговой информации – отличаются наглядностью и могут заинтересовать школьников. Методический материал сгруппирован по классам: 2–4-й, 5–8-й, 9–12-й классы;
- создание обучающих видеороликов, игр-симуляторов – интерес вызывают игры, в которых дети могут принимать активное участие. Например, предлагается такой сюжет: дети играли во дворе в футбол, и один ребенок получил травму, дети вызвали скорую помощь, но она не приехала. Ученикам объясняют, почему скорая помощь может приехать и какие для этого взимаются сборы и налоги;

[1] Международная практика работы с налогоплательщиками. Сайты налоговых служб разных стран. URL: https://katkovan.com/international_web_nalog/ (дата обращения: 30.08.2021).

• проведение конкурсов рисунков – например, детям говорят, что в бюджет собрано много денег и что-то можно сделать для всеобщего блага. Их задача – изобразить на рисунке то, на что можно потратить имеющиеся денежные средства;

• создание и презентация книги «Соедините точки» или книжек-раскрасок – в книгах информация о налогах изображена в виде красочных рисунков, что вызовет у детей положительные ассоциации. Данное направление больше похоже на репрезентативную меру. Книги предлагаются школьникам в подарок. Ребенок будет использовать книжку-раскраску дома в течение определенного времени, таким образом, у него возникнут положительные ассоциации относительно уплаты налогов[1].

В Литве разработаны методики обучения налоговой грамотности в школе. Например, можно разделить урок на две части. Первая часть урока является информационной, где демонстрируется презентация или видео с сайта TAXEDU (сайт содержит много материалов на всех языках ЕС). Во второй части используется метод «дискуссионный клуб» для выбора тем и вопросов в соответствии с возрастом. Лектор задает дискуссионный вопрос, стремясь заинтересовать учащихся, а потом предлагает ответ. Таким образом, до детей пытаются донести информацию о налогах.

В ***Эстонии*** существует налоговый и таможенный совет (далее – Совет). В нем нет отдельной службы, которая несет ответственность за налоговое образование, поэтому различные подразделения государственных органов в той или иной сфере занимаются данным направлением.

Цели налогового образования в Эстонии:

1) донести до сознания налогоплательщиков информацию о налоговой сфере, важности налогов, необходимых для предоставления государственных услуг, выгодах налогоплательщиков от уплаты налогов;

2) изменить отношение к уплате налоговых платежей посредством повышения качества предоставления государственных услуг, формирования высоких моральных ценностей и честности при уплате налогов, создания удобных налоговых механизмов для плательщиков и прямых коммуникаций с налоговой инспекцией.

Деятельность Совета связана с созданием механизма, помогающего налогоплательщикам понимать и выполнять свои обязательства по уплате налогов, упростить взаимодействия с налоговой службой, а также с предоставлением налогового обучения.

К механизмам можно отнести инновационные способы коммуникаций, разработку электронных сервисов и новых образовательных программ. В частности, в практике Совета используются:

• воркшопы, семинары и презентации – бесплатные обучающие семинары налогоплательщикам по отдельным темам налоговых платежей. Воркшопы носят индивидуальный характер передачи знания и связаны с более сложными вопросами в сфере налогообложения, которые рассматриваются совместно с налогоплательщиками, в том числе через YouTube-каналы или сайт налоговой службы;

[1] TaxEdu // An official website of the European Union. URL: https://europa.eu/taxedu/news/new-methodological-material-education-tax-awareness-lithuania_en (date of access: 09.09.2021).

• дискуссионные форумы – данная страница присутствует на сайте налоговой службы страны, где общественность может опубликовать вопрос о налогах и получить профессиональную консультацию;

• информационные и просветительные кампании – брошюры и информационный материал широко распространяются в образовательных целях. Радио и телевидение транслируют ролики о важности уплаты налогов;

• социальные сети – налоговая служба имеет страницу в сетях X и Facebook[1];

• персональное обучение в офисах налоговых инспекций – в Эстонии 16 налоговых офисов. Налоговый работник разъясняет налогоплательщику, как получить нужную ему информацию онлайн, что в будущем позволит налогоплательщику реже посещать офис налоговой инспекции;

• информирование налогоплательщиков через электронные коммуникационные каналы и упрощение процедур налогообложения.

Система повышения налоговой грамотности в Эстонии строится на основе понимания всеми членами общества, что уплата налогов – это общественное соглашение, которое обеспечивает функционирование государства и предоставляет каждому человеку социальные гарантии. Налоги определяются как неотъемлемая составляющая для функционирования государства. Это не просто лозунги, а конкретная система информирования о том, что население получает за свои налоги:

• здравоохранение – касса здоровья, семейный врач, стационарное лечение;

• строительство дорог и транспорт;

• образование и наука – детский сад, школа, университет;

• культура – библиотеки и др.;

• социальная защита – детские пособия, пенсии, материнская зарплата;

• оборона и безопасность – полиция, спасатели, вооруженные силы;

• другие государственные расходы – зарплата учителей и воспитателей детских садов и т. д.

Таким образом, жителям страны подробно разъясняется, как использованы налоговые поступления и какие бы были расходы у населения, если бы оно оплачивало все услуги самостоятельно:

• школьные расходы – ежемесячно каждому ученику пришлось бы платить 489,30 евро, т. е. 23,30 евро в день (в эту сумму не входит строительство здания школы);

• здание школы – строительство здания школы стоит 7,2 млн евро, каждый ученик должен был бы платить по 20 евро в день на протяжении 7 лет;

• строительство и обслуживание дорог – строительство 1 км современной дороги стоит до 5 млн евро;

• транспорт – автобус стоит 260–390 тыс. евро, троллейбус – 445–625 тыс. евро, трамвай – 3 млн евро;

• павильон на автобусной остановке – строительство павильона на автобусной остановке стоит 7–8 тыс. евро;

[1] Building Tax Culture, Compliance and Citizenship // OECD. URL: https://read.oecd-ilibrary.org/taxation/building-tax-culture-compliance-and-citizenship_9789264205154-en#page80 (date of access: 09.09.2021).

• уличное освещение – на приобретение и установку одного светильника затрачивается около 1000 евро, а на его содержание – 75 евро в год;

• чистая вода – сооружение водопроводной трассы стоит около 440 евро в месяц.

В Эстонии большое внимание уделяется информированию населения *о заработной плате в конвертах*. Традиционно рассчитывать, декларировать и уплачивать налоги с зарплаты, выплачиваемой работнику, является обязанностью работодателя. Проверить, зарегистрировал ли работодатель работника и задекларировал ли зарплату должным образом, работник может в среде электронных услуг Налогово-таможенного департамента Эстонии e-MTA. Проверка осуществляется с помощью ID-карты. Там же работник может проверить все свои доходы.

Если работодатель платил зарплату и не декларировал ее, то работник должен ее декларировать сам и платить подоходный налог. Ответственность за зарплату в конверте несет как работодатель, так и работник, и получение зарплаты в конверте не освобождает получателя от обязательства платить подоходный налог. Представление ложной информации в декларации о доходах может привести к штрафу в размере до 1200 евро.

Следует отметить, что для повышения налоговой грамотности и добросовестности применяются не только штрафные санкции, но и информирование работника, почему невыгодно получать заработную плату в конверте. Приводятся следующие аргументы:

• если человек работает неофициально, то работодатель не обязан давать отпуск, платить отпускные или компенсацию, оплачивать временную нетрудоспособность. Он может это делать, но не обязан. При официальном трудоустройстве все гарантировано;

• работник не получает официальный трудовой стаж;

• гражданин несет ответственность за получение зарплаты в конверте.

На сайте Налогово-таможенного департамента Эстонии налажена система «вопрос – ответ» относительно трудоустройства и защиты работников от недобросовестных работодателей.

Следует отметить большое количество мультимедийного материала на данную тему, где освещены проблемы, связанные с зарплатой в конвертах. На телевидении выпускаются специальные эфиры, где представитель налогового департамента отвечает на вопросы. Например, в телепередаче «Молодежь приступает к работе летом» молодые люди делились многочисленными ситуациями, когда работодатели не были с ними честны, нанимая на работу без оформления трудового договора, выплачивая зарплату в конверте или требуя от них выполнять бесплатные пробные дни.

Для граждан, которые отправляются на работу за границу, на сайте Налогово-таможенного департамента Эстонии указано, где можно получить нужную информацию, и дана ссылка на зарубежные налоговые департаменты. Такой подход защищает интересы работника и делает информацию общедоступной, что, безусловно, повышает налоговую грамотность[1].

[1] По данным: Ministry of Finance Republic Estonia. URL: https://www.fin.ee (date of access: 28.06.2021).

Кроме того, в стране большое внимание уделяется предпринимательской деятельности. На сайте отражена доступная информация в разделе «Что должен знать начинающий предприниматель». Коротко дается пояснение, кто такой предприниматель, что такое предпринимательство и в каких формах оно осуществляется. На государственном портале Республики Эстония в рубрике «Создание предприятия» указывается ссылка на подробную информацию о создании предприятия и различных формах предпринимательства. Это гражданский информационный портал, открытый 12 марта 2003 г. отделом государственных информационных систем Министерства экономики и коммуникаций (RISO). Портал предлагает населению информацию об их правах и обязанностях в Эстонии. Сегодня он содержит актуальную информацию по всем аспектам жизни общества[1].

Будущим предпринимателям разъясняется, какие документы необходимо регулярно подавать в Налогово-таможенный департамент:

- декларацию по подоходному и социальному налогам, платежу по обязательной накопительной пенсии и по страхованию от безработицы (TSD) – указывается ссылка, где содержится более подробная информация о том, какова форма декларации, порядок заполнения и т. д.;
- декларацию об обороте (KMD) – указывается ссылка на более подробную информацию.

В обязательном порядке нанимающие работников физические и юридические лица должны регистрировать их в Регистре работы. Регистрировать следует любую работу физического лица, при которой в Эстонии возникает налоговое обязательство, независимо от формы и срока действия договора. Работа физического лица должна быть зарегистрирована не позднее момента его поступления на работу. Работу можно зарегистрировать в среде электронных услуг e-MTA, посредством X-tee (платформа обмена данными), по телефону или посредством СМС, а также в бюро обслуживания Налогово-таможенного департамента. Дополнительную информацию о регистрации работы можно получить на странице «Регистрация работы».

На сайте Налогово-таможенного департамента Эстонии можно найти исчерпывающую и актуальную информацию о перечне уплачиваемых налогов, таможенном регулировании, использовании электронных услуг, налоговых калькуляторов, а также пройти обучение по вопросам подоходного налога, уплаты налога с оборота и т. д.

Информационное обеспечение дополняют мультимедийные материалы, которые в доступной форме объясняют особенности предпринимательской деятельности и порядок ее организации, вебинары, система «вопрос – ответ» и т. д.

Наибольший интерес вызывают следующие темы вебинаров и учебных материалов:

- изменения в налоговом законодательстве в 2024 и 2025 гг.;
- налогообложение коммерческого объединения;
- налогообложение предпринимателя – физического лица;
- декларирование доходов нерезидентов – физических лиц в Эстонии;
- продажа товаров внутри ЕС и экспорт (налог с оборота);
- обложение налогом с оборота сделок с недвижимостью;

[1] State Portal Republic Estonia. URL: www.eesti.ee (date of access: 28.06.2021).

• понятие оборота, время возникновения оборота и вычет входного налога с оборота;

• способы не попасть под налоговый контроль.

Над материалами работают консультанты и аудиторы Налогово-таможенного департамента.

На сайте Налогово-таможенного департамента Эстонии содержится достаточно информативная подборка ссылок в рубрике «Налоги и уплата налогов». В ней уделяется внимание декларированию доходов, формам деклараций, ставок, указывается перечень возможных налоговых льгот, налогооблагаемых доходов, порядок уплаты налогов и т. д. для физических лиц и бизнес-клиентов. Так, для частных лиц разработаны разделы по основным элементам налогового законодательства, что представлено в табл. 3.3.

Таблица 3.3

Содержание рубрики «Налоги и уплата налогов для частных лиц» на сайте Налогово-таможенного департамента Эстонии

Раздел	Содержание
Декларирование доходов	Декларирование доходов в 2023 году; обзор доходов в e-MTA; возврат и уплата подоходного налога; налоговые ставки; формы деклараций и руководства по их заполнению
Налогооблагаемые доходы	Трудовые доходы; зарплата в конверте; пенсии и страховые компенсации; стипендии, пособия и премии; проценты; доходы от найма и аренды, лицензионные платежи; отчуждение имущества; ценные бумаги; криптовалюта; продажа по интернету; доходы от предпринимательства; доходы из-за рубежа и др.
Налоговые льготы	Учет не облагаемого налогом дохода; проценты по жилищному кредиту; расходы на обучение; подарки и пожертвования; необлагаемый доход в пенсионном возрасте; страховые взносы в дополнительную накопительную пенсию и т. д.
Иные налоги	Земельный налог; сделки с лесом; плата за пользование дорогами; наследуемое имущество
Уплата налогов, задолженность	Уплата налогов; уплата процентов; рассрочка; списание налоговой задолженности; счета предоплаты

Для бизнес-клиентов рубрика включает разделы, характерные для соблюдения налогового законодательства в части предпринимательской деятельности (табл. 3.4).

Таблица 3.4

Содержание рубрики «Налоги и уплата налогов для бизнес-клиентов» на сайте Налогово-таможенного департамента Эстонии

Раздел	Содержание
Подоходный и социальный налоги	Представление декларации (TSD); подоходный налог и не облагаемый налогом доход; налоговые ставки; социальный налог; взнос обязательной накопительной пенсии; платеж по страхованию от безработицы; специальные льготы; налогообложение подарков, пожертвований и расходов на приемы; не связанные с предпринимательской деятельностью расходы; налогообложение дивидендов
Налог с оборота	Основные принципы Закона о налоге с оборота; регистрация в качестве обязанного по налогу с оборота; учет налога с оборота и счета; ставки налога с оборота и не облагаемый налогом оборот; представление декларации об обороте и отчетов; расчет и возврат налога с оборота; налогообложение товаров; налогообложение услуг; особые порядки электронной торговли и услуг и т. д.
Акцизы	Алкоголь; табачные изделия; топливо и электроэнергия
Иные налоги и требования	Земельный налог; сделки с лесом; плата за пользование дорогами; плата за использование окружающей среды; налог на азартные игры
Уплата, задолженность	Уплата налогов; уплата процентов; рассрочка; гарантии; списание и переход налоговой задолженности
Налоговые декларации	Формы TSD; формы KMD, VD и VDP; формы INF; декларации договорных инвестиционных фондов; декларации юридического лица – нерезидента; обмен налоговой информацией

Следует отметить, что значительное внимание уделяется *иностранцам и нерезидентам страны*. Для них создана одноименная рубрика, в которой отражается вся необходимая информация. Например, для тех, кто приехал в Эстонию

из-за рубежа, размещена ссылка на подробную информацию об определении резидентства и о декларировании доходов.

Для нерезидента можно найти следующую информацию:

- ходатайство о регистрации;
- налогообложение доходов и налоговые договоры;
- трудовые доходы;
- доход от предпринимательства;
- пенсия;
- проценты и дивиденды;
- выгода от отчуждения имущества;
- доход от найма и аренды, лицензионные платежи;
- вычеты с полученных в Эстонии налогооблагаемых доходов;
- декларирование и формы;
- использование электронных услуг.

Отдельного внимания заслуживает *система электронных услуг*. Доступ к электронным услугам предоставляется в новой вкладке Налогово-таможенного департамента и осуществляется в порядке, установленном законодательством.

При первичном входе в среду электронных услуг каждому пользователю отображается информация для частного лица. Если пользователь имеет право представлять какое-либо юридическое лицо, отображается также информация для юридического лица.

Познакомиться с информацией можно в пункте меню «Настройки – Информация по использованию e-MTA». При входе в e-MTA пользователь может получить быстрый обзор налоговых и таможенных данных.

Пользователи имеют возможность самостоятельно формировать рабочий стол, расставить приоритеты для наиболее часто используемых блоков, а также изменить количество и выбор граф, отображаемых в таблицах.

Войти в e-MTA можно с помощью следующих средств аутентификации: ID-карта (также цифровой ID, карта вида на жительство, цифровой ID электронного резидента и дипломатическая карта); mobiil-ID; Smart-ID; э-ID страны ЕС.

На сайте Налогово-таможенного департамента есть рубрика «Посылки, поездки, переезд», где отражается подробная информация по указанной тематике. Количественные и стоимостные ограничения, налагаемые на товары, зависят от того, отправляются товары в Эстонию из государств – членов ЕС или из государства за пределами ЕС (т. е. из третьей страны).

Перечисляются страны, являющиеся членами ЕС: Австрия, Бельгия, Болгария, Венгрия, Германия, Греция, Дания, Ирландия, Испания, Италия, Кипр, Латвия, Литва, Люксембург, Мальта, Нидерланды, Польша, Португалия, Румыния, Словакия, Словения, Финляндия, Франция, Хорватия, Чехия, Швеция и Эстония.

Указываются особые территории, т. е. части территории ЕС, на которые не распространяется Директива Совета (ЕС) 2006/112: Аландские острова, Канарские острова, французские заморские территории (Гваделупа, Гвиана, Мартиника и Реюньон) и греческая гора Афон.

На товары, отправленные в Эстонию с особых территорий, распространяются те же количественные и стоимостные ограничения, что и на товары,

отправленные из третьей страны. Следовательно, товары, отправляемые в Эстонию с этих территорий, также должны быть задекларированы на таможне и, в зависимости от товаров, уплачены налог с оборота и акциз.

В разделе дифференцируется информация по направлениям:

- покупки по интернету;
- возврат товара;
- декларирование посылок;
- подарки;
- запрещенные товары и товары со специальным разрешением.

Таким образом, в доступной форме происходит информирование населения об их действиях в том или ином случае. Например, если заказывать товары из интернет-магазина не из государств – членов ЕС, необходимо заполнить таможенную декларацию и заплатить налог с оборота. Если стоимость товара превышает 150 евро, то придется заплатить таможенную пошлину, а если товар содержит подакцизные товары, такие как алкоголь или табачные изделия, то также придется заплатить и акциз.

При заказе товаров из интернет-магазина другого государства – члена ЕС, как правило, не нужно платить налог (за исключением подакцизных товаров), но обращается внимание, что некоторые товары не могут быть отправлены по почте посылкой.

Особое внимание уделяется товарам, запрещенным к ввозу или требующим специального разрешения, а также тому, что таможенная стоимость может быть не равна цене товара. Объясняются различия этих понятий. Многие интернет-магазины предлагают при покупке товаров различные льготы:

- пробная цена (trial price) – обычно, если предмет торговли приобретается в первый раз;
- кредит лояльности (loyalty credit) – обычно определенный процент от цены заказываемого товара, как правило, приводится в списке условий использования интернет-магазина;
- бонусы (rewards) – возникают в результате работы с покупателем (покупатель делится информацией с интернет-друзьями, друзья покупают ту же продукцию в этом же интернет-магазине).

При импорте товаров и оплате налогов на импорт важно различать, какие из перечисленных льгот можно вычесть из таможенной стоимости товара (налогооблагаемая стоимость товара), а какие нет.

С точки зрения таможенной стоимости важно, что скидка должна быть связана с импортируемым товаром. Помимо этого, скидки можно учесть только тогда, когда их применение и размер предусмотрены в договоре о продаже. Если кредит лояльности или пробную цену можно в определенных случаях считать связанными с конкретным импортируемым товаром, то в случае с бонусами (так называемой платой/премией) это не так.

Если интернет-магазин предлагает льготы, то их можно вычесть из таможенной стоимости товара только тогда, когда имеются доказательства того, что льготная цена (скидка) применяется к конкретному импортируемому товару. Таможня в качестве доказательства акцептирует договор об оказании услуги, с которым покупатель согласился при подключении к клиентской программе

интернет-магазина и где точно устанавливается сумма скидки. Помимо этого, сумма скидки должна быть зафиксирована в счете. Бонусы, полученные за то, что покупатель поделился информацией о товаре, не считаются скидкой, связанной с импортируемым товаром.

Далее отражается информация по вопросам декларирования посылок. С 1 июля 2021 г. все посылки (покупки в интернет-магазине или подарки от частного лица, получаемые из-за пределов ЕС) должны быть задекларированы независимо от их стоимости[1].

Таким образом, налоговая грамотность населения в Эстонии строится на основе:

- разумной налоговой системы;
- простоты уплаты налогов – налоговая обязанность исполняется легко и непринужденно;
- общественного мнения – имеет компетенцию решать, каким образом и на что использовать деньги, поступающие от уплаты налогов;
- осведомленности людей о том, куда идут уплаченные ими налоги и что большая часть поступивших после уплаты налогов сумм тратится на обеспечение благополучия и благосостояния государства.

Важно отметить, что Эстония является самым цифровизированным государством. Все административные вопросы решаются в режиме онлайн, поэтому население не тратит много времени на выполнение бюрократических задач. Любые официальные бумаги оформляются онлайн и таким же образом доставляются адресату. Благодаря этому процессы происходят быстрее и комфортнее. Такая же ситуация и в сфере налогообложения. В приоритет ставится максимальная информированность населения и разъяснение, как правильно платить налоги и использовать возможности электронных услуг.

3.2.2. Бельгия, Нидерланды, Румыния, Испания, Италия

В ***Бельгии*** создан государственный сайт, который отражает всю информацию о стране. Раздел «Налоги» содержится в рубрике «Финансы». Там дана не очень подробная информация о налоговой системе Бельгии, налогах для фриланса, заполнении электронной декларации и налогах для бизнеса.

Исследования ОЭСР показали, что рентабельность программы налоговой грамотности – снижение налогов для студентов – это вложение в их более высокий доход в будущем[2].

Центральным органом, занимающимся вопросами повышения налоговой грамотности населения в ***Нидерландах***, является Налоговое управление. Руководит данным процессом король Нидерландов. В повышении налоговой грамотности населения страны консультационное и спонсорское участие принимают также следующие государственные структуры: Банковская ассоциация, Ассоциация страховщиков, Центральный банк, Национальный институт информации

[1] По данным: Ministry of Finance Republic Estonia. URL: https://www.fin.ee (date of access: 28.06.2021).

[2] Исследования ОЭСР. URL: https://www.oecd.org/tax/tax-policy/tax-and-skills-belgium.pdf (дата обращения: 28.06.2021).

о семейных финансах, Ассоциация финансовых аудиторов, Пенсионный фонд, Университет Тилбург. Они проводят разъяснительную работу, консультации по вопросам налогообложения, разрабатывают и реализуют образовательные программы через Национальную библиотеку.

Налоговые органы сотрудничают с Национальной библиотекой, которая предоставляет площадку для проведения консультаций, бесплатные курсы по обучению информационным технологиям для заполнения электронной декларации и т. д.[1]

В рамках данного сотрудничества библиотеки предоставляют:

1) доступ к ИКТ-инфраструктуре, чтобы все граждане могли заполнить налоговые декларации при консультации специалиста;

2) бесплатные курсы для приобретения навыков и умений в области ИКТ людьми, которым их не хватает;

3) информацию в сотрудничестве с налоговыми органами, услуги личных и онлайн-консультаций по налоговым вопросам и заполнению цифровой налоговой формы через информационные ресурсы библиотеки.

Налоговая служба Нидерландов[2] выбрала очень нестандартный подход в работе с налогоплательщиками. Работающей молодежи полагается налоговый вычет, для предоставления которого необходимо заполнить определенные документы, но возможностью его получить пользовались очень немногие. Тогда налоговая служба Нидерландов создала три фальшивых рекрутинговых агентства, обещающих простую работу, за которую хорошо платят. Когда соискатели обращались в эти агентства, они узнавали, что никакой работы там нет, но им предоставляли подробную информацию, насколько выгодно и легко получить налоговый вычет. В общей сложности эти агентства посетили 750 тыс. человек[3].

В ***Румынии*** была сформулирована следующая стратегия повышения налоговой грамотности взрослого населения:

1) налоговым органам необходимо постоянно информировать граждан об их правах и обязанностях, налоговых льготах, сроках представления налоговой декларации, основных изменениях налоговых ставок и изменениях и дополнениях в налоговое законодательство через официальные веб-сайты, кампании в СМИ, образовательные программы, публикации, тренинги и бесплатные консультации;

2) уровень налоговой грамотности можно отслеживать с помощью периодических онлайн-опросов, которые определят сложности в понимании налогового законодательства;

3) налоговым органам необходимо пересмотреть характер взаимодействия с налогоплательщиками: уважительно относиться к потребностям налогоплательщика, однозначно и правильно применять налоговое законодательство, сделать прозрачной систему государственных расходов, уделять большое внимание обучению работников налоговых служб.

---

[1] Adriaan Langendon, Maaike Toonen Dutch approach to prevent and curate low literacy // IFLA WLIC 2017 WROCLAW. URL: http://library.ifla.org/1759/1/138-langendonk-en.pdf (date of access: 09.09.2021).

[2] Belastingdienst. URL: https://www.belastingdienst.nl (date of access: 30.09.2021).

[3] Международная практика работы с налогоплательщиками. Сайты налоговых служб разных стран. URL: https://katkovan.com/international_web_nalog/ (дата обращения: 30.08.2021).

В рамках улучшения качества образования работников налоговых служб Румынии (Налоговая администрация Румынии) 382 румынских государственных служащих прошли обучение методам коммуникации с налогоплательщиками в рамках проекта «Развитие жизнеспособного партнерства между Национальным агентством финансового администрирования и прямыми бенефициарами предоставляемых им услуг: предпосылка для оптимизации системы сбора государственных доходов» (код SMIS 31224).

Для повышения качества налоговых услуг Ассоциацией по реформированию налоговой системы был реализован проект «Полезный и вежливый налоговый орган» как национальный конкурс среди местных налоговых администраций. Администрация налоговой службы могла бы развивать долгосрочное сотрудничество с учебными заведениями (OECD/FIIAPP 2015), направленное на обучение будущих налогоплательщиков [71].

Налоговая служба ***Испании***[1] проводит разъяснительную работу с населением страны, знакомит будущих налогоплательщиков с налоговой системой. Образовательная программа, запущенная более 10 лет назад, объединила около 230 тыс. школьников и студентов[2].

Налоговая служба ***Италии*** направляет большие усилия на кардинальное изменение отношения итальянцев к уклонению от уплаты налогов. Официальный сайт налоговой службы[3] знакомит пользователя с информационной кампанией, которая направлена на определение плюсов уплаты налогов и минусов уклонения от налоговых обязанностей. К плюсам добросовестной уплаты налогов относятся улучшение образовательной системы, системы здравоохранения, национальных инфраструктур; неплательщики изображаются в карикатурной манере как паразиты общества, которые высасывают ресурсы из социальной системы и ничего не дают обществу[4].

3.3. Налоговое образование и стратегия повышения налоговой грамотности населения в Российской Федерации

В целях повышения налоговой культуры в РФ в 2002 г. была создана Палата налоговых консультантов. Аттестованы данным некоммерческим партнерством более 5000 налоговых консультантов. Для сравнения: в Германии на одного штатного работника налоговой службы приходятся три негосударственных консультанта.

---

[1] Agencia Tributaria: Inicio. URL: https://sede.agenciatributaria.gob.es/ (date of access: 30.08.2021).

[2] Международная практика работы с налогоплательщиками. Сайты налоговых служб разных стран. URL: https://katkovan.com/international_web_nalog/ (дата обращения: 30.08.2021).

[3] Due Agenzie al servizio del Paese – Portale Agenzia Entrate. URL: www.agenziaentrate.gov.it (date of access: 30.08.2021).

[4] Международная практика работы с налогоплательщиками. Сайты налоговых служб разных стран. URL: https://katkovan.com/international_web_nalog/ (дата обращения: 30.08.2021).

В соответствии с Принципами национальных стратегий по финансовому образованию каждая страна начала формировать национальную стратегию финансового образования.

В России с 2017 г. реализуется проект Министерства финансов «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» (далее – Проект)[1].

Целью Проекта является повышение финансовой грамотности российских граждан (особенно учащихся школ и вузов, а также взрослого населения с низким и средним уровнями доходов), содействие формированию у них разумного финансового поведения, обоснованных решений и ответственного отношения к личным финансам, повышение эффективности в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.

Основные задачи Проекта следующие:

1) на основе оценки уровня финансовой грамотности населения и эффектов пилотируемых программ разработать и начать реализацию среднесрочной национальной Стратегии повышения финансовой грамотности населения;

2) создать устойчивые институциональные механизмы реализации программ повышения финансовой грамотности на федеральном и региональном уровнях с участием органов исполнительной власти, учебных заведений, неправительственных организаций, финансового сектора;

3) создать кадровый потенциал в области реализации программ повышения финансовой грамотности на федеральном и региональном уровнях;

4) разработать, протестировать и распространить образовательные программы и инструменты повышения финансовой грамотности, используя институты и каналы как формального, так и неформального образования учащихся школьного возраста, студентов и взрослых;

5) создать систему эффективных и доступных информационных ресурсов в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг, провести масштабную информационную кампанию; разработать, протестировать и распространить широкий спектр информационных материалов по защите прав потребителей финансовых услуг;

6) поддержать на конкурсной основе широкий круг инициатив снизу, направленных на повышение финансовой грамотности, развитие финансового образования и повышение защиты прав потребителей финансовых услуг;

7) обеспечить укрепление потенциала органов государственного управления и негосударственного сектора в сфере защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг, включая повышение квалификации кадров, улучшение состояния дел с раскрытием и доступным представлением информации участниками финансовых рынков и взаимодействие с организациями частного сектора;

8) провести комплексную масштабную оценку и организовать мониторинг уровня финансовой грамотности и финансового поведения населения.

---

[1] Классификация стран по мере реализации национальной стратегии налогового образования // Министерство финансов России. URL: https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/about/description/ (дата обращения: 29.08.2021).

К основным направлениям проекта относятся:

1) разработка стратегии повышения финансовой грамотности, мониторинг и оценка уровня финансовой грамотности и защиты прав потребителей;

2) создание потенциала в области повышения финансовой грамотности, в том числе:

• обучение и организация семинаров и открытых обсуждений для национальных групп экспертов, а также для учителей и педагогов разных уровней системы образования и неформального образования, расширение кадрового потенциала в области повышения финансовой грамотности;

• создание информационно-образовательного портала по вопросам финансовой грамотности и защиты прав потребителей;

• осуществление региональной программы развития финансовой грамотности в пилотных и других регионах, которая предусматривает: создание региональных центров финансовой грамотности; разработку и апробацию образовательных программ и материалов по вопросам финансовой грамотности; осуществление указанных учебных программ, мониторинг и оценку вышеперечисленных мероприятий; проведение информационных кампаний;

• оказание поддержки в подготовке последующих мероприятий в области повышения финансовой грамотности и защиты прав потребителей;

3) разработка и реализация образовательных программ и информационных кампаний по повышению финансовой грамотности, в том числе:

• определение концепции кампании, разработка материалов и инструментов кампании, реализация программ обучения журналистов;

• оказание поддержки ряду инициатив в области финансовой грамотности, осуществляемых представителями частного и государственного секторов, неправительственными и некоммерческими организациями и профессиональными ассоциациями;

4) совершенствование защиты прав потребителей финансовых услуг, в том числе:

• разработка и реализация плана укрепления потенциала Роспотребнадзора в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг;

• осуществление подпроектов, направленных на повышение финансовой грамотности, за счет поддержки ряда инициатив по защите прав потребителей финансовых услуг, включая инициативы по предоставлению потребителям юридических консультаций и информации представителями частного и государственного секторов, неправительственных и некоммерческих организаций и профессиональных ассоциаций;

• оказание содействия в создании института финансового омбудсмена, а также в совершенствовании системы независимого мониторинга в области защиты прав потребителей.

Проект был рассчитан на пять лет (до июня 2016 г.), имел национальный масштаб. Объем финансирования составлял 113 млн долл. США.

3 декабря 2018 г. Министерство финансов России (далее – Минфин России) совместно с Банком России и другими заинтересованными ведомствами приняли План реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в РФ на 2017–2023 гг., а 28 июля 2021 г. был принят План мероприятий («Дорожная карта») реализации второго этапа Стратегии повышения финансовой грамотности в РФ на 2017–2023 гг.

В контексте реализации Проекта были приняты следующие нормативные правовые акты: распоряжение Правительства РФ от 25 сентября 2017 г. № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы», постановление Правительства РФ от 1 февраля 2018 г. № 92 «О Межведомственной координационной комиссии по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы», распоряжение Правительства РФ от 10 февраля 2021 г. № 291-р «Об определении образовательных организаций высшего образования, на базе которых осуществляют деятельность федеральные методические центры».

Большое внимание вопросам налогового образования уделяет Фонд науки и образования (далее – Фонд), в рамках его деятельности реализован социально-значимый проект «Дорожная карта помощи и содействия населению по повышению налоговой грамотности» при государственной поддержке в соответствии с распоряжением Президента РФ от 17 января 2014 г. № 11-рп. На сайте Фонда функционирует «Дорожная карта – маршрутизатор уплаты налогов»[1] (прил. 4), размещена анкета по налоговой грамотности и интерактивное окно для вопросов по налогообложению (пример вопроса и ответа на него приведен в прил. 5), даны ссылки на отдельные сайты «Госуслуг»[2], ФНС России[3], Росреестра[4], сервиса «КонсультантПлюс»[5], а также информация из Банка данных исполнительных производств Федеральной службы судебных приставов, интервью налоговых экспертов, ответы на вопросы, англо-русский словарь и другая полезная информация для самообразования налогоплательщиков.

В рамках проекта Минфина «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» отводится место мероприятиям, направленным на повышение налоговой грамотности. В ряде регионов страны проводятся массовые мероприятия по разъяснению основ налогообложения [72].

В настоящее время Минфином России заключено более 40 соглашений с регионами о реализации Стратегии. Федеральные налоговые службы областей проводят мероприятия по повышению налоговой грамотности в соответствии со Стратегией. Приведем примеры.

Управление ФНС Башкортостана разместило на своем сайте лекции по налоговой грамотности[6]: «Коротко о системе налоговых органов РФ», «Почему надо платить налоги», «Как быть в курсе всех изменений по законодательству о налогах и сборах», «Уплата НДФЛ, имущественных налогов без ущерба личным финансам», «Основные тренды по совершенствованию налогового администрирования», «Онлайн-технологии для комфортного взаимодействия с налогоплательщиками» и др. (прил. 6).

---

[1] Дорожная карта – маршрутизатор уплаты налогов // Фонд науки и образования. URL: http://www.фонд-науки.рф/menu/nalogovaya-gramotnost-grant-412-14.html (дата обращения: 28.09.2021).

[2] Госуслуги. URL: https://www.gosuslugi.ru (дата обращения: 09.09.2021).

[3] Федеральная налоговая служба. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77 (дата обращения: 09.09.2021).

[4] Росреестр. URL: https://www.rosreestr.gov.ru (дата обращения: 09.09.2021).

[5] КонсультантПлюс. URL: https://www.consultant.ru (дата обращения: 09.09.2021).

[6] Актуальные вопросы повышения налоговой грамотности населения // Федеральная налоговая служба. URL: https://ppt-online.org/491068 (дата обращения: 28.09.2021).

Управления ФНС выпускают брошюры по налоговой грамотности, в которых описывают, как получить ИНН, где узнать адрес и реквизиты своей инспекции, как записаться онлайн на прием в налоговый орган, как подключить «Личный кабинет налогоплательщика».

В рамках приоритетного регионального проекта «Повышение финансовой и налоговой грамотности населения Новгородской области на 2019 год» руководитель Управления ФНС России по Новгородской области и заместитель руководителя Управления 27 мая 2019 г. приняли участие в семинаре-совещании, организованном Министерством финансов Новгородской области, на котором была оценена работа региона. На постоянной основе публикуются материалы в региональных СМИ. Управлением разработаны тематические ролики социальной рекламы, которые демонстрируются по каналам Новгородского областного телевидения, на уличных плазменных панелях, по каналам местных телерадиовещательных компаний, в сетевых магазинах, на экранах спортивных комплексов[1].

Справочная информация размещается в местах массового посещения: на рынках, автобусных остановках, рядом с банкоматами, в торговых центрах, в спортивных комплексах, на уличных рекламных конструкциях, автовокзалах, железнодорожных вокзалах, в почтовых отделениях, отделениях банков, на квитанциях ЖКХ. Кроме того, информационные сообщения размещаются на информационных стендах органов местного самоуправления, отделений Пенсионного фонда РФ, Сбербанка РФ, подразделений ГОАУ «МФЦ», Почты России.

Налоговыми органами с начала года проведены 125 лекций и семинаров в рамках Единого дня семинара, Единого информационного дня, телефонного информирования «Горячая линия»[2].

На базе администраций муниципальных районов проведено 43 семинара для различных слоев населения по вопросам налогообложения, в частности для представителей бизнеса о преимуществах применяемых систем налогообложения.

Организовано 74 выступления в трудовых коллективах при проведении информационных кампаний по вопросам налогообложения, в том числе в период декларационной кампании и кампании по предоставлению льгот по имущественным налогам.

В соответствии с Планом проведения выездных мероприятий проекта «Повышение финансовой и налоговой грамотности населения Новгородской области» на 2019 г. работники налоговых органов с выступлениями об актуальных вопросах налогообложения юридических и физических лиц принимали участие в выездных мероприятиях в муниципальных районах Новгородской области[3].

---

[1] Повышение налоговой и финансовой грамотности населения – приоритетное направление в работе налоговых органов // Федеральная налоговая служба. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn53/news/activities_fts/8777718/ (дата обращения: 28.09.2021).

[2] Там же.

[3] Повышение финансовой и налоговой грамотности населения Новгородской области. URL: https://econom.novreg.ru/tinybrowser/files/deyat/proekt_of/proekti/fin_nalog_gramot.pdf (дата обращения: 28.09.2021).

Налоговые органы региона активно включились в проведение информационных мероприятий (семинары, круглые столы, распространение листовок, плакатов, буклетов и т. д.) на базе библиотек и межбиблиотечных центров муниципальных районов.

Управлением разработаны презентации и брошюры «Информационные ресурсы ФНС России, обеспечивающие взаимодействие налоговых органов и органов региональной власти», «Путеводитель по электронным сервисам ФНС России», «С налогами на ты», которые направлены в органы исполнительной власти Новгородской области, органы местного самоуправления, 24 библиотеки и межбиблиотечных центра региона[1].

На мероприятиях, проводимых налоговыми органами, граждане больше узнают не только об обязанностях по уплате налогов, но и о своих правах в вопросах налогообложения, например о предусмотренных налоговым законодательством льготах и вычетах.

Налоговыми органами активно ведется работа по легализации доходов, выплачиваемых работодателями в пользу работников. В целях контроля за полнотой поступления налога на доходы физических лиц и страховых взносов при Правительстве Новгородской области, а также при администрациях муниципальных районов и городского округа Новгородской области созданы межведомственные комиссии по легализации налоговой базы, целью которых является увеличение поступлений налогов в бюджет путем побуждения налогоплательщиков к самостоятельному уточнению налоговых обязательств и недопущению нарушений законодательства.

Одним из главных вопросов рассмотрения на межведомственных комиссиях является своевременная и полная уплата НДФЛ и страховых взносов налоговыми агентами, а также контроль в отношении организаций, требующих легализации начисленной заработной платы и имеющих задолженность за текущий год и предшествующие периоды.

За четыре месяца 2019 г. проведено 65 заседаний межведомственных комиссий, созданных при администрациях муниципальных районов и городского округа Новгородской области и семь заседаний межведомственной комиссии при Правительстве Новгородской области, на которых рассмотрена деятельность 542 налогоплательщиков, из них по вопросу выплаты низкой заработной платы – 84 налоговых агента. После рассмотрения на комиссии 86 % налоговых агентов повысили заработную плату.

В Алтайском крае в рамках повышения налоговой грамотности налоговая служба реализует мероприятия, направленные на информирование молодежи. Формы мероприятий различные: олимпиада по основам налоговых знаний, конкурсы и викторины. Проводятся уроки по налоговой грамотности для школьников, семинары для студентов и педагогов, творческие конкурсы среди населения и т. д.[2]

---

[1] Повышение финансовой и налоговой грамотности населения Новгородской области. URL: https://econom.novreg.ru/tinybrowser/files/deyat/proekt_of/proekti/fin_nalog_gramot.pdf (дата обращения: 28.09.2021).

[2] В Алтайском крае налоговая служба работает над повышением налоговой грамотности жителей региона. URL: https://www.altairegion22.ru/region_news/e187354.html (дата обращения: 28.09.2021).

Проект реализуется при поддержке губернатора края, средства выделены из краевого бюджета[1].

Для информирования налогоплательщиков издаются памятки по уплате налогов, справочники, газета «Мой налоговый Советник». Кроме того, в рамках реализации программы по повышению налоговой грамотности в г. Барнауле размещались билборды по налоговой тематике, транслировались социальные рекламные ролики на нескольких телеканалах. Регулярно выходит в эфир телевизионная программа. Открыты рубрики по налогам в районных газетах[2].

Управление ФНС России по Республике Дагестан проводит определенную работу в направлении налоговой грамотности, выпустило большим тиражом печатную продукцию (цветные буклеты, проспекты, карманные календари и листовки). Иллюстрированный буклет «Налоговый навигатор по имущественным налогам», например, рассказывает о порядке уплаты транспортного налога, кто является плательщиком и что – объектом налогообложения земельного налога и налога на имущество физических лиц, какие по этим налогам существуют льготы, и кто имеет на них право и т. д. Вся вышеуказанная печатная продукция будет распространяться в операционных залах инспекций на безвозмездной основе. Налоговые органы Республики Дагестан создали сайт[3], на котором можно получить доступ к электронным услугам: «Личный кабинет налогоплательщика», «Узнай свою задолженность», «Заполнить платежное поручение», «Имущественные налоги: ставки и льготы» и «Анкетирование – опрос посетителей». На сайте можно узнать размер своей задолженности при ее наличии, свой ИНН, а также получить информацию о имущественных налогах (земельный и транспортный), налогах на имущество с физических лиц, напрямую оплачивать налоги, принять участие в анонимном анкетировании, по результатам которого будет дана оценка работе каждой налоговой инспекции республики [73].

Сегодня приоритетным направлением является работа по информированию малого бизнеса, ИП и населения, особенно социально незащищенных групп, в том числе пенсионеров и людей с ограниченными возможностями.

В разных регионах России налоговыми органами реализуются специальные проекты по информированию налогоплательщиков:

1) дни открытых дверей, семинары, круглые столы, горячие линии. В крупных торговых центрах в определенные дни действуют акции «Узнай свою задолженность», «Подай декларацию», «В Новый год без долгов» и др.;

2) помощь налогоплательщикам в заполнении деклараций по форме 3-НДФЛ в период декларационной кампании студентами экономических вузов, прошедшими обучение под руководством сотрудников налоговой службы, в том числе по субботам и в вечернее время;

---

[1] В Алтайском крае проводят мероприятия по повышению налоговой грамотности населения // Алтайские новости. URL: https://altapress.ru/zhizn/story/v-altayskom-krae-provodyat-meropriyatiya-po-povisheniyu-nalogovoy-gramotnosti-naseleniya-81783 (дата обращения: 28.09.2021).

[2] Повышение налоговой и финансовой грамотности населения– приоритетное направление в работе налоговых органов // Федеральная налоговая служба. URL: https://www.nalog.gov.ru/rn53/news/activities_fts/8777718/ (дата обращения: 28.09.2021).

[3] УФНС России по Республике Дагестан. URL: http://www.r05.nalog.ru/ (дата обращения: 28.09.2021).

3) акции «Правильно платить налоги – выгодно», «Честный бизнес», «Кассовый чек» и др.

4) открытие ФНС России кол-центра, куда может позвонить любой налогоплательщик и получить бесплатную консультацию по интересующим вопросам;

5) показ мультфильмов, видеороликов, распространение буклетов и детских книг. Для старшеклассников выпущены познавательные журналы «Поговорим о налогах» (2000), «Мир налогов» (2010), разработан макет журнала для младших школьников в виде комиксов «Этот занимательный мир налогов».

С 2016 г. действует единая автоматизированная информационная система «Налог-3» ФНС России (АИС «Налог-3»), обеспечивающая автоматизацию деятельности службы по всем выполняемым функциям. Одним из наиболее удачных информационных ресурсов налоговых органов является «Личный кабинет налогоплательщика», который размещен на официальном сайте ФНС России[1]. Различные интерактивные налоговые сервисы призваны упростить взаимодействие налоговых органов и налогоплательщиков.

ФНС России стала пионером в области развития электронного правительства в стране. Электронные сервисы службы существенно повлияли на систему «Госуслуг». Их применение в немалой степени направлено на повышение налоговой грамотности и развитие налоговой культуры населения. Прежде всего снимаются психологические барьеры и самооправдания по поводу того, что неуплата налогов и сборов связана с бюрократизмом и запутанностью налогового администрирования, а также с незнанием законов и фактов наличия налоговых обязательств. Удобство пользования цифровыми сервисами, глубина и широта охвата основных взаимодействий с налогоплательщиками могут выступать в качестве дополнительной мотивации к ответственному поведению в полном соответствии с ключевыми понятиями актуальной в системе публичного управления теории подталкивания (nudge theory).

Благодаря цифровым сервисам многократно увеличились возможности непосредственного контакта с налогоплательщиками, их информирования по всем ключевым вопросам, начиная с основ налогово-бюджетной политики и заканчивая информацией о суммах задолженности по налогам и сборам, сроках их уплаты, способах проведения платежей и мерах ответственности за неисполнение обязанностей.

Цифровые платформы обеспечивают активное вовлечение населения в обсуждение законопроектов в налоговой сфере.

На основе цифровых сервисов и платформ ФНС России реализуются возможности налогового образования с максимальным охватом населения.

Граждане, активно контактируя с ФНС России через цифровые сервисы:

1) повышают собственную компетентность в вопросах налогообложения;

2) получают расширенные возможности по информированию о состоянии налоговых отношений с государством;

3) выступают субъектами разработки предложений по совершенствованию налогового администрирования через систему обратной связи [74].

Однако только электронных сервисов недостаточно. Необходимо создание консультационных центров, налоговых клиник, проведение просветительской работы в целях формирования налоговых навыков и повышения налоговой культуры [60].

[1] Федеральная налоговая служба. URL: https://www.nalog.gov.ru/ (дата обращения: 10.09.2021).

Переход к цифровой трансформации налоговых органов создал, с одной стороны, предпосылки к повышению уровня налоговой грамотности населения, а с другой – дополнительные налоговые риски для участников налоговых отношений: недостаточность информационных и компьютерных компетенций и уязвимость текущих и долгосрочных активов к кибермошенничеству [75].

Опыт регионов России позволяет выделить некоторые проблемы повышения налоговой грамотности населения.

Необходимо регулярно информировать население в области изменения налогового законодательства. Общение с налоговыми органами имеет место только у той части населения, которая занята в коммерческой деятельности, а остальная часть не имеет соответствующих знаний в данной области. Достаточно часто именно низкий уровень информированности приводит налогоплательщиков к невольному уклонению от выплат.

Выделяют два вида взаимодействия по вопросам повышения налоговой грамотности в РФ [76]:

1) опосредованное:

- распространение рекламных материалов (брошюр);
- передача информации с помощью телешоу и радио;
- публикация сведений в периодических изданиях, сборниках;
- создание мультфильмов для дошкольного и младшего школьного возраста;
- проведение образовательной компании;
- появление профильных классов / образовательных программ в вузах;
- реализация учебных олимпиад, конкурсов, диктантов по рассматриваемой отрасли;
- разработка финансовыми органами или иными организациями образовательных курсов (дистанционное обучение);

2) неопосредованное:

- проведение семинаров (встреч) представителей налоговых органов с налогоплательщиками;
- обращения налогоплательщиков в налоговые органы для разъяснения казуса;
- использование текстовых сообщений и электронных писем для информирования налогоплательщиков;
- создание круглосуточной горячей линии для налогоплательщиков;
- предоставление онлайн-консультаций по налоговому законодательству;
- размещение актуальной информации на официальных сайтах ведомств.

Таким образом, Налоговая служба России направляет все усилия на развитие принципа открытости и гласности в отношениях с налогоплательщиками. Работа с ними является одним из приоритетных направлений деятельности ФНС России.

Работая с налогоплательщиками, ФНС России преследует две основные цели: создание положительного имиджа налоговых органов, что позволит избежать конфликтных ситуаций и изменить негативное отношение к налоговым органам, и воспитание добросовестного налогоплательщика для реализации принципа добровольной уплаты налогов[1]. Стратегия повышения налоговой грамотности в России нацелена на переход от карательных принципов к сервисно- и клиентоориентированным.

[1] Международная практика работы с налогоплательщиками. Сайты налоговых служб разных стран. URL: https://katkovan.com/international_web_nalog/ (дата обращения: 30.08.2021).

3.4. Налоговое образование и направления повышения налоговой грамотности в странах СНГ

3.4.1. Азербайджан

Государственная налоговая служба при Министерстве экономики Азербайджанской Республики является центральным органом исполнительной власти, обеспечивающим государственную налоговую политику, своевременный и полный сбор налогов и других поступлений в государственный бюджет и осуществляющим государственный контроль в рамках единой финансовой и бюджетной политики Азербайджана.

В 2005 г. была принята Государственная программа по усовершенствованию налогового администрирования в Азербайджанской Республике на 2005–2007 гг., что ознаменовало начало качественно нового этапа для налоговой службы. В результате применения государственной программы за три года было реализовано 39 масштабных мероприятий, охватывающих пять ключевых стратегических направлений. Данные меры были направлены на приведение системы налогового администрирования в соответствие с международными стандартами, создание системы добровольных налоговых платежей, обеспечение защиты прав налогоплательщиков, усиление борьбы с уклонением от уплаты налогов, совершенствование системы обязательной уплаты налогов и предотвращения налоговых задолженностей.

В своей деятельности ГНС широко использует инновационные технологии. Система «Онлайн-делопроизводство», внедренная в 2010 г., помогла привести в соответствие с современными стандартами отношения «гражданин – государство», «государство – бизнес» и «бизнес – бизнес», являющиеся ключевыми компонентами построения электронного правительства.

Расширяя сферу электронных услуг, с 2011 г. ГНС внедрила систему регистрации ИП в режиме реального времени без обращения в налоговые органы, а с 2012 г. – электронную регистрацию юридических лиц. Одним из значимых результатов эффективного сотрудничества между Азербайджаном и ЕС стала реализация в 2013 г. проекта «Оказание поддержки Министерству налогов Азербайджана в применении аудита на компьютеризированной основе», открывшего новые возможности для внедрения электронного аудита. В настоящее время ГНС предоставляет 64 электронные услуги.

В 2016 г. ГНС была поставлена задача повысить международный рейтинг по уровню налоговой прозрачности и взаимного обмена информацией. В отчете Глобального форума ОЭСР уровень налоговой прозрачности и обмена информацией Азербайджана определен как «соответствующий в большей степени» (largely compliant).

Государственная налоговая служба тесно сотрудничает с Ассоциацией налоговых органов исламских стран (ATAIC), Организацией экономического сотрудничества (ECO), Организацией Черноморского экономического сотрудничества (ОЧЭС), ОЭСР, Межамериканским центром налоговой администрации (CIAT), Европейской организацией налоговых администраций (IOTA), Международным центром налогов и инвестиций (ITIC) и др. Быстрыми темпами развивается

сотрудничество с международными финансовыми институтами – МВФ, Международной финансовой корпорацией, Всемирным банком и др.

Сокращение теневой экономики, развитие инфраструктуры электронных платежей и укрепление институциональной базы, внедрение инновационных технологий, привлечение физических лиц и хозяйствующих субъектов к использованию услуг электронных платежей представляют особую важность в деятельности ГНС по увеличению объема безналичных платежей. В целях увеличения объема и расширения зоны охвата безналичных расчетов ГНС постоянно отслеживает международные тенденции в этой сфере. Государственная налоговая служба утвердила План действий по реализации Государственной программы по расширению цифровых платежей в Азербайджанской Республике в 2018–2020 гг. и установило современные стандарты для более эффективной организации деятельности в этой области.

В настоящее время налоговая система Азербайджана находится в стадии реформирования. Реформы включают поддержку развития предпринимательства, сокращение теневой экономики, повышение прозрачности, расширение налогооблагаемой базы, повышение экономической эффективности налоговых льгот, совершенствование налогового администрирования.

Указом президента Азербайджанской Республики от 23 октября 2019 г. «О расширении функций и структуры Министерства экономики Азербайджанской Республики» была создана Государственная налоговая служба при Министерстве экономики Азербайджанской Республики[1].

Государственная налоговая служба предоставляет широкий спектр электронных услуг для населения страны, физических и юридических лиц по вопросам налогообложения, среди которых можно отметить следующие[2]:

- прием электронной декларации;
- подача декларации по упрощенному налогу в режиме онлайн;
- прием электронной налоговой счет-фактуры;
- электронная уплата и возмещение НДС через единый депозитный счет;
- предоставление справки о расчете текущих налоговых платежей;
- уплата налогов и других бюджетных платежей через интернет;
- постановка на налоговый учет физического лица;
- регистрация плательщика НДС в режиме онлайн и др.

В помощь налогоплательщику на сайте ГНС размещены инструкции по составлению налоговой документации:

- электронная декларация (BTP);
- отчет по страхованию от безработицы (MDSS);
- электронный налоговый счет-фактура;
- электронная накладная;
- онлайн-делопроизводство;
- депозитный счет НДС;
- руководство по предоставлению сертификационных услуг для электронной подписи и др.

---

[1] Государственная налоговая служба Азербайджана : сайт. URL: https://www.taxes.gov.az/ru (дата обращения: 30.08.2021).

[2] Полный перечень электронных услуг представлен на сайте ГНС Азербайджана: https://www.taxes.gov.az/ru/page/elektron-xidmetler.

В разделе «Декларации» определены правила подачи электронной налоговой декларации, налоговый календарь, формы и отчеты.

На сайте ГНС размещены также разделы для физических и юридических лиц, где дан полный перечень всех положений, инструкций, отчетности по вопросам налогообложения.

В разделе «Полезная информация» представлены сведения по практическим вопросам налогообложения.

Раздел «Международное налоговое сотрудничество» посвящен вопросам устранения двойного налогообложения по различным видам налогов и сборов.

Для удобства плательщиков налогов ГНС разместила сервис «Поисковая база», где дана информация о регистрации, счетах казначейства и уплате налогов, а также осуществляется оперативный поиск документов.

Для повышения налоговой грамотности ГНС создала сервис «Поддержка бизнеса», где определены следующие разделы в онлайн-формате:

- информация по коронавирусу в Азербайджане;
- возврат НДС за товары, приобретенные в объектах торговли или общепита;
- налоговый гид;
- как платить налоги;
- как начать бизнес;
- помощь по налоговой задолженности;
- соглашение о налоговом партнерстве;
- критерии распределения субъектов микро-, малого, среднего и крупного бизнеса;
- бухгалтерский учет;
- электронный счет-фактура;
- мобильная подпись ASAN imza;
- банки – участники электронного обмена информацией;
- временное ограничение права выезда из страны;
- калькуляторы;
- тендеры;
- налоговый тест;
- издания по налоговой тематике;
- словарь экономических терминов;
- государственные сайты;
- разъяснение ошибок;
- возможности подачи жалобы.

Для использования электронных платежей ГНС совместно с мобильным оператором предоставляет услугу «Мобильная подпись» – ASAN imza, которая является мобильной идентификацией плательщика налогов для подтверждения личности во время использования электронных услуг и электронной подписи, предоставляет возможность использования всех существующих электронных услуг. Это SIM-карта, прикрепляемая к сертификатам в качестве документа наряду с физической ID-картой. С помощью ASAN imza можно подтверждать свою личность и подписывать документы в электронной форме.

Телефонная информационная служба (кол-центр) ГНС предоставляет налогоплательщикам и населению возможности получения оперативной и достоверной информации о налоговом законодательстве и его применении, а также информации о предоставляемых налоговой службой электронных услугах. Кол-центр также осуществляет прием заявлений о случаях нарушения налогового законодательства.

Согласно Государственной программе «Электронный Азербайджан», утвержденной распоряжением президента Азербайджанской Республики в целях повышения эффективности государственной поддержки предпринимательства и обеспечения возможности предоставления физическим и юридическим лицам получения информации о регистрации бизнеса, лицензиях, налогах и др. из одного источника, было предусмотрено создание единого кол-центра в сфере предпринимательской деятельности.

С помощью сервиса «Медиа» ГНС информирует налогоплательщиков об актуальных новостях по вопросам налогообложения, подготавливает мультимедиа, пресс-релизы, размещает выступления и интервью, выпускает онлайн-газету «Налоги» (Vergilər) и «Налоговый журнал Азербайджана» (Azərbaycanın vergi jurnalı).

Разработан сервис «Налоговое интернет-управление»[1], где размещена вся необходимая и актуальная информация в сфере налогообложения для плательщиков налогов и сборов и онлайн-инструменты: электронная регистрация, электронный налоговый счет, инструменты электронной подписи, информационно-поисковая система, электронная декларация, регистрация уведомления о трудовых договорах и многое другое (рис. 3.1)[2].

На портале государственных услуг Центрального банка Азербайджанской Республики представлена *виртуальная образовательная платформа* (VTP) – бесплатная платформа, которая поддерживает приобретение знаний и навыков в области экономики, банковского дела и финансов[3]. Основная цель VTP – предложить традиционные методы обучения в современном формате для формирования знаний и навыков в соответствующей области образования (рис. 3.2).

Используя интерактивные мультимедийные ресурсы платформы виртуального обучения, можно повысить уровень профессионализма в любом месте и в любое время. Пользователи могут в любое время зарегистрироваться на любой курс и получить доступ к видеолекциям, тестам и другим учебным материалам. Учебный процесс строится на принципах постепенного усвоения и самообразования. Пользователям, успешно окончившим курсы и получившим положительную итоговую оценку, выдается сертификат Центрального банка.

Виртуальная образовательная платформа предлагает учебные курсы по вопросам финансов, налогообложения и многим другим предметным областям для всех категорий обучающихся.

---

[1] Налоговое интернет-управление // Государственная налоговая служба Азербайджанской Республики. URL: https://www.e-taxes.gov.az/ (дата обращения: 25.08.2021).

[2] Актуальные вопросы повышения налоговой грамотности населения // Федеральная налоговая служба. URL: https://ppt–online.org/491068 (дата обращения: 28.09.2021).

[3] Виртуальная образовательная платформа. URL: https://edu.e-cbar.az/index.php?search=modules (дата обращения: 20.09.2021).

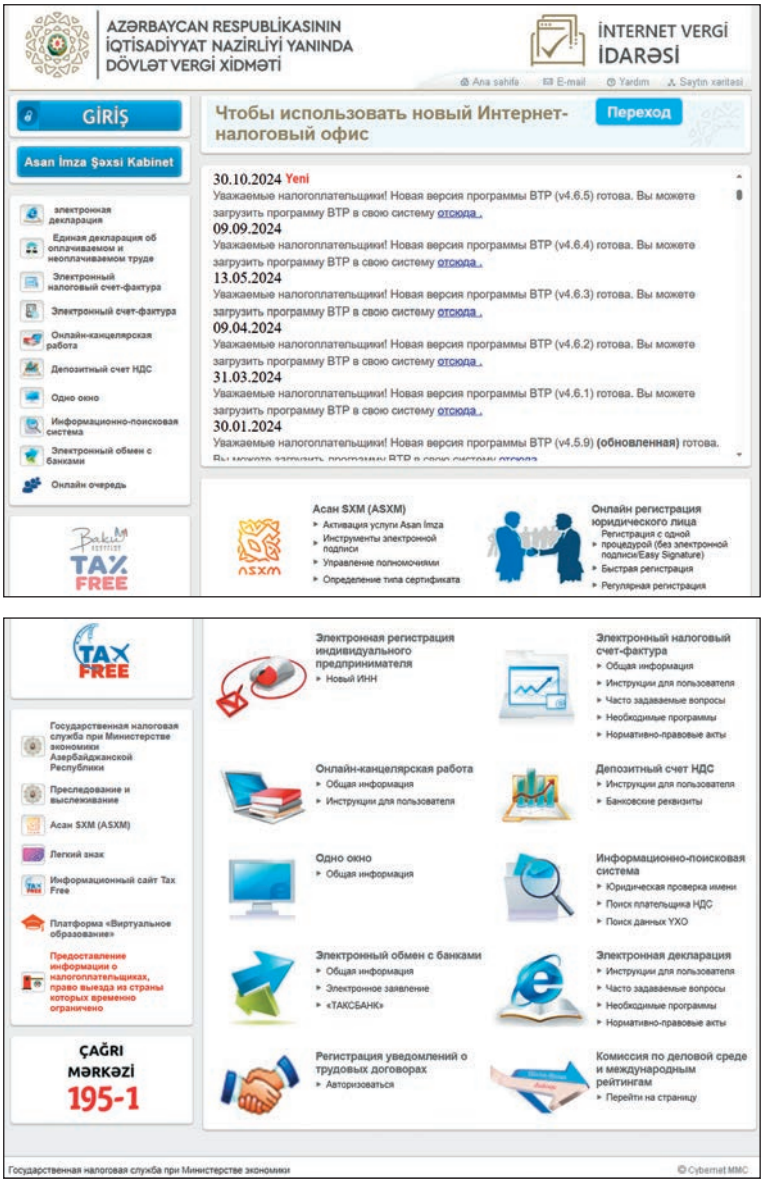


Рис. 3.1. Сервис «Налоговое интернет-управление» ГНС Республики Азербайджан

В целях усовершенствования профессиональной подготовки и повышения квалификации сотрудников государственных налоговых органов, приобретения новых навыков при использовании современных технологий и технических средств и адаптации к обновляющимся условиям труда в 2011 г. был построен новый комплекс учебного центра. Центр оснащен всем необходимым техническим оборудованием, создающим возможности использования новейших информационных технологий, и необходимыми инструментами для организации современных процессов обучения.

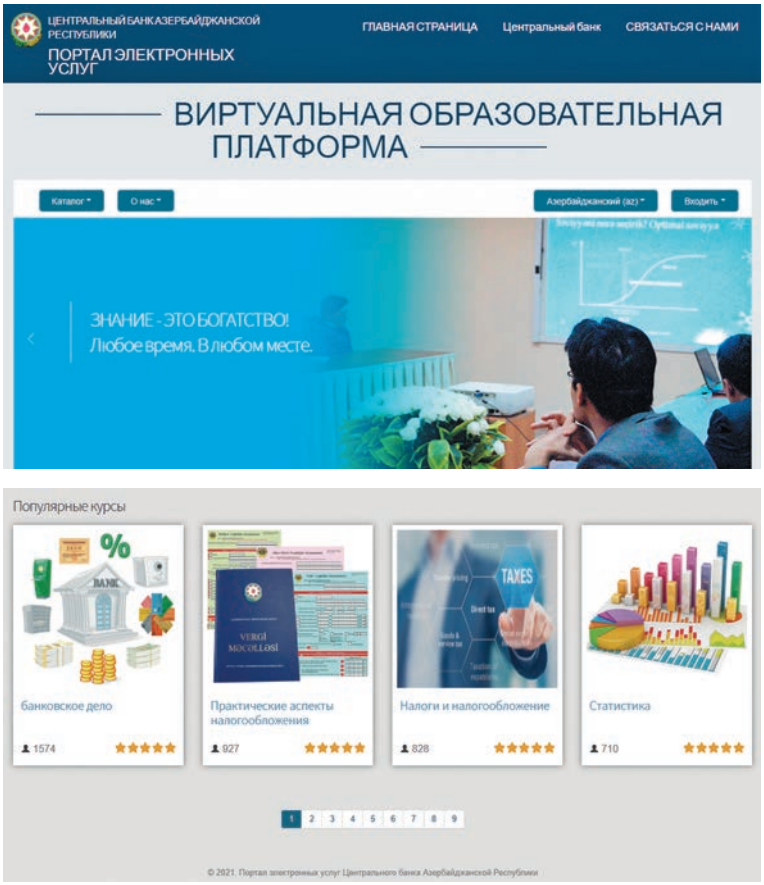


Рис. 3.2. Виртуальная образовательная платформа Центрального банка Азербайджана

Вместе с тем ГНС проводятся встречи представителей налоговых органов, территориальных управлений с налогоплательщиками по всей стране.

Акцентируется внимание на обучении подрастающего поколения, формировании у детей представления о налогах и налоговой культуре. На сайте ГНС размещена информация о налогах и их роли в развитии страны. Виртуальный налоговый мир представлен тремя информативными разделами: «Информация о стране», «Что такое налоги: 7 сказочных вечеров (сказочные истории о налогах), налоговая история (интересная информация из истории налогов)», «Интеллектуальные развлечения (ответы на вопросы), налоговый кроссворд, конкурс рисунков»[1].

Изменения в налоговой системе Азербайджана касаются пяти основных направлений:

1) поддержка предпринимательства – важно для поддержания экономического развития и расширения прав налогоплательщиков;

[1] Более подробно данную информацию можно посмотреть на сайте ГНС Азербайджана: http://www.taxes.gov.az/vn/child/index.html.

2) сокращение масштабов «теневой экономики» и обеспечение прозрачности экономики;

3) соблюдение требований закона в соответствии с принципом равноправия;

4) расширение налогооблагаемой базы, применение налоговых льгот для повышения экономической эффективности;

5) модернизация налогового администрирования.

В области повышения налоговой грамотности ГНС основное внимание обращает на налоговое администрирование плательщиков налогов и сборов с помощью цифровых технологий (онлайн-инструменты, электронные услуги и сервисы)[1]. Кроме того, в Азербайджане проводятся мероприятия, связанные с повышением финансовой грамотности населения, в частности был запущен интернет-портал.

3.4.2. Казахстан

Вопросами налогообложения в Республике Казахстан занимается Департамент государственных доходов (далее – Департамент), основная миссия которого заключается в обеспечении полноты и своевременности поступления налоговых и других обязательных платежей, социальных платежей, а также качественное оказание государственных услуг. Как отмечает руководитель Департамента, налоговая культура граждан с каждым годом повышается. Налогоплательщики страны стараются своевременно исполнять свои налоговые обязанности, при этом нарушения часто происходят в результате незнания или несвоевременного ознакомления с изменениями налогового законодательства. Департамент государственных доходов оказывает 44 услуги, 98 % которых составляют налоговые, 2 % – таможенные услуги[2].

В 2020 г. в Казахстане утверждена Концепция повышения финансовой грамотности на 2020–2024 гг. (далее – Концепция), являющаяся актуальной мерой для стимулирования экономически рационального поведения населения за счет образованности и информированности и повышения его благосостоянии и качества жизни, в том числе посредством использования услуг финансового рынка[3]. Концепция разработана в соответствии с рекомендациями ОЭСР в рамках Дорожной карты Республики Казахстан по реализации стратегии повышения финансовой грамотности.

Налоговая грамотность в данном документе выступает одним из направлений повышения финансовой грамотности, но без должной конкретизации инструментов и методов ее достижения.

Концепцией определены приоритетные темы в сферах повышения:

---

[1] Электронные сервисы и услуги представлены на сайте ГНС Азербайджана: https://www.taxes.gov.az/ru.

[2] Налоговая культура казахстанцев с каждым годом повышается. URL: https://www.inform.kz/ru/nalogovaya-kultura-kazahstancev-s-kazhdym-godom-povyshaetsya_a3716495 (дата обращения: 04.09.2021).

[3] Концепция повышения финансовой грамотности на 2020–2024 гг. : постановление Правительства Респ. Казахстан, 30 мая 2020 г., № 38. URL: https://adilet.zan.kz/rus/docs/P2000000338 (дата обращения: 01.09.2021).

• финансовой грамотности – персональные финансы, базовые финансовые знания, цифровые финансовые технологии (предоставление населению информации об инновационных финансовых продуктах и услугах, применяемых в них технологиях – блокчейне, AI, Big Data и др., каналах и способах их распространения и использования, а также разъяснение основ цифровой безопасности);

• кредитной грамотности, страхования, защиты прав потребителей финансовых услуг;

• налоговой грамотности – формирование у населения понимания важности уплаты налогов для государства и общества, знания своих прав и обязанностей по уплате налогов, повышение доверия к налоговой системе и налоговым органам, что в совокупности означает налоговую культуру граждан)[1].

С учетом рекомендаций ОЭСР стратегические действия разработаны исходя из анализа особенностей и потребностей основных целевых аудиторий:

1) учащиеся школ – выпуск приложений по финансовой грамотности в молодежных газетах и журналах с республиканским охватом;

2) молодежь – отдельный комплекс мероприятий, включающий в себя телевизионные и общественные проекты, цифровые ресурсы по финансовой грамотности (сайты, приложения), лекции и семинары;

3) широкие слои населения – лекции по финансовой грамотности в регионах страны, трансляция телевизионных передач и специальных видеороликов, специальные мероприятия (конкурсы, акции, недели финансовой грамотности), цифровые ресурсы.

К числу качественных показателей, характеризующих положительную динамику уровня финансовой грамотности населения, относятся:

• развитие навыков финансового планирования и формирования резервов на случай непредвиденных обстоятельств;

• формирование нового типа мышления с установкой на активное экономическое поведение, соответствующее финансовым возможностям;

• повышение доверия потребителей финансовых продуктов и услуг к финансовому сектору;

• повышение общей экономической активности населения, поддержка предпринимательства и создания собственного бизнеса;

• повышение эффективности и охвата мероприятий по финансовой грамотности за счет использования цифровых решений.

Уровень финансовой грамотности в 2024 г. достиг 41 % (36 % – в 2018 г.)[2].

Развиваются такие цифровые ресурсы, как приложения для мобильных устройств FingramotaOnline и единый интернет-портал fingramota.kz. Данные меры способствуют увеличению информационного охвата мероприятий Концепции и формированию ее единой информационной базы.

В Казахстане продолжается работа по расширению информационных онлайн-услуг в сфере государственного управления, в частности по вопросам

[1] Концепция повышения финансовой грамотности на 2020–2024 гг. : постановление Правительства Респ. Казахстан, 30 мая 2020 г., № 38. URL: https://adilet.zan.kz/rus/docs/P2000000338 (дата обращения: 01.09.2021).

[2] Там же.

налогообложения. Государственный портал eGov.kz демонстрирует широкий перечень государственных услуг в сфере налогообложения[1]:

- уплата налогов и других обязательных платежей в бюджет;
- возврат НДС из бюджета;
- выдача индивидуального разрешения на рассмотрение регистрационных данных налогоплательщика (для физических лиц);
- расширенный поиск налогоплательщика;
- прием налоговой отчетности (декларация об активах и пассивах физического лица по форме 250.00);
- предоставление информации об отсутствии (наличии) задолженности, отчетность по которой осуществляется в органе государственных доходов;
- учет и уплата налоговой задолженности;
- проверка и уплата будущих налоговых платежей физических лиц;
- выдача справки о размере доходов из источников и удержанных (уплаченных) налогов в Республике Казахстан;
- выдача выписки из лицевого счета о состоянии расчетов с бюджетом, а также о социальных выплатах;
- регистрация налогоплательщиков;
- подтверждение резидентства Республики Казахстан;
- снятие налоговых деклараций;
- приостановление (продление, возобновление) налоговой отчетности;
- возврат подоходного налога, удержанного у источника выплаты.

На данном портале представлена и другая полезная налоговая информация в целях повышения налоговой грамотности налогоплательщиков:

- открытие ИП;
- установка контрольно-кассовой машины;
- налогообложение крестьянских и фермерских хозяйств;
- оплата налога на имущество: где, как и сколько;
- реестр должников: проверка долгов перед выездом за границу;
- сроки оплаты физическими лицами налогов на имущество, землю и транспорт в Казахстане за текущий год;
- инвестиционный налоговый кредит;
- единый совокупный платеж: плательщик, размер, срок и порядок уплаты;
- КБК;
- БИН органов государственных доходов и коды для зачисления платежей в бюджет;
- сервис «Налоговый кошелек»;
- специальный налоговый режим на основе патента;
- отсрочка или рассрочка по налоговым платежам;
- налоги при продаже и сдаче в аренду недвижимости;
- минимальные расчетные показатели (МРП, МЗП);
- финансирование системы здравоохранения;
- контакты департамента государственных доходов городов Астана, Алматы, Шымкент и областных центров Республики Казахстан;

[1] Более подробный перечень государственных услуг представлен на сайте: https://egov.kz/cms/ru/categories/taxation.

• оплата налога на землю: где, как и сколько;
• виды деятельности, по которым применяется розничный налог.

Приведем краткое описание основных электронных сервисов, размещенных на главной странице портала eGov.kz.

Сервис «Проверка и уплата будущих налоговых платежей физических лиц» разработан для автоматического информирования о сумме уплаты налога на транспорт.

Благодаря интеграции баз данных Комитета административной полиции Министерства внутренних дел Республики Казахстан и Комитета государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан налогоплательщик не должен рассчитывать сумму налога на каждый транспорт отдельно. Сервис отражает общую сумму, а также указывает все необходимые данные для уплаты (КНП, КБК, КНО). В рамках пилотного режима услуга доступна жителям Карагандинской и Северо-Казахстанской областей. После его завершения сервисом смогут пользоваться на всей территории страны. В дальнейшем посредством сервиса можно будет проверить и оплатить предстоящие налоговые платежи по земельному налогу и налогу на имущество физических лиц. Ранее эта услуга предоставлялась только через отделения Комитета государственных доходов Республики Казахстан.

«Проверка услуг, полученных через портал электронного правительства или в НАО ГК» и «Проверка чеков» – одни из самых первых сервисов портала. Они позволяют проверить и подтвердить легитимность электронных справок и чеков, полученных с портала eGov.kz. Для этого необходимо указать ИИН и уникальный код справки или платежа. Если они были получены с портала, то сервис выдаст информацию о дате и статусе запроса.

Сервис отправки электронных обращений в государственные органы – один из самых важных и популярных сервисов портала. Он позволяет отправлять официальные письма-запросы точечно представителям государственных органов. Среди сотен адресатов можно найти бóльшую часть региональных, городских и районных филиалов государственных ведомств, а также их центральных аппаратов. К запросам можно прилагать файлы и документы, а после отправки отслеживать их статус. Ответы государственных органов приходят в электронном виде. Сервис бесплатный и запрашивает ЭЦП.

С помощью сервиса «Проверить социальный статус» можно не только просмотреть текущий социальный статус и информацию о том, кто производит ежемесячные отчисления в систему ОСМС, но и самостоятельно в режиме онлайн внести изменения при отображении статуса «Не определен». Ранее результатом оказания услуги являлось сообщение с одним из социальных статусов: «Работающий», «Получатель социальных выплат», «Дети до 18 лет», «Зарегистрированные самозанятые (ИП, КХ)», «Статус не определен», если гражданин не зарегистрирован в качестве ИП или работника. Для того чтобы изменить статус, нужно заполнить анкету и ожидать обработки в ГО. Сервис бесплатный, требует подписания с ЭЦП, срок оказания услуги составляет пять рабочих дней. Результат услуги – получение уведомления о регистрации с новым социальным статусом, который можно проверить с помощью указанного сервиса, а также через личный кабинет eGov.

Сервис «Проверка наличия регистрации в мобильной базе граждан» при вводе ИИН выдает информацию о наличии привязанного номера телефона к профилю портала eGov.kz. Привязка номера дает доступ к проактивным услугам, сервису получения справок третьими лицами и позволяет запрашивать популярные услуги портала по СМС-коду, а также через Telegram-бот.

Сервис «Получение справок третьими лицами» предназначен для желающих получить электронную справку на другого человека. Для этого нужно авторизоваться на портале и подтвердить запрос посредством одноразового СМС-пароля. Человек, на имя которого хотят запросить справку, получает уведомление с просьбой одобрить или отклонить запрос. В случае одобрения третье лицо получает справку.

Перечень справок, доступных для получения третьими лицами:

- об отсутствии (наличии) недвижимого имущества;
- о зарегистрированных правах на недвижимое имущество;
- наличии либо отсутствии судимости.

Пошаговая инструкция указана на странице сервиса.

Сервис «Получить или перевыпустить ЭЦП» дает ссылку на раздел, в котором можно получить полную информацию о процедуре получения ЭЦП и продлении срока ее действия.

Сервис по проверке актовых записей физических лиц позволяет гражданам оцифровать и проверить на актуальность архивные актовые записи по семи событиям, регистрируемым в загсе (в том числе совершенным до 2008 г.): рождение, смерть, заключение брака, расторжение брака, усыновление/удочерение, установление отцовства, перемена ФИО. Для оцифровки отсутствующих или исправления некорректных сведений достаточно отправить отсканированные копии документов. К примеру, при проверке актовой записи о рождении детей в случае некорректно указанных данных (фамилия, имя, отчество, национальность, дата рождения, данные о матери и отце) можно актуализировать сведения, приложив отсканированные копии документов. Результатом оказания услуги является информация о статусе актуализации сведений ИС ЗАГС. Услуга бесплатна, срок ее оказания составляет один рабочий день.

Справка по расчету размера базовой пенсионной выплаты выдается на портале пенсионеру. Для получения справки можно зайти на портал без ЭЦП, авторизовавшись лишь по ИНН и при помощи СМС-пароля, или подтвердить свой запрос ЭЦП.

Отдельно стоит отметить сервис «Получение сведений о факте назначения и осуществления выплаты государственной гарантии указанному получателю». Казахстанская пенсионная система гарантирует сохранность пенсионных накоплений с учетом инфляции. Казахстанцы имеют право на выплату разницы между суммой фактически внесенных обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов с учетом уровня инфляции и суммой пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов. Выплата единовременна и вычисляется согласно специальным формулам. Пенсионер может воспользоваться указанным сервисом, чтобы узнать, положена ли ему выплата гарантии.

Кроме того, на сайте Комитета государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан размещены проекты – мобильные приложения для граждан страны[1]:

- e-salyq business – мобильное приложение для ИП;
- система управления рисками;
- e-salyq azamat – электронный кошелек налогоплательщика;
- контакт-центр Комитета государственных доходов – для обращения граждан.

Налоговые комитеты Казахстана повсеместно проводят разъяснительную работу посредством налоговых консультаций. С 2015 г. в областях страны проходит акция «Единый день консультаций». На вопросы граждан отвечают сотрудники всех 19 подразделений департамента – от рядовых специалистов до начальников управлений. Основной целью акции является повышение экономической, в том числе налоговой, грамотности населения. Таким образом специалисты департамента государственных доходов планируют привлечь больше людей к занятию бизнесом и тем самым пополнить государственный бюджет. В ходе акции разъясняются основные положения налогового законодательства. Граждане могут задать вопросы не только специалистам, но и руководителям налоговых подразделений. Внешне процедура приема ничем не отличается от ежедневной работы управлений государственных доходов[2].

Наряду с ГНК в Казахстане создано и успешно функционирует общественное объединение «Палата налоговых консультантов» (далее – Палата), которое является некоммерческой организацией, профессиональным объединением экспертов в области налоговых отношений, работников организаций налоговых консультантов, государственных органов, бизнеса и научных организаций[3]. Палата образована 22 июля 2002 г. В соответствии с Законом Республики Казахстан «О саморегулировании» Палата является добровольной саморегулируемой организацией. Она выступает держателем Единого реестра налоговых консультантов Республики Казахстан. Более 1600 профессионалов признаны правлением Палаты соответствующими квалификации «налоговый консультант».

Палата активно сотрудничает с некоммерческими организациями, в том числе профессиональными, проводит мероприятия, направленные на развитие налоговой культуры, и принимает участие в законотворческой деятельности. Палата взаимодействует с Евразийской экономической комиссией и профессиональными организациями стран ЕАЭС. В настоящее время завершаются процедуры создания Евразийской конфедерации налоговых консультантов с едиными принципами признания квалификации в рамках ЕАЭС.

Миссия Палаты определяется как сохранение баланса интересов налогоплательщика и государства, развитие и продвижение профессии налогового консультанта.

---

[1] Комитет государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан : сайт. URL: https://www.gov.kz (дата обращения: 15.08.2021).

[2] Единый день консультаций. URL: https://otyrar.kz/2015/02/povysit-nalogovuyu-gramotnost-grazhdanreshili-v-departamente-gosdoxodov/ (дата обращения: 02.09.2021).

[3] Палата налоговых консультантов Республики Казахстан : сайт. URL: https://pnk.kz (дата обращения: 10.09.2021).

К основным целям Палаты относятся:

• повышение налоговой культуры;

• реализация и защита прав членов Палаты;

• становление в обществе налогового консультирования как вида профессиональной деятельности.

К задачам Палаты относятся:

• совершенствование налогового законодательства;

• улучшение правоприменительной практики в области налоговых отношений:

• развитие стандартов налогового администрирования.

Определены и основные направления деятельности Палаты:

1) консультационное по вопросам налогообложения, предпринимательского права – участие в судах, представительство в правоохранительных и других органах в качестве независимых экспертов в спорах о налогообложении; проведение независимых экспертиз по запросам судов, правоохранительных органов;

2) просветительское – система мероприятий, направленных на изучение и формирование налоговой культуры налогоплательщиков: подготовка и издание просветительских и методических материалов; организация вебинаров и семинаров по налогообложению;

3) образовательное – повышение квалификации налоговых консультантов и обучение лиц, желающих стать налоговыми консультантами: курсы и семинары для налогоплательщиков; сотрудничество с вузами страны по подготовке налоговых специалистов;

4) законодательное – совершенствование налогового законодательства путем внесения предложений и разработки проектов нормативно-правовых актов;

5) исследовательское – изучение, анализ и оценка проектов в области экономики, финансов и налогообложения.

На сайте Палаты определены программы обучения, онлайн-тестирование, онлайн-обучение, вебинары.

В Палате представлен консультационный центр, который предлагает широкий спектр услуг:

• подготовка ответа на уведомление органов государственных доходов;

• открытие ИП;

• подготовка и сдача форм налоговой отчетности;

• приостановление представления форм налоговой отчетности;

• защита интересов налогоплательщика. Обжалование действий органов государственных доходов;

• сопровождение в ходе налоговой проверки и обжалование решений налоговых органов;

• постановка на НДС – первичная и обязательная;

• прекращение деятельности ИП;

• упрощенная ликвидация юридических лиц;

• подготовка экспертных заключений по вопросам налогообложения, в том числе для представления в судебных органах;

• восстановление из бездействующих налогоплательщиков;

• иные услуги налоговых консультантов.

С 2011 г. Палата имеет свой информационно-образовательный портал «Налоги в Казахстане»[1], который входит в топ-15 электронных СМИ страны в сфере финансов. Указанный портал предоставляет наиболее полную информацию о системе налогообложения и налоговом администрировании в Казахстане. На портале размещена полнотекстовая база нормативно-правовых и подзаконных актов государственных органов, комментарии, разъяснения, справочные материалы, образцы документов по всем отраслям права.

Обмен информацией о практике исполнения требований налогового законодательства на форумах портала позволяет обобщать сведения о сфере налоговых отношений, в том числе о требуемых изменениях и дополнениях налогового законодательства, которая после рассмотрения Палатой направляется в государственные органы.

Кроме того, на портале доступна информация о профессиональном обучении или повышении квалификации без отрыва от производства для всех категорий налогоплательщиков, в том числе с учетом специфики отрасли или направления бизнеса обучающегося с использованием современных IT-решений.

Зарегистрированным пользователям предоставляется доступ к профессиональным форумам, обеспечивающий прямое общение с выбранным налоговым консультантом.

Для пользователей портала все разделы, кроме дистанционного обучения, нормативной правовой базы и онлайн-консалтинга, бесплатны и требуют только регистрации. Для пользователей, сотрудничающих с порталом на платной основе, доступны дополнительные возможности в виде личного кабинета – персонального раздела портала, который позволит оптимизировать доступ ко всем его сервисам, сделать личные настройки по принципу «все под рукой».

Таким образом, Казахстан демонстрирует достаточно широкое и масштабное использование современных информационных ресурсов для повышения финансовой и налоговой грамотности населения. Проводимые мероприятия направлены на повышение налоговой дисциплины налогоплательщиков и добровольное исполнение ими налоговых обязательств.

Вместе с тем остаются многочисленные проблемы в сфере повышения финансовой грамотности. По мнению отдельных казахстанских исследователей (бизнес-спикеров, менеджеров), бизнес-курсы не вызывают интереса у ИП[2] по нескольким причинам. Во-первых, нет доверия к онлайн-обучению; во-вторых, низкое качество интернета, а в некоторых областях страны он отсутствует; в-третьих, в процессе обучения бизнесмены решили, что не хотят использовать новые решения и цифровую платформу для развития бизнеса, потому что не желают вкладывать дополнительные денежные средства и предпочитают вести бизнес «по старинке».

---

[1] Налоги в Казахстане. URL: https://nalogikz.kz/ (дата обращения: 30.10.2021).

[2] *Эм Т.* Почему самозанятые в регионах не доверяют финансовому обучению // Портал налоговых консультантов «Налоги в Казахстане». URL: https://nalogikz.kz/docs/pochemu-samozanyatye-v-regionah-ne-dove.html (дата обращения: 04.09.2021).

Результаты обучения показали, что в регионах Казахстана практически не ведется работа по повышению финансовой грамотности среди предпринимателей. Соответственно, не вызывают доверия любые формы обучения для них. Уровень информированности в области возможностей финансирования населения низкий. На начальном этапе обучения 80 % участников считали бесплатное обучение неэффективным, но по его окончании изменили свое мнение. Также 15 % участников заявили, что никогда не слышали о подобных программах, но готовы принимать в них участие.

Для повышения базовой финансовой грамотности ИП и самозанятых в регионах необходимо проводить обучающие мероприятия чаще и на регулярной основе. Кроме того, нужно уделять внимание их обучению для развития бизнеса. Учитывая низкий уровень заинтересованности в онлайн-обучении в регионах, необходимо активизировать распространение информации о финансовой (в том числе налоговой) грамотности, об обучении, о проводимых и планируемых мероприятиях в социальных сетях.

Опрос участников бизнес-курсов показал, что если ИП в регионах не будут использовать базовые или элементарные цифровые инструменты для ведения бизнеса и обучения финансовой грамотности, то региональные ИП и самозанятые в Казахстане остановятся в своем развитии в ближайшие десятилетия.

Низкий уровень налоговой грамотности населения страны обусловлен низким уровнем финансовой грамотности.

По мнению казахстанских ученых, основным приоритетом совершенствования налоговой системы должно стать повышение налоговой культуры общества, в частности подрастающего поколения. Иными словами, финансовую культуру стоит закладывать в человеке изначально, ведь намного сложнее сформировать ее в обществе в целом. Подрастающее поколение должно иметь представление об экономических преобразованиях с позиции целостности, т. е. четко представлять цели, задачи и результаты налогообложения. Образование и воспитание должны строиться по принципу опережения, поэтому одним из приоритетных направлений современного образования является экономическое, цель которого – формирование налоговой культуры личности [77]. Целесообразно внедрить в школьную программу предмет «Основы налогообложения» для понимания школьниками сути налогов и необходимости их уплаты, формирования положительного отношения к обязательствам соблюдения налогового законодательства в будущем. Особую актуальность здесь обретет доверие граждан к органам власти.

Для повышения доверия налогоплательщиков к органам власти особое внимание необходимо уделить вопросам прозрачности и подотчетности государства. В соответствии с 95-м шагом Плана нации «100 конкретных шагов» по реализации пяти институциональных реформ предусмотрено расширение практики отчетности руководителей государственных органов, обеспечение прозрачности процесса принятия решений путем внедрения ежегодных публичных выступлений руководителей государственных органов перед населением о достижении ключевых показателей стратегических планов и программ развития территорий и размещение их отчетов на официальных веб-сайтах [78]. Кроме того, нужно создать общедоступный сайт, где любой гражданин может

получить информацию, куда и на какие нужды были потрачены уплаченные им налоги. Указанная мера позволила бы укрепить доверие граждан к органам власти, создать положительный имидж налоговых органов, исключить факты неуплаты или ухода от уплаты налогов и, как следствие, сократить недоимки и обеспечить своевременную уплату налогов в бюджет.

Республика Казахстан с 5 июля 2012 г. является полноправным членом Внутриевропейской организации налоговых администраций (IOTA), которая стала важным механизмом взаимодействия налоговых органов стран-членов в противодействии уклонению от уплаты налогов, повышению транспарентности и эффективности налогового администрирования.

Таким образом, приоритетами налоговой системы Республики Казахстан, в соответствии с которыми осуществляются мероприятия по повышению уровня налоговой грамотности, являются увеличение числа законопослушных налогоплательщиков, налаживание платежной дисциплины и повышение уровня знаний.

3.4.3. Кыргызстан

Государственная налоговая служба Кыргызской Республики является государственным органом исполнительной власти, осуществляющим сбор налогов, страховых взносов и иных платежей в бюджет и контроль за полнотой и своевременностью их уплаты. Помимо этого, в число основных задач ГНС входят предоставление качественных налоговых услуг налогоплательщикам, улучшение организации деятельности органов налоговой службы, совершенствование налогового законодательства и законодательства по социальному страхованию[1]. За последние годы ГНС заметно эволюционировала по качеству и перечню предоставляемых населению услуг. Внедряются новые технологии и подходы в работе с налогоплательщиками, автоматизируется рабочий процесс налогового администрирования.

Налоговый кодекс постоянно совершенствуется в соответствии с меняющимися условиями и потребностями времени. Изменения и дополнения, вносимые в Кодекс, направлены на создание эффективной системы налогообложения, удобной для уплаты налогов и представления отчетности налогоплательщиками, а также обеспечения налоговых поступлений в доходную часть бюджета страны.

После введения в действие в 2009 г. новой редакции Налогового кодекса одновременно с реформой нормативной базы началась модернизация налоговой службы. Стратегическая цель налоговой политики – создание в Кыргызской Республике стабильной налоговой системы, которая, с одной стороны, обеспечит рост поступлений в бюджет, а с другой – позволит снизить административное налоговое бремя и создаст необходимые условия для уплаты налога. Этого можно достичь путем реформирования системы управления и внедрения новых методов администрирования.

[1] Информация о деятельности ГНС Кыргызской Республики представлена на официальном сайте: https://www.sti.gov.kg.

Для эффективного продолжения реформы налогового администрирования и модернизации налоговой службы была принята Стратегия развития ГНС на 2012–2014, 2015–2017 и 2019–2021 гг.

Стратегия развития ГНС при Правительстве Кыргызской Республики на 2019–2021 гг. утверждена постановлением Правительства Кыргызской Республики 3 июня 2019 г. № 269[1].

Согласно Стратегии развития, утвержденной ГНС на 2019–2021 гг. (далее – Стратегия), деятельность Налоговой службы основывается на оптимальном сочетании интересов всех слоев общества: предпринимателей малого и среднего бизнеса, крупных предприятий, работников бюджетных организаций, социально уязвимых слоев населения и групп риска, которые имеют большие различия в количестве получаемых доходов. Построение эффективной налоговой системы, обеспечение ее ясности и простоты, доступности, предсказуемости и стабильности является важным условием для улучшения условий развития предпринимательской и инвестиционной активности, укрепления экономики страны и ее дальнейшей интеграции в архитектуру глобальной экономики.

Тем не менее в налоговой системе Кыргызстана остаются нерешенные вопросы и проблемы. Согласно Стратегии к наиболее очевидным проблемам, которые испытывает налогоплательщик при выполнении налоговых обязательств, следует отнести[2]:

1) низкий уровень налоговой грамотности населения и недостаток знаний в области налогового законодательства – физические лица, а также представители малого и среднего бизнеса редко обращаются к тексту налогового законодательства, они ожидают помощи со стороны налоговых органов. Ограниченность доступа данных категорий налогоплательщиков, в первую очередь в регионах, к пользованию компьютером и интернетом негативно влияет на уровень финансовой грамотности населения. Как показало глобальное исследование рейтингового агентства Standard & Poor's 2015 г., лишь 19 % населения Кыргызстана являются финансово грамотными. В исследовании отмечается, что в Кыргызстане уровень финансовой образованности населения один из самых низких в Центральной Азии. В Казахстане он составляет 40 %, в Узбекистане – 21 %, в Туркменистане – 41 %, в Таджикистане – 17 %;

2) чрезмерная сложность ряда процедур взаимодействия с налогоплательщиком и их несоответствие техническим возможностям, предоставляемым современными технологиями передачи и обмена информацией, – основной документооборот между налогоплательщиком и налоговым органом все еще осуществляется на бумажных носителях и на основе личного контакта;

3) наличие конфликта интересов между все увеличивающимися потребностями ГНС в получении информации от налогоплательщика в целях обеспечения

[1] Стратегия развития Государственной налоговой службы при Правительстве Кыргызской Республики на 2019–2021 годы // Государственная налоговая служба Кыргызской Республики. URL: https://www.sti.gov.kg (дата обращения: 03.09.2021).

[2] Стратегия развития Государственной налоговой службы при Правительстве Кыргызской Республики на 2019–2021 годы // Государственная налоговая служба Кыргызской Республики. URL: https://www.sti.gov.kg (дата обращения: 03.09.2021).

перехода на камеральные методы проверок, аналитические методы работы, расширение применения системы рисков и ожидания налогоплательщика по упрощению налоговых процедур и налоговой документации, и отчетности – данная проблема не подлежит решению без применения инновационных подходов к налоговому администрированию;

4) низкая мотивация налогоплательщика относительно точного и своевременного исполнения своих налоговых обязательств – причинами выступают как недостаточное фокусирование ГНС на работе с недобросовестным и мелким налогоплательщиком, так и низкая налоговая культура в обществе в целом. Незнание законодательства, процедур и правил часто влечет за собой недобросовестное поведение, а проблема создания положительного образа ГНС, с одной стороны, и формирования отрицательного отношения общества к неплательщикам налогов – с другой, не теряет актуальности.

Целью Стратегии является создание основы для внедрения и развития дистанционных методов налогового администрирования в долгосрочной перспективе.

В Стратегии определен и План мероприятий по реализации Стратегии, где одним из направлений обозначено повышение налоговой культуры граждан страны, в частности:

1) проведение систематических обучающих семинаров для студентов вузов и средних профессиональных учебных заведений по налогам и налогообложению;

2) развитие системы обратной связи с налогоплательщиком:

• обсуждение с представителями бизнес-сообщества наиболее эффективных форм подачи налоговой информации для налогоплательщиков разных категорий (круглые столы, семинары-совещания и конференции);

• разработка системы оперативного и качественного информирования и консультирования налогоплательщика, включая консультирование в электронном виде;

• разработка предложений по совершенствованию работы кол-центра (улучшение качества обслуживания);

• внедрение механизмов оценки гражданами качества предоставления государственных услуг, оказываемых ГНС;

3) внедрение инструментов «народного контроля», направленных на увеличение собираемости налогов и соблюдение налогового законодательства Кыргызской Республики (разработка мобильного приложения для информирования налогоплательщика).

Налоговой службе удалось реализовать отдельные указанные выше цели и задачи, добившись повышения эффективности деятельности ГНС, развития клиентоориентированности и увеличить потенциал собираемости налогов.

В рамках проекта по модернизации налогового администрирования, осуществленного при поддержке Азиатского банка развития (АБР), был внедрен комплекс базовых модулей Информационной системы налогового администрирования Кыргызстана (ИСНАК), обновлена инфраструктура налоговой службы, автоматизирован рабочий процесс налогового администрирования, созданы новые виды услуг для налогоплательщиков, в том числе кол-центр,

сайт[1], а также сервисные центры, работающие по принципу единого окна по обслуживанию налогоплательщиков.

Внедрены новые инструменты, упрощающие процедуру исполнения налогоплательщиком налоговых обязательств. В частности, действует система электронной подачи налоговой отчетности как с применением ЭЦП, так и без нее через сайт ГНС бесплатно.

Все больше налогоплательщиков пользуются услугой по уплате налогов на основе инновационных способов (платежные и POS-терминалы, а также системы интернет-платежей (интернет и мобильный банкинг, электронные платежи)).

Налоговая служба Кыргызской Республики поддерживает курс, направленный на создание максимально благоприятных условий для налогоплательщиков, быть верными принципу «Налоговая служба – во благо налогоплательщика». С этой целью перед сотрудниками ГНС поставлена задача постоянно совершенствовать свою работу для оказания налогоплательщикам качественных и современных услуг на высоком уровне.

Большое внимание ГНС уделяет налоговому администрированию, предоставляя ряд налоговых услуг и сервисов для повышения уровня налоговой грамотности и дисциплины населения страны:

1) сайт позволяет налогоплательщикам и всем заинтересованным посетителям получать новости в сфере налогообложения, знакомиться с различными объявлениями и другими информационными материалами, которые постоянно обновляются (порядок обращения граждан, наличие вакантных мест и условия приема на службу, информационная политика налоговой службы и др.);

2) кол-центр – информационно-справочная служба для предоставления налогоплательщикам достоверной и оперативной информации в области налогового законодательства. Служба призвана оказывать качественные услуги по разъяснению налогоплательщикам норм налогового законодательства и содействию в их применении, оперативно предоставлять справочную информацию о деятельности налоговой службы, а также повышать налоговую грамотность и информированность налогоплательщиков в налоговых вопросах;

3) сервис «Единое окно» – направлен на повышение эффективности работы с налогоплательщиками, максимальное исключение прямых контактов граждан с налоговиками в налоговых органах. Сервис предоставляет услуги по регистрации налогоплательщиков, приему деклараций и отчетов, выдаче патентов, счетов-фактур по НДС, справок разного вида и др. Со стороны ГНС гражданам и налогоплательщикам предоставляется весь комплекс налоговых услуг, что облегчает и существенно сокращает время по исполнению налоговых обязательств;

4) сервис «Личный кабинет налогоплательщика» – любой налогоплательщик может получить консультацию и информацию о своей задолженности или переплате по налогам и пр. Данный сервис, наряду с услугой электронной

[1] Государственная налоговая служба при Министерстве финансов Кыргызской Республики. URL: https://www.sti.gov.kg (дата обращения: 05.12.2021).

подачи налоговой отчетности, позволяет сократить контакты с работниками налоговой службы, а также сэкономить время;

5) сервис «Электронная подача налоговой отчетности» – налоговую отчетность в электронном виде можно подать как с применением ЭЦП через специализированного оператора, так и без нее через веб-сайт ГНС в упрощенной форме посредством авторизации. Электронная подача налоговой отчетности имеет ряд преимуществ: отсутствие необходимости посещения налоговой службы, экономия времени, мобильность, минимизация ошибок. Налогоплательщик автоматически получает доступ к сервису «Кабинет налогоплательщика».

Кроме вышеперечисленных, предусмотрен и ряд других онлайн-услуг: проверка своего ИНН и регистрация в качестве налогоплательщика, налоговый калькулятор, сервис поиска акцизной марки, движения счетов-фактур, проверки их на достоверность, проверка предписания и др.

В настоящее время граждане страны могут платить налоги через периферийные устройства – интернет-банкинг, платежные карты, электронный кошелек, веб-кассы, платежные и POS-терминалы – в любой день и в любое время суток. Уплата налогов с использованием данных инновационных технологий осуществляется в рамках реализации Национальной стратегии устойчивого развития Кыргызской Республики и Стратегии развития ГНС в целях увеличения безналичных платежей и упрощения процедуры уплаты налогов в стране, а также обеспечения максимальной прозрачности деятельности налоговых органов.

С 2010 г. ГНС проводит проверки исходя из анализа и наличия рисков неуплаты налогов. Внедрен специальный программный продукт, созданный на основе опыта ведущих стран Европы и СНГ. Компьютерная программа позволяет отобрать налогоплательщиков с самым высоким уровнем риска для налогового контроля, что обеспечивает беспристрастность, избавляет от субъективного подхода и коррупционных возможностей, ограждает добросовестных налогоплательщиков от необоснованных проверок.

Кроме того, ГНС постоянно проводит тщательный анализ по отраслям, где присутствует наибольшая вероятность риска неуплаты налогов. По результатам принимаются соответствующие решения о проведении налогового контроля. В конце 2014 г. (в рамках реализации проекта АБР по модернизации налоговой службы) была завершена работа по расширению функциональных возможностей автоматизированной системы налогового контроля и ее распространению практически на весь процесс (рейдовый налоговый контроль, установление налогового поста, контрольный закуп, хронометражное обследование) с одновременным увеличением критериев оценки рисков.

Таким образом, в Кыргызстане ГНС акцентирует внимание на налоговом администрировании и информационных ресурсах для налогоплательщиков. В качестве инструмента повышения налоговой грамотности и дисциплины ГНС активно использует видеоуроки, видеосеминары, обучающие заполнению налоговой отчетности и налоговых деклараций, электронной подаче отчетов, подаче и заполнению, регистрацию электронных счетов-фактур и др.[1]

[1] Видеоуроки размещены на видеохостинге YouTube: https://www.youtube.com/playlist?list=PL9Fbs6IQ4ykBtguVPry-62rsWMGo_jSkX (дата обращения: 04.09.2021).

В 1998 г. в Кыргызской Республике создана ПНК как некоммерческая организация в форме общественного объединения, членами которого являются налоговые консультанты, аудиторы, юристы и бухгалтеры, специализирующиеся в области налогового законодательства и налогового консультирования. В 1999 г. в Кыргызстане был принят Закон «О налоговых консультантах».

Палата налоговых консультантов – это группа компаний, куда входят профессиональное общественное объединение «Палата налоговых консультантов Кыргызской Республики», учреждение «Центр обучения», редакция журнала «Налоги и право».

Миссия ПНК заключается в содействии достижению баланса между интересами налогоплательщика и государства, развитии правовой грамотности и налоговой культуры налогоплательщиков, защите прав налогоплательщиков, пропаганде и совершенствовании налогового консультирования.

К основным направлениям деятельности ПНК относятся:

- консультирование по вопросам налогообложения и предпринимательского права;
- участие в судах, представительство в правоохранительных органах в качестве независимых экспертов;
- проведение независимых экспертиз по запросам судов и правоохранительных органов;
- сертификация налоговых консультантов и обеспечения мониторинга за их деятельностью;
- проведение обучающих курсов и семинаров для налогоплательщиков и государственных служащих, для поддержания квалификации сертифицированных налоговых консультантов;
- выпуск профессионального журнала «Налоги и право»;
- подготовка и издание просветительских, методических и учебных материалов;
- разработка и внесение инициатив по совершенствованию налогового законодательства, активное участие в работе профильных правительственных и ведомственных комиссий.

Стоит отметить, что ПНК стала значимым гражданским институтом, с авторитетом и профессионализмом которого считаются как представители бизнеса, так и компетентные государственные органы. Баланс интересов – это взаимовыгодная концепция ПНК, которая позволяет добиваться максимальных успехов на пути достижения благополучия Кыргызстана.

В рамках повышения налоговой грамотности ПНК проводит ряд мероприятий по следующим направлениям[1]:

1) предоставление информационных ресурсов посредством информационного портала «Налоги и право» – пользователи могут ознакомиться со статьями налоговых экспертов – практиков, получить ответ на сложные и спорные вопросы, узнать о событиях, произошедших на государственных и негосударственных площадках страны, ознакомиться с текстами нормативных документов, посмотреть записи вебинаров по изменению в налоговом законодательстве

[1] Палата налоговых консультантов Кыргызской Республики : сайт. URL: http://pnk.kg/ru/pnk/o-nas (дата обращения: 10.11.2021).

страны, воспользоваться бесплатным доступом к телефонной горячей линии. Портал оснащен удобной поисковой системой, которая включает восемь разделов: налогообложение, вопросы экспертных заключений, страховые взносы, бухгалтерский учет, аудит, юридические вопросы, отраслевая деятельность, разное;

2) обучающие курсы на платной основе (учебная программа продолжительностью от семи дней и больше) – курсы для начинающих, для подготовки к CAP, для подготовки к CIPA, для практиков, компьютерные курсы. После прохождения обучения выдается сертификат. Предлагаются очный и дистанционный форматы обучения (видеоуроки со схемами и слайдами);

3) обучающие семинары – лекции на определенную тему продолжительностью от нескольких часов до шести дней. Темы семинаров представляют собой широкий перечень актуальных и спорных вопросов сферы налогообложения. На семинаре идет знакомство с теорией и применением ее на практике. Обязательно выделяется время для ответов на вопросы. После прохождения обучения выдается сертификат. Предлагаются очный и дистанционный форматы обучения (вебинары в прямом эфире со схемами и слайдами или запись вебинаров);

4) вебинары – рабочая запись семинаров Центра обучения, которые проходят в онлайн-формате. Доступ к вебинару предоставляется на семь дней на платной основе. В стоимость оплаты вебинара входит возможность задать вопрос преподавателю по данной теме;

5) видеоуроки – налогообложение и бухгалтерский учет для начинающих, а также в рамках повышения квалификации;

6) индивидуальное обучение – одна из наиболее эффективных форм обучения, связанная с планированием обучающей индивидуальной программы с учетом профессиональной деятельности, свободного времени и персонального подхода;

7) методические материалы, учебные пособия, брошюры.

В Кыргызстане ГНС активно проводит обучение по вопросам налогообложения среди молодежи. Так, старшеклассники общеобразовательных школ и студенты неэкономических учебных заведений получают знания по вопросам налогового законодательства в увлекательной форме. Учащиеся имеют возможность выбрать форму обучения – онлайн или непосредственно в учебных заведениях с использованием современных инструментов и технологий.

Государственная налоговая служба дистанционно обучила 116 сотрудников отделов по работе с налогоплательщиками территориальных налоговых органов, которые затем проводят уроки налоговой грамотности для молодежи. Для ознакомления с азами налоговой системы планируется использовать аудио- и видеозаписи. В рамках сотрудничества с учебными заведениями в дистанционной форме проведены аналогичные обучающие тренинги для преподавателей вузов и среднетехнических профессиональных учебных заведений. Важно, чтобы у молодежи сформировалось новое налоговое сознание, соответствующее потребностям общества.

Одной из актуальных задач современной налоговой службы является развитие культуры своевременного соблюдения налогового законодательства среди налогоплательщиков и обеспечение добровольной уплаты налогов и сборов.

3.4.4. Узбекистан

В Республике Узбекистан проводятся разноплановые мероприятия в сфере повышения налоговой культуры граждан посредством совершенствования налогового администрирования, повышения налоговой дисциплины, что было отражено в Концепции реформирования налоговой системы на 2017–2018 гг.[1] Концепция определила следующие мероприятия для улучшения налогового администрирования и повышения качества оказываемых государственных услуг в сфере налогообложения:

- вывод на качественно новый уровень взаимоотношений между органами государственной налоговой службы и налогоплательщиками, формирование чувства восприятия налоговых органов как бизнес-партнеров и консультантов;
- внедрение передовых информационных технологий, направленных на обеспечение максимальной информатизации и автоматизации процессов налогового администрирования, а также снижение рисков коррупции за счет минимизации контактов сотрудников налоговых органов с налогоплательщиками;
- повышение собираемости налогов и других обязательных платежей, прежде всего путем наиболее полного охвата налогоплательщиков и учета объектов налогообложения;
- унификация и сокращение количества налогов и других обязательных платежей, упрощение порядка составления расчетов и ведения налоговой отчетности;
- раннее предупреждение и профилактика налоговых правонарушений, повышение эффективности камерального и других мер дистанционного контроля при минимальном вмешательстве в финансово-хозяйственную деятельность субъектов предпринимательства, а также сокращение уровня теневой экономики.

Наряду с вышеперечисленными мероприятиями в 2018 г. Центральный банк, Международная финансовая корпорация, Торгово-промышленная палата и Центр профессионального развития «Norma» начали реализацию программы «Повышение финансовой грамотности предпринимателей и населения»[2].

Программа включает два направления:

1) бесплатный доступ для субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства к онлайн-курсу «Основы финансовой грамотности»[3];

2) сертификационные экзамены по курсу.

Бесплатный онлайн-курс «Основы финансовой грамотности» создан совместно с Центральным банком, Торгово-промышленной палатой и Международной финансовой корпорацией. Он включает 11 занятий и представлен как

---

[1] Опубликован проект Концепции реформирования налоговой системы Республики Узбекистан. URL: https://www.spot.uz/ru/2018/03/28/taxes/ (дата обращения: 27.08.2021).

[2] Повышение финансовой грамотности предпринимателей и населения // Информационно-правовой портал Norma. URL: https://www.norma.uz/nashi_obzori/zapushchena_programma_povysheniya_finansovoy_gramotnosti_predprinimateley_i_naseleniya (дата обращения: 28.09.2021).

[3] Direktor.uz – повышение финансовой грамотности. URL: https://direktor.uz/ (дата обращения: 05.09.2021).

видеолекция. После каждой видеолекции сдается тест, тогда можно перейти к следующему занятию.

В банке желающим предоставляется информация о ресурсе direktor.uz. Для сотрудников различных банков в ЦПР «Norma» был организован трехдневный обучающий тренинг по методике проведения курса:

• групповые консультации (занятия) по курсу «Основы финансовой грамотности предпринимателей»;

• индивидуальные консультации для граждан, обращающихся в банк.

Реформирование налоговой системы Республики Узбекистан продолжается и в настоящее время. Национальной Стратегией развития Республики Узбекистан на 2019–2021 гг. было определено продолжение курса на снижение налогового бремени и упрощение системы налогообложения, совершенствование налогового администрирования и расширение мер соответствующего стимулирования.

Неэффективное налоговое администрирование негативно сказывается на уровне доходов государственного бюджета Республики Узбекистан, не обеспечивает достаточный уровень собираемости налогов и других обязательных платежей, в частности:

• отсутствует эффективный обмен информацией между государственными органами и организациями с использованием передовых информационно-коммуникационных технологий;

• отмечается крайне низкая эффективность разъяснительной работы, а также мер по профилактике и раннему предупреждению налоговых правонарушений из-за сложности налогового законодательства.

Указанные недостатки негативно сказываются на инвестиционной привлекательности, поскольку, с точки зрения большинства инвесторов, действующая налоговая система не обеспечивает понятности, здоровой конкуренции, прозрачности налогового администрирования, приемлемого уровня налогового бремени и гарантий защиты прав инвесторов.

Ключевыми приоритетами реформирования налоговой системы Республики Узбекистан являются[1]:

1) создание и внедрение механизмов, стимулирующих добровольную уплату налогоплательщиками налогов и других обязательных платежей для сокращения теневого оборота, предотвращения фактов уклонения от уплаты налогов и других обязательных платежей;

2) совершенствование форм и механизмов налогового контроля, в том числе за счет дальнейшего внедрения современных ИКТ, обеспечивающих наиболее полный охват и учет объектов налогообложения и налогоплательщиков, прежде всего за счет усиления взаимодействия и обмена информацией между государственными органами, совершенствования технологий по обработке больших данных (big data);

[1] Концепция реформирования налоговой системы Республики Узбекистан // Правительство Республики Узбекистан : сайт. URL: http://taxreform.regulation.gov.uz (дата обращения: 30.07.2021) ; Концепция реформирования налоговой системы Республики Узбекистан. URL: https://kun.uz/ru/15569034 (дата обращения: 30.07.2021).

3) принятие мер по повышению грамотности субъектов предпринимательства и граждан в вопросах налогообложения, проведение широкой разъяснительной работы и пропаганды законодательства.

Основные направления реформирования системы налогового администрирования в Узбекистане включают:

1) введение системы по взаимодействию органов государственной налоговой службы с налогоплательщиками и расширению услуг на основе применения ИКТ, с максимальным сокращением личного контакта, путем повышения эффективности использования персональных кабинетов;

2) внедрение клиентоориентированного сервиса для получения необходимой информации в едином зале по обслуживанию налогоплательщиков;

3) совершенствование структуры органов государственной налоговой службы, внедрение открытых критериев оценки их деятельности, в том числе оценка качества предоставляемых государственных услуг и осуществления контрольных функций, повышение эффективности подготовки и переподготовки кадров налоговых органов, улучшение их материального обеспечения;

4) внедрение системы электронного администрирования НДС, в том числе программного комплекса по учету электронных счетов-фактур в органах государственной налоговой службы посредством использования персонального кабинета налогоплательщика с последующим анализом и контролем всей цепочки оборотов в целях повышения собираемости налога и выявления недобросовестных налогоплательщиков;

5) внедрение риск-ориентированного подхода, инновационных методов камерального контроля, усиление взаимодействия с государственными органами и организациями по обмену информацией о возникновении налоговых обязательств физических и юридических лиц;

6) внедрение контрольно-кассовых машин, обеспечивающих передачу информации о проведенных операциях в налоговые органы в режиме онлайн, а также информационной маркировки и мониторинга движения отдельных видов товаров (продукции); установление механизмов контроля и совершенствование порядка налогообложения операций хозяйствующих субъектов, связанных с трансфертным ценообразованием;

7) отмена неэффективных организационно-правовых форм субъектов предпринимательства, включая семейные и частные предприятия;

8) пересмотр и сокращение расчетов по отдельным видам налогов и других обязательных платежей, имеющих схожую налогооблагаемую базу; совершенствование и упрощение механизмов возврата и зачета сумм излишне уплаченных налогов и других обязательных платежей;

9) пересмотр штрафных санкций и усиление всех видов ответственности за налоговые правонарушения, установление прозрачных механизмов начисления штрафов и пени;

10) разработка и утверждение порядка исключительно целевого предоставления налоговых льгот, внедрение системы мониторинга и оценки эффективности их применения, закрепление норм об обязательном возврате в бюджет сумм неэффективно использованных льгот;

11) повышение уровня налоговой грамотности налогоплательщиков посредством усиления разъяснительной работы налоговыми органами, в том числе с применением информационных технологий (вебинары, онлайн-чаты).

Перечислим цели реформирования налоговой системы Республики Узбекистан:

1) совершенствование налоговой политики и формирование принципиально новой налоговой системы, направленной:

• на устранение неравномерной налоговой нагрузки между различными категориями субъектов предпринимательства и барьеров, препятствующих увеличению численности работников и повышению официальной занятости населения;

• формирование здоровой конкурентной среды и повышение эффективности использования предоставляемых государством мер поддержки, в том числе категорический отказ от практики предоставления индивидуальных налоговых льгот, а также реализация принципа справедливости налогообложения;

• формирование благоприятной среды для предпринимательской деятельности, стабильное развитие бизнеса, модернизацию и диверсификацию экономики страны;

• недопущение роста уровня налоговых изъятий, увеличение благосостояния граждан, улучшение финансового состояния субъектов предпринимательства и др.;

2) улучшение налогового администрирования и повышение качества государственных услуг в сфере налогообложения.

Государственный налоговый комитет Республики Узбекистан является республиканским органом государственного управления по контролю в области обеспечения соблюдения налогового законодательства и защиты экономических интересов государства. Он подчиняется Кабинету министров Республики Узбекистан[1].

Основными задачами ГНК в области формирования налоговой культуры и грамотности являются:

• создание благоприятных условий для добровольного исполнения налогоплательщиками своих налоговых обязательств, безусловное выполнение каждым работником целевой задачи («Налоговая служба – надежный партнер добросовестного налогоплательщика»);

• осуществление работ по повышению правовой культуры налогоплательщиков, реализация комплексных мероприятий по профилактике, выявлению и пресечению налоговых правонарушений;

• совершенствование работы с налогоплательщиками путем полного перехода на бесконтактное электронное обслуживание налогоплательщиков;

• внесение предложений по совершенствованию законодательства и стимулированию деятельности налогоплательщиков.

[1] Государственный налоговый комитет Республики Узбекистан : сайт. URL: https://soliq.uz/?lang=ru (дата обращения: 20.08.2021).

В соответствии с поставленными задачами определены следующие функции ГНК:

1) создание благоприятных условий для добровольного исполнения налогоплательщиками своих налоговых обязательств:

• всемерное содействие налогоплательщикам в выполнении налоговых обязательств;

• повышение качества обслуживания налогоплательщиков для обеспечения своевременности и полноты уплаты налогов и других обязательных платежей;

• оказание услуг налогоплательщикам в виде исчисления отдельных видов налогов в установленном законодательством порядке;

• защита прав и охраняемых законом интересов юридических и физических лиц в налоговой сфере;

• обеспечение открытости и прозрачности деятельности органов ГНС;

• соблюдение тайны сведений о налогоплательщике в соответствии с законодательством;

2) повышение правовой культуры налогоплательщиков, реализация комплексных мероприятий по профилактике, выявлению и пресечению налоговых правонарушений:

• своевременное ознакомление и доведение до налогоплательщиков и населения нормативно-правовых актов, затрагивающих вопросы налогообложения;

• проведение широкой разъяснительной работы на местах и через СМИ о сути и содержании реформ в налоговой сфере;

• создание сервис-центров для издания, тиражирования и доведения до территориальных органов ГНС актов налогового законодательства, оказания консультационных услуг, обучения налогоплательщиков правильному и своевременному исчислению налогов, представлению налоговой отчетности и иных документов, связанных с исчислением, уплатой налогов и других обязательных платежей;

• разработка и реализация государственных программ по профилактике налоговых правонарушений;

• профилактика налоговых правонарушений, в том числе выявление и устранение причин их совершения;

• производство по административным правонарушениям;

• учет физических и юридических лиц, совершивших налоговые правонарушения, анализ этих данных и др.;

3) полный переход на бесконтактное электронное обслуживание налогоплательщиков:

• широкое использование ИКТ при работе с налогоплательщиками;

• оказание налогоплательщикам широкого спектра интерактивных услуг в режиме реального времени;

• электронное обслуживание налогоплательщиков через персональный кабинет налогоплательщика, в том числе через Единый портал интерактивных государственных услуг;

• уведомление налогоплательщиков о сумме начисленных налогов через персональный кабинет налогоплательщика в установленном законодательством порядке.

На сайте ГНК в разделе «Налогообложение» представлены: общая информация по налоговым платежам, нормативные документы по различным видам налогов как для физических и юридических лиц, так и для ИП, для ведения семейного бизнеса, нерезидентов страны, информация о законодательных особенностях налогообложения для отдельных категорий плательщиков и видов деятельности.

На своем портале ГНК предлагает многочисленные услуги и сервисы. Например, ЭЦП – сервис, который расширяет возможности плательщика по пользованию электронными услугами налоговых, таможенных органов, органов статистики и других органов государственного управления, а также дает доступ к Единому порталу интерактивных государственных услуг. Ключи ЭЦП являются одновременно ключами к персональному кабинету налогоплательщика, из которого можно отправлять электронные запросы на получение ряда услуг налоговых органов, налоговую отчетность и декларации о доходах, узнавать о ходе рассмотрения обращений, получать электронные сообщения и конфиденциальную информацию о себе.

Портал «Электронные налоговые услуги»[1] разработан в рамках проекта по интеграции комплекса информационных систем «Солиқ» для предоставления интерактивных услуг в сфере налогообложения (рис. 3.3).

Основные цели проекта – оптимизация предоставления электронных государственных услуг налоговых органов населению и бизнесу, повышение их качества и доступности, снижение административных издержек, связанных с их получением, и, как результат, повышение уровня удовлетворенности граждан Узбекистана качеством предоставления услуг. Для поэтапного перевода общения налогоплательщиков с налоговыми органами из реального в виртуальное в число основных целей входит также обеспечение доступности и функциональной наполненности персонального кабинета налогоплательщика.

За относительно короткий период были созданы специальная инфраструктура на базе центра обработки данных ГНК, приложение для администрирования и вертикального мониторинга качественных и количественных показателей предоставления электронных услуг, формирования статистики о количестве пользователей и обращений к услугам.

В соответствии с требованиями Закона «Об электронном правительстве» все электронные государственные услуги разделены на интерактивные и информационные (прил. 7). Это позволяет искать нужную услугу по направлению, в зависимости от того, что нужно пользователю: получить информацию, отправить отчет или обращение, рассчитать налог, получить справку.

На портале представлен раздел «Регистрация самозанятых лиц».

---

[1] Электронные налоговые услуги. URL: https://my.soliq.uz/main/about-portal (дата обращения: 11.10.2021).

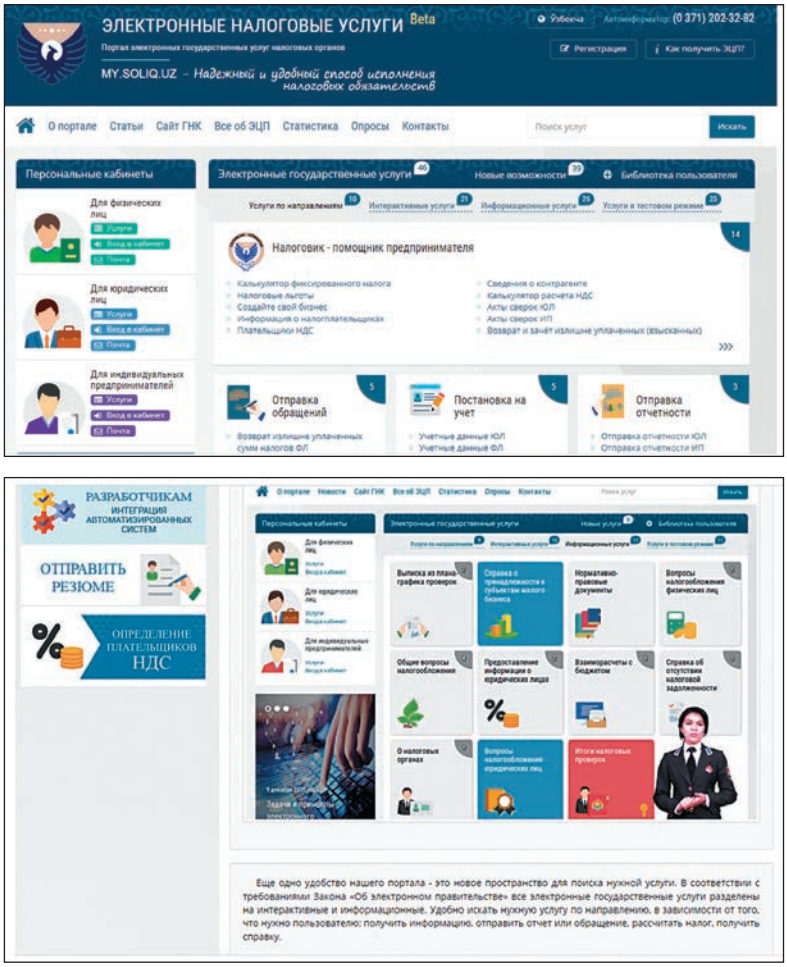


Рис. 3.3. Портал налоговых органов Узбекистана «Электронные налоговые услуги»

В соответствии с постановлением Президента Республики Узбекистан «О мерах по упрощению государственного регулирования предпринимательской деятельности и самозанятости» от 8 июня 2020 г. в Узбекистане с 1 июля 2020 г.:

- расширен перечень видов деятельности (работ, услуг), которыми могут заниматься самозанятые лица;
- регистрация самозанятых лиц осуществляется в уведомительном порядке через специальное мобильное приложение либо персональный кабинет налогоплательщика с выдачей матричного штрихового кода (QR-код), удостоверяющего факт регистрации в качестве самозанятого, с отменой порядка выдачи временных трудовых удостоверений;
- самозанятые лица уплачивают социальный налог в размере не менее 50 % от суммы базовой расчетной величины, независимо от фактически отработанного времени в качестве самозанятого лица, сумма которого полностью

направляется во внебюджетный пенсионный фонд и исходя из которого определяется размер заработка для исчисления пенсии в порядке, установленном для ИП.

На портале ГНК Узбекистана также представлены разделы:

1) «Перечень государственных услуг» – включает постановку на учет плательщиков налогов, прием и обработку налоговой отчетности для физически и юридических лиц, ИП, выдачу сертификатов ЭЦП и др. По каждому из видов услуг представлена разъяснительная информация, перечень документов и дополнительная информация;

2) «Электронная оплата налогов» – предлагает оплатить налоги через платежные системы Payme, Click, Upay (связан с порталом «Электронные налоговые услуги»);

3) «Электронное правительство»;

4) «Репозиторий электронных документов»;

5) «Статистика пользования услугами»;

6) «Онлайн-ККМ»;

7) «Электронные счета-фактуры»;

8) «Мобильные приложения» – разработана обновленная версия мобильного приложения по предоставлению интерактивных общедоступных сервисов налоговых органов через современные мобильные средства связи, работающие на операционных системах Android. Это одно из самых удобных приложений для всех налогоплательщиков, включая физических лиц и ИП, которое содержит новости о налоговом законодательстве, информацию о налоговых органах, нормативные документы, часто задаваемые вопросы, обзор налоговых новостей и др.

В мобильное приложение E-factura включены следующие функции: доступ в личный кабинет налогоплательщика, просмотр входящих электронных счетов, подпись электронного документа через ЭЦП, получение напоминаний и уведомлений, использование других электронных услуг, предоставляемых оператором.

В мобильное приложение Soliq добавлены следующие функции: доступ в персональный кабинет налогоплательщика, просмотр начисленных и оплаченных сумм, задолженности по налогам, получение выписки из карточек лицевых счетов, формирование актов сверок, оплата налогов и других обязательных платежей, другие виды электронных услуг.

Приведем краткое описание основных мероприятий в рамках повышения налоговой грамотности граждан Узбекистана[1].

Большое внимание уделяется формированию налоговой грамотности у детей и молодежи, на сайте ГНК размещен раздел «Налоги – глазами детей»[2].

---

[1] Государственный налоговый комитет Узбекистана работает над доведением до сознания молодежи налоговой грамотности // UZReport.news. URL: https://uzreport.news/finance/gnk-rabotaet-nad-dovedeniem-do-soznaniya-molodezhi-nalogovoy-gramotnosti (дата доступа: 05.09.2021).

[2] Данный раздел для молодежи и детей доступен по ссылке: https://soliq.uz/page/soliqlar-bolalar-nigohida.

Воспитание у граждан с раннего возраста налоговой культуры – самый эффективный метод налоговой пропаганды. По инициативе ГНК совместно с Министерством высшего и среднего специального образования и Министерством народного образования были разработаны и с 2008/2009 учебного года внедрены в школах, лицеях, колледжах и вузах неэкономических направлений специальные учебные планы по изучению налогового законодательства, а также выпущены специальные тематические пособия.

Для самых маленьких граждан страны ГНК издал книгу «Что такое налоги?». Автор – известный детский писатель Анвар Обиджан. Книга служит формированию интереса к сфере налогов, способствует воспитанию у детей налоговой культуры, помогает им осознать обязанности граждан перед государством и обществом. В книге в доступной для малышей форме изложены налоговые темы – от истории до значения в жизни современного общества.

Для школьников выпущены учебники «Азбука экономики и налогов» (1–4-й классы), «Уроки экономики и налогов» (5–7-й классы), «Основы налогообложения» (8–9-й классы). Для вузов неэкономического профиля издано учебное пособие «Налоги и налогообложение». Изучение налоговой тематики в общих средних образовательных учреждениях рассчитано на 38 ч, в вузах – на 36, в средних специальных профессиональных учреждениях неэкономического профиля – на 20 ч.

В учебное пособие «Основы предпринимательства и бизнеса», предназначенное для преподавателей и учащихся профессионально-технических колледжей, а также для преподавателей и слушателей бизнес-школ, представителей малого бизнеса и широкой общественности, интересующейся бизнесом, включена специальная глава «Порядок налогообложения субъектов предпринимательства». Для студентов вузов неэкономического профиля разработана УП «Налоги и налогообложение».

В вопросе широкой пропаганды налоговой грамотности и налогового законодательства среди молодежи большую роль играет проведение различных семинаров и смотров-конкурсов. В 2009 г. ГНК в сотрудничестве с Министерством высшего и среднего специального образования, Министерством народного образования был разработан проект творческого смотра-конкурса «Налоговые знания – детям». Первый этап конкурса проводится на районном, второй – на областном, третий – на республиканском уровне. Конкурс рассчитан на учащихся всех возрастов, и дети, участвующие в нем, могут показать свои знания по налоговой теме разными способами – от рисунков до сочинения.

В настоящее время одной из основных задач, поставленных перед ГНК, является повышение налоговой культуры в обществе. Меры, предпринимаемые в этом направлении, предусматривают охват практически всех слоев населения.

В целях подготовки и повышения квалификации специалистов, призванных преподавать налоговые знания как учебный предмет, в Налоговой академии были организованы специальные тренинги для группы преподавателей базовых школ, специализирующихся на преподавании экономических знаний, которые получили соответствующие сертификаты.

На сайте ГНК представлено методическое пособие по налогам и налогообложению. Пресс-служба ГНК активно участвует в повышении уровня налоговой грамотности населения страны посредством выпуска пресс-релизов, электронных брошюр, медиа- и видеоматериалов, публикации данных о своей деятельности и статистических данных о налоговых платежах.

Кроме того, ГНК проводит призовую чековую игру. Для участия в игре необходимо в мобильных приложениях Soliq, PayMe, Click сканировать QR-коды чеков, выданных онлайн-ККМ и виртуальной кассой, или отправлять 12-значный фискальный знак чека в виде СМС. В качестве ценных призов определены автомобиль Spark, телевизор, газовая плита, телефоны, денежная сумма[1].

В Узбекистане создана Палата налоговых консультантов, которая и проводит обучение взрослых, в том числе онлайн[2].

Учебный курс по подготовке налоговых консультантов направлен на формирование у слушателей профессиональных компетенций в области налогового учета и налогообложения, необходимых для понимания актуальных налоговых проблем в Республике Узбекистан. По окончании обучения слушателям выдается документ о прохождении специального курса, что является одним из требований получения квалификационного сертификата налогового консультанта и дает право обратиться в Министерство финансов Республики Узбекистан с заявлением о допуске к сдаче квалификационного экзамена. Слушатели курса, успешно его сдавшие, получают сертификаты. К учебному процессу привлечены высококвалифицированные преподаватели и разработчики Налогового кодекса Республики Узбекистан.

Для развития института налогового консультирования при Палате налоговых консультантов Узбекистана был создан Центр обучения налоговому консультированию.

Таким образом, формирование налоговой грамотности и культуры в среде молодых людей позволит им в будущем стать ответственными налогоплательщиками – в качестве как физических, так и юридических лиц.

Мероприятия по повышению налоговой грамотности призваны сформировать у граждан осознание того, что основой социальных благ общества являются налоги и сборы. Именно за их счет граждане страны получают бесплатное образование, пользуются бесплатными медицинскими услугами, получают пенсионное обеспечение. Все перечисленное направлено на реализацию одного из главных принципов государственной налоговой политики Узбекистана – переход от обязательности налогов к добровольности их уплаты.

Широкая пропаганда налоговой культуры, формирование у населения необходимых навыков в налоговой сфере являются важными факторами прогресса страны.

---

[1] Более подробная информация представлена на сайте ГНК: https://soliq.uz/press-services/news/show/obladatelem-superpriza-spark-stal-potrebitel-iz-fergani.

[2] Палата налоговых консультантов : сайт. URL: http://pnk.uz/ru/course-list/ (дата обращения: 25.10.2021); Перечень онлайн-курсов представлен по адресу: http://pnk.uz/ru/course-detail/4/nalogooblozhenie-yuridicheskih-i-fizicheskih-lic-50-akademchas.

3.5. Налоговое образование в Грузии, Молдове и Украине

3.5.1. Грузия

В Грузии вопросами налогообложения занимается Служба доходов Министерства финансов Грузии (далее – Служба доходов).

При поддержке МВФ Служба доходов завершила проект по усилению налогового администрирования и реформ, который реализуется с 2017 г.[1] В рамках проекта достигнут значительный прогресс в укреплении как административных, так и ключевых функций. Реформы, проведенные Службой доходов в рамках четырехлетнего проекта, были признаны успешными. Высокую оценку получил отчет TADAT (Инструмент диагностической оценки налогового администрирования) за 2020 г. В результате реформ была введена система налоговой регистрации в соответствии с международной практикой, что улучшило базы данных налоговой службы, оптимизировало процесс управления риском и сделало возможным введение автоматической системы возмещения НДС. Налоговая служба Министерства финансов в настоящий период продолжает реформы, направленные на повышение эффективности налогового администрирования.

В целях налогового администрирования на сайте Службы доходов размещены два раздела («Физические лица», «Законопослушные граждане»), для которых создан и функционирует электронный сервис «Налоговый помощник». Сервис включает следующие разделы:

- налогоплательщик;
- налоговое обязательство;
- особый налоговый режим/устав;
- практика налогового администрирования;
- права налогоплательщика;
- бухгалтерские документы.

В данных разделах содержится налоговая информация и разъяснительные документы. Кроме этого, представлен налоговый календарь, раздел «Часто задаваемые вопросы», полезная информация, рубрика «Больше узнать» (информация о налогах) и др.

На сайте Службы доходов недавно был создан ряд электронных сервисов (около 30), отдельные из которых касаются налогообложения:

- портал НДС цифровых услуг[2];
- электронный платеж;
- «Найдите приложение»;
- реестр налогоплательщиков;
- коды HS;

---

[1] Четырехлетний проект по усилению налогового администрирования и реформ в налоговой службе Министерства финансов успешно завершен // Министерство финансов Грузии. URL: https://www.mof.ge/News/9750 (дата обращения: 01.09.2021).

[2] VAT Portal on Digital Services. URL: https://nr.rs.ge (date of access: 20.07.2021).

- калькулятор таможенных пошлин;
- калькулятор авто-/мотоналога;
- реестр налогоплательщиков, пользующихся налоговыми льготами;
- разрешение на возврат налога;
- присвоение статуса лица виртуальной зоны и др.

В 2021 г. Служба доходов приобрела микроавтобусы для обслуживания налогоплательщиков по месту их жительства в удаленных регионах (сервис «Налоги на колесах»). Микроавтобусы Службы доходов оснащены техническими средствами и могут предоставить жителям регионов все необходимые услуги, касающиеся налогообложения. Сервисные центры RS CAR Министерства финансов обслуживают налогоплательщиков в 27 населенных пунктах в разных регионах, где нет подобного сервиса. Жители регионов могут получить консультации по применению Налогового кодекса Грузии и соответствующих нормативных актов, пользованию веб-сайтом Службы доходов, подаче заявки после авторизации на предоставление или отзыве статуса микро-/малого бизнеса или плательщика фиксированного налога[1].

В Грузии обучение взрослых экономико-финансовым аспектам проводится на государственном уровне посредством предоставления обучающих курсов/программ по направлениям дополнительного образования, повышения квалификации и переподготовки кадров Академией Министерства финансов Грузии (далее – Академия)[2]. Академия является юридическим лицом публичного права, действующим в сфере управления Министерства финансов Грузии, и стремится предлагать высококачественные ОП и тренинги в соответствии с международными стандартами, современными и адаптированными для всех слоев общества. Академия разрабатывает и внедряет эффективные программы обучения, основанные на этических нормах и ориентированные на слушателя, для повышения профессионализма государственного учреждения и государственных служащих. В целях реализации реформ Министерства финансов и расширения сектора бизнеса Академия внедряет программы обучения, адаптированные к потребностям бизнеса, и предоставляет консультации. Чтобы обеспечить соответствие учебных программ международным стандартам, Академия активно сотрудничает с европейскими и мировыми образовательными центрами, обменивается опытом. Учреждение стремится удовлетворить потребности граждан страны в получении профессиональных знаний и навыков посредством сбора, анализа и распространения информации, полезной для слушателей, сотрудников или общества. Академия тесно сотрудничает с государством, представителями бизнеса, международными организациями и университетами.

Приоритетами Академии являются: финансы, бюджетирование, налоговое администрирование, бухгалтерский учет, менеджмент, иностранные языки и другие проекты, направленные на развитие профессиональных навыков.

---

[1] Налоги на колесах // Спутник. Грузия. URL: https://sputnik-georgia.ru/economy/20210630/252173152/Nalogi-na-kolesakh-Sluzhba-dokhodov-Minfina-Gruzii-budet-obsluzhivat-naselenie-v-regionakh.html (дата обращения: 04.09.2021).

[2] Академия Министерства финансов Грузии : сайт. URL: https://mofacademy.ge/ka/page/chven-shesaxeb (дата обращения: 08.09.2021).

Академия – надежный партнер других государственных учреждений и частного сектора в обеспечении обучения и повышения квалификации, предоставлении необходимых знаний и опыта в экономической или финансовой сферах. Академия сотрудничает с высококвалифицированными тренерами и экспертами в области налогов, специалистами системы Министерства финансов, чтобы предложить общественности высококачественные, современные, практичные, гибкие и адаптированные программы обучения.

Сотрудники академии осознают важность непрерывного образования и повышения квалификации в постоянно меняющейся среде, что подразумевает новаторские подходы, оптимизацию работы и большую гибкость, а также стремление постоянно улучшать предлагаемые услуги, внедрять современные методики обучения и делиться передовым опытом.

В рамках финансируемого ЕС твиннингового проекта Академия разработала стратегии государственной службы «Повышение потенциала Академии Министерства финансов». Проект реализуется в сотрудничестве с Финским институтом государственного управления (HAUS) и Эстонским центром развития и обучения государственной службы (ATAK) Эстонской академии наук безопасности.

В течение 2020 г. Академия подготовила 8538 слушателей. Среди них 1350 сотрудников системы Министерства финансов, 2824 представителя частного сектора, физических лиц и других бюджетных секторов, 264 участника базовых программ государственных служащих, 540 человек, участвующих в международных курсах обучения, 3239 студентов прошли различные курсы бесплатно, а 321 кандидат прошел тестирование и оценку.

Академия имеет филиал в г. Батуми, который был открыт 19 ноября 2018 г. совместно с Министерством финансов и экономики. Все желающие могут получить услуги Академии как в государственном, так и в частном секторе. В Батумском филиале Академии прошли курсы профессионального обучения по различным направлениям сотрудники Министерства образования, культуры и спорта Аджарской Автономной Республики и системы Министерства финансов. Наряду с этим проводился обучающий курс «Налоговое законодательство», слушатели которого ознакомились с правильным расчетом обязательств в соответствии с налоговым законодательством и приобрели необходимые компетенции в области администрирования и бухгалтерского учета.

Кроме того, учреждение обеспечивает подбор новых сотрудников для системы Министерства финансов и других организаций посредством профессионального и квалификационного тестирования. При поддержке зарубежных спонсоров Академия ежегодно планирует и реализует различные социальные проекты, направленных на содействие занятости студентов, повышение квалификации различных уязвимых групп населения страны, расширение экономических прав и возможностей женщин.

В Академии определены четыре направления обучающих программ[1]: финансы, законодательство, управление, навыки и умения.

[1] Обучающие программы и курсы размещены на сайте Академии Министерства финансов Грузии: https://mofacademy.ge/ka/page/ras-gtavazobt#.

Основным социальным направлением являются студенческие проекты, мастерские, профессиональные курсы, экономические игры, открытые лекции, обучение предпринимательству.

В рамках Программы «Законодательство» существуют обучающие курсы для повышения налоговой грамотности плательщиков по следующим направлениям:

- правила заполнения налоговой декларации и личной регистрационной карты;
- Налоговый кодекс для юристов;
- производство налогового спора и соглашения;
- углубленный курс НДС;
- налоговое законодательство (полный курс);
- налоговое законодательство и аудиторские процедуры;
- налоговое законодательство для организаций, ведущих хозяйственную деятельность (LEPL и A (A) IP);
- соглашение об ассоциации и правовое урегулирование;
- новый Таможенный кодекс;
- работа с модулем декларации «МИР АСОТД» и др.

В 2020 г. в Академии стартовал курс «Правила заполнения налоговой декларации и личного регистрационного удостоверения». Он охватывает поправки в Закон от 1 января 2020 г., которые касаются консолидации информации о налоговых декларациях и вычетах у источника выплаты и правила заполнения расчета вычитаемого (возвращаемого) налога на прибыль на основании прил. 12 к ежемесячной налоговой декларации. Активно проводятся тренинги по темам «Налоговое законодательство и аудиторские процедуры», «Применение соглашений об избежании двойного налогообложения», «Эффективные коммуникации» (для сотрудников налоговых служб), «Некоторые вопросы налогообложения», «Правила заполнения налоговой декларации и личного регистрационного удостоверения» и др.

В Академии осуществляется очное и дистанционное обучение. Представлены электронные курсы по различным направлениям, в том числе по налоговой грамотности. Обучаться могут как сотрудники системы Министерства финансов, так и все желающие.

В целях предотвращения возможного распространения нового коронавируса в Грузии и обеспечения здоровья населения Академия разработала дистанционные лекции. Слушателям курса даются инструкции по соответствующей программе, что позволяет им удаленно участвовать в интересующей их УП из любой точки Грузии. Благодаря онлайн-взаимодействию программа дает участникам все возможности, необходимые для успешного завершения обучения – задавать вопросы тренеру, выполнять практические задания и получать лекционные материалы.

В г. Тбилиси и Батуми открыты и международные учебные курсы Академии при поддержке МВФ. В сотрудничестве с Министерством финансов Грузии, Институтом МВФ и Статистическим управлением (ST) МВФ в Академии проводятся международные учебные курсы «Финансовое развитие и финансовое участие», «Индекс цен на жилую недвижимость». Тренинги международного масштаба проходят в Грузии девятый год, что способствует

углублению отношений с МВФ и другими странами-участницами, обмену знаниями и опытом. Это также обеспечивает активное участие страны в международных ОП МВФ и помогает ей утвердиться в качестве регионального образовательного центра, где происходит профессиональное обучение высокого уровня, профессиональное развитие и распространение грузинских реформ. Учебные курсы проводят экономисты из МВФ и Объединенного института Вены.

Для повышения налоговой культуры, грамотности и дисциплины служба доходов для населения страны в рамках налогового администрирования создала сервис PRIVE[1] – персональный пакет услуг, который означает обслуживание налогоплательщика через личного налогового консультанта. Услуга PRIVE доступна любому налогоплательщику, для которого важны максимальный комфорт, простота процедур, экономия времени и материальных ресурсов во взаимоотношениях с налоговыми органами. Личный налоговый консультант помогает в выполнении обязательств, налагаемых налоговым законодательством, и в заполнении заявки на предоставленные налогоплательщику полномочия, а также выступает основным контактным лицом в налоговой службе.

В рамках сервиса PRIVE плательщика налогов обслуживают высококвалифицированные специалисты, которые индивидуально рассматривают конкретные вопросы, помогают правильно определить обязательства и ориентируются на область спроса и бизнеса налогоплательщика. Персональный налоговый консультант помогает правильно спланировать налоговую политику, исправить ошибки прошлых периодов и эффективно осуществлять текущую деятельность.

Воспользоваться услугой можно в любое удобное время и в любом удобном для плательщика месте, как в налоговой службе, так и на рабочем месте налогоплательщика или удаленно: по телефону, видеозвонку или по электронной почте.

В Грузии продолжаются реформы в сфере налогового администрирования, что было отражено в Стратегии развития налоговой службы Грузии на 2021–2024 гг. (далее – Стратегия развития), размещенной на сайте Министерства финансов Грузии[2].

Стратегия нацелена на улучшение налогового и таможенного администрирования. Она соответствует приоритетным направлениям государственного бюджета страны, долгосрочной фискальной политике Министерства финансов Грузии, а также стратегическим документам, определяющим национальную политику и соответствующую отраслевую политику.

Миссия налоговой службы (GRS) заключается в обеспечении выполнения обязательств, предусмотренных налоговым и таможенным законодательством, путем поощрения добровольного соблюдения и принятия ответных мер воздействия в отношении нарушений. Налоговая служба призвана создать благоприятную среду для добровольного соблюдения требований, предоставляя ориентированные на клиента услуги и используя современные подходы к управлению риском.

---

[1] Revenue Service. URL: https://www.rs.ge/Home-en (date of access: 27.11.2021).

[2] Более подробно со Стратегией развития налоговой службы Грузии на 2021–2024 гг. можно ознакомиться на сайте Министерства финансов Грузии: https://www.mof.ge.

К стратегическим целям Службы доходов относится совершенствование исполнения налоговых и таможенных обязательств. Для реализации указанной цели решаются следующие задачи:

• разработка услуг с учетом потребностей заинтересованных сторон;

• повышение осведомленности нынешних и потенциальных налогоплательщиков;

• усиление процесса управления рисками, связанными с соблюдением налоговых требований;

• совершенствование системы управления налоговой задолженностью;

• разработка системы управления таможенными рисками и заблаговременного обмена информацией;

• усиление механизмов выявления и предотвращения нарушений таможенного законодательства.

Для оказания упрощенных услуг и повышения осведомленности заинтересованных сторон Служба доходов реализует следующие проекты, способствующие развитию удаленных сервисов:

• единая методическая база – онлайн-платформа информации и консультационных данных, которая помогает физическим и юридическим лицам избежать разночтений, связанных с законодательными вопросами, и повысить уровень их осведомленности;

• единая система обратной связи – обеспечивает вовлечение клиентов в процесс развития услуг и повышение качества услуг, предлагаемых GRS;

• единая электронная система поиска товаров по товарным кодам и выдача разрешений – подразумевает возможность запроса и получения всех типов разрешений/сертификатов, необходимых для выполнения таможенных обязательств, в рамках единого сервиса посредством сотрудничества с соответствующими органами;

• программа автоматической оценки платы за пользование природными ресурсами – налогоплательщикам автоматически начисляются сборы, предусмотренные лицензией на использование природных ресурсов и планом использования, без подачи заявления, что также упрощает процесс администрирования сборов;

• программа повышения осведомленности – повышает осведомленность ключевых целевых групп о налоговых и таможенных обязательствах.

В целях усиления процесса управления рисками, связанными с соблюдением налоговых требований, планируется изменить существующие подходы к управлению риском. В рамках новой стратегии особое внимание уделяется информированию физических и юридических лиц на ранней стадии о возможных несоответствиях в основной деятельности и эффективном использовании текущих мер контроля.

В процессе анализа случаев уклонения от уплаты налогов на основе опыта налоговых администраций стран – членов ЕС к сотрудничеству были привлечены финансовые учреждения, что поспособствовало развитию новых возможностей управления рисками.

Приоритетами в процессе управления рисками являются:

• мониторинг деятельности без регистрации;

• оценка по умолчанию в случае непредставления налоговой декларации;

• повышение качества данных о налогоплательщиках;
• положение о реестре сотрудников;
• управление рисками, связанными с постановкой на учет плательщика НДС;
• управление рисками, связанными с инвентаризацией материальных ценностей;
• внедрение современных систем контроля правильности налоговых деклараций по всем основным налогам.

Стратегия определяет улучшение системы управления налоговой задолженностью, что связано с налоговым администрированием и реализацией мер по предотвращению увеличения объема просроченной задолженности. Кроме того, в целях сокращения объема просроченной задолженности будут выделены значительные ресурсы.

В процессе интеграции с ЕС большое значение имеет успешная реализация существующих проектов в налоговой и таможенной сфере:
• присоединение к Конвенции об общем транзите (CTC) и Конвенции об упрощении формальностей в торговле товарами, а также внедрение Новой компьютеризированной транзитной системы (NCTS), которая облегчит выполнение таможенных формальностей сторонами, участвующими в международных переговорах, повысит их относительную конкурентоспособность и обеспечит эффективное управление таможенными рисками;
• продвижение концепции уполномоченного экономического оператора, которая подразумевает углубление сотрудничества между таможенными органами и бизнес-сектором, обеспечение безопасности цепочки поставок и внедрение механизмов взаимного признания;
• внедрение стандарта автоматического обмена информацией о финансовых счетах в налоговых вопросах (общая система отчетности).

Таким образом, в сфере повышения налоговой грамотности Грузия идет по пути улучшения налогового администрирования посредством распространения информационных электронных сервисов, проведения разъяснительной работы среди физических лиц, уязвимых групп населения, а также создания обучающихся курсов и программ для различных категорий населения.

3.5.2. Молдова

Государственная налоговая служба Республики Молдова определяет свою миссию как обеспечение эффективного процесса налогового администрирования и обслуживания, создание условий для соблюдения налогового законодательства, единообразного применения налоговой политики и правил, обеспечение уровня ресурсов, необходимых государству для финансирования социальных проектов и развития общества в целом.

В последнее время в Молдове увеличилось количество налоговых правонарушений (умышленная неплатежеспособность и фиктивная несостоятельность[1]), в связи с чем ГНС призывает выполнять свои налоговые обязательства.

[1] По данным молдавского новостного информационного портала Noi.md: https://noi.md/ru/next_news.

В качестве примера действий, направленных на повышение налоговой грамотности граждан, рассмотрим Программу поддержки налогоплательщиков, разработанную ГНС Республики Молдова на 2021 г.[1]

В Программе акцентируется внимание на налоговой помощи и образовании налогоплательщиков, конкретизируются отрицательные факторы, влияющие на поведение плательщиков (незнание положений действующего налогового законодательства, нестабильность экономического и политического климата, двусмысленность законодательной базы в области налогообложения, сложность схем уклонения от уплаты налогов, негативные последствия экономического кризиса и пандемии COVID-19 и др.).

Согласно Программе к основным направлениям формирования налоговой культуры относятся:

- повышение уровня налоговой дисциплины – налогоплательщики декларируют доходы и платят налоги в срок обязательств;
- внедрение системы управления рисками неуплаты налогов;
- расширение взаимодействия между налоговыми органами и налогоплательщиками, основанного на честности, доверии и прозрачности деятельности экономического агента;
- повышение уровня налогового образования.

В Программе определены современные инструменты налогового администрирования:

- качественное обслуживание налогоплательщиков – основной инструмент налогового администрирования, который нацелен на декларирование расходов и сокращение расходов налогоплательщиков;
- повышение уровня добровольного декларирования доходов и выполнения всех налоговых обязательств налогоплательщиков;
- предоставление качественных услуг, оптимальных и компетентных решений, соответствующих последним достижениям в области информационных технологий.

В целях оптимизации деятельности по налоговому администрированию и повышению уровня налоговой грамотности (в большей степени налоговой дисциплины) ГНС организует ряд мероприятий[2]:

1) проведение налоговых семинаров для налогоплательщиков, налоговое консультирование, широкое информирование налогоплательщиков через официальный сайт[3];

2) создание обобщающей базы налоговой практики в вопросах и ответах[4];

---

[1] Программа поддержки налогоплательщиков представлена на сайте ГНС Молдовы: https://sfs.md/ru/stranica/planuri-si-programe.

[2] Государственная налоговая служба Молдовы : сайт. URL: https://www.sfs.md (дата обращения: 25.10.2021).

[3] Семинары // Государственная налоговая служба Молдовы : сайт. URL: https://sfs.md/ru/seminary (дата обращения: 25.10.2021).

[4] Обобщенная база налоговой практики // Государственная налоговая служба Молдовы : сайт. URL: https://sfs.md/ru/voprosy-bazy-dannyh-obobshcheniya/323 (дата обращения: 25.10.2021).

3) размещение всех форм налоговой отчетности в электронном виде на официальном сайте[1];

4) представление на сайте следующих сервисных услуг:

• Web inspector – расширенный контекстный инструмент поиска информации по определенным критериям приоритета;

• расширенный налоговый календарь;

• проверка кассового чека в ECC;

• налоговый калькулятор;

• проверка акцизных марок;

• проверка налогового документа, выданного терминалом cash-in[2];

5) создание сервиса «Рассылка сообщений» – позволяет налогоплательщикам (физическим и юридическим лицам) подписаться на получение актуальных изменений в налоговом законодательстве и/или налоговых облигаций[3];

6) создание онлайн-услуги «Оплата налогов и сборов физическими лицами – гражданами» – позволяет генерировать и оплачивать все налоги и сборы посредством государственной службы MPay через одну счет-фактуру без указания реквизитов госучреждений. Услуга автоматически распределяет налоги по госучреждениям, что существенно сокращает время налогоплательщиков и минимизирует погрешности при выплате налогов[4];

7) создание сервиса E-Factura – предназначен для создания, редактирования, цифрового подписания и электронного обращения налоговых накладных, которые предназначены для экономических агентов[5];

8) создание услуги «Личный кабинет налогоплательщика» – предназначена для взаимодействия налогоплательщиков с ГНС и оказания услуг государственным органом (предоставление/изменение/отмена доступа к электронным налоговым услугам) посредством интернет-среды[6];

9) формирование единого колл-центра (бесплатный звонок) – предоставляет помощь в области технического применения положений действующего законодательства, что позволяет сигнализировать о случаях несоблюдения налогового законодательства и конфликтных или коррупционных ситуациях;

10) издание журнала «Налоговый мониторинг» – информирует об актуальных вопросах налогообложения и разъясняет их[7].

Таким образом, для повышения налоговой культуры и налоговой дисциплины, а также эффективного обслуживания налогоплательщиков ГНС особое внимание уделяет развитию информационной системы в сфере налогообложения,

---

[1] Бланки // Государственная налоговая служба Молдовы : сайт. URL: https://servicii.fisc.md/ru/formulear/persoane_fizice (дата обращения: 25.10.2021).

[2] Государственная налоговая служба Молдовы : сайт. URL: https://servicii.fisc.md (дата обращения: 25.10.2021).

[3] Рассылка сообщений // Государственная налоговая служба Молдовы : сайт. URL: https://servicii.fisc.md/diseminare.aspx (дата обращения: 25.10.2021).

[4] Mpay – Правительственная система электронных платежей. URL: https://mpay.gov.md (дата обращения: 01.08.2021).

[5] Государственная налоговая служба Молдовы : сайт. URL: https://servicii.fisc.md (дата обращения: 25.10.2021).

[6] Государственная налоговая служба Молдовы : сайт. URL: https://www.sfs.md (дата обращения: 10.10.2021).

[7] Monitorul fiscal FISC.md. URL: https://monitorul.fisc.md (date of access: 10.10.2021).

в частности электронных услуг для налогоплательщиков. Основная цель – упрощение налоговой отчетности и обеспечение прямого доступа к информационным услугам в налоговой сфере. В настоящее время ГНС предоставляет экономическим агентам 34 государственные услуги, из них 14 – в электронном виде.

Кроме того, ГНС использует информационные ресурсы и мероприятия разъяснительного характера для повышения осознанности гражданами обязанностей по уплате налогов и сборов, добровольности соблюдения налогового законодательства. Важная роль отводится воспитанию налоговой культуры и грамотности с детства. На сайте ГНС Молдовы размещено обращение к гражданам страны, посвященное важности воспитания налоговой культуры и грамотности среди подрастающего поколения.

3.5.3. Украина

Среди основных направлений работы ГНС Украины с населением можно выделить следующие:

- целенаправленное формирование общей налоговой грамотности населения;
- формирование общественного мнения о необходимости полной и честной уплаты налогов как выполнения гражданского долга (с использованием примеров других стран и разъяснением целей, на выполнение которых направляются средства, полученные от уплаты налогов, а также ответственности за их неуплату);
- проведение опросов среди населения для определения уровня налоговой грамотности, степени заинтересованности населения в этом вопросе и определения категорий граждан – потенциальных участников обучения;
- размещение на телевидении и радио специальных учебных материалов для разъяснения налоговой политики государства и действующего налогового законодательства;
- подготовка и размещение в печатных СМИ статей и выступлений работников службы по вопросам разъяснения налоговой политики государства и действующего налогового законодательства;
- проведение системной работы среди потенциальных налогоплательщиков (учебные заведения, центры переподготовки кадров при службах занятости населения и т. п.);
- проведение встреч руководителей и работников налоговых органов с трудовыми коллективами, общественными организациями, студентами и учащимися школ.

Одним из наиболее важных аспектов работы с налогоплательщиками является их обучение, в котором можно выделить следующие направления:

- разработка методических рекомендаций по организации процесса обучения налогоплательщиков;
- определение ежеквартальной тематики общегосударственных семинаров и приоритетных направлений работы с налогоплательщиками;
- разработка и тиражирование текстов лекций и семинаров по наиболее актуальным вопросам для проведения общегосударственных семинаров, а также нормативно-правовых актов по конкретной тематике семинара;

• создание автоматизированных вспомогательных систем работы с налогоплательщиками (автоответчики, компьютерные справочники и т. п.);

• проведение адаптации законодательных и нормативных актов в упрощенных вариантах (графическом, табличном, иллюстрированном) для массово-разъяснительной работы с конкретными категориями налогоплательщиков.

В налоговых инспекциях и их отделениях создаются и постоянно актуализируются информационные стенды, выдаются памятки для налогоплательщиков, издаются книги и брошюры.

Наиболее распространенной формой обучения является проведение регулярных семинаров по общим вопросам налогообложения, определенным видам налогов или конкретному законодательному акту. Практикуется организация семинаров для работников отдельных отраслей хозяйства, где рассматриваются вопросы, связанные с особенностями налогообложения той или иной отрасли.

Семинары проводятся как непосредственно налоговыми органами (кроме работников ГНС, могут участвовать представители других органов управления, например пенсионного фонда, казначейства, прокуратуры), так и специализированными коммерческими, консалтинговыми фирмами (основные лекции читают работники налоговой службы). Значительное количество семинаров проводят филиал редакции журнала «Вестник налоговой службы Украины», организации профсоюзов налоговых работников.

Слушатели положительно отзываются о семинарах, на которых не только знакомят с организацией работ ГНС (куда, когда и как сдавать отчеты), но и проводят практические занятия по заполнению форм отчетности, выдают памятки о порядке взаимодействия налогоплательщика с налоговым органом.

Активная работа ГНС с налогоплательщиками ведется в печатных и электронных СМИ по следующим основным направлениям:

• определение наиболее влиятельных газет, журналов, бюллетеней, других видов печатных СМИ, телерадиоканалов и телерадиопрограмм, а также их ориентации на конкретный круг потребителей;

• постоянный мониторинг публикаций и телерадиопрограмм по вопросам налоговой политики, деятельности налоговых органов и определение их влияния на общественное сознание;

• установление тесных контактов с редакциями печатных СМИ, телерадиоканалов и телерадиопрограмм, определение путей взаимовыгодной работы (открытие тематических страниц, рубрик, горячих линий, круглых столов, дискуссий, создание постоянных цикловых передач или программ), обеспечение оперативного реагирования на критические выступления; определение долгосрочной тематики публикаций и цикловых телепередач налоговых органов в СМИ;

• разработка и адресная подготовка материалов для телерадиопрограмм или прессы, полученных от специалистов налоговых органов, обеспечение их своевременного выхода;

• определение необходимости срочных публикаций, интервью, заявлений, связанных с информированием о появлении новых законодательных актов по вопросам налогообложения или с деятельностью налоговых органов;

• организация и координация выступлений руководителей и специалистов налоговых органов в СМИ.

На общегосударственных телеканалах выходят четыре цикловые телепередачи, посвященные деятельности ГНС Украины. Региональные налоговые органы выпускают 38 собственных телепередач. Две областные налоговые администрации имеют свои телестудии, изготавливающие как полные программы, так и сюжеты[1].

На сайте ГНС Украины[2] размещена информация о налоговом законодательстве в целом, а также относительно физических, юридических лиц, самозанятых. Создан сервис «Электронный кабинет плательщика налогов»[3], размещена инструкция по его использованию, а также налоговый календарь. В кабинете есть бланки налоговой отчетности, здесь же можно проверить свои учетные данные. Через сервис можно оформить и подать декларацию. Кроме того, можно сверять состояние расчетов с бюджетом (переплаты по налогам и долги). Также в кабинете есть ссылки на государственные реестры и контакты районных центров обслуживания плательщиков налогов.

В Украине разработана система «Пульс», которая принимает обращения физических лиц и субъектов хозяйствования по поводу неправомерных действий или бездействия работников ГНС или на предмет коррупции.

Следует отметить сервис для предпринимателей «Налоговый помощник»[4], созданный для плательщиков единого налога, который позволяет:

• составлять электронную отчетность (таксер автоматически сгенерирует нужные отчеты и позволит отправить их в электронном виде);

• осуществлять онлайн-уплату единого налога и единого социального взноса (картой или через клиент-банк, таксер подскажет сумму и актуальные реквизиты для любого населенного пункта страны);

• составлять налоговый календарь, чтобы не пропустить сроки отправки отчетов и уплаты налогов (таксер отправит автоматические напоминания обо всех необходимых действиях);

• вести онлайн-бухгалтерию (таксер автоматически сформирует необходимые документы и отчетность);

• получить доступ к базе знаний (таксер подскажет ответы на распространенные вопросы и даст пошаговые руководства по решению предпринимательских задач);

• обеспечить поддержку и консультации (консультации у профессиональных юристов и бухгалтеров).

---

[1] Организация работы и управления органами государственной налоговой службы Украины. URL: http://lybs.ru/index-4172.htm (дата обращения: 29.08.2021).

[2] Державна податкова служба України. URL: https://tax.gov.ua (дата обращения: 29.08.2021).

[3] Електронний кабінет. URL: https://cabinet.tax.gov.ua (дата обращения: 06.11.2021).

[4] Налоговый помощник. URL: https://taxer.ua (дата обращения: 06.11.2021).

Базовый пакет услуг предлагается бесплатно и включает электронную отчетность, реквизиты для уплаты налогов, налоговый календарь, онлайн-бухгалтерию и техническую поддержку.

Сервис «База знаний» предлагает видеоуроки (загрузка ключей ЭЦП, заполнение и подача декларации по единому налогу и т. д.), статьи, инструкции, частые вопросы, а также консультацию юриста[1].

В Министерстве финансов Украины подготовили концепцию внедрения электронного аудита (е-аудита) для налогоплательщиков, основанного на информации от налогоплательщиков в виде стандартного аудиторского файла, который разработала ОЭСР. Файл является легким в использовании и предназначен для осуществления мероприятий налогового контроля с применением специализированного программного обеспечения.

Автоматизированная обработка полученного аудиторского файла предоставит возможность для быстрого выявления наиболее рисковых как субъектов (налогоплательщиков), так и объектов (транзакций) для налоговых проверок. Налогоплательщики могут использовать результаты обработки для оперативного исправления выявленных расхождений или во время отбора для проведения налоговой проверки[2].

Тренинговый портал[3] предлагает большое количество семинаров и тренингов, в основном на платной основе (основы финансовой и налоговой грамотности для нефинансовых работников).

3.6. Налоговое образование в африканских странах

3.6.1. Руанда

Обучение налоговой грамотности в Национальном университете Руанды выполняет следующие функции[4]:

- информировать о налогах;
- разъяснить место и роли налогов в рамках функционирования финансовой системы домашних хозяйств, региональной и международной финансовых систем;
- информировать о льготах и преференциях при налогообложении.

Программа налоговой грамотности населения Руанды призвана определить:

- целевую аудиторию и требуемый уровень информации для нее;
- наиболее эффективные каналы распространения информации об обучении налоговой грамотности;
- методы обучения;
- критерии оценки эффективности образовательной программы.

---

[1] Электронный кабинет предпринимателя. URL: https://taxer.ua (дата обращения: 29.08.2021).

[2] *Шляхтин А.* В Украине хотят ввести электронный аудит налогоплательщиков: все, что известно // 24 канал. URL: https://economy.24tv.ua/ru/e-audit-nalogoplatelshhikov-ukraine-jekonomicheskie-novosti-ukrainy_n1473497 (дата обращения: 29.08.2021).

[3] Тренинговый портал. URL: https://www.trn.ua (дата обращения: 29.08.2021).

[4] Paul Frobisher Mugambwa PwC Tax Academy Curriculum // PWC. URL: http://www.pwc.com/rw (date of access: 28.09.2021).

Обучение налоговой грамотности в Руанде можно разделить на три этапа:

1) 1998–2001 гг. – разработка и публикация брошюр, ознакомительных листовок, проведение ток-шоу (телевидение, радио и городские встречи) и дней налогоплательщика. Все мероприятия проводились как на национальном, так и на региональном уровне. Распространение брошюр и листовок не дало ощутимого эффекта. Наиболее эффективными стали ток-шоу и дни налогоплательщика;

2) 2002–2006 гг. – создание клубов налогоплательщиков. Уровень налоговой культуры возрос там, где в рамках клуба студенты готовили игровые сценки и представления о налогах;

3) 2006–2011 гг. – разработка налоговых обучающих курсов в Министерстве образования страны в сотрудничестве с бизнес-сообществом и Национальным университетом Руанды (прил. 8). На текущий момент у бизнес-сообщества Руанды есть Меморандум понимания в кооперации с Университетом.

3.6.2. Гана

В Гане налоговое образование обеспечивается формальной и неформальной обучающими системами. В формальной образовательной системе много школ и институтов, которые вовлечены в формирование профессиональных компетенций людей (подтверждается соответствующими документами)[1].

В Гане налогообложение определяют как принудительное взимание налогов через специализированные налоговые службы, имеющие соответствующие полномочия, с целью покрыть издержки на их содержание. Никаких дополнительных вознаграждений налогоплательщику не предусматривается. Налог также определяется как финансовые издержки или другое взимание государственными органами (Institute of Chartered Accountants Ghana, 2011).

На неформальном уровне налоговые органы предпринимают попытки обучить налогоплательщиков финансовой грамотности через воркшопы и семинары.

В Гане в 2014 г. было проведено тестирование по налоговой грамотности методом анкетирования (прил. 9). Исследование показало, что 90,2 % респондентов осознают важность налогового образования для расширения своих знаний по налоговым вопросам. Большинство из них (79,5 %) подтвердили, что налоговые органы не проводят регулярно семинары и тренинги для информирования налогоплательщиков по налоговым вопросам. Тем не менее респонденты указали, что в районе их проживания было организовано несколько семинаров. Респонденты, имеющие образование (55,4 %), отметили, что обучение проводилось на языке, который они понимают, однако 37 % опрошенных заявили, что налоговые органы не проводят обучение на их диалекте. Следовательно, налоговым органам необходимо использовать местный диалект в качестве эффективного инструмента налогового просвещения.

[1] Simon Akumbo Eugene Mbilla, Awineyesema Abiire, Peter Atindaana Tax Education And Tax Compliance // ResearchGate. URL: https://www.researchgate.net/publication/342209722 (date of access: 28.09.2021).

Результаты исследования показали, что налоговое образование играет важную роль в снижении уровня налоговой недисциплинированности, повышении налоговой отчетности, уровня знаний о налоговых правилах и осведомленности о санкциях за их несоблюдение.

Таким образом, анализ опыта налогового образования населения стран ОЭСР, АТЭС, ЕС и СНГ позволяет определить особенности, инструменты, направления и способы повышения налоговой грамотности населения, детей и молодежи (прил. 10).

Обучение налоговой грамотности является необходимым условием социально-экономического развития общества. В зарубежных странах уже длительное время наблюдается тенденция к выработке и реализации стратегии повышения финансовой грамотности населения, в том числе налоговой. Образовательные программы в рамках данного процесса можно классифицировать:

- на общегосударственные (общенациональные);
- общественные (некоммерческих организаций, ассоциаций, союзов и т. д.);
- коммерческие (направлены на конкретную целевую группу);
- международные (имеют интернациональный характер).

Инструментом реализации налоговой грамотности выступают ОП. Практически во всех странах ответственными за разработку ОП являются органы, регулирующие сферу финансов и налогов. Образовательные программы во многих странах реализуются посредством государственных институтов (Китай, Австрия, Нидерланды, Япония, Руанда, Гана, Россия, Азербайджан, Грузия, Казахстан, Кыргызстан, Молдова и др.), а также частных учреждений (Германия, Бельгия, Швеция, Австрия и др.). Проводятся различные образовательные мероприятия, включающие очную форму обучения, электронное обучение и онлайн-обучение. Создаются виртуальные образовательные платформы (Канада, Азербайджан).

В большинстве стран проводятся налоговые лекции и семинары, практические занятия, конференции, конкурсы, презентации и другие обучающие мероприятия, ориентированные на различные целевые аудитории (школьники, студенты, работающие и служащие, самозанятые, ИП). Например, в Эстонии предлагаются бесплатные обучающие семинары налогоплательщикам по отдельным темам налоговых платежей. Проводятся воркшопы, которые носят индивидуальный характер передачи знаний, разъясняются более сложные вопросы налогообложения совместно с налогоплательщиками (через YouTube-каналы или сайт налоговой службы). Налоговыми органами стран широко используются информационные каналы общения с налогоплательщиками: социальные сети, СМИ, телевидение, сайты, порталы и т. д.

Во многих странах проводятся практические консультации посредством института налоговых консультантов, что отражает общую в странах ОЭСР, АТЭС, ЕС и СНГ тенденцию к повышению налоговой грамотности как среди работников/служащих финансовых и экономических, а также неэкономических специальностей, так и среди разных групп населения, самозанятых и представителей малого бизнеса, детей, школьников и молодежи.

Сегодня широко используются цифровые технологии взаимодействия с налогоплательщиками, что расширяет возможности общения с налоговыми органами. Формирование налоговой грамотности происходит в условиях неконтролируемого влияния сетевых коммуникаций с неограниченным числом сетевых партнеров (людей и программ). Эффективное и безопасное функционирование любого налогоплательщика в Сети обеспечивается наличием одновременно налоговой и сетевой компетентностей. Во многих странах налоговые администрации проводят онлайн-конференции по новым законодательным инициативам, применению новых налоговых сервисов и электронных налоговых услуг на базе социальных сетей и официальных порталов/сайтов налоговых органов.

Способы распространения налоговой информации с целью повысить уровень налоговой грамотности в странах ОЭСР, АТЭС, ЕС, СНГ, а также отдельных африканских странах можно разделить на три группы:

1) пассивные – издание книг, брошюр, листовок, комиксов, распространение рекламы, создание налоговых инфоцентров, видеороликов и др., а также информационно-разъяснительная информация на сайтах/порталах налоговых услуг, электронные сервисы для налогоплательщиков;

2) активные – проведение дней налогоплательщиков, школьных соревнований, дружеских визитов, ток-шоу, налоговых конкурсов, городских чатов, онлайн-конференций, онлайн-семинаров и др.;

3) консультационно-обучающие – создание клубов налогоплательщиков, налогового консультативного совета, палат налоговых консультантов, налоговых курсов/семинаров, учебных налоговых программ, виртуальных образовательных площадок и др.

Анализ мирового опыта показывает, что повышение уровня налоговой грамотности населения успешнее всего осуществляется в рамках государственных (национальных) стратегий в странах с уже сложившейся и развитой системой информирования населения и защиты его прав.

В соответствии со стратегиями и программами повышения налоговой грамотности населения задействованы разнообразные каналы информирования и обучения. Самым распространенным каналом является интернет, где размещено более 90 % ОП. Использование интернета наилучшим образом обеспечивает обучение налоговой грамотности населения любого возраста и в любой стране.

Фактором эффективности ОП выступает умение применять полученные знания на практике. Кроме того, важный вопрос реализации ОП – финансирование их разработки и внедрения. Выделяются следующие основные каналы финансирования:

- непосредственно из бюджета государства;
- за счет средств организаций, предлагающих финансовые продукты и оказывающих финансовые услуги;
- за счет совместных усилий участников ОП и проектов (государственных налоговых органов, бизнес-сообществ, общественных объединений).

Во многих странах в рамках налогового администрирования и реализации стратегии по повышению налоговой грамотности населения осуществляется

переход от карательного подхода к сервисно ориентированному и клиентоориентированному. Ведущие страны мира выстраивают имидж налоговых служб, исходя из принципа заинтересованности в потребностях налогоплательщика, уважительного отношения к ним. Цифровизация общества, экономики и финансов определяет основной способ взаимодействия с налогоплательщиками всех стран через интернет-сайты налоговых служб, порталы налоговых услуг государственных налоговых органов и электронных правительств стран. При этом налоговые органы большинства стран организуют работу с налогоплательщиками, опираясь на опыт работы налоговой службы и менталитет граждан своей страны.

Налоговая грамотность – готовность и способность личности применять налоговые знания уверенно, эффективно во всех сферах жизнедеятельности на основе овладения соответствующими компетенциями как системой знаний, умений, ответственности и мотивации.

Основной парадигмой современного налогового образования выступает принцип «Образование через всю жизнь».

Глава 4

НАЛОГОВОЕ ОБРАЗОВАНИЕ И ПОВЫШЕНИЕ НАЛОГОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В Республике Беларусь разработан План совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019–2024 гг.[1] (далее – План), который является среднесрочной стратегией повышения финансовой грамотности населения с учетом прогрессивного мирового опыта.

В качестве ориентиров для повышения эффективности деятельности в сфере финансовой грамотности Планом приняты во внимание следующие документы: Руководящие принципы ООН для защиты интересов потребителей; Принципы высокого уровня «Группы двадцати» по защите прав потребителей финансовых услуг; Принципы высокого уровня «Группы двадцати» по национальным стратегиям финансового образования; Руководство ОЭСР для частных и некоммерческих заинтересованных сторон в области финансового образования; Принципы «Группы двадцати» по инновационной финансовой доступности; Принципы национальных стратегий по финансовому образованию ОЭСР; Руководство ОЭСР по разработке национальных стратегий повышения финансовой грамотности и др.[2] Определены цели и задачи повышения финансовой грамотности населения страны (гл. 3 Плана).

Согласно гл. 4 Плана одним из приоритетных направлений для информирования населения по вопросам финансовой грамотности является налоговая грамотность, под которой «понимается формирование у населения страны понимания важности уплаты налогов для государства и общества и знания своих прав и обязанностей по уплате налогов, повышение доверия к налоговой системе и налоговым органам, что в совокупности означает налоговую культуру граждан»[3].

В рамках Плана определены приоритетные целевые группы (школьники, молодежь (студенты), учителя и преподаватели, пенсионеры, работающие, безработные), для которых конкретизируются направления и методы повышения финансовой грамотности. Вместе с тем приводится перечень административных, медийных, обучающих мероприятий.

Создан координирующий орган – межведомственный координационный совет по повышению финансовой грамотности населения, в состав которого входят представители Национального банка, Министерства финансов,

---

[1] Утверждено Постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 12 апреля 2019 г. № 241/6.

[2] О плане совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019–2024 годы : постановление Совета Министров Респ. Беларусь и Нац. банка Респ. Беларусь от 12 апр. 2019 г. № 241/6 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. URL: https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=C21900241&p1=1 (дата обращения: 10.09.2021).

[3] Там же. С. 9.

Министерства экономики, МНС, Министерства образования, Министерства информации Республики Беларусь, Национальной академии наук Беларуси и др.

В гл. 6 Плана определено ресурсное обеспечение, основными источниками которого являются средства:

- финансовых организаций (банков, страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, микрофинансовых, лизинговых организаций) в рамках программ по повышению финансовой грамотности клиентов;
- работодателей (коммерческих и некоммерческих организаций), заинтересованных в повышении финансовых знаний своих работников, общественных организаций (объединений);
- организаций, реализующих проекты по финансовой грамотности[1].

Ожидаемым результатом реализации Плана является повышение уровня финансовой грамотности населения, что будет способствовать улучшению благосостояния граждан и укреплению финансовой стабильности в стране (гл. 7)[2].

Согласно гл. 8 Плана общую координацию достижения указанных в нем цели и задач осуществляет межведомственный координационный совет, текущий мониторинг выполнения мероприятий и оценку деятельности по повышению финансовой грамотности – Национальный банк.

Для оценки эффективности деятельности по повышению финансовой грамотности используются индикаторы оценки уровня финансовой грамотности населения, содержательно характеризующие состояние и изменение финансовой грамотности населения страны[3].

В сфере налоговой грамотности в Плане определены следующие мероприятия[4]:

1) поддержание функционирования и развитие Единого интернет-портала финансовой грамотности населения[5], в том числе наполнение разделов портала актуальной информацией по вопросам:

- базовых финансовых знаний;
- цифровых финансовых технологий;
- налоговой грамотности, страхования и др.;

2) проведение мероприятий информационно-разъяснительного характера о нормах действующего налогового законодательства, развитие общественных взаимоотношений с плательщиками (встречи, совещания, круглые столы, информирование плательщиков в общественных местах, выступления, публикации, комментарии);

---

[1] О плане совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019–2024 годы.

[2] Там же.

[3] Там же. С. 21.

[4] Мероприятия плана совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019–2024 годы : утв. постановлением Совета Министров Респ. Беларусь и Нац. банка Респ. Беларусь от 12 апр. 2019 г. № 241/6 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. URL: https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=C21900241&p1=1 (дата обращения: 10.09.2021). С. 2, 13–14.

[5] Единый портал финансовой грамотности. URL: https://www.fingramota.by (дата обращения: 30.11.2021).

3) подготовка и размещение в СМИ специальных материалов, сюжетов, статей по вопросам налогового законодательства, а также проведение рекламных акций, игр, конкурсов (создание рубрик, публикаций, тематических сюжетов, специальных передач, памяток, буклетов, акций и конкурсов на темы налогов);

4) проведение в учреждениях общего и среднего образования факультативных занятий «Основы налоговой грамотности»;

5) создание серии обучающих видеороликов, раскрывающих основные элементы и понятия налоговой системы;

6) проведение прямой разъяснительной работы посредством телефонной справочной системы налоговых органов, в том числе информирование о функциональных возможностях личного кабинета плательщика и иных электронных сервисов налоговых органов (консультации).

Таким образом, в Плане указаны основные направления и инструменты (административные, медийные и обучающие мероприятия) повышения финансовой грамотности, а также направления разъяснительной работы и специальные мероприятия.

Вместе с тем налоговой грамотности в Плане уделяется мало внимания. Целесообразно разработать отдельный план мероприятий по повышению налоговой грамотности населения, детализировать целевые группы (самозанятые, ИП, представители малого бизнеса) и конкретизировать мероприятия для них.

В Беларуси согласно Плану создан Единый портал финансовой грамотности, где размещен раздел «Налоги». В нем приведена информация о необходимости платить налоги, видах налогов, едином налоге и самозанятости, налоговых вычетах, транспортном налоге, налогообложении физических лиц, регистрации ИП, налогах с инвестиций, налогообложении ИП, налоговых декларациях и электронном декларировании. Кроме того, предлагаются тестовые вопросы в области налогообложения.

Единый интернет-портал финансовой грамотности создан Национальным банком Республики Беларусь и предназначен для повышения уровня знаний в финансовой области, в том числе в налоговой сфере, а также оказания информационно-методической поддержки педагогам, волонтерам, школьникам, молодежи, интересующейся финансовыми вопросами.

В Республике Беларусь большое внимание уделяется налоговому администрированию и использованию электронных технологий в сфере налогообложения.

На сайте Министерства финансов Республики Беларусь в разделе «Налоговая политика» размещена информация о налоговой системе страны, акты налогового законодательства, некоторые разъяснения к ним и памятка для граждан, заинтересованных в дополнительном заработке в условиях неполной занятости[1].

[1] Налоговая политика // Министерство финансов Республики Беларусь. URL: https://minfin.gov.by/ru/tax_policy/ (дата обращения: 13.09.2021).

На сайте МНС Республики Беларусь можно найти систематизированную и полную информацию по вопросам налогообложения[1]. Налогоплательщик может создать на сайте личный кабинет, который позволяет:

• получать актуальную информацию о суммах начисленных и уплаченных налоговых платежей, наличии переплат, задолженности по налогам перед бюджетом;

• контролировать состояние расчетов с бюджетом;

• получать и распечатывать извещения на уплату налога на недвижимость и земельного налога с физических лиц, подоходного налога с физических лиц;

• оплачивать налоговую задолженность и налоговые платежи посредством интернет-банкинга;

• заполнять декларации и направлять в налоговую инспекцию декларации в электронном виде, подписанные ЭЦП плательщика;

• записываться на прием в инспекцию по месту постановки на учет без личного визита в налоговую инспекцию.

Доступ к сервису «Личный кабинет плательщика» для физических лиц осуществляется с помощью:

• логина и пароля – получить логин и пароль можно лично в любой инспекции, независимо от места постановки на учет. При обращении в инспекцию при себе необходимо иметь документ, удостоверяющий личность;

• ключа ЭЦП.

Сертификат открытого ключа проверки ЭЦП выдается удостоверяющим центром, аккредитованным в Государственной системе управления открытыми ключами проверки ЭЦП Республики Беларусь, и хранится на USB-ключе.

Через «Личный кабинет плательщика» для физических лиц оказываются следующие услуги:

1) получение документов – сведения о недоимках, переплатах и пене, справки, выписка из лицевых счетов, извещение на уплату земельного налога и налога на недвижимость и т. д.;

2) визуализация электронного документа (при наличии ЭЦП);

3) запись на личный прием к руководству инспекций МНС;

4) заполнение деклараций (расчетов) по подоходному налогу:

• с физических лиц;

• физических лиц с доходов плательщиков, не признаваемых налоговыми резидентами Республики Беларусь;

5) уплата налогов посредством использования интернет-банкинга;

6) подача заявлений на осуществление административных процедур в электронном виде в налоговый орган (при наличии ЭЦП);

7) просмотр сообщений, поступающих от налоговых органов (при наличии ЭЦП);

8) извещения на уплату:

• налога на недвижимость с физических лиц;

• земельного налога с физических лиц;

• подоходного налога с физических лиц;

[1] Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь. URL: https://www.nalog.gov.by (дата обращения: 13.09.2021).

9) предварительная регистрация на прием в инспекции, где внедрена электронная очередь, просмотр информации о количестве человек в очереди и возможности информирования о качестве обслуживания;

10) редактирование персональных данных плательщика;

11) возможность оценить работу налоговых органов, воспользовавшись сервисом «Анкетирование».

На сайте МНС размещен калькулятор расчета подоходного налога с физических лиц (не являющихся ИП), который позволяет определить сумму подоходного налога с учетом индивидуальных обстоятельств налогоплательщика.

Республиканское унитарное предприятие «Информационно-издательский центр по налогам и сборам» оказывает консультационные услуги по вопросам налогообложения, услуги по заполнению налоговых деклараций (расчетов), по созданию электронных счетов-фактур для ИП и физических лиц и др. Единый центр по налоговому консультированию находится в Минске и областных центрах (Витебск, Могилев, Гомель).

На портале МНС размещены электронные сервисы: сведения о задолженности по налоговым платежам в бюджет, проверка электронного сертификата налогового резидентства, выданного в Республике Беларусь; государственный реестр плательщиков, ход рассмотрения электронного обращения; е-НДС; налоговый калькулятор, нормативные и методические материалы налоговых органов для организаций и ИП, форум налоговых органов Республики Беларусь, мобильные приложения, сервис для поиска информации о ставках, сервис «Создай свой бизнес», налогообложение физических лиц и ответы на актуальные вопросы налогоплательщиков и др. Есть ссылка на отдельный веб-портал «Электронные счета-фактуры» с инструкцией по его функционированию.

В Республике Беларусь успешно функционирует Палата налоговых консультантов[1].

Потенциальными клиентами Палаты налоговых консультантов могут быть:

- представители предпринимательского сектора, особенно малого и среднего бизнеса, в лице частных предпринимателей и коммерческих организаций;
- физические лица (наемные работники, арендодатели, вкладчики, пенсионеры, наследники и др.);
- некоммерческие организации, имеющие доходы, подлежащие налогообложению.

На сайте МНС представлены программы повышения квалификации для налоговых консультантов[2] следующих учреждений образования:

1) Институт повышения квалификации и переподготовки Брестского государственного технологического университета;

2) Институт повышения квалификации и переподготовки экономических кадров Белорусского государственного экономического университета;

3) Центр повышения квалификации руководящих работников и специалистов Министерства финансов Республики Беларусь.

---

[1] Палата налоговых консультантов. URL: https://pnkbel.by (дата обращения: 15.09.2021).

[2] Более подробно можно ознакомиться с учебными программами по адресу: https://www.nalog.gov.by/ru/obrazov-programmi-povishenia-kvalifkacii-dlja-nalog-konsultantov.

Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь реализует телепроект «Просто о налогах», где в доступной форме для плательщиков налогов разъясняются сложные вопросы налогообложения. На сайте МНС размещены видеоролики по актуальным вопросам уплаты налогов для плательщиков, рекламные видеоролики, онлайн-конференции, публикации и репортажи.

На сайте МНС представлена рубрика «Детям о налогах», которая включает сказочные истории для детей, онлайн-выставку детских рисунков и работ, аудиосказки. В 2020 г. подготовлена и издана «Энциклопедия налоговой грамотности» для детей.

Министерством образования Республики Беларусь в 2020 г. утверждена УП факультативных занятий для школьников «Основы финансовой грамотности»[1]. Цель программы – сформировать личностные, метапредметные и предметные компетенции, позволяющие эффективно решать финансовые вопросы. В соответствии с поставленной целью определены следующие задачи:

- формирование базовых знаний о функционировании финансовых рынков, институтов, финансовых продуктов и услуг, управлении личными и семейными финансами;
- формирование положительной мотивации учащихся к постоянному получению новых знаний в области финансов;
- развитие необходимых навыков эффективного планирования личного бюджета и разумного использования финансовых продуктов и услуг, а также обеспечения собственной финансовой безопасности и независимости;
- воспитание финансово ответственного поведения и финансовой культуры;
- содействие профессиональному самоопределению учащихся.

Приоритетными являются активные и интерактивные методы обучения, практические работы, выполнение заданий и решение задач прикладного характера, исследовательская и игровая деятельность. Важным представляется посещение местных отделений банков и страховых компаний, налоговых органов, а также приглашение специалистов этих организаций для проведения занятий.

В рамках программы выделена тема «Налоги и сборы», в которой рассматриваются основы налогообложения, даются ответы на вопросы, что такое налоги и почему их надо платить, освещается история налогов, функции и принципы налогообложения, дается характеристика налоговой системы Республики Беларусь, оценивается влияние налогов на развитие экономики. Кроме того, уделяется внимание электронным сервисам налоговых органов. Школьники знакомятся с видами налогов и расчетом суммы налога, изучают налоги, которые платят организации и граждане.

[1] Учебная программа факультативного занятия «Основы финансовой грамотности» для VIII–IX классов учреждений образования, реализующих образовательные программы общего среднего образования : утв. постановлением Министерства образования Респ. Беларусь от 26 июня 2020 г. № 162 // Единый Портал финансовой грамотности. URL: https://www.fingramota.by/files/2021/4/14/637540100533917770.pdf (дата обращения: 09.09.2021).

В программе определены требования к результатам учебно-познавательной деятельности:

1) школьники должны знать:

• значение следующих понятий: государственный бюджет, налог, сбор, налоговая система, налоговая база, ставка налога, налоговое извещение, налоговая декларация, штраф, пеня;

• виды налогов;

2) школьники должны уметь:

• рассчитывать отдельные виды налогов и сборов;

• применять полученные знания для принятия решений в сфере личных финансов.

Белорусские вузы активно принимают участие в обучении финансовой и налоговой грамотности молодежи и школьников. Например, на экономическом факультете БГУ создана школа «Финансовая грамотность поколения Z» (школа юного экономиста) – проект, направленный на повышение уровня финансовой грамотности среди учащихся школ, гимназий, колледжей и лицеев. Благодаря данному проекту более 200 школьников получили ценные знания в области финансов и банковского дела, научились правильно вести личный и семейный бюджет, изучили многообразие инвестиционных продуктов и инструментов и способы эффективного управления, создали свои проекты и маркетинговые стратегии для их продвижения. Занятия в школе проходят в удобное время (суббота) и в удобном для участников онлайн-формате через платформу Образовательного портала БГУ[1].

Таким образом, в Беларуси в настоящее время реализуется стратегия повышения финансовой грамотности населения, одним из направлений которой является налоговая грамотность. Налоговые органы активно проводят разъяснительную работу среди населения страны, используя современные информационные технологии.

По заказу Национального банка Республики Беларусь в июне – августе 2020 г. Институтом социологии Национальной академии наук Беларуси был проведен анализ уровня финансовой грамотности населения страны[2].

Исследование проводилось с целью:

• определить уровень финансовой грамотности населения и выявить ее наиболее проблемные аспекты;

• проанализировать финансовую грамотность в разрезе целевых групп, возраста, образования, региона;

• разработать и апробировать систему индикаторов для оценки ситуации в сфере финансовой грамотности, ее текущего состояния и перспектив развития;

---

[1] Более подробную информацию можно получить на сайте экономического факультета БГУ: http://economy.bsu.by/school-of-young-economists.

[2] Отчет о выполнении научно-исследовательской работы по теме: «Оценка и анализ финансовой грамотности населения Республики Беларусь»: по заказу Национального банка Республики Беларусь // Национальный банк Республики Беларусь. URL: https://www.nbrb.by/today/finliteracy/research/issledovanie_obschie.pdf (дата обращения: 28.08.2021).

• получить информацию для оптимизации деятельности по повышению финансовой грамотности населения;

• оценить эффективность мер по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь[1].

Исследование проводилось по шести тематическим блокам:

1) персональные финансы;

2) базовые финансовые знания и умения применять их в реальной жизни;

3) использование цифровых продуктов и сервисов в сфере финансов;

4) налоги;

5) взаимодействие респондента со сферой страховых услуг;

6) права и обязанности гражданина в финансовой сфере.

Уровень налоговой грамотности населения определялся исходя из ответов на пять вопросов:

1) «Как вы думаете, в каких случаях физические лица обязаны подавать налоговую декларацию?» Ответы показали:

• только 13,9 % опрошенных знают обо всех случаях, когда физические лица обязаны подавать налоговую декларацию;

• менее 40 % опрошенных считают, что налоговую декларацию необходимо подавать в случае продажи в течение года более чем одного легкового автомобиля или другого механического транспортного средства;

• каждый третий респондент полагает, что так надо делать в случае продажи за последние пять лет более чем одного объекта недвижимости;

• около трети опрошенных подали бы декларацию при получении доходов из-за границы;

• каждый пятый респондент считает, что необходимость подавать налоговую декларацию возникает при получении подарка (в том числе, денежного) от физического лица (кроме близких родственников и свояков) на сумму более 7003 рублей (установленную налоговым кодексом);

• менее 46 % белорусов затруднились с ответом[2];

2) «Знаете ли вы, с каких вкладов (депозитов) банки удерживают подоходный налог с процентного дохода?» Отметим низкий уровень осведомленности населения о случаях налогообложения процентного дохода по банковским вкладам (депозитам):

• 5,3 % опрошенных правильно отметили все случаи, при которых удерживается подоходный налог с процентного дохода по банковскому вкладу;

• более 75 % респондентов затруднились с ответом;

3) «Для чего, по вашему мнению, необходимо платить налоги?» Анализ ответов показал, что граждане понимают значимость уплаты налогов:

• 65,6 % опрошенных ответили, что налоги нужны для формирования фонда социальной защиты по выплате пенсий и пособий населению;

• 56,6 % – для развития сферы здравоохранения;

---

[1] Отчет о выполнении научно-исследовательской работы по теме: «Оценка и анализ финансовой грамотности населения Республики Беларусь»: по заказу Национального банка Республики Беларусь. С. 3.

[2] Там же. С. 42–45.

• 53,2 % – для реализации социальной политики в области поддержки многодетных и малообеспеченных семей, молодежи;

• 50,1 % – для финансирования вооруженных сил и силовых структур государства.

• от 32,1 до 38,9 % – для функционирования служб ЖКХ и общественного транспорта, развития науки и образования, физической культуры и спорта, СМИ и культурной сферы[1];

4) «Пользовались ли Вы когда-либо налоговыми льготами?» Большинство участников опроса не пользовались налоговыми льготами:

• 26,8 % опрошенных никогда не слышали о такой возможности;

• 7,4 % не пользовались из-за сложности процедуры оформления документов;

• 13,5 % респондентов использовали данную возможность, причем чаще это были лица в возрасте 30–59 лет (17,0 %)[2];

5) «Какими из цифровых финансовых инструментов, операций вы умеете пользоваться или пользуетесь?» Из ответов:

• 3,2 % респондентов подавали налоговую декларацию онлайн;

• 13,5 % указали, что обращаются к сервису онлайн-уплаты налогов (лица с высшим образованием);

• 0,7 % респондентов практически не пользуется данным сервисом (люди старше 60 лет)[3].

Таким образом, анализ ответов респондентов на налоговые вопросы демонстрирует достаточно низкий уровень налоговой грамотности: правильно указали все случаи, при которых физические лица обязаны подавать налоговую декларацию, только 13,9 % опрошенных; 5,3 % респондентов знают о всех случаях, при которых удерживается подоходный налог с процентного дохода по банковскому вкладу (депозиту); никогда не слышали о возможности использования налоговых льгот 27,0 % опрошенных.

Вместе с тем, согласно итогам исследования, значение ИФГ[4] для населения Беларуси составляет 39,9 %, что свидетельствует о минимальном приемлемом уровне владения финансовыми (налоговыми) компетенциями, знаниями и умениями[5].

Результаты исследования показывают «низкую финансовую активность даже среди той части населения, которая обладает для этого необходимым

---

[1] Отчет о выполнении научно-исследовательской работы по теме: «Оценка и анализ финансовой грамотности населения Республики Беларусь»: по заказу Национального банка Республики Беларусь. С. 44.

[2] Там же. С. 45.

[3] Там же.

[4] «Интегральный индекс финансовой грамотности (ИФГ) – это обобщенная оценка финансовой грамотности, сочетание финансовых знаний, установок, практических навыков и поведенческих схем, которыми обладает финансово грамотный человек, и является результатом целенаправленной деятельности по повышению финансовой грамотности» [5, с. 65].

[5] Отчет о выполнении научно-исследовательской работы по теме: «Оценка и анализ финансовой грамотности населения Республики Беларусь»: по заказу Национального банка Республики Беларусь. С. 65.

уровнем знаний и навыков. Следовательно, можно говорить о существовании факторов, препятствующих полноценной реализации имеющихся знаний на практике среди населения. Изучение влияния указанных факторов является одним из перспективных направлений в изучении финансовой грамотности и предметом будущих работ. При изучении поведения необходимо учитывать не только объективные факторы, влияющие на его изменение, но и побудительные мотивы выбора стратегий поведения. Низкое значение индекса «поведение» свидетельствует о необходимости реализации мероприятий, направленных на повышение мотивации поведения населения»[1].

Анализ агрегированных (общих) индексов позволяет распределить владение финансовыми компетенциями в следующем порядке:

1) управление персональными финансами (финансовое планирование, ведение бюджета, наличие финансового резерва и т. д.), с которыми они чаще всего сталкиваются в повседневной жизни, – 59,1 % опрошенных (1_ИФГ);

2) базовые финансовые знания (виды финансовых услуг и их использование, основные экономические понятия и т. д.) – 53,5 % (2_ИФГ);

3) страхование – 43,8 % (5_ИФГ);

4) цифровая грамотность – 33,3 % (3_ИФГ);

5) хуже всего население владеет компетенциями по вопросам прав и обязанностей потребителей финансовых услуг – 23,5 % (6_ИФГ);

6) налоговая грамотность – 26,4 % (4_ИФГ) (например, возможностью подачи налоговой декларации онлайн пользуется только 3,2 % опрошенных)[2].

Как свидетельствует проведенный анализ субиндексов в разрезе каждого тематического блока по компоненту «знания», «наиболее высокий уровень знаний населения наблюдается в области страхования (73,7 %) и персональных финансов (70,0 %). Самый низкий индекс уровня знаний выявлен по налоговой грамотности (9,6 %). Согласно данным исследования, подавляющее большинство опрошенных (77,5–87,4 %) не осведомлены о случаях, при которых физические лица обязаны подавать налоговую декларацию. Только 13,9 % населения знают все случаи, при которых на физические лица возлагается обязанность подавать налоговую декларацию. Еще менее осведомлены опрошенные о всех случаях налогообложения процентного дохода по депозитам (5,3 %)»[3].

Анализ субиндекса по компоненту «отношение и установки» показал, что жители Беларуси имеют определенные установки, настроенность и готовность применять имеющиеся финансовые знания в реальной жизни чаще всего в области персональных финансов и базовых финансовых знаний, реже всего – в области прав и обязанностей потребителей финансовых услуг (5,7 %), т. е. менее 6 % опрошенных обладают минимальным приемлемым уровнем отношений и установок в данной области. Только 4,5 % опрошенных в ситуации нарушения прав потребителя финансовых услуг готовы предпринимать различные действия[4].

---

[1] Отчет о выполнении научно-исследовательской работы по теме: «Оценка и анализ финансовой грамотности населения Республики Беларусь»: по заказу Национального банка Республики Беларусь. С. 66.

[2] Там же. С. 67.

[3] Там же. С. 68.

[4] Там же. С. 69.

Анализ субиндекса по компоненту «поведение» показал, что знания, навыки и установки на практике реализуют чаще в области персональных финансов (42,2 %) и базовых финансовых знаний (39 %). В сфере защиты прав потребителей финансовых услуг также выявлен самый низкий уровень поведенческой активности. Суммарный индекс по данному компоненту составил 9,9 %, т. е. менее 10 % опрошенных обладают минимальным приемлемым необходимым уровнем поведения. Предпринимают различные действия при подписании договора только 18,4 % опрошенных. Действовали в ситуации нарушения своих финансовых прав различными способами только 1,4 % респондентов. Полученные данные указывают на несоответствие уровня знаний уровню поведения в данной области, индекс знаний выше индекса поведения. Аналогичная ситуация наблюдается по четырем тематическим блокам: персональные финансы, базовые финансовые знания, цифровые финансовые технологии, страхование[1].

Противоположная ситуация складывается в сфере налогообложения, для которой индекс знаний существенно ниже индексов отношения и поведения, что может быть связано с выполнением обязательных требований (уплата налогов, подача налоговой декларации и т. д.), которое необходимо выполнять независимо от уровня знаний по вопросам налогообложения и имеющихся установок[2].

Таким образом, необходимо повышать уровень компетенций во всех возрастных группах по таким направлениям, как налоговая грамотность, права и обязанности потребителей финансовых услуг. Кроме того, для пенсионеров также актуально повышение уровня владения цифровыми технологиями в сфере финансов. Разработка и реализация специфических программ, мероприятий по повышению финансовой (налоговой) грамотности населения должна проводиться с учетом указанных особенностей [5, с. 74].

Низкие значения рассчитанных индексов свидетельствуют об ограниченных знаниях, навыках и поведении населения в перечисленных предметных областях, что требует усиления работы по данным направлениям, реализации эффективных мер, направленных на развитие компетенций в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг и налогообложения.

Социологическое исследование показало, что уровень как финансовой, так и налоговой грамотности населения страны достаточно низок. Необходимо изучить факторы и мотивы налогового поведения плательщиков и разработать мероприятия по повышению уровня налоговой грамотности населения, налоговой дисциплины, формированию налоговой культуры. Простого налогового администрирования недостаточно. Требуется детальный план мероприятий по повышению налоговой грамотности населения, а также создание обучающих курсов, УП для различных категорий населения, направлений и сфер деятельности.

---

[1] Отчет о выполнении научно-исследовательской работы по теме: «Оценка и анализ финансовой грамотности населения Республики Беларусь»: по заказу Национального банка Республики Беларусь. С. 69.

[2] Там же. С. 69–70.

Налоговая система Республики Беларусь совершенствуется, что связано с расширением электронных услуг плательщикам, их дистанционного обслуживания, созданием новых сервисов, упрощением административных процедур, использованием новых форм взаимодействия с налогоплательщиками. В настоящее время налоговые органы Республики Беларусь используют клиентоориентированный подход в процессе взаимодействия с плательщиками налогов, что направлено на формирование высокого уровня налоговой культуры и сокращение количества нарушений налогового законодательства.

На 2024–2026 гг. МНС Республики Беларусь определены стратегические цели развития налоговых органов, к которым относится высокий уровень цифрового развития налоговых органов, клиентоориентированная система взаимодействия с плательщиками и качественные налоговые услуги, полное и своевременное поступление налогов и сборов в бюджет, эффективная кадровая политика и совершенствование организационной структуры налоговых органов[1].

[1] Стратегия развития налоговых органов Республики Беларусь на 2024–2026 годы : утв. решением коллегии М-ва по налогам и сборам Респ. Беларусь от 22 дек. 2023 г. // Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь. URL: https://nalog.gov.by (дата обращения: 14.06.2024).

Глава 5

КОМПЕТЕНТНОСТНЫЙ ПОДХОД ПРИ ФОРМИРОВАНИИ УЧЕБНОГО РЕСУРСА ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ НАЛОГОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ВЗРОСЛЫХ

5.1. Образовательные программы повышения налоговой грамотности взрослого населения

Обобщение зарубежного опыта повышения уровня налоговой грамотности взрослых свидетельствует о том, что среди населения многих стран знания в сфере налогообложения по-прежнему недостаточны. Проведенные в разных странах исследования, касающиеся соблюдения налогового законодательства, показали, что налогоплательщики – физические лица не уверены в точности заполнения своих налоговых деклараций, даже если они использовали помощь налогового агента. Именно поэтому налогоплательщики считают, что им необходимы базовые знания для осуществления предпринимательской деятельности, они должны уметь считать налоги[1].

Для обучения самозанятых в разных странах используются институты и каналы как формального, так и неформального образования. Среди них можно выделить следующие:

- обучающие курсы, семинары для различных слоев населения (Сингапур, Россия, Турция);
- лекции по налоговой грамотности (Башкортостан);
- программы обучения налоговой грамотности в школах, вузах, стажировка в налоговых органах (Япония);
- создание и работа портала E-Learning, на котором размещены обучающие курсы для налогоплательщиков (Сингапур);
- налоговые консультанты, платное налоговое консультирование (страны ЕС, СНГ);
- магистратура (Южная Корея, Австралия, Англия, США).

Например, в Сиднейской школе права (Австралия) существует налоговая программа, а также присваивается квалификация «специалист в области налогового права – магистр налогообложения» (MTax). Налоговая программа предназначена для выпускников, практиков, государственных служащих, бизнеса. В Китае есть Школа государственных финансов и налогообложения, которая предоставляет программы бакалавриата, магистратуры и докторантуры, предлагая курсы по налоговому планированию, государственным финансам, государственному бюджету, налогообложению. В Великобритании существует 101 магистерская программа, включающая изучение налогов.

[1] *Chardon T., Freudenberg B., Brimble M.* Tax literacy in Australia: not knowing your deduction from your : 31 AUSTRALIAN TAX FORUM. URL: https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2805793 (date of access: 09.09.2021).

По мнению турецких экспертов, для улучшения налогового образования требуется привлечение академической науки. Надо учитывать активное использование цифровых технологий. Для повышения налоговой грамотности может быть реализована стратегия цифрового образования в рамках индустрии 4.0. Налоговое образование должно существовать в рамках парадигмы «Образование через всю жизнь».

В Индонезии выявлено, что на уровень осведомленности населения о налогах влияют нормативные знания. В Японии основная цель налогового образования налогоплательщиков – формирование глубоких знаний о законах налоговой системы, в том числе и через обучающие программы. В США для повышения налоговой грамотности разработан проект на базе юридического колледжа Сандры Дэй О'Коннор при Университете штата Аризона (ASU).

Исследование специалистов из Австралии подтвердило, что эффективнее всего обучаться финансовой и налоговой грамотности до начала трудовой деятельности[1]. Указанное обучение необходимо начинать в школе, а затем продолжать его в контексте образования взрослых, когда люди уже имеют некий базис финансового образования. Рекомендуется разработать и опробовать программу обучения грамотности в области налогообложения для следующих групп населения:

- ИП;
- представители малого и среднего предпринимательства;
- пенсионеры;
- домохозяйки;
- люди с ограниченными возможностями;
- студенты.

Образовательные программы составляют каркас формирования налоговой грамотности среди населения, в том числе самозанятых и представителей малого бизнеса, следовательно, способствуют повышению налоговой дисциплины.

Для формирования обучающего ресурса налогообложения малого бизнеса и самозанятых в Республике Беларусь целесообразно использование ОП в рамках дополнительного образования взрослых. В связи с этим рассмотрим правовые основы, регулирующие дополнительное образование и составление ОП в нашей стране.

В Беларуси основой дополнительного образования взрослых является Кодекс Республики Беларусь об образовании от 13 января 2011 г. № 243-З (далее – Кодекс). В ст. 13 Кодекса определено, что дополнительное образование – это обучение и воспитание обучающихся посредством реализации ОП дополнительного образования[2].

В гл. 50 Кодекса раскрываются нормы по организации дополнительного образования взрослых, которое определяется как «вид дополнительного обра-

[1] *Chardon T., Freudenberg B., Brimble M.* Tax literacy in Australia: not knowing your deduction from your.

[2] Кодекс Республики Беларусь об образовании : 13 янв. 2011 г. № 243-З // Кодексы Республики Беларусь. URL: https://kodeksy-by.com/kodeks_ob_obrazovanii_rb.htm (дата обращения: 09.09.2021).

зования, направленный на профессиональное развитие слушателя, стажера и удовлетворение их познавательных потребностей»[1].

В систему дополнительного образования взрослых входят:

• участники образовательного процесса при реализации ОП дополнительного образования взрослых;

• ОП дополнительного образования взрослых;

• учреждения дополнительного образования взрослых;

• иные учреждения образования, реализующие ОП дополнительного образования взрослых;

• иные организации, которым в соответствии с законодательством предоставлено право осуществлять образовательную деятельность, реализующие ОП дополнительного образования взрослых;

• ИП, которым в соответствии с законодательством предоставлено право осуществлять образовательную деятельность, реализующие ОП дополнительного образования взрослых;

• учебно-методические объединения в сфере дополнительного образования взрослых;

• организации, направляющие работников для освоения содержания ОП дополнительного образования взрослых;

• государственные организации образования, обеспечивающие функционирование системы дополнительного образования взрослых;

• государственные органы, подчиненные и (или) подотчетные Президенту Республики Беларусь, республиканские органы государственного управления, иные государственные организации.

Образовательные программы дополнительного образования – это «образовательные программы, реализация которых позволяет получить дополнительное образование детей и молодежи, дополнительное образование взрослых»[2].

В рамках дополнительного образования взрослых выделяют следующие виды ОП:

• повышение квалификации руководящих работников и специалистов;

• переподготовка руководящих работников и специалистов, имеющих высшее образование;

• переподготовка руководящих работников и специалистов, имеющих среднее специальное образование;

• стажировка руководящих работников и специалистов;

• специальная подготовка, необходимая для занятия отдельных должностей;

• повышение квалификации рабочих (служащих);

• переподготовка рабочих (служащих);

• профессиональная подготовка рабочих (служащих);

• обучающие курсы (лекторий, тематические семинары, практикумы, тренинги, офицерские курсы и иные виды обучающих курсов);

---

[1] *Chardon T., Freudenberg B., Brimble M.* Tax literacy in Australia: not knowing your deduction from your.

[2] Кодекс Республики Беларусь об образовании.

• обучение в организациях;

• совершенствование возможностей и способностей личности;

• подготовка лиц к поступлению в учреждения образования Республики Беларусь.

Обучающий ресурс для малого бизнеса и самозанятых может содержать все перечисленные выше виды программ, в которые могут быть включены вопросы и темы налогового характера. Специализированные ОП налогового образования для самозанятых и предпринимателей могут включать такие направления деятельности, как:

• повышение квалификации руководящих работников и специалистов;

• профессиональное совершенствование работников;

• обучающие курсы (лекторий, тематические семинары, практикумы, тренинги, офицерские курсы и иные виды обучающих курсов);

• удовлетворение познавательных потребностей в определенной сфере профессиональной деятельности или области знаний;

• совершенствование возможностей и способностей личности;

• нравственное, культурное и физическое развитие личности, формирование навыков, необходимых в повседневной жизни.

Образовательные программы переподготовки имеют продолжительный срок обучения (1,5–2 года) и требуют финансовых затрат. Программы подготовки, переподготовки и повышения квалификации рабочих (служащих) относятся к непрерывному профессиональному образованию рабочих специальностей.

Образовательные программы дополнительного образования взрослых могут осуществляться в очной и заочной формах. Образовательные программы повышения квалификации, переподготовки и профессиональной подготовки рабочих (служащих) осуществляются только в очной форме. Дистанционная форма получения образования в Кодексе не предусмотрена.

Образовательные программы дополнительного образования взрослых реализуются в учреждениях дополнительного образования взрослых и организациях, которым в соответствии с законодательством предоставлено право осуществлять образовательную деятельность.

В гл. 52 Кодекса определена организация образовательного процесса при реализации ОП дополнительного образования взрослых.

Научно-методическое обеспечение дополнительного образования взрослых включает в себя:

• учебно-программную документацию ОП дополнительного образования взрослых;

• программно-планирующую документацию воспитания;

• учебно-методическую документацию;

• учебные издания;

• информационно-аналитические материалы.

Учебно-программная документация ОП повышения квалификации руководящих работников и специалистов, а также рабочих (служащих) включает в себя:

• учебно-тематические планы – устанавливают последовательность освоения содержания ОП повышения квалификации слушателей, а также формы, виды и сроки проведения учебных занятий, итоговой аттестации;

• учебные программы повышения квалификации – определяются цели и задачи, содержание, время, отведенное на изучение отдельных тем, виды учебных занятий, основные требования к результатам учебной деятельности слушателей.

Разработка учебно-программной документации регламентирована Инструкцией об общих требованиях к учебным планам, учебным программам, учебно-тематическим планам, на основании которых осуществляются повышение квалификации и переподготовка руководителей и специалистов, о порядке их разработки и утверждения, утвержденной постановлением Министерства образования Республики Беларусь от 9 ноября 2009 г. № 70, и Положением о порядке осуществления повышения квалификации, стажировки и переподготовки работников, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 12 марта 2008 г. № 379.

Учебная программа, учебный план и учебно-тематический план повышения квалификации разрабатываются и утверждаются учреждением образования в рамках профилей и направлений образования, которые установлены Общегосударственным классификатором Республики Беларусь ОКРБ 011-2009 «Специальности и квалификации» (постановление Министерства образования Республики Беларусь от 2 июня 2009 г. № 36).

Учебно-программная документация ОП дополнительного образования взрослых по обучающим курсам, которые в рамках действующего законодательства наилучшим образом подходят для формирования обучающего ресурса налогообложения малого бизнеса и самозанятых, включает в себя УП обучающих курсов. Она определяет цели, задачи и содержание ОП (лекторий, тематические семинары, практикумы, тренинги, офицерские курсы и иные виды обучающих курсов), сроки ее реализации.

Согласно Положению об обучающих курсах дополнительного образования взрослых, утвержденному постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 15 июля 2011 г. № 954, введены следующие определения[1]:

1) лекторий – это образовательное мероприятие, включающее цикл лекций, объединенных одной тематикой;

2) тематический семинар – образовательное мероприятие, включающее теоретические и (или) практические учебные занятия по отдельной теме;

3) практикум – образовательное мероприятие, направленное на закрепление знаний и умений слушателей в ходе практических (лабораторных) занятий;

4) тренинг – образовательное мероприятие, направленное на совершенствование отдельных умений и навыков слушателей в ходе практических занятий, деловых, ролевых игр и иных учебных занятий;

5) офицерские курсы – образовательное мероприятие, направленное на удовлетворение познавательных потребностей в сфере профессиональной деятельности лиц из числа офицерского состава Вооруженных Сил Республики Беларусь, других войск и воинских формирований.

[1] Положения об обучающих курсах дополнительного образования взрослых, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь 15.07.2011 № 954 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. URL: https://pravo.by (дата обращения: 01.09.2021).

Для формирования образовательного ресурса подходят лектории, тематические семинары, практикумы и тренинги.

Срок получения дополнительного образования взрослых при освоении содержания ОП обучающих курсов устанавливается учреждениями дополнительного образования взрослых. Образовательный процесс осуществляется в соответствии с УП обучающих курсов, утвержденными руководителями учреждений образования или ИП. Основной формой образовательного процесса при реализации ОП обучающих курсов является учебное занятие – лекция, практическое или лабораторное занятие, деловая или ролевая игра, круглый стол и др.

Со слушателями, осваивающими содержание ОП обучающих курсов, заключается договор о платных услугах в сфере образования. Данные услуги могут быть профинансированы за счет средств бюджета.

Для освоения содержания ОП обучающих курсов принимаются лица независимо от их образования. Слушатели, осваивающие содержание ОП обучающих курсов, текущую и итоговую аттестацию не проходят. Документом, подтверждающим освоение слушателем содержания ОП обучающих курсов, является справка об обучении установленного образца.

Учебно-программная документация ОП совершенствования возможностей и способностей личности в законодательстве Республики Беларусь отсутствует.

Таким образом, формирование обучающего ресурса для информирования о налогообложении малого бизнеса и самозанятых может быть реализовано посредством ОП повышения квалификации «Налоговая грамотность самозанятых и индивидуальных предпринимателей», а также в рамках ОП обучающих курсов «Налогообложение в сфере малого бизнеса и самозанятости».

5.2. Научно-методологическое обеспечение компетентностного подхода при формировании учебного ресурса для повышения налоговой грамотности взрослых

Переход на новую партнерскую модель налогообложения, дополненную цифровой трансформацией администрирования, сопряжен с формированием системы налогового образования населения в рамках повышения его налоговой культуры с использованием интернета и веб-технологий. Степень освоения материала по налоговой грамотности зависит от целевой аудитории. Если начать прививать соответствующие культурные ценности и финансовые навыки с детства и продолжать на протяжении всей жизни человека, то эффект будет максимальный, но это займет много времени. Сегодня необходимо массовое обучение взрослых для повышения их налоговой грамотности. При этом следует учитывать особенности обучения взрослых, их мотивацию и практико-ориентированность знаний. Нужно определить, какие знания и в каком объеме необходимы взрослому в рамках налогового образования.

Состав налоговых знаний, необходимых для формирования налоговой культуры, может быть разным: для тех, кто хочет открыть малый бизнес,

и самозанятых (в крупном и среднем бизнесе налоговый и бухгалтерский учет находится в сфере профессиональной деятельности) или для всех. Ответ на этот вопрос однозначен. Каждый гражданин своей страны должен обладать налоговой культурой и иметь соответствующие ценности, независимо от того, является он ремесленником, генеральным директором или наемным работником. Налогообложение охватывает все сферы извлечения гражданином дохода, который он не расценивает как налогооблагаемый. Одновременно с этим граждане должны знать, на какие цели идут их налоги и как при помощи налогов развивается государство. В рамках такого подхода можно определить налоговые знания как понимание гражданами значимости налогов для государства и знание вопросов, связанных с системой налогообложения. Это обеспечит комплексную систему налогового образования.

Знания в области налогов улучшат соблюдение налоговых обязательств. К такому мнению пришли налоговые органы большинства стран мира, что нашло свое отражение в стратегиях развития налоговых служб и создании проектов по обучению налогоплательщиков в целях улучшения налоговых знаний (объединены в «Глобальном справочнике по образованию налогоплательщиков» (OECD 2015a) [79]).

Трудно изменить представление о налогах взрослого человека (со сформировавшимися ценностными установками), поэтому обучение по указанному направлению целесообразно начинать со школы. Однако, чтобы выросло поколение, обладающее необходимым уровнем налоговой грамотности, требуется много времени.

Образование налогоплательщиков преследует следующие цели:

- создание среды, обеспечивающей получение населением знаний в вопросах налогообложения;
- обучение по вопросам подачи налоговой декларации;
- регулярное предоставление обновленной информации об изменениях в налоговом законодательстве;
- поощрение и мотивация налогоплательщиков на уплату налогов.

Выделяют три аспекта знаний о налогах, включенные в образование налогоплательщиков:

- общая осведомленность (почему и когда нужно платить налоги);
- администрирование налогов (как взаимодействовать с налоговыми органами);
- методология налогов (какие уплачиваются налоги и как их рассчитать).

Для успешного обучения необходимо определить требования налогоплательщиков к получаемым знаниям относительно разных режимов налогообложения. Это дает возможность разработать образовательные стратегии и УП, заполнить пробелы в налоговых знаниях.

Можно выделить три вида налоговых знаний, влияющих на соблюдение налогоплательщиками налоговых требований:

- общие;
- процедурные;
- юридические.

Общие налоговые знания связаны с осведомленностью о налогах, т. е. признанием гражданами налогов источником формирования государственного

бюджета. Общие знания отражают понимание налогообложения обычными людьми, фискальное сознание. Налоговая культура и знания налогов является необходимым элементом гражданской позиции. При этом понимание значения налогов для страны должно переходить в логику государственных расходов и заимствований. Речь идет о налоговой морали – внутренней готовности платить налоги, являющейся элементом налоговой осведомленности и предтечей налоговой грамотности.

Осведомленность о налогах является важным элементом налоговых знаний, необходимых для соблюдения налогового законодательства и включает в себя знание об ответственности за неуплату налогов и финансовые последствия принятия решений в пользу уклонения от уплаты налогов.

В свою очередь, общие налоговые знания включают:

- понимание целей государственной фискальной политики (почему налоги должны быть уплачены);
- финансовую грамотность (ответственность за неисполнение налоговых обязательств и понимание последствий решения соблюдать налоговое законодательство или не соблюдать).

Процедурные налоговые знания относятся к пониманию административных процедур соблюдения налогового законодательства и включают в себя навыки:

- взаимодействия с налоговыми органами;
- составления налоговой отчетности.

Налогоплательщики должны быть осведомлены о налоговых процессах и ответственности за соблюдение налогового законодательства (вопросы заполнения и сроков подачи налоговых деклараций), им необходим определенный уровень юридических налоговых знаний, гарантирующий соблюдение налоговых требований.

Сегодня для эффективного взаимодействия с налоговыми органами необходим такой компонент процедурных знаний, как способность самостоятельно ориентироваться в цифровом формате (цифровая грамотность). Налогоплательщики, недостаточно осведомленные о том, как пользоваться онлайн-порталами, не смогут взаимодействовать с налоговым органом.

Юридические знания о налогообложении предполагают владение основами налогового законодательства и включают:

- понимание юридических терминов и налогового законодательства (знание того, что подлежит налогообложению);
- способность применять нормы и положения налогового законодательства для расчета налогов и определения налоговых обязательств.

В Республике Беларусь в настоящее время функционируют сайты, на которых размещена информация о налогах в рамках проведения налогового консультирования.

Проанализируем сайт компании «Гросспрофит», которая осуществляет данную деятельность[1]. Узнать о сайте можно по рекламному баннеру, который

[1] Консультации и сопровождения бизнеса // Гросспрофит. URL: https://grossprof.by/uslugi/nalogovoe-konsultirovanie/nalogovoe-konsultirovanie-fiz-licz?utm_source=yandex&utm_medium=cpc&utm_campaign=Yandex_Rsya_Nalogi_fiz&utm_content=yandex.ru&utm_term=декларирование%20имущества&yclid=6395365099846818423 (дата обращения: 12.10.2021).

появляется при работе в интернете. На нем представлена реклама об услугах налогового консультирования. В качестве услуг предлагаются:

- сопровождение бизнеса;
- постановка на налоговый учет;
- налоговое консультирование;
- бухгалтерский аутсорсинг;
- сопровождение налоговых проверок.

Услуги по налоговому консультированию включают:

- разъяснение налогового вопроса;
- декларацию по подоходному налогу;
- декларацию о доходах и имуществе;
- обзорную консультацию при открытии бизнеса;
- консультацию по расчету зарплаты;
- услугу по расчету зарплаты.

Таким образом, использование налогоплательщиками данных услуг закрывает область процедурного аспекта налоговых знаний (взаимоотношения с налоговыми органами и подача деклараций, ведение учета). Открытие бизнеса не является регулярной процедурой и выходит за пределы налоговых знаний, но может быть отнесено к процедурному аспекту.

На сайте данной компании размещены статьи по следующим темам:

1) «Налог с продажи квартиры и недвижимости физических лиц»;

2) «Как правильно выбрать систему налогообложения организации?»;

3) «Декларация по налогу при УСН. Заполнение декларации по налогу при УСН»;

4) «Как зарегистрироваться в качестве ИП?»;

5) «Как открыть общество с ограниченной ответственностью?».

Статьи позволяют читателю получить информацию о налогах и узнать о некоторых юридических аспектах налоговых знаний. Перечисленные выше виды налоговых консультаций не формируют налоговых знаний, которые мы определили как общие, дающие понимание целей бюджетно-налоговой политики государства.

Таким образом, в структуре учебного ресурса, направленного на повышение налоговой грамотности взрослого населения в сфере налогообложения малого бизнеса и самозанятости, будут использоваться три вида налоговых знаний: общие, процедурные (с учетом цифровой грамотности) и юридические.

5.3. Формирование компетенций в области налоговых знаний

Компетенция (лат. ‘*competentia*’ – круг вопросов, о которых человек хорошо осведомлен, обладает познаниями и опытом) представляет собой открытую систему, включающую взаимодействующие между собой компоненты, которые активизируются (актуализируются) и обогащаются в деятельности по мере возникновения реальных жизненно важных проблем и с которыми сталкивается носитель компетенции; это способность и готовность применять знания, умения, личностные качества для успешной деятельности в определенной области [80].

Компетенция включает совокупность взаимосвязанных качеств личности (знаний, умений, навыков, способов деятельности), задаваемых по отношению к определенному кругу предметов и процессов и необходимых для качественной продуктивной деятельности по отношению к ним.

В европейском проекте TUNING предложено следующее определение: «понятие компетенций и навыков включает знание и понимание (теоретическое знание академической области, способность знать и понимать), знание, как действовать (практическое и оперативное применение знаний к конкретным ситуациям), знание, как быть (ценности как неотъемлемая часть способа восприятия и жизни с другими в социальном контексте). Компетенции представляют собой сочетание характеристик (относящихся к знанию и его применению, к позициям, навыкам и ответственностям), которые описывают уровень или степень, до которой некоторое лицо способно эти компетенции реализовать» [80].

Освоение компетенций происходит при изучении как отдельных учебных дисциплин, циклов, модулей, так и дидактических единиц, которые интегрируются в общепрофессиональные и специальные дисциплины. Подчеркивается обобщенный интегральный характер этого понятия по отношению к понятиям «знания», «умения», «навыки» (но не противоположный им, а включающий в себя все их конструктивное содержание).

В рамках стандартизации дополнительного образования в Республике Беларусь требования к уровню подготовки слушателя устанавливаются посредством определения социально-личностных, академических и профессиональных компетенций выпускника учреждения дополнительного образования взрослых[1]. Уровень подготовки слушателя в образовательном стандарте переподготовки по конкретной специальности представлен совокупностью компетенций, характеризующих его готовность (имеется в виду обобщенный образ выпускника) выполнять установленные функции и решать определенные задачи в соответствии с объектами и в пределах конкретного вида профессиональной деятельности.

Социально-личностные компетенции представляют собой ожидаемые результаты освоения УП в части дальнейшего совершенствования морально-нравственных и духовных качеств личности слушателя. Необходимо, чтобы в упомянутой выше группе компетенций нашли отражение вопросы морали и нравственности, профессиональной этики, гражданской ответственности за применение полученных знаний по назначению – в рамках специальности переподготовки и в соответствии с приобретаемой квалификацией. Для родственных специальностей (по виду профессиональной деятельности и/или по квалификации) социально-личностные компетенции могут быть общими или близкими по содержанию.

Академические компетенции представляют собой ожидаемые результаты освоения УП в части повышения уровня академических знаний, умений и навыков

[1] Методические рекомендации по разработке образовательных стандартов переподготовки руководящих работников и специалистов : утв. Первым зам. Министра образ. Респ. Беларусь 19 авг. 2011 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 : справ. правовая система (дата обращения: 25.09.2021).

слушателя (базовых, методологических, ориентирующих выпускника при необходимости на проявление научно-исследовательской и иной творческой инициативы). В упомянутой выше группе компетенций рекомендуется отражать вопросы теоретико-методологического характера в соответствии с содержанием учебных дисциплин общепрофессионального назначения согласно типовому учебному плану по специальности переподготовки. Для родственных специальностей (по виду профессиональной деятельности и/или по квалификации) академические компетенции могут быть близкими по содержанию, отдельные из них могут совпадать.

Профессиональные компетенции представляют собой ожидаемые результаты освоения УП в части приобретения профессиональных качеств личности, которые необходимы для участия выпускника учреждения образования взрослых в определенном виде профессиональной деятельности в соответствии с присвоенной квалификацией и с гарантией качества выполняемой работы согласно требованиям к уровню его подготовки. Профессиональные компетенции отражают вопросы практического характера в соответствии с содержанием учебных дисциплин специального назначения согласно типовому учебному плану по специальности переподготовки. Для родственных специальностей (по виду профессиональной деятельности и/или по квалификации) отдельные профессиональные компетенции могут совпадать или быть близкими по содержанию.

Требования к типовым УП по учебным дисциплинам специальности переподготовки определяют их основное содержание, кратко отражая наименования разделов и наиболее значимых тем согласно требованиям к уровню подготовки слушателя – во взаимосвязи с компетенциями.

Стандартизация, предусмотренная к переподготовке, может быть использована для повышения квалификации и обучающих курсов. Согласно рекомендациям «Об общих требованиях к разработке и утверждению учебно-программной документации учебных программ профессиональной подготовки, переподготовки и повышения квалификации рабочих (служащих)»[1] при разработке учебно-тематического плана учреждением образования (организацией) профессиональный компонент может быть представлен как учебными дисциплинами, так и отдельными учебными разделами, темами. Объем обязательной нагрузки для совершеннолетних слушателей составляет 40 часов в неделю и 36 часов в неделю для несовершеннолетних. Оформление УП повышения квалификации рабочих (служащих) осуществляется аналогично УП профессиональной подготовки, переподготовки рабочих (служащих).

Если применить концептуальный подход деления налоговых знаний на общие, процедурные и юридические, то в социально-личностные компетенции должны включаться дисциплины, дающие общие налоговые знания: понимание целей государственной фискальной стратегии и финансовая грамотность.

[1] Рекомендации «Об общих требованиях к разработке и утверждению учебно-программной документации образовательных программ профессиональной подготовки, переподготовки и повышения квалификации рабочих (служащих)» : утв. Первым зам. Министра образ. Респ. Беларусь 15 мая 2012 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 : справ. правовая система (дата обращения: 25.09.2021).

Академические компетенции укладываются в дисциплины, дающие процедурные налоговые знания (взаимодействие с налоговыми органами), и элемент юридических налоговых знаний (понимание терминологии налогового законодательства).

Профессиональные компетенции должны быть представлены специальными дисциплинами и блоком юридических налоговых знаний (методология налогообложения), элементом процедурных налоговых знаний (ведение учета).

Исходя из вышесказанного, взрослому населению предлагается следующий набор компетенций для получения квалификации «налоговая грамотность» в сфере налогообложения малого бизнеса и самозанятости:

1) социально-личностные компетенции:

необходимо знать:

• структуру финансовой системы, особенности ее организации в Республике Беларусь;

• государственные программы, финансируемые из бюджета;

необходимо уметь:

• оценить роль налогов в формировании и использовании государственного бюджета;

• оценить собственное финансовое положение;

необходимо обладать навыками:

• расчета доходов и расходов домашних хозяйств;

2) академические компетенции:

необходимо знать:

• терминологию налогового законодательства Республики Беларусь;

• процедуру регистрации бизнеса;

• ответственность за несоблюдение норм налогового законодательства;

необходимо уметь:

• оформить документы для регистрации бизнеса;

• оценить последствия от неуплаты налогов;

необходимо обладать навыками:

• поиска актуальной информации на сайте МНС;

• заполнения налоговой декларации;

• взаимодействия с налоговыми органами;

3) профессиональные компетенции:

необходимо знать:

• налогообложение соответствующего режима;

• налоговые льготы;

• формы налоговой отчетности;

необходимо уметь:

• работать с первичными документами;

• рассчитать налоги;

• применять налоговые льготы;

необходимо обладать навыками:

• заполнения необходимых учетных регистров, в том числе в цифровом формате.

Предлагаемый набор компетенций может войти в УП (повышения квалификации, обучающих курсов), направленную на повышение налоговой грамотности взрослого населения.

Данные компетенции могут быть обеспечены дисциплинами предложенного ниже учебного плана и учебной программы повышения квалификации (обучающих курсов), что представлено в табл. 5.1.

Таблица 5.1

Учебный план повышения квалификации (обучающих курсов)

Компоненты, учебные дисциплины (разделы, темы и т. д.)	Количество часов			
	Всего	Лекции	Практические занятия	Иные занятия
Социально-личностный компонент	–	–	–	–
Финансовая система государства	4	2	–	2
Академический компонент	–	–	–	–
Регистрация бизнеса	4	2	–	2
Налоговая терминология	4	2	–	2
Заполнение декларации	4	–	2	2
Дорожная карта сайта МНС	4	–	2	2
Контроль и налоговая ответственность	4	2	–	2
Профессиональный компонент	–	–	–	–
Характеристика режима налогообложения (УСН, ИП, ремесленник, агротуризм)	12	2	2	8
Ведение учета	4	–	2	2
Квалификационный тест	–	–	–	–
Итого	40	10	8	22

В данном учебном плане (повышения квалификации, обучающих курсов) реализованы все виды знаний (общие, процедурные, юридические) и определены дисциплины, исходя из компетентного подхода для категории обучения взрослых в рамках специализации повышения налоговой грамотности в сфере малого бизнеса и самозанятых.

Учебная программа «Налоговая грамотность в сфере малого бизнеса и самозанятых в Республике Беларусь» рассчитана на 40 часов, из которых 10 – лекции, 8 – практика и 22 – иные формы занятий. Программа содержит квалификационный тест, который может показать степень усвоенных знаний.

В УП «Налоговая грамотность в сфере малого бизнеса и самозанятых в Республике Беларусь»[1] профессиональный компонент может быть представлен

[1] Авторами предложено наполнение УП «Налоговая грамотность в сфере малого бизнеса и самозанятых в Республике Беларусь» по профилизации УСН.

разными профилями в зависимости от режима налогообложения (УСН, ИП, ремесленник, агротуризм)[1].

Материал УП «Налоговая грамотность в сфере малого бизнеса и самозанятых в Республике Беларусь (профилизация УСН)» отражает все основные элементы налоговых знаний, исходя из компетентностного подхода. Лекционные занятии включены в изучение таких дисциплин, как «Финансовая система государства», «Регистрация бизнеса», «Налоговая терминология», «Контроль и налоговая ответственность» и «Характеристика режима налогообложения». Дисциплины, которые требуют практико-ориентированности («Заполнение деклараций», «Дорожная карта сайта МНС» и «Ведение учета»), ведутся только в виде практических и иных занятий (тренинги, деловые игры, круглые столы). Наибольшее количество учебного времени и наибольшее количество разных по форме учебных занятий отведено дисциплине «Характеристика режима налогообложения».

Данная УП позволит дать слушателям необходимые налоговые знания в сфере малого бизнеса и самозанятости.

Для повышения охвата налогового образования требуется проанализировать возможные источники получения информации: телевидение, радио, мобильный интернет, социальные сети (рекламные ролики, специальные программы об изменениях в законодательстве), интернет (онлайн-обучение и веб-порталы).

Для формирования необходимых культурных ценностей у населения можно создавать рекламные ролики о значении уплаты налогов. Они широко используются в странах ЕС. Также может быть использована деловая или компьютерная игра (примеры налоговых игр представлены в прил. 14).

Кроме того, для формирования социальной ответственности бизнеса в дисциплине «Характеристика режима налогообложения» (для всех режимов) должны рассматриваться льготы для работодателей, использующих труд инвалидов.

Рассматриваемая УП может быть локальной и изучаться в учебном заведении очно, а может быть реализована онлайн и размещаться на цифровой платформе учебного ресурса на сайте МНС Республики Беларусь.

Для привлечения внимания к программе «Налоговая грамотность в сфере малого бизнеса и самозанятых в Республике Беларусь» могут быть использованы пассивные методы обучения: листовки, брошюры, баннеры и короткие рекламные видеоролики[2]. К пассивным методам обучения можно отнести и электронные сервисы налоговых услуг.

Обучающие методы могут включать налоговые курсы, семинары, учебные налоговые программы, виртуальные образовательные площадки. Для реализации обучающего метода онлайн-обучения взрослых авторским коллективом разработан образовательный ресурс «Налоговая грамотность» и УП «Налоговая грамотность в сфере малого бизнеса и самозанятых в Республике Беларусь».

---

[1] Путеводитель по налогам. Практическое пособие по налогу при УСН. 2021 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 : справ. правовая система (дата обращения: 10.12.2021).

[2] В рамках научно-исследовательской работы авторским коллективом разработан рекламный ролик образовательного ресурса, представленный на электронном носителе.

В связи с потребностью обучения взрослых только тому, что они считают для себя важным и необходимым, УП «Налоговая грамотность в сфере малого бизнеса и самозанятых в Республике Беларусь» может быть разделена на части по дисциплинам (темам), видам занятий и замещаться в разных структурных элементах образовательного ресурса «Налоговая грамотность».

Поскольку обучение взрослых более эффективно при задействовании нескольких органов чувств, то лекции могут быть представлены в форме видео, анимации с голосом за кадром, диалога[1]. После каждой лекции предлагаются интерактивное обсуждение, вопросы, анкета («Все ли вопросы Вы решили?», «Что Вас еще интересует в этой теме?»). К каждой лекции должны быть прикреплены методические материалы (книги, статьи, ссылки на соответствующие сайты, законодательные и нормативные правовые документы, презентации, инфографика). Особенно хорошо будет восприниматься налоговая графика в дисциплинах, имеющих в своем содержании процесс, например «Регистрация бизнеса».

Каждое из практических занятий должно быть представлено несколькими стратегиями обучения (на основе игры, историй, диалога, анимации, самозаполняющегося теста и т. д.). Например, тема «Финансовая система государства» может быть представлена в виде круглого стола, тематической дискуссии или деловой игры (прил. 14). Обучающийся должен сам выбрать стратегию, которая ему наиболее комфортна с точки зрения восприятия информации.

Для реализации образовательного процесса взрослых необходимо учесть потребности людей с ограниченными возможностями и адаптировать УП, обеспечить:

- возможность подключения субтитров и сурдопереводчика для людей с нарушением слуха;
- звуковое сопровождение всех элементов УП и образовательного ресурса для людей с нарушением зрения.

В структуру образовательного ресурса могут быть встроены консультации по ведению бизнеса для людей с ограниченными возможностями и предоставление тьютора для ведения процедурных вопросов организации своего бизнеса или самозанятости. Это позволит вовлечь данную категорию людей в предпринимательскую деятельность и будет соответствовать реализации целей устойчивого развития в Республике Беларусь.

Для уточнения наполнения УП и образовательного ресурса необходимо провести следующие мероприятия:

- мониторинг налоговой грамотности населения при помощи анкетирования;
- анализ целей аудитории;
- оценка каналов получения информации.

Данные мероприятия следует проводить регулярно (ежегодно) перед введением образовательного ресурса и УП для их корректировки, исключения невостребованных элементов или активизации и популяризации (при необходимости).

[1] В рамках научно-исследовательской работы авторским коллективом разработана и представлена видеолекция на электронном носителе.

Вопросы анкеты должны касаться отношения людей к нововведениям в законодательстве и настроений относительно действующих норм, содержать открытые вопросы.

Процесс повышения налоговой грамотности должен включать взаимодействие МНС Республики Беларусь и учреждений образования в целях обучения преподавателей и получение обратной связи по вопросам, возникшим в процессе налогового образования взрослых по программам повышения квалификации (обучающим курсам).

В дальнейшем можно проводить корректировку дисциплин и видов занятий:

- на основе анкетирования, встроенного в цифровые платформы МНС;
- изменений налогового законодательства;
- результатов общения преподавателей и слушателей;
- итогов квалификационного теста.

Учебный ресурс должен постоянно актуализироваться, а УП – постоянно обновляться и пополняться новыми разработками, заданиями и разбором практических ситуаций.

В качестве активных методов обучения могут быть использованы онлайн-конференции и онлайн-семинары. Морально-психологические меры воздействия на формирование налоговой культуры включают организацию:

- налоговых дней, когда высшие должностные лица награждают лучших налогоплательщиков;
- досок почета лучших налогоплательщиков на сайте постоянно или на стендах в период фестивалей и праздников;
- прямых линий на телевидении и радио (решение любых налоговых вопросов налоговыми органами и помощи в определении правильного статуса занятости);
- реестра недобросовестных налогоплательщиков на сайте постоянно.

Консультационные методы повышения налоговой грамотности могут включать создание клубов налогоплательщиков, налогового консультативного совета, палат налоговых консультантов.

Данные меры и мероприятия позволят привлекать целевую аудиторию к налоговому образованию, постоянно актуализировать обучающий ресурс и УП по формированию налоговой культуры у взрослого населения, формировать культурные ценности для реализации принципа налогообложения «добросовестный налогоплательщик».

Подход к формированию налоговой грамотности взрослых в области малого бизнеса и самозанятых должен учитывать комплексное исследование практических вопросов и обеспечить человека налоговыми знаниями: общими, процедурными и юридическими. Особая роль отводится уменьшению неуверенности в своих действиях, возможности получения консультации и поощрения за добросовестное поведение в статусе налогоплательщика.

Таким образом, в налоговом образовании взрослых необходимо определить требования к налоговым знаниям, которые позволят сформировать набор соответствующих компетенций (социально-личностных, академических и профессиональных), востребованных в сфере малого бизнеса и самозанятости. Налоговые знания могут быть классифицированы на общие, процедурные или

юридические. В цифровой экономике добавляются еще специфические знания в области ИКТ, так как взаимодействия налогоплательщика с налоговыми органами постепенно переносится на цифровые платформы.

В рамках реализации компетентностного подхода к формированию налоговых знаний разработан учебный ресурс, включающий в себя учебно-программную документацию программы повышения квалификации (обучающих курсов). Учебные программы могут как быть реализованы в очном формате в учреждениях образования, так и размещаться на электронном учебном ресурсе налоговых органов. В УП предусматривается проведение теоретических и практических занятий. При этом можно выбрать разные стратегии обучения (игры, видео, слайды, тесты, круглые столы, форумы, тренинги и т. д.) по каждой из дисциплин.

В рамках формирования учебного ресурса следует уделить особое внимание людям с ограниченными возможностями для вовлечения их в предпринимательскую деятельность. Одновременно с этим необходимо давать знания, разъясняющие преимущества и льготы по налогам нанимателям людей с ограниченными возможностями, и формировать социальную ответственность бизнеса.

Стратегия налогового образования предлагает пассивные, активные, консультационные и обучающие методы. Определена роль анкеты в актуализации программы повышения квалификации (обучающих курсов).

Комплексное научно-методическое обеспечение в рамках компетентностного подхода дает возможность получения налоговых знаний по различным направлениям и повышения налоговой культуры взрослого населения в сфере малого бизнеса и самозанятых.

Глава 6

ЭЛЕКТРОННЫЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЙ РЕСУРС КАК СТРУКТУРНЫЙ КОМПОНЕНТ МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

6.1. Сравнительный анализ программного обеспечения учебного ресурса

Налоговое образование в целях повышения налоговой грамотности населения неразрывно связано с выбором образовательных технологий, которые способствуют распространению информацию среди заинтересованных лиц. Образовательная технология – система, включающая представление о планируемых результатах обучения, средства диагностики текущего состояния обучаемых, набор моделей обучения и критерии выбора оптимальной модели для конкретных условий [81].

Повышать налоговую грамотность можно на разных этапах получения образования и в разном контексте: в школе, путем внедрения вопросов налогообложения в общем виде в программу обучения; в средних специальных учебных заведениях и вузах, в качестве отдельной дисциплины; в качестве последипломного образования, например посредством конференций, курсов повышения квалификации или образовательных курсов, семинаров, располагаемых в том числе на специализированных сайтах или образовательных платформах.

Для рассмотрения образовательных технологий следует определить такие понятия, как «цифровая (интернет-) платформа», «программа», «сайт», «цифровой (интернет-) портал».

6.1.1. Цифровая образовательная платформа

Большое распространение за последние два года в мире получили цифровые платформы. ***Цифровая платформа*** – это программная среда, где аппаратные средства интегрируются с прикладными решениями, повышающими эффективность всех сфер жизни общества[1]. Цифровая образовательная платформа – информационное пространство, объединяющее участников процесса обучения, которое дает возможность для удаленного образования, обеспечивает доступ к методическим материалам и информации, а также позволяет осуществлять тестирование для контроля уровня знаний обучающихся.

Цифровые платформы бросили вызов традиционным бизнес-моделям. Рост платформенной экономики, при которой глобальные доходы от цифровых платформ в 2019 г. оценивались в 3,8 трлн долл. США, демонстрирует, что

[1] Цифровые платформы // Центр развития компетенций в бизнес-информатике. URL: https://hsbi.hse.ru/articles/tsifrovye-platformy/ (дата обращения: 09.09.2021).

платформенные предприятия вносят ключевой вклад в производительность и ВВП, а также являются катализаторами изобретений[1].

Цифровые онлайн-платформы призваны решить три основные задачи образовательного процесса:

1) дистанционное обучение и контроль знаний для учебного учреждения;

2) автоматизация процесса повышения квалификации и обучения сотрудников компании;

3) организация обучающих курсов в разных сферах бизнеса.

Образовательная платформа имеет блочную структуру, на базе которой можно создать систему обучающих курсов для решения разных задач.

В структуре цифровой платформы выделяют следующие необходимые *блоки* для онлайн-обучения:

- комплекс для самостоятельной работы с учебными материалами с использованием ПК, КПК, мобильного телефона, DVD-проигрывателя, телевизора и других устройств;
- онлайн-чат или телеконференция для получения консультаций, советов, оценок у удаленного (территориально) эксперта (преподавателя);
- блок для создания распределенного сообщества пользователей (аналог социальных сетей), ведущих общую виртуальную учебную деятельность;
- сервис электронной рассылки для своевременной круглосуточной доставки электронных учебных материалов, методичек, стандартов и спецификаций на электронные учебные материалы и технологии;
- возможность планирования и формирования учебных курсов;
- блок для тестирования и контроля полученных знаний;
- сервис для создания видеоуроков и онлайн-лекций с возможностью загрузки видео- и аудиофайлов и управления доступом к контенту.
- базу знаний с возможностью загрузки и выгрузки материалов, с управлением уровнями доступа;
- блок для преподавателей с возможностью создания сообщества, организации чатов и телеконференций, доступом к блоку контроля знаний и сервисом формирования новых курсов для обучения;
- сервис для администрирования всей системы;
- блок сбора и анализа статистических данных.

Все платформы объединены общими задачами, отличаются лишь интерфейсом, тарифными планами, информационным наполнением и выбором методик преподавания.

К основным *элементам* цифровой образовательной платформы относятся:

- личный кабинет преподавателя или учащегося;
- база знаний;
- модуль контроля и аттестации;
- модуль интерактивного взаимодействия;
- модуль планирования и оповещения;

[1] База знаний // Цифровая платформа. URL: https://www.ddplanet.ru/baza-znaniy (дата обращения: 09.09.2021).

• модуль сбора статистики;
• модуль администрирования системы[1].

Под *порталом* обычно понимается интернет-ресурс, который больше по объему и обладает более развитой функциональностью, чем обычный сайт, а также заметно большей посещаемостью. *Веб-портал* – сайт в компьютерной сети, который предоставляет пользователю различные интерактивные интернет-сервисы, которые работают в рамках этого сайта. Веб-портал может состоять из нескольких сайтов.

Кроме того, порталы функционируют как точки доступа к информации в интернете или сайты, которые помогают пользователям в поиске нужной информации из различных источников, но в единообразном виде (навигационные сайты), а также предоставляют доступ к различным интернет-сервисам, например электронной почте, ленте новостей и т. д.

Концепция веб-порталов – предоставление максимального количества интернет-сервисов в одном месте для привлечения наибольшего числа пользователей[2].

Перечислим основные отличия веб-сайта и веб-приложения:

• веб-сайт является источником информации, в то время как веб-приложение работает в интерактивном режиме;
• функции, задачи, пользовательский интерфейс веб-приложения гораздо сложнее;
• веб-приложение может быть составной частью сайта либо отдельным ресурсом;
• разработка веб-сайта является более легким, недорогим проектом. Для разработки веб-приложения требуется большая вычислительная мощность, а также различные платформы и инструменты;
• веб-приложение является более ресурсоемким, так как может взаимодействовать с пользователем и выполнять различные действия;
• веб-приложение может быть коробочным, выгружаться на ваш компьютер или телефон или быть доступным онлайн[3].

Любой портал является сайтом, но далеко не каждый сайт – порталом, так как создание и запуск такого проекта требуют гораздо больше усилий, времени и финансовых затрат. Самые известные примеры таких ресурсов – «Яндекс» и Google. Сервисами «Яндекса» пользуются миллионы людей, например почтой или «Диском», где можно сохранять важные для себя данные. Вертикальный портал нацелен на определенную тематику и привлекает только тех людей, которым она близка. Например, ресурс «Хабрахабр» («Хабр») – крупнейший в Европе ресурс для IT-специалистов, издаваемый компанией «ТМ» («Тематические Медиа»), – нацелен только на людей, которым интересны информационные технологии и интернет-бизнес. Проект представляет собой одновременно и блог, и новостной ресурс, и сайт с вакансиями, и опросник.

---

[1] Образовательная онлайн-платформа.

[2] Веб-портал // Википедия. URL: https://ru.wikipedia.org/wiki/Веб-портал (дата обращения: 09.09.2021).

[3] Основные различия между веб-сайтом и веб-приложением // Блог компании ArtisMedia. URL: http://artismedia.by/blog/osnovnye-razlichiya-mezhdu-veb-sajtom-i-veb-prilozheniem/ (дата обращения: 09.09.2021).

Портал может быть просто совокупностью многих видов сайтов. Например, если на сайте есть форум, чат, блог, независимые сообщества, возможность добавлять других людей в друзья, покупать какую-то валюту, которая действует внутри этого проекта, – это портал.

Рассмотрим образовательный портал на базе цифровой онлайн-платформы. *Цифровая образовательная платформа* – это ресурс, веб-приложение или программный продукт, имеющий определенную структуру для оказания образовательных услуг. Образовательный портал – это веб-сайт, информационный ресурс, который содержит в себе различный функционал, предоставляя пользователям не только доступ к информации, но и возможности коммуникаций, обработки данных, ведения калькуляции, организации форумов, веб-конференции и т. д.

Создание образовательного портала на базе интерактивной цифровой образовательной онлайн-платформы сводится к созданию структуры портала, подключению и настройке соответствующих модулей и наполнению их информационными и методическими материалами, видео- и аудиоконтентом.

Все образовательные ресурсы для дистанционного обучения можно разделить:

• на открытые – «предназначены для использования в преподавании, обучении, а также в научных исследованиях, находящиеся в общем доступе и обладающие открытой лицензией, которая разрешает доступ, использование, преобразование и распространение без ограничений или с минимальными ограничениями» [82];

• закрытые – имеют то же предназначение, что и открытые, но с закрытым исходным кодом, платные, требуют установки;

• коробочные – доступны бесплатно (с открытым исходным кодом), т. е. программы, которые скачиваются на компьютер, и программы для проведения вебинаров, онлайн-конференций (организации встреч и коммуникации онлайн)[1].

Перечень СДО с открытым исходным кодом достаточно широкий. Можно выбрать гибкую систему, которая будет отвечать заданным требованиям в рамках имеющегося бюджета. Приведем примеры образовательных ресурсов для дистанционного обучения.

1. Открытые образовательные ресурсы (Coursera, Udacity, edX, FutureLearn, OpenupEd и др.), предлагающие MOOK (MOOC, Massive Open Online Courses). Общее название курсов этого типа образуется из четырех отдельных терминов:

• массовый (*massive*) – как правило, требуется большое количество участников;

• открытый (*open*) – курс является бесплатным, и любой человек в любой момент может присоединиться к нему. Как правило, в этих курсах используется открытое программное обеспечение и бесплатные сервисы Web 2.0;

• дистанционный (*online*) – материалы курса и результаты совместной работы находятся в сети Интернет в открытом для участников доступе;

[1] Обзор сервисов для корпоративного обучения // Хабр. URL: https://habr.com/ru/post/157631 (дата обращения: 09.09.2021).

• курс (*course*) – подразумевает наличие структуры, правил работы и общих целей, которые впоследствии для каждого участника могут трансформироваться [83].

Следует отметить, что потенциал онлайн-курсов для повышения налоговой грамотности населения достаточно велик. В них можно реализовать все достоинства обучения и нивелировать недостатки, например если онлайн-курс, исходя из его целей и задач, не требует поиска информации и предназначен для того, чтобы пользователь получил полную и исчерпывающую информацию по налогам в удобной форме. Кроме того, нет необходимости в окончании курса, так как знания не оцениваются по итогу и не выдается документ.

2. Закрытые образовательные ресурсы, используемые, как правило, в бизнесе и не предназначенные для массового обучения. Например, сеть магазинов одежды, имеющая филиалы в разных городах, может прибегнуть к данным ресурсам для обучения директоров филиалов по всей стране при выходе новой линейки одежды (как ее продавать, какие техники использовать, как лучше расположить в магазинах, про какие тенденции рассказывать продавцам и т. д.). Аналогично многие IT-компании для обучения новых сотрудников используют дистанционное обучение, доступное в любое время, вне работы. Очное обучение занимает длительное время, логистически сложно и, как следствие, дорого.

3. Коробочные сервисы, доступные бесплатно (с открытым исходным кодом). Для дистанционного обучения они не очень удобны, так как требуют предварительной установки на компьютер или телефон соответствующего ПО. Они тяжеловесны в обновлениях и требуют определенных технических характеристик мобильного устройства или компьютера. Обновление материала и процесс обучения с использованием таких ресурсов удобны для небольших групп и в случае, когда материал не требует онлайн-обновлений, а онлайн-контроль – отслеживания активностей обучающихся. Программа, скорее всего, потребует собственной техподдержки, работы своих специалистов по настройке и доработке сервиса, что влечет дополнительные денежные расходы и временные затраты. Положительный аспект – наличие готового электронного курса и возможность постоянного его предложения обучающимся. К таким программам относится система MOODLE.

4. Программы для проведения вебинаров, онлайн-конференций (программы для организации встреч и коммуникаций онлайн). Наиболее популярными являются Webinar и Comdi компании «Вебинар-Комди», iMind компании Mind Labs, Acrobat Connect Pro компании Adobe Systems Incorporated, Mirapolis Virtual Room компании «Мираполис Информационные Технологии» и вебинары от WebSoft, GoToMeeting, GoToWebinar, GoToTraining компании Citrix Online, WebEx, MeetingPlace компании Cisco Systems и т. д.

6.1.2. Технологии дистанционного обучения

Рассмотрим *технологии* дистанционного обучения, которые используются в современном образовании:

1) коннективистское онлайн-обучение – цель участников заключается в поиске и представлении в форме новых ресурсов (артефактов осмысления) предметных и социальных связей, т. е. в совместной разработке темы курса путем

производства связного/распределенного знания (формирования сети). Содержанием (программой) коннективистского курса является процесс создания курса как такового: значительная часть учебных материалов предлагается или создается участниками по мере работы в интернете. Предметом рефлексии служит организация сотрудничества профессионалов и энтузиастов в сети Интернет, а также определение возможности и путей для профессионального развития в контексте сотрудничества. Программа курса предполагает дискуссии в Skype и видеовстречи с экспертами. Участникам предлагается создание личных блогов, публикация ссылок на дополнительные ресурсы, Netvibes для подписки на блоги сокурсников, Facebook для общения с коллегами в группах, YouTube для поиска и публикации видео, Mindmeister или Bubbl.us для создания ментальных карт;

2) Task-based MOOC – курсы, основанные на учебных образовательных задачах, где учащийся выполняет определенные задания различными способами, имеющими разные внешние выражения (статья, видео, аудио). Возможно совместное решение определенных задач, создание проектов и т. д. Сообщество в этих курсах имеет решающее значение, особенно для примеров деятельности и помощи [84, с. 489];

3) xMOOC – открытые курсы больших международных университетов на основе институциональной модели учебного процесса: разработка содержания ведется профессиональными преподавателями и экспертами в некой предметной области, учебный процесс имеет четкий график, содержатся конкретные задания, предусмотрена аттестация участников. Запись на курсы свободна: участвовать может любой человек, независимо от места нахождения, навыков работы в Сети, социального статуса и возраста. Обычно курс ориентирован на изучение технических дисциплин, где можно автоматизировать проверку выполненных заданий. Наблюдателей в курсе практически нет, преподаватели выполняют преимущественно контролирующую роль [85].

Все платформы для дистанционного образования должны обладать следующими характеристиками:

- доступность;
- обработка большого объема пользователей (от нескольких сотен участников);
- открытый (бесплатный, с возможностью подключения любого участника);
- онлайн-формат (дистанционный электронный курс в сети Интернет);
- наличие целей, правил работы, структуры (образовательный контент состоит из видеолекций с приложением текстовых конспектов, дополнительных материалов для углубленного изучения; тестов; практических заданий и итогового экзамена) [84; с. 488].

Обобщающая сравнительная характеристика образовательных платформ по указанным критериям представлена в табл. 6.1.

Существует несколько вариантов применения СДО в рамках повышения налоговой грамотности населения. Наиболее приемлемым из них является образовательный ресурс Moodle: во-первых, данная платформа бесплатная (однако не следует забывать о расходах на установку и обслуживание); во-вторых, позволяет предоставлять информацию практически в любом формате; в-третьих, имеет возможность геймификации, что очень эффективно для усвоения материала.

Таблица 6.1

Сравнительный анализ образовательных платформ

Образовательная платформа	Критерий анализа			
	Веб-сайт	Контент обучения	Платность курса	Целевая аудитория
Moodle	https://moodle.org/?lang=ru	Лекции, практические занятия, задания, опросы, тесты, форум и т. д.	Бесплатно	Образовательные учреждения и центры. Обучение персонала
«Ё-Стади»	https://your-study.ru	Практические занятия, тесты	Платно, бесплатно до 10 пользователей	Образовательные учреждения. Обучение персонала
iSpring	https://www.ispring.ru	Курсы, тесты, опросы, диалоговые тренажеры и скринкасты	Платно, стоимость зависит от числа пользователей	Корпоративное онлайн-обучение
Teachbase	https://teachbase.ru	Лекции, тесты, практикум, опросы, вебинары, тренинги с приглашенным экспертом		
Skillcup	https://www.skillcup.ru	Лонгриды, видео, фото, дуэли	Платно	
COURSERA	https://www.coursera.org	Видеолекции с субтитрами, текстовые конспекты лекций, домашние задания, тесты и итоговые экзамены	Бесплатно, оплачивается только экзамен и сертификат	Студенты, взрослые, преподаватели (есть отдельный раздел Teacher Professional Development)
EDX	https://www.edx.org	Видеолекции, материалы для чтения, тесты, онлайн-форумы, тесты, финальный экзамен		Сотрудники, профессионалы, студенты, учителя, ученики на домашнем обучении, выпускники школ для подготовки к институту
UDEMY	https://www.udemy.com	Видеолекции, опросы, практические задания (тесты, упражнения по написанию кода, задания), автор курса может его поддерживать (отвечать на вопросы, давать консультации своим студентам)	Платно и бесплатно	Студенты, взрослые, преподаватели

Продолжение табл. 6.1

Образовательная платформа	Критерий анализа			
	Веб-сайт	Контент обучения	Платность курса	Целевая аудитория
KHANACADEMY	https://www.khanacademy.org	Видеолекции с субтитрами, текстовые конспекты лекций, домашние задания, тесты и итоговые экзамены. Возможно создавать аудиторию, приглашать по e-mail слушателей и предоставлять им онлайн-доступ к видео на сайте по разной тематике и по различным курсам	Бесплатно	Студенты, взрослые, преподаватели
BUSINESSLEARNING	https://www.businesslearning.ru	Видеолекции с субтитрами, текстовые конспекты лекций, домашние задания, тесты и итоговые экзамены	Бесплатно, оплачивается только экзамен и сертификат	Взрослые, желающие повысить квалификацию в сфере предпринимательской деятельности
INTUIT	https://intuit.ru/intuit	Лекции, тесты, практические задания, контрольные тесты и экзамен в форме комплексного теста. Каждое занятие модуля может содержать произвольное количество различных материалов: видеоматериалы (записи выступления, скринкасты и т. д.; статья/ссылка на статью; презентации (PPT, PDF); примеры программного кода; текстовые материалы; ссылки на виртуальную лабораторную работу;		Взрослые, студенты, преподаватели

		ссылки на пробные версии продуктов; ссылки на полезные ресурсы, форумы, библиотеки; дальнейшие шаги обучения (ссылки на сертификационные курсы и т. д.)		
UNIVERSARIUM	https://www.universarium.org	Каждый модуль включает в себя видеолекцию, самостоятельную работу, домашнее задание и тестирование. В состав модуля входят: видеолекция; домашнее задание; задание для самостоятельной работы; контрольно-измерительные материалы; тестовые вопросы с вариантами ответов	Бесплатно, оплачивается только экзамен и сертификат	Взрослые, студенты, преподаватели
WEBTUTOR	https://hcm.websoft.ru/hcm_home	В WebSoft HCM встроен модуль Courselab Online, который позволяет разрабатывать курсы, интегрируется с внешними библиотекамиготовых курсов и электронными библиотеками издательств. Можно построить модель компетенций	Платно	Бизнес
STEPIC	https://stepik.org/catalog	Можно загружать документы, картинки, каталоги, аудио- и видеофайлы до 25 мб	Платно и бесплатно	Бизнес и некоммерческие структуры

Окончание табл. 6.1

Образовательная платформа	Критерий анализа			
	Доступность мобильной версии	Геймификация	Возможность работы онлайн	Особенности
Moodle	+	+	+	Нет встроенного конструктора контента для электронного обучения. Возможность интеграции с другими системами Функционал и дизайн изменяется с помощью плагинов, которые можно бесплатно скачать из интернета
«Ё-Стади»	+	–	–	Больше рассчитано на практическую работу. Нет вебинаров и видеосвязи. Не требует установки
iSpring	+	+	+	Имеется конструктор курсов. Безлимитное хранилище Интеграция с другими сервисами. Быстрый запуск платформы
Teachbase	+	+	+	Можно организовать как онлайн-обучение, так и продажу курсов. Интеграция с другими сервисами. Площадка для вебинаров
Skillcup	+	–	–	Нет вебинаров и видеосвязи. Микрообучение небольшими частями. Не требует установки и интеграции
COURSERA	+	–	+	Платформа сотрудничает с вузами и компаниями. Платформа очень тщательно проверяет преподавателя
EDX	+	–	+	–

UDEMY	+	–	+	Нет жестких требований к преподавателям, все открыто. Курс может разместить любой (даже не профессиональный преподаватель)
KHANACADEMY	+	–	+	Некоммерческая образовательная организация
BUSINESSLEARNING	+	–	+	Нацелена и на корпоративное обучение
INTUIT	+	–	+	Пользователям предоставляется сервис «Учебные группы» (совместное обучение). Любой пользователь может создать свою учебную группу (всего в настоящее время около 900 учебных групп). Все обучающиеся могут использовать сервис «Вопросы и ответы», общаться на форумах. Каждый пользователь может создать свою индивидуальную УП, а также сравнивать результаты своего обучения с результатами других участников учебного процесса по различным профилям: в рамках курса, направления, специальности, учебной группы
UNIVERSARIUM	+	–	+	Дополнительно можно проводить: вебинары; скайп-конференции; индивидуальные и групповые онлайн-консультации с преподавателем
WEBTUTOR	+	–	+	–
STEPIC	+	–	+	Управление контентом, проведения тестов, отслеживание успеваемости и пр.

Представляется возможным использовать и другие бесплатные платформы. Например, платформа EdX позволяет вести свой блог, загружать видеофайлы, лекции, однако не русифицирована.

Платформа www.khanacademy.org бесплатная и может использоваться свободно для большого количества обучающихся, однако ограничением также является отсутствие русифицированной версии.

Платформа www.coursera.org позволяет размещать видеолекции с субтитрами, текстовые конспекты лекций, домашние задания, тесты и итоговые экзамены, но русифицирована частично, является платной (требуется ввод номера банковской карты перед допуском к курсу).

Среди российских разработок можно выделить платформу www.businesslearning.ru, которая позволяет размещать образовательные материалы. Платформа принадлежит коммерческой организации и нацелена на потребности бизнес-образования, но имеет очень ограниченный интерфейс (можно загрузить лекцию, тест с вариантами ответа).

Еще одной российской разработкой является платформа intuit.ru. Она имеет удобный и понятный интерфейс, позволяет общаться друг с другом, загружать видео. Компания-разработчик продает книги и диски. Есть возможность привязать к платформе банковскую карту для осуществления расчетов.

Хорошие возможности предоставляет платная платформа www.universarium.org. Это платформа массового открытого образования. Она является ведущей российской площадкой МООК, предназначенных для различных категорий обучающихся (см. табл. 6.1). Каждый обучающий модуль включает в себя видеолекцию, самостоятельную работу, домашнее задание и тестирование.

Использование других указанных в табл. 6.1 платформ видится нецелесообразным, так как они преследуют в основном корпоративные цели, а не общеобразовательные, а также предлагают тарифы, которые зависят от функционала и числа пользователей, которое определить не представляется возможным с учетом поставленных задач по повышению налоговой грамотности.

Анализ СДО позволяет сделать следующие выводы и предложения:

1) образовательные платформы в целом однотипны – загрузка файлов всех форматов, которые потом можно открыть на ПК;

2) для контроля учебной деятельности используются тесты, которые, как правило, создаются на самой образовательной платформе;

3) образовательные платформы можно разделить на платные и бесплатные, для массового использования и для ограниченного числа пользователей;

4) образовательные платформы предоставляют проверяемый контент и сопровождение учебной деятельности преподавателями или только оболочку. Последние зарабатывают на отчислениях от платы за курс (как правило, со скидками) и на рекламе;

5) для размещения материалов по налоговой грамотности на образовательных платформах потребуется отдельная организация или администратор курса (сотрудник), желательно с педагогическим опытом, который будет поддерживать материалы в актуальном состоянии и при необходимости отвечать на вопросы/сообщения обучающихся;

6) ключевой формат материалов представлен в виде видеолекций (5–15 мин) и тестов для проверки изучаемого материала (более подробно общая структура курса рассматривается ниже);

7) коммуникации на платформах используются редко, только по детально проработанным курсам;

8) следует различать цифровые платформы для разных целей и образовательные платформы. Принципиальная разница заключается в структуре программ, представленных на сайте. Важно определить структуру платформы и понять, что на ней будет размещено.

Рассмотрим состав комплексного электронного продукта (рис. 6.1).

Рис. 6.1. Структура обучения с использованием образовательных платформ

Отметим требования к размещаемым на СДО материалам и структуру предполагаемого курса обучения.

Учебный контент должен содержать материалы, необходимые для реализации целей и задач обучения, сформированных стратегией повышения налоговой грамотности населения. Для повышения мотивации обучающихся к регулярной работе и активному взаимодействию могут применяться игровые техники, видеоматериалы, картинки, яркие образы.

Для размещения на онлайн-ресурсах обучающие материалы должны быть структурированы:

- по модулям – большие блоки курса, которые могут соответствовать, например, неделям обучения;
- разделам – уроки или домашнее (итоговое) задание по модулю;
- подразделами – включают необходимые информационные материалы.

Так, рекомендуется начинать курс с вводного раздела, а завершать справочной информацией, хрестоматией и т. п.

Материалы, предназначенные для размещения, могут содержать текст, иллюстрации, списки, ссылки. Обязательным компонентом является глоссарий. Кроме блоков учебного материала, в приложениях к онлайн-курсу

рекомендуется разместить объединенный текстовый учебный материал в виде электронного учебника или курса лекций.

При подготовке к записи видеоматериалов следует учитывать, что длительность каждого видеосюжета должна составлять от 3–10 мин. Съемки видеосюжета проводятся, как правило, в условиях стационарной студии. В каждом разделе курса должен быть как минимум один учебный видеосюжет. Автору следует предварительно подготовить текст, который будет начитываться, а при необходимости для раскрытия темы – также эскизы сопровождающих презентационных материалов в формате MS PowerPoint.

Аппарат организации усвоения представлен в виде вопросов и заданий. В конце темы приводятся задания, требующие логического осмысления знаний: на сравнение, сопоставление, конкретизацию, установление причинно-следственных связей, обобщение, а также задания, требующие практического применения полученных знаний. Задания на проверку усвоения учебного материала подразделяются:

- на практические (упражнения) и тестовые;
- домашние (итоговые тесты), представляющие собой отдельные подразделы и предназначенные для углубленного закрепления материала.

Вместе с тем при подготовке материалов рекомендуется предварительно проконсультироваться со специалистами в сфере образования или создать рабочую группу, в которую включить как педагогов, так и специалистов в сфере налогообложения.

Автору учебного курса необходимо разработать систему оценивания, регламентирующую количество баллов, начисляемых за выполнение тех или иных заданий. Например, за успешное выполнение проверочных тестовых заданий внутри подразделов может начисляться по 1 баллу, за выполнение заданий сводных тестов по разделам – 2 балла, за выполнение задания, требующего самостоятельного написания материала, – 3 балла и т. п. Обычной практикой является назначение за сложные тестовые задания (например, на установление соответствия) более высоких баллов.

В общей оценке за курс может также учитываться активность обучающегося, например участие в дискуссиях, конференциях. Окончательная настройка оценивания может быть проведена только тогда, когда будут созданы все оцениваемые элементы.

Применяемые в рамках курса методы и средства обучения должны допускать неограниченный рост количества обучающихся без существенного роста трудоемкости сопровождения курса и без прямого участия автора курса в работе с обучающимися.

Сопровождение курса могут осуществлять ассистенты (инструкторы, администраторы), как правило рекомендованные автором. Инструкторами могут быть специалисты, работающие в данной предметной области, или обучающиеся, которые ранее успешно прошли курс.

Темы учебного курса должны быть самостоятельными и автономными, т. е. пользователю необходимо предоставить возможность изучить одну тему и пройти задания и упражнения для закрепления материалов.

В ходе работы над учебным курсом автор взаимодействует как со специалистом, осуществляющим методическое сопровождение проекта, предоставляя материалы для создания курса, подготовленные в соответствии с требованиями, так и с техническими специалистами (например, по видеозаписи).

Сервисы для работы с учебной информацией включают в себя сервисы для создания интерактивного учебного контента и для хранения информации.

Сервисы для создания интерактивного учебного контента представляют собой:

• ИРЛ – цифровое средство организации учителем учебной деятельности обучающихся с помощью облачных сервисов и веб-инструментов; может включать элементы теста, открытые и закрытые задания, организацию работы с текстом, проблемные задания с пошаговым выполнением, задания на умение классифицировать, сопоставлять;

• H5P – бесплатный конструктор интерактивного контента, конструктор для создания интерактивных заданий на основе шаблонов;

• eТреники – онлайн-конструктор учебных тренажеров (российская разработка). На сайте расположены шаблоны, которые каждый зарегистрированный пользователь может наполнить содержанием;

• ИРЛ Wizer – веб-страницу, на которой можно разместить учебный материал и задания для учащихся, например видео, картинку или текст, на основе которых учащиеся отвечают на вопросы и выполняют задания. Можно вставлять изображения и делать их интерактивными, добавляя на них метки с текстом, гиперссылками, вопросами, окнами для ввода текста. Можно добавлять презентации, размещенные в интернете, используя код HTML. Вопросы могут быть представлены в виде текста или аудиофайла. Во многих заданиях есть возможность задать ответы для автоматической проверки. Для каждого созданного задания можно установить количество баллов. Учащимся открывается доступ к выполнению заданий. Каждый ответ учащегося можно отметить как понравившийся, оставить голосовой или текстовый комментарий;

• Quizlet – сервис для создания словарных карточек, помогает запоминать информацию. Достаточно один раз ввести основные понятия и определения, добавив к ним картинки и аудиофайлы, и система скомбинирует из них различные упражнения и игры. Таким образом, учащиеся могут изучать и повторять учебную тему через разные виды деятельности. В Quizlet существует семь способов работы – пять учебных режимов и две игры:

- режим карточки – карточки можно переворачивать, чтобы повторять термины и определения;
- режим заучивания – необходимо правильно ответить на каждый вопрос дважды;
- режим письма – дано определение или картинка с термином, оценивается, насколько хорошо учащийся знает материал и делает ли ошибки в написании. Необходимо правильно ответить на каждый вопрос дважды;
- режим правописания – необходимо написать услышанное;
- режим тестирования – автоматически создаются разные варианты тестов (соотнесение, множественный выбор, правда/ложь, заполнение пропусков);

– игра на подбор – необходимо подобрать правильные термины к определениям как можно быстрее;
– игра «Гравитация» – учащиеся должны дать правильные ответы, чтобы спасти планету от ударов астероидов[1].

Все перечисленные компоненты объединены в рамках образовательной платформы.

Исходя из содержания рассмотренных платформ (кроме образовательных), можно определить общую структуру предлагаемых материалов для обучения:

• информация о законодательстве;

• информация (анонс) о конкурсах (например, в Англии есть опыт продвижения налоговой грамотности через конкурсы);

• информация об изменении законодательства;

• ссылки на образовательные платформы, на которых размещены курсы;

• видеоматериалы, например о видах и особенностях расчета налогов (на сайте налоговой грамотности США содержатся ссылки на видеофрагменты о том, зачем мы платим налоги);

• блог, форум или другое средство коммуникации друг с другом и со специалистами налоговой.

Например, WISE (Катар)[2] – это международная многосекторальная платформа для творческого мышления, дискуссий и целенаправленных действий, зарекомендовавшая себя как глобальный эталон новых подходов к образованию. В рамках проводимого раз в два года саммита и ряда текущих программ WISE продвигает инновации и строит будущее образования посредством сотрудничества. Сообщество WISE – это сеть заинтересованных сторон в сфере образования – от студентов до лиц, принимающих решения, – примерно из 200 стран, которые делятся идеями в поисках творческих подходов для решения проблем, стоящих перед образованием. В структуре платформы выделяют образовательную и исследовательскую части, а также коммуникации.

На платформе, разработанной в Англии, содержится информация для различных категорий граждан: студентов, пенсионеров, малоимущих, которым нужны консультации.

Как уже отмечалось, в мировой практике наблюдается широкое распространение дистанционных технологий обучения с использованием разнообразных платформ. Платформа, или СДО, – это программное приложение, которое автоматизирует учебные мероприятия в рамках дистанционного обучения. В таких системах создаются учебные курсы, осуществляется управление процессом обучения и отслеживается его эффективность. Основная цель платформы – передать знания. На платформе должен присутствовать функционал, который помогает реализовать поставленные цели и задачи[3].

---

[1] Сервисы для создания интерактивного учебного контента // Веб-сервисы для учителя. URL: http://e-asveta.adu.by/index.php/distancionni-vseobuch/obuchenie-online/servisy-dlya-sozdaniya-interaktivnykh-uprazhneniy/217-interaktiv (дата обращения: 09.09.2021).

[2] Образовательная платформа // WiseQuatar. URL: https://www.wise-qatar.org/ (дата обращения: 09.09.2021).

[3] *Ryann K. Ellis.* A Field Guide to Learning Management Systems. URL: http://web.csulb.edu/~arezaei/ETEC551/web/LMS_fieldguide_20091.pdf (date of access: 29.08.2021).

Для реализации дистанционного обучения можно создать платформу или воспользоваться готовыми. Создание платформы с нуля требует больше времени и денежных средств. В некоторых случаях (например, обучение персонала) дешевле воспользоваться готовой образовательной платформой. Недостаток готовых платформ – последующие проблемы с ограниченным функционалом, который нельзя корректировать под цели обучения.

Рассмотрим подробнее готовые платформы. На начальном этапе все они предлагают тестирование и бесплатный доступ на определенный период. Заинтересованное лицо загружает свой контент, тестирует функционал и принимаете решение о целесообразности использования платформы по следующему алгоритму:

1) регистрация – включает название компании, учреждения, выбор домена. Существует два способа выбрать домен: разместить свою систему обучения на домене СДО или разместить сайт на собственном домене;

2) создание курсов и программ обучения – программы состоят из упорядоченных курсов, а курсы – из последовательных занятий (тем) различного формата и содержания.

Как отмечалось выше, платформы бывают с открытым и закрытым кодом. Программное обеспечение с закрытым исходным кодом (*closed source software*, проприетарное ПО) – это ПО, все права на использование, изменение и копирование которого принадлежат его автору. В общем случае к программам с закрытым исходным кодом относят все разработки, не удовлетворяющие требованиям к свободному ПО.

Рассмотрим более подробно наиболее популярные сегодня СДО.

Moodle – одна из самых популярных СДО с открытым исходным кодом, устанавливается только на свой сервер. Это бесплатная платформа с достаточно широкими возможностями, есть множество плагинов для расширения функционала. Возможности (функционал) Moodle:

- поддерживаемые форматы – большинство современных форматов;
- интеграция – легко интегрируется с другими системами и сервисами;
- контент обучения – можно загрузить любой тип контента: текстовый (включая PDF и XLS), изображения, презентации (через плагин Presentation), тесты и курсы. Видео можно загрузить самостоятельно или для удобства подключить Medial – стриминговый видеосервис. Можно формировать планы обучения (*learning plans*);
- мобильное обучение – на смартфонах и планшетах можно открывать в мобильных браузерах Chrome и Safari или использовать приложение Moodle Mobile;
- отчетность – можно выгружать любой вид отчета, но для этого нужен плагин, отвечающий за дизайн отчета (график или таблица) и выгружаемую информацию (пользователи, учебные материалы, просмотры и т. п.).

Как утверждают разработчики, Moodle не полноценное СДО, а инструмент для создания системы обучения. Благодаря плагинам и веб-разработке каждая система на Moodle может выглядеть уникально и иметь функционал, адаптированный под конкретные цели. Основной недостаток в том, что в Moodle

нет встроенного редактора курсов, поэтому придется полагаться на внешние платформы (находить веб-разработчика для настройки и установки Moodle на сервер). Moodle можно довести до уровня полноценной СДО, но это требует времени и финансовых затрат (найти веб-разработчика, иметь в наличии сервер и обслуживать систему после установки)[1].

«Ё-Стади» – платформа, обладающая мощными инструментами для проведения практической работы с учащимися в режиме онлайн.

В «Ё-Стади» можно создавать задания различных типов: с загрузкой файла, тест, обсуждение, а также уроки без задания. Система имеет удобный механизм импорта тестов из документов, благодаря которому не придется вводить в систему каждый вопрос по отдельности. Также можно импортировать список дисциплин (тем) или список учащихся.

Для небольших учебных организаций «Ё-Стади» служит альтернативой системе Moodle.

Перечислим преимущества «Ё-Стади»:

- предназначенность для локальных образовательных целей;
- низкая цена;
- удобный импорт данных;
- много вариантов практических заданий;
- возможность пользоваться системой с мобильного телефона;
- работает в облаке и не требует наличия штатного системного администратора.

В качестве недостатков можно отметить отсутствие вебинаров, геймификации и продажи курсов.

iSpring – интернет-сервис, не требующий скачивание программы, установки на сервер и настройки. Чтобы начать работу, достаточно зарегистрироваться на сайте и загрузить учебные материалы.

Платформа дистанционного обучения имеет набор стандартных отчетов об активности: по тестам, диалогам, заданиям, пользователям, материалам, мероприятиям, программам обучения. Отчеты позволяют узнать, какие материалы наиболее популярны и вызывают ли они затруднения у учащихся.

Преимущества данной платформы следующие:

- безлимитное хранилище;
- возможность создания привлекательного интерактивного контента;
- наличие мобильного приложения.

К недостаткам данной платформы относятся:

- высокая цена;
- сложность создания тестов;
- необходимость отдельной покупки компонентов.

Teachbase – логичная и понятная платформа, которую очень легко освоить.

---

[1] Система электронного обучения Moodle: обзор возможностей и функционала. URL: https://lmslist.ru/free-sdo/obzor-moodle (дата обращения: 29.08.2021).

TeachBase специализируется на обучении сотрудников и занимает свою нишу среди СДО для корпоративного использования.

Основной функционал TeachBase включает базовые возможности:

- личный кабинет;
- тестирование;
- календарь обучения;
- новостную ленту.

Система имеет собственное мобильное приложение. Платформа обучения позволяет гибко настроить внешний вид под потребности компании.

Доступ к системе предоставляется по платной подписке. Есть тарифы, позволяющие использовать геймификацию, аналитику, гибкую настройку ролей.

Преимущества данной платформы состоят в следующем:

- возможность интеграции с различными чатами и другими платформами;
- наличие мобильного приложения.

Вместе с тем можно отметить и недостатки:

- высокая цена (многие возможности доступны только в дорогих тарифах);
- отсутствие инструментов для производства интерактивного контента, которые есть у конкурентов в том же ценовом диапазоне[1].

Skillcup – платформа для быстрого запуска дистанционного мобильного обучения в компании.

Преимущества платформы:

- простота использования (чтобы создать курс, не нужны специальные знания программирования, интерфейс понятен для пользователя);
- современный дизайн;
- возможность использования мобильного приложения.

Недостатки платформы:

- ограниченный функционал (видео, тексты и тесты);
- нельзя провести объективную аттестацию (нет возможности сделать разные варианты тестов, ограничить их по времени);
- нет вебинаров (не подходит для проведения прямых трансляций с учениками или мастер-классов);
- нет геймификации;
- нет полноценной веб-версии (даже если обучающиеся захотят проходить курс на компьютере, им придется делать это в мобильной версии на большом экране);
- нет защиты от списывания (учащиеся будут проходить одни и те же тесты с одинаковыми вопросами и вариантами ответов; нельзя даже перемешать готовые ответы), что не позволит объективно оценить каждого ученика;
- нет выдачи сертификатов (система не позволяет автоматически создавать и присваивать сертификаты за прохождение курсов);
- нельзя создать базу знаний (на платформе есть только микрообучение по конкретным темам)[2].

---

[1] Сравнение систем дистанционного обучения. URL: https://your-study.ru/sravnenie-sistem-obucheniya-2021 (дата обращения: 29.08.2021).

[2] Обзор платформы для микрообучения Skill Cup. URL: https://lmslist.ru/sdo/obzor-skill-cup (дата обращения: 29.08.2021).

Таким образом, рассмотрев особенности использования образовательных платформ, представим их обобщенную сравнительную характеристику по ряду критериев (см. табл. 6.1).

Обзор новых тенденций в обучении позволяет сделать вывод о широком распространении МООК. Основными целями таких курсов являются обеспечение прямого доступа обучающихся к учебным материалам без необходимости поступления в университет, а также предоставление в распоряжение педагогов ресурсов для использования в собственных профессиональных целях.

Стоит отметить, что МООК могут быть определены как способ привлечения заинтересованных обучающихся, которые совместно с экспертом (экспертами) хотят расширить границы своей образовательной практики. МООК позволяют расширить понятие дистанционного обучения в том плане, что обучающиеся и эксперты связаны между собой через социальные сети и открытые образовательные ресурсы. Обучающийся может использовать широкий спектр интерактивных онлайн-инструментов для взаимодействия с другими участниками и совместного обучения. Подобные инструменты могут включать видеолекции, онлайн-доски обсуждений, блоги, вики и сайты социальных сетей, таких как Twitter и YouTube. Оценка МООК включает в себя оцениваемые письменные задания и компьютерные тесты [86].

К достоинствам онлайн-курсов можно отнести:

- доступность и большой потенциал для привлечения обучающихся;
- свободный, гибкий график обучения;
- создание открытого образовательного пространства;
- реализацию принципов непрерывного образования, т. е. образования в течение всей жизни, для поддержания своей конкурентоспособности.

Несмотря на то что применение новых электронных технологий ведет к повышению качества учебного процесса, все чаще активное усвоение знаний подменяется у обучаемых поиском информации, а ее накопление не сопровождается осмыслением. Подобная умственная пассивность оборачивается ситуацией «знания без сознания». Кроме того, некоторые слушатели курса не заканчивают его, так как нет традиционной системы контроля знаний [87].

В Республике Беларусь также имеются образовательные порталы. Однако они характеризуются ограниченными возможностями, поэтому в полной мере не выполняют функции образовательных платформ и носят скорее информационный характер: например, Национальным банком Республики Беларусь создан Единый портал финансовой грамотности. Его основная цель – помочь гражданам повысить свои компетенции в финансовой сфере. Базовая финансовая информация представлена в простой и интересной форме и будет полезна при принятии финансовых решений. Педагоги, волонтеры и другие участники, задействованные в этой работе, могут найти здесь информационно-методическую поддержку. Все желающие получают оперативную информацию о мероприятиях и событиях в сфере финансовой грамотности (деньги, вклады и инвестиции, процессы финансирования, планирование личного бюджета, кредиты, налоги, безналичные расчеты, страхование). Есть полезные ссылки на другие источники информации. Имеется библиотека с открытым доступом, где можно найти книги, журналы, документы, презентации, видео для различных

возрастных групп: школьники, молодежь, педагоги, работающие, пенсионеры. Интерес представляет также сервис с тематическими онлайн-тестами, калькуляторы вкладов и кредитов, конвертирование валют и т. д.[1]

Можно отметить Национальный образовательный портал[2], который предназначен для информационного обеспечения школьного образования. На портале есть электронная библиотека, ссылки на электронное обучение по предметам школьной программы, интерактивные упражнения, методологические материалы для педагогов, информация по олимпиадам и т. д.

Следует выделит проект «Дистанционный всеобуч», который был создан с целью помочь учителю освоить информационные ресурсы и эффективно их использовать в образовательном процессе[3]. Все материалы сгруппированы по разделам:

- обучающие семинары;
- веб-сервисы для педагога;
- дистанционное обучение;
- полезные ссылки для учителя.

Обзор портала позволяет сделать вывод, что не все сервисы работают. Тем не менее педагоги могут найти для себя полезную информацию о том, как использовать интерактивные технологии в образовании, например создать контент, кроссворд, словесный пазл, обучающие игры и т. д. Можно также отметить наличие полезных ссылок для учителей по отдельным предметам. Так, для учителя английского языка есть ссылки на бесплатные сайты для изучения языка, литература в формате PDF.

Можно также отметить Единый информационно-образовательный ресурс[4]. Сегодня актуальный контент имеется только по общему среднему образованию. Можно выбрать класс, предмет и изучать материал в наглядной форме. Однако некоторый функционал не работает (тесты, дополнительные материалы).

Анализ образовательных порталов, показывает, что они не работают в полной мере и ориентированы главным образом на школьное образование. Если разрабатывать стратегию повышения налоговой грамотности на уровне школы, то они могли бы быть полезны для размещения необходимого контента, для обучения взрослого населения они не подходят.

В целях повышения налоговой грамотности именно взрослого населения необходимо создавать отдельный портал или развивать в этом направлении Портал финансовой грамотности населения, который предоставляет возможности для размещения контента и проведения тестирования. Кроме того, можно развивать веб-сайт МНС Республики Беларусь, где уже есть некоторые сервисы для обучения (например, «Детям о налогах»). Можно создать интерактивный

---

[1] Единый портал финансовой грамотности. URL: https://www.fingramota.by (дата обращения: 29.08.2021).

[2] Национальный образовательный портал. URL: https://www.adu.by (дата обращения: 29.08.2021).

[3] Дистанционный всеобуч // Национальный образовательный портал. URL: https://e-asveta.adu.by (дата обращения: 30.08.2021).

[4] Единый информационно-образовательный ресурс. URL: https://www.eior.by (дата обращения: 30.08.2021).

налоговый помощник, который будет выполнять образовательные функции. Его контент необходимо логически выстроить и структурировать с учетом особенностей налогового законодательства. Каждый желающий сможет открыть помощник и найти ответ на свой вопрос.

6.2. Электронный образовательный ресурс и учебный курс: виды, принципы, структура, педагогический дизайн

Электронный (цифровой) образовательный ресурс – образовательный ресурс, представленный в электронно-цифровой форме и включающий в себя структуру, предметное содержание и метаданные о них[1]. Согласно Государственному стандарту Республики Беларусь СТБ 2105-2012 (раздел «Электронные образовательные ресурсы») ЭОР – это ресурс, направленный на информационное, научно- и учебно-методическое, консультационное обеспечение всех участников образовательного процесса.

6.2.1. Классификация электронных образовательных ресурсов

В цифровом образовательном пространстве представлена широкая классификация ЭОР, разработанная российскими авторами [88, с. 12–17]:

1) по цели создания:

• педагогические информационные ресурсы, разработанные специально для целей образовательного процесса;

• культурные информационные ресурсы, существующие независимо от учебного процесса;

2) по природе основной информации:

• текстовые ЭОР, содержащие преимущественно текстовую информацию, представленную в форме, допускающей посимвольную обработку;

• графические ЭОР, содержащие преимущественно электронные образцы объектов, рассматриваемых как целостные графические сущности, представленные в форме, допускающей просмотр и печатное воспроизведение, но не допускающей посимвольной обработки;

• звуковые ЭОР, содержащие цифровое представление звуковой информации в форме, допускающей ее прослушивание;

• программные продукты как самостоятельные, отчуждаемые произведения, представляющие собой программы на языке программирования или в виде исполняемого кода;

• мультимедийные ЭОР, в которых информация различной природы присутствует равноправно и взаимосвязано для решения определенных разработчиком задач;

[1] Информационно-коммуникационные технологии в образовании. Термины и определения : ГОСТ Р 52653-2006 ; введ. 01.07.2008. URL: https://ifap.ru/library/gost/526532006.pdf (дата обращения: 17.10.2021).

3) по наличию печатного эквивалента:

• ЭОР, представляющие собой электронный аналог печатного ресурса;

• самостоятельные ресурсы, воспроизведение которых на печатных носителях ведет к потере их свойств;

4) по технологии распространения:

• локальные ЭОР, предназначенные для локального использования, выпускающиеся в виде определенного количества идентичных экземпляров (тиража) на переносимых машиночитаемых носителях;

• сетевые ЭОР, доступные потенциально неограниченному кругу пользователей через телекоммуникационные сети;

• ЭОР комбинированного распространения (локальные и сетевые);

5) по характеру взаимодействия пользователя и ЭОР:

• детерминированные ЭОР, параметры, содержание и способ взаимодействия с которыми определены разработчиком и не могут быть изменены пользователем;

• интерактивные ЭОР, параметры, содержание и способ взаимодействия с которыми прямо или косвенно устанавливаются пользователем в соответствии с его интересами, целью, уровнем подготовки и т. п. на основе информации и с помощью алгоритмов, определенных разработчиком;

6) по функции в учебном процессе:

• демонстрация учебной информации, в том числе объектов, явлений и процессов;

• информационно-справочное обеспечение всех видов занятий;

• моделирование объектов, явлений и процессов (виртуальные лаборатории);

• расширение сектора самостоятельной учебной работы за счет использования активно-деятельностных форм обучения;

• тренажеры навыков и умений различного характера, решение задач;

• контроль и оценка знаний обучающихся и др.

По мнению ряда разработчиков, ЭОР обладают интерактивностью, которая характеризуется манипулированием экранными объектами с помощью мыши, линейной и иерархической навигацией, интерактивными справками (источниками информации), конструктивным и рефлексивным взаимодействием, имитационным моделированием, наличием поверхностной и контекстной интерактивностью, углубленной контекстной интерактивностью.

Электронный образовательный ресурс способен обеспечить:

1) все компоненты образовательного процесса:

• получение информации;

• практические занятия;

• аттестацию или контроль учебных достижений;

2) расширение сектора самостоятельной учебной работы;

3) изменение ролей преподавателя (поддержка учебного процесса и его координация) и обучающихся (активная вовлеченность в учебный процесс);

4) ощущение способности управлять ходом событий и чувство ответственности за получаемый результат;

5) переход обучающегося от пассивного восприятия представленной информации к активному участию в образовательном процессе;

6) реализацию принципиально новых форм и методов обучения, в том числе самостоятельного индивидуализированного обучения [88, с. 16–17].

В процессе обучения взрослого при разработке ЭОР большое значение приобретает применение современных образовательных технологий, использование виртуальной образовательной среды и образовательных платформ.

К основным преимуществам информационных образовательных технологий относятся: активизация когнитивной деятельности обучающихся, индивидуальный характер обучения, сокращение времени изучения материала в среднем на 35–45 %, разнообразие форматов и т. д. [89].

В сфере информационных образовательных технологий в процессе обучения взрослых могут быть использованы [90, с. 248–250]:

- сервисные программные средства, предназначенные для автоматизации рутинных вычислений, оформления учебной документации, обработки данных экспериментальных исследований;
- электронные учебные курсы;
- программные средства для контроля и измерения уровня знаний, умений и навыков обучающихся;
- электронные тренажеры, созданные для отработки практических умений и навыков;
- программные средства для математического и имитационного моделирования;
- программные средства лабораторий удаленного доступа и виртуальных лабораторий;
- информационно-поисковые справочные системы, предназначенные для ввода, хранения и предъявления педагогам и обучаемым разнообразной информации.

Электронный учебный курс как средство обучения включает представление справочно-информационных материалов, контролирующие, демонстрационные, моделирующие функции и функции тренажера. Применение электронных курсов тесно связано с использованием СДО, представляющей собой комплекс программно-технических средств, методик и организационных мероприятий, обеспечивающих доставку образовательной информации учащимся посредством глобальной сети Интернет, а также проверку знаний, полученных в рамках курса обучения конкретным слушателем [90, с. 248–250].

Эффективность данного средства обучения зависит прежде всего от уровня организации процесса разработки, которая должна проводиться с учетом потребностей и специфики целевой аудитории. Основной целью обучения взрослых является применение полученных знаний на практике и в повседневной жизни, что обусловливает ценность разрабатываемого электронного обучающего курса, где представленный материал должен быть ориентирован на конкретные задачи и включать практические задания, максимально приближенные к условиям реальной жизни.

Разработку электронных учебных курсов следует проводить с учетом опыта обучающихся и их текущих потребностей. Кроме того, необходимо проведе-

ние предварительного анкетирования, тестирования или опроса аудитории для определения уровня ее начальной подготовки и уточнения потребностей изучения конкретного модуля (темы, вопроса). В силу этого использование технологии модульного обучения позволит удовлетворить потребности в обучении людей с разным опытом и уровнем знаний.

При разработке электронного обучающего курса необходимо обеспечить систему поддержки пользователей курса: предоставить рекомендации, помощь, инструкции по использованию ресурсов, указать список источников и доступ к ним.

Взрослые обучающиеся получат возможность планировать свое обучение с учетом тех или иных факторов, самостоятельно ориентироваться в электронном курсе и осуществлять проверку своих знаний и умений.

Основополагающий элемент электронного обучающего курса – ОЭИ, содержащее систематизированный материал по соответствующей научно-практической области знаний, обеспечивающее творческое и активное овладение обучающимися знаниями, умениями и навыками в этой области.

Образовательное электронное издание должно отличаться высоким уровнем исполнения и художественного оформления, полнотой информации, качеством методического инструментария и технического исполнения, наглядностью, логичностью и последовательностью изложения[1].

В зарубежной и отечественной научной литературе приводится достаточно широкий перечень ОЭИ и ЭОР. Перечислим несколько видов ЭОР и ОЭИ с точки зрения разных критериев[2]:

1) по методическому назначению:

• обучающие – удовлетворяют потребности системы обучения в формировании знаний, умений, навыков учебной или практической деятельности, обеспечении необходимого уровня усвоения учебного материала;

• тренажеры – нацелены на формирование различных умений и навыков, а также на повторение или закрепление пройденного материала;

• контролирующие – связаны с системой контроля, измерения или самоконтроля уровня овладения учебным материалом и практическими навыками;

• информационно-поисковые и информационно-справочные – связаны с получением необходимой актуальной информацией и сведений, формированием умений и навыков поиска и систематизации информации;

• демонстрационные – характеризуются наличием визуализации изучаемых объектов, явлений, процессов в целях их исследования и изучения;

• имитационные – связаны с предоставлением определенных аспектов реальности при наличии конкретных условий (ограничений) для изучения структурных или функциональных характеристик объекта, явления, процесса;

• лабораторные – нацелены на проведение удаленных экспериментов на реальном оборудовании;

---

[1] Классификация образовательных ресурсов по уровню обучения. URL: https://ermakovaem.blogspot.com/2013/11/blog-post_5212.html (дата обращения: 11.11.2021).

[2] Приведены виды ЭОР, более полно и системно представленные в источнике [5].

• моделирующие – характеризуются моделированием объектов, явлений, процессов в целях их исследования и изучения, анализа, получения прогнозных результатов;

• расчетные – связаны с процессом автоматизации различных расчетов и других рутинных операций;

• учебно-игровые – характеризуются созданием учебных ситуаций, деятельность обучаемых в которых реализуется в игровой форме, для получения, закрепления знаний и умений;

• коммуникационные – связаны с организацией межличностного общения педагогов, администрации, обучаемых, специалистов, общественности, доступа педагогов и обучаемых к требуемым информационным ресурсам;

• интегрированные – сочетают в себе комплекс интегрированных средств, удовлетворяющих широкому спектру потребностей системы обучения;

2) по форме изложения материала:

• конвекционное ОЭИ соответствует установившимся традициям классической педагогики и имеет энциклопедический или монографический характер. Подобное ОЭИ реализует информационную функцию обучения;

• программированное ОЭИ основано на обучении по системе «стимул – реакция». Такое издание имеет форму разветвленной или линейной программы и ориентировано прежде всего на самостоятельную работу обучаемого, раскрывает основы и методы получения знаний и их взаимодействие с профессиональными навыками;

• проблемное ОЭИ базируется на теории проблемного обучения и направлено на развитие логического мышления, стимулирование творческой составляющей восприятия знаний;

• комбинированное (универсальное) ОЭИ содержит отдельные элементы перечисленных видов ОЭИ;

3) по технологии распространения:

• локальное – предназначено для локального использования и выпускается в виде определенного количества идентичных экземпляров (тиража) на переносимых машиночитаемых носителях;

• сетевое – доступно потенциально неограниченному кругу пользователей через телекоммуникационные сети;

• комбинированного распространения – может использоваться как в качестве локального, так и в качестве сетевого ОЭИ.

Таким образом, перечень ОЭИ и ЭОР достаточно разнообразен. В процессе обучения взрослого населения и при разработке учебного курса могут использоваться различные виды ЭОР из вышеперечисленных в зависимости от цели обучения по конкретной теме, вопросу или проблеме, а также от потребностей обучающихся.

Для обучения взрослого населения востребована методика создания и реализации индивидуальных образовательных маршрутов [91, с. 46–48].

Индивидуализация обучения важна и нужна в целях:

• учета образовательных целей и задач конкретного курса/программы подготовки, разного уровня подготовленности обучающихся;

• выработки активной позиции у обучающегося и формирования учебно-профессиональной мотивации;

• учета индивидуальных особенностей обучающихся [91, с. 46–48].

Слушателями учебных курсов являются разные категории населения: молодежь, учащиеся, студенты; лица, имеющие высшее образование, среднее профессиональное образование; лица, получающие высшее образование, среднее профессиональное образование; лица с базовым образованием; лица пенсионного возраста и др. В силу этого уровень имеющихся (входных) знаний слушателей будет разным: базовое, среднее профессиональное, высшее образование.

Актуализируется задача подобрать индивидуальный образовательный маршрут для каждого обучающегося. При построении данного маршрута необходимо учитывать индивидуальные особенности слушателей, а именно [91, с. 46–48]:

• базовые знания, которыми владеют слушатели;

• профессиональную направленность и профессиональные интересы слушателей;

• ранее полученный и имеющийся опыт практической работы. В зависимости от указанных параметров могут создаваться индивидуальные маршруты обучения для конкретного слушателя в рамках обучающего ресурса: выбор учебного модуля (темы, вопроса), лекционного занятия или практического тренинга, изучение дополнительного материала самостоятельно или на курсах (прохождение УП), проверка своих знаний и умений, получение практических навыков и т. д.

Индивидуальный образовательный маршрут формируется на основе принципа вариативности: определяется слушателем в зависимости от его целей и потребностей в обучении, получении ответов на практические вопросы; определяется преподавателем в зависимости от запросов обучающегося (слушателя); настраивается автоматически (или администратором курса).

С учетом условий реализации курса, индивидуальных особенностей слушателей в ходе обучения могут использоваться следующие формы, методы работы и образовательные технологии:

• лекция-визуализация с применением слайдовой презентации, видеороликов, мультимедийного оборудования;

• проблемная лекция, дискуссионная лекция, лекция-беседа;

• семинары, практические вебинары, мастер-классы, кейсы, тренинги;

• проектная технология;

• коллективный способ обучения – работа в группах переменного состава;

• индивидуальная работа;

• активные методы обучения (кейсы, деловые игры, тренинги и др.).

Таким образом, в рамках формирования учебного курса и выбора организационных форм универсальным подходом является смешанное обучение, где используются традиционные, развивающие, проблемные методы обучения, а также дистанционные и интерактивные формы и средства обучения.

Смешанное обучение предполагает несколько этапов учебного процесса, в ходе которых необходимо:

1) записаться на учебное занятие по интересующей теме, вопросу, проблеме (на лекцию, практический семинар, вебинар, тренинг и т. д.);

2) рассмотреть, изучить материалы по предстоящей теме учебного занятия;

3) пройти обучение на занятии, получить ответы на интересующие и актуальные вопросы, получить практические навыки, выполнить задание;

4) пройти контрольные мероприятия, самоконтроль (тесты, задания и т. д.);

5) получить сертификат, справку об окончании курса или при необходимости продолжить обучение;

6) применить новые полученные знания, умения и навыки в своей деятельности.

Основополагающими принципами проектирования ОЭР являются: соответствие методическим требованиям обучения взрослых с учетом их возрастной категории, сочетание коллективных и индивидуальных форм организации учебной деятельности с учетом интересов и мотивации обучающихся, их готовности к осознанному использованию ЭОР, ОЭИ.

Электронные образовательные ресурсы в системе обучения взрослых должны отличаться вариативностью в определении индивидуальной образовательной стратегии обучения, а также быть ориентированными на профессиональный выбор обучающегося, соответствовать технологическим возможностям учреждения образования (технологии мультимедиа, гипертекст, телекоммуникации, аудио- и видеохарактеристики и т. п.).

Организация обучения в современных условиях требует комплексного подхода к применению технических, методических и информационных средств. Использование новых технических устройств, ИКТ ведет к новому пониманию образовательного процесса, постановке инновационных задач и способов их решения, изменению требований к способам подачи информации, проектированию образовательного процесса.

С появлением таких понятий, как «электронное образование» и «дистанционное образование», общество получило доступ к обучению в удобное для каждого время, что потребовало соответствующей корректировки образовательного процесса. Под электронным образованием в СТБ 1693-2009 «Информатизация. Термины и определения» понимается процесс обучения и воспитания в интересах человека, общества, государства, направленный на сохранение, приумножение и передачу знаний новым поколениям; на удовлетворение потребностей личности в интеллектуальном, культурном, нравственном, физическом развитии; на подготовку квалифицированных кадров для отраслей экономики на основе использования современных ИКТ[1].

Дистанционное образование определено как процесс приобретения знаний и навыков без непосредственного контакта между преподавателем и обучающимся с помощью образовательной среды, основанной на использовании ИКТ, обеспечивающих обмен учебной информацией на расстоянии и реализующих систему сопровождения и администрирования учебного процесса[2].

---

[1] СТБ 2583-2020 Цифровая трансформация. Термины и определения. Постановление Государственного комитета по стандартизации Республики Беларусь от 8 декабря 2020 г. № 95. URL: https://stb.by/Stb/ProjectFileDownload.php?UrlId=9032 (дата обращения: 05.11.2021).

[2] Там же.

Современные ИКТ в сфере образования позволяют обучающимся[1]:

• иметь доступ к образовательным ресурсам 24/7;

• составлять свой собственный план обучения;

• использовать видеофрагменты, звуковое сопровождение, анимации с их остановкой, анализом, комментарием и удобным поиском фрагментов;

• многократно повторять интеллектуальные процедуры, контролировать результаты их выполнения;

• использовать интерактивные формы обучения, моделирующие элементы общения учащегося с учителем, когда неверный выбор ответа на вопрос сопровождается разной реакцией;

• автоматизировать контроль и оценивание уровня знаний, систематизацию ошибок по нескольким параметрам и т. д.

Существуют разные классификации ЭОР. В соответствии с методическими рекомендациями И. В. Вербиловой ЭОР могут выступать в качестве: электронного учебно-методического комплекса, электронного демонстрационного материала, электронного модуля проверки знаний, электронного практикума, электронного учебного модуля (дистанционный курс), электронного учебного пособия, электронного методического пособия, видеотрансляции[2].

Если объединить определение государственного стандарта и классификацию И. В. Вербиловой, то ЭОР предстанет в виде единого ресурса, объединяющего совокупность информационных, научных, учебно-методических ресурсов, таких как электронные учебно-методические комплексы, электронные демонстрационные материалы, электронные практикумы, пособия, видеотрансляции, структурированные для достижения целей образования, а также содержащего инструменты консультационного обеспечения участников образовательного процесса.

Рассмотрим также понятия «веб-портал» и «веб-сайт». Так, «веб-портал» – веб-сайт, содержащий разнообразную по тематикам и объему информацию. Частным случаем размещения веб-портала в сети Интернет является интернет-портал[3].

«Веб-сайт» – совокупность веб-страниц, физически находящихся на одном веб-сервере и объединенных одним именем, общей тематикой и системой навигации. Частным случаем размещения веб-сайта в сети Интернет является интернет-сайт[4].

---

[1] Методические особенности использования материалов, размещенных на едином образовательном ресурсе в образовательном процессе // Единый образовательный ресурс. URL: http://www.school32.mogilev.by/menu/Metodicheskaia_rabota/Metod_obed/datafiles/MAT.pdf (дата обращения: 20.11.2021).

[2] *Вербилова И. В.* Электронные образовательные ресурсы. Общие требования и виды // Методические рекомендации 2019. URL: https://eschool.kuz-edu.ru/files/doc/%D0%AD%D0%9E%D0%A0_%D0%9E%D0%B1%D1%89%D0%B5%D0%B5.pdf (дата обращения: 09.09.2021).

[3] СТБ 2583-2020 Цифровая трансформация. Термины и определения. Постановление Государственного комитета по стандартизации Республики Беларусь от 8 декабря 2020 г. № 95. URL: https://stb.by/Stb/ProjectFileDownload.php?UrlId=9032 (дата обращения: 05.11.2021).

[4] Там же.

Таким образом, образовательный портал представляет собой ресурс, на котором размещена разнообразная информация, например обо всех учреждениях повышения квалификации или объединенных по иному признаку, однако по разной тематике и для разных пользователей. Можно отметить, что образовательный портал расширен по горизонтали, а образовательный сайт – вертикальный срез. Образовательный сайт – ЭОР, объединяющий веб-страницы общей тематикой и единой системой навигации, имеющий единую целевую аудиторию.

Для разработки комплекса показателей качества ЭОР, используемых в условиях дистанционного обучения, важно определить наиболее значимые позиции, которые будут оценены[1].

1. Эффективное администрирование образовательного процесса:

• обеспечение взаимодействия в системе «тьютор – обучающийся»;

• создание и ведение базы данных, отражающей организацию учебного процесса: название спецкурсов, программу которых можно освоить дистанционно, количество отводимых на их изучение часов, сроки проведения дистанционного обучения;

• размещение электронных учебных, методических, справочных, контрольно-измерительных материалов, используемых при освоении программы обучения;

• идентификация обучающихся и тьюторов;

• ведение базы данных «Качество обучения», отправка статистической отчетности в «виртуальный деканат».

Перечисленным выше требованиям отвечают разделы «Каталог курсов», «Преподаватели». На группы разбиты пользователи – обучающиеся: «Индивидуальные предприниматели», «Ремесленники», «Самозанятые», «Занятые в интернете». Для каждой группы представлена отдельная страница с информацией о том, что платить, по какой ставке, какие документы готовить, куда идти, что оформлять, где получать консультацию.

Для идентификации обучающихся используется страница «Регистрация личного кабинета». База данных «Качество повышения квалификации» оценивается в разделах каждого отдельного учебного курса. Взаимодействие между преподавателем и обучающимся может реализовываться через раздел «Контакты», а также в процессе индивидуального обучения.

2. Функциональность и надежность системы:

• автоматизация работы с документами;

• автоматическая рассылка по спискам различной информации от администрации и преподавателей;

• оперативный сбор, анализ и передача информации заинтересованным лицам по оценке качества обучения;

• рассылка обучающимся сообщений-напоминаний о проведении учебных консультаций, приближающихся контролирующих мероприятиях (сроки предоставления материалов, форма отчета и т. п.).

[1] Использовался пример в рамках дополнительного образования взрослых по программам повышения квалификации [92].

Раздел «Преподаватели» содержит видеоролики, учебные планы, ситуации и предназначен для распространения учебного материала и обучения преподавателей.

3. Функциональность, удобство и надежность навигационной системы[1]:

• разделение материала курса на разделы (блоки, модули);

• наличие возможности вызова общего меню разделов с главной страницы;

• обеспечение входа в каждый конкретный раздел из этого меню;

• наличие в каждом разделе своего собственного меню, где содержатся включенные в этот раздел темы;

• вызов страниц с отдельными конкретными темами должен быть возможен только из меню раздела;

• перемещение между страницами осуществляется только в пределах объединяющего их раздела;

• перекрестная навигация между различными страницами курса должна быть методически обоснованной (например, в случаях, когда обучаемому необходимо уточнить понятие, обратиться к справочной информации);

• наличие в начале и в конце каждой страницы навигационной панели, позволяющей перейти на предыдущую страницу, на следующую страницу, в меню раздела. Кроме этого, навигационная панель, размещенная в конце страницы, должна содержать кнопку возврата (или ссылку) в начало страницы.

Перекрестная навигация реализуется через ссылки на видеоролики, которые содержатся и в разделе «Интерактивная площадка», и отдельно для каждой группы обучаемых, и в разделе «Преподаватели». Через анкету – по результатам, полученным после опроса обучающихся, – система переходит к модулям курса. По запросу пользователя через личный кабинет можно сформировать личный план обучения (индивидуальную образовательную стратегию) – составить его из модулей произвольно. В личный кабинет встроен календарь, который синхронизируется с календарем Google, и обучаемый получает напоминания о времени курса. Модули учебного курса автономны.

4. Структурированность среды и функциональность каждой из ее разделов (данный раздел определяется на основе ряда научных работ Г. А. Будниковой, Н. А. Гаврилова, Ю. Г. Коротенкова, Е. А. Мясоедовой, С. А. Щенникова и др.):

• включение информационно-инструктивного блока, который позволяет сформировать у обучающегося общее представление о тематической рамке курса и специфике работы по его освоению;

• наличие учебно-методического блока, содержащего пакет учебных (основных и дополнительных) материалов, структурированных по модульному принципу, а также методических материалов, с помощью которых реализуется педагогическое сопровождение обучаемых;

[1] Отдельные научные исследования показали, что навигационная система должна строиться по блочному принципу с иерархической перекрестной структурой ссылок внутри каждого блока и между различными блоками [Каким должен быть электронный учебник в формате HTML // Электронный журнал «Исследовано в России». 2000. URL: http://zhurnal.ape.relarn.ru/articles/2001/011.pdf (дата обращения: 09.09.2021)].

• наличие контрольно-статистического блока, который дает возможность максимально автоматизировать тестовый контроль, осуществлять накопление и обработку диагностических данных.

Информационно-инструктивный блок представлен на главной странице разделом «Информация», который содержит информацию о том, как работать с сайтом, и об использовании данных обучаемых во время заполнения анкеты.

Учебно-методический и контрольно-статистический блоки представлены разделом «Каталог курсов». Контроль знаний есть по разделам тем, по каждой теме, в зависимости от глубины изучения курса.

5. Эргономичность информационно-образовательной среды (как определено в научных исследованиях А. О. Кривошеева, Н. И. Кузнецова, Л. П. Прессмана, Л. В. Сидоровой, Л. Н. Шкариной):

• оптимальная загруженность экрана;

• выбор типа и кегля шрифта в соответствии со способностями глаза воспринимать визуальную информацию. При этом основными правилами являются соблюдение контрастности в комплексе «фон – текст», использование в учебном тексте шрифта с засечками и размером не менее 14 пт, соблюдение стандартного абзацного отступа 1,25 см, установка выравнивания текста по ширине, соответствие ширины текстовой зоны ширине экрана, выбор длины строки таким образом, чтобы фраза могла быть воспринята читателем целиком;

• стилевое единство;

• удобство расположения пиктограмм (например, возврат на один шаг, подсказка, возврат на начало станицы, переход к следующему разделу, выход и т. п.).

6. Эстетичность оформления.

7. Техническая надежность в работе с электронным курсом, в том числе обеспечение устойчивости к ошибкам пользователя и его некорректным с технической точки зрения действиям.

8. Организация интерфейса, обусловливающая удобство работы пользователя в диалоговом режиме:

• гибкость диалога, многовариантность его реализации, обеспечиваемая использованием гиперссылок;

• ясность диалога, которая обеспечивается за счет предоставления структурированного списка функций педагогических программных средств, включенных в курс;

• стандартизация и унификация – «обеспечение архитектурной, технической и программно-информационной совместимости и переносимости разрабатываемых и применяемых готовых компонент информационных систем путем приведения их в соответствие международным нормативно-техническим документам» [12];

• защита данных от несанкционированного доступа;

• наличие контекстно зависимой справочной информации (*help*);

• использование пиктограмм для управления диалогом;

• альтернативность способов ввода пользователем информации, что подразумевает наличие технической возможности в ходе освоения дистанционного курса пользоваться как мышью, так и клавиатурой; в том числе использование так называемых «горячих клавиш» (комбинаций, вызывающих определенные действия программы), стрелок, клавиш табуляции, функциональных клавиш;

• запрос-подтверждение в «опасных ситуациях», связанных с удалением информации, выходом из программы, окончанием работы над тестом и отправлением полученных результатов на автоматическую обработку и т. п.;

• визуализация информации о ходе процессов, идущих без непосредственного участия пользователя (например, копирование/удаление информации, ее преобразование из одной формы в другую, передача на печатающее устройство, запись на диск и др.);

• возможность прерывания по требованию пользователя длительно осуществляющихся процессов (скачивание видеороликов, мультимедийных презентаций, загрузку изображений и т. п.);

• стандартизация работы с ПО, используемым в дистанционном обучении, что исключает необходимость осуществления дополнительной технико-технологической подготовки пользователя.

Таким образом, качество электронных образовательных ресурсов, используемых в обучении, отражает основные требования, предъявляемые к ним, выступает в единстве технико-технологической и методической составляющих и имеет иерархически организованную структуру.

6.2.2. Структура образовательного ресурса

На основе определения ЭОР как единого ресурса, объединяющего в себе информационные, научные, учебно-методические ресурсы, такие как электронные учебно-методические комплексы, электронные демонстрационные материалы, электронные практикумы, пособия, видеоматериалы, игры, структурированные для достижения целей образования, а также содержащего инструменты консультационного обеспечения участников образовательного процесса, была разработана общая структура образовательного ресурса.

Рассмотрим элементы педагогического дизайна, в частности принципы, модели, этапы разработки и перечень материалов для наполнения учебного курса.

При планировании учебного занятия с применением ЭОР необходимо соблюдать дидактические требования, которые лежат в основе педагогического дизайна. Термин «педагогический дизайн» появился в начале 1940-х гг., но только в 1950-х гг. оформились его принципы. Цель педагогического дизайна – определить наиболее приемлемый и легко усваиваемый способ представления образовательного контента.

В 1956 г. американский психолог Бенджамин Блум предложил теорию, названную таксономией Б. Блума. Теория выделяет и описывает шесть уровней знакомства с учебным материалом [93]:

1) знание – обучающийся запоминает и воспроизводит изученную информацию, запоминает основные термины и понятия, может назвать их;

2) понимание – обучающийся понимает факты и концепции, может их систематизировать и объяснить другим, привести необходимые примеры;

3) применение – обучающийся может применить знания на практике, решать задачи;

4) анализ – обучающийся способен анализировать материал и искать логические несоответствия, а также сравнивать и делать выводы;

5) оценка – обучающийся может оценить качество учебного материала, понять, насколько этот материал важен;

6) создание – обучающийся имеет возможность создать новый материал на основе других, обобщить информацию.

Последователи Б. Блума предлагали дополнить его теорию. В частности, Роберт Ганье в 1965 г. расширил эту концепцию и предложил девять обязательных элементов учебного процесса, способствующих его эффективности, которые и стали основными принципами педагогического дизайна:

1) привлечение внимания обучающихся с помощью различных способов – визуальных (инфографика, схемы, изображения), аудиальных (вопрос, противоречивая тема);

2) определение целей – объяснение обучающимся цели занятия либо совместное ее определение; постановка ключевых результатов, которые помогут оценить степень реализации этих целей;

3) наслоение информации на базу знаний обучаемых – выяснение того, что известно обучающимся, и только потом донесение новой информации;

4) дробление информации – деление курса на небольшие фрагменты, которые легче усвоить и запомнить;

5) дополнительная информация – предложение ознакомиться со статьями, книгами или видео в дополнение к основному материалу;

6) чередование активности – не только использование лекционного материала, но и проведение дискуссий, использование игровых форм обучения;

7) налаживание обратной связи – сбор и донесение постоянной и четкой обратной связи среди обучающихся по освоенному материалу и выполненным заданиям;

8) оценка эффективности – создание понятных и прозрачных критериев оценки знаний;

9) систематизация материала – создание любых видов раздаточного материала, помогающего быстрее освоить информацию.

При создании курса дистанционного обучения необходимо ответить на следующие вопросы: как лучше всего представить блок текста – как интерактивную графику, презентацию или видеолекцию, как лучше всего разделить курс на модули для быстроты и простоты обучения? В основе ответов на эти вопросы лежат модели педагогического дизайна, использование которых позволяет упростить процедуры разработки и включить в образовательный процесс «элементы кооперации и рефлексии, технологии быстрого прототипирования»[1].

[1] Что такое педагогический дизайн? // Ispring. URL: https://www.ispring.ru/elearning-insights/chto-takoe-pedagogicheskiy-dizayn (дата обращения: 19.11.2021).

Все модели педагогического дизайна построены на перечисленных выше классических принципах, а их различия заключаются в разных методиках проектного управления – жесткая последовательность этапов разработки, параллельное выполнение разных этапов или итерационный подход. Это дает разработчикам возможность создания весьма сложных комплексов учебных материалов.

Существуют разные модели педагогического дизайна, которые представляют собой междисциплинарное соединение моделей управления ИТ-проектами и таксономии Б. Блума.

Так, выделяют модель SAM (Successive Approximation Model, последовательная модель приближения), модель SMART[1], модель ALD (Agile Learning Design) и модель ADDIE. В табл. 6.2 представлен анализ моделей педагогического дизайна.

Для разработки дизайна учебного ресурса лучше использовать модель ADDIE. Остальные модели больше подходят для разработки педагогического дизайна корпоративных программ обучения, которые обладают клиентоориентированым характером. В табл. 6.3 представлен вариант учебного ресурса (учебного курса, программы) для повышения налоговой грамотности на основе модели ADDIE, таксономии Б. Блума и концепции Р. Ганье.

Рассмотрим отдельные этапы разработки учебного ресурса.

Анализ и формирование профиля слушателя. Сбор информации с помощью анкеты позволит подобрать удобную программу или курс обучения. Анкетирование позволяет распределить обучаемых по группам, выявить область знаний, которая будет важна для анкетируемого, и подобрать обучающую программу.

Анкетирование включает как вопросы, позволяющие определить уровень образования, уровень экономических знаний в области налогов и финансов, так и вопросы, позволяющие понять, насколько человек способен воспринимать сложные понятия, экономические расчеты, категориальный аппарат налогообложения, законодательные термины. Конечно, результаты анкеты не означают, что налогоплательщик не сможет выбрать курс по своему желанию, но можно предложить рекомендации (например, познакомиться с терминологией налогообложения, пройти ознакомительные курсы и т. д.).

Желающий обучаться на курсах ЭОР должен зарегистрироваться в личном кабинете и после регистрации заполнить анкету. Входное анкетирование должно быть реализовано в электронной форме. На сайте образовательного ресурса, в социальной сети либо ином месте, например с помощью форм Google или Yandex, создается опрос, результаты которого либо представляются в электронном виде на сайте сервиса, например «Google Диске», либо направляются по электронной почте на адрес организации.

---

[1] Проблемы построения целей с помощью метода SMART и возможные пути их решения в современном обществе и организации // КиберЛенинка. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-postroeniya-tseley-s-pomoschyu-metoda-smart-i-vozmozhnye-puti-ih-resheniya-v-sovremennom-obschestve-i-organizatsii (дата обращения: 19.11.2021).

Таблица 6.2

Анализ моделей педагогического дизайна

Модель	Характеристика	Структура	Использование
SAM	Циклическая модель – сочетание выполнения небольших по содержимому, но постоянно повторяющихся циклов разработки. Каждый из них постепенно приближает к выполнению общей задачи за счет все большей концентрации усилий по мере прохождения циклов. Позволяет выстроить курс как конструктор «Лего». Однако и здесь обязательно используется логичная цепочка развития, а весь процесс делится на четыре основные стадии[1]. Особенность заключается в том, что в процессе обучения происходит моделирование действий человека в незнакомой среде	Подготовка (*Preparation*) – сбор информации и создание первичной базы данных по всему объему материала. Этот этап занимает достаточного много времени. Цикличная разработка (*Iterative Design*) – по сути мозговой штурм всех участников проекта, позволяющий быстро наработать сначала основу, а затем за счет создания новых логических блоков нарастить общий объем материала. Цикличное развитие (*Iterative Development*) – постоянное расширение материала за счет новых блоков, встраивание его в общую структуру и оценка полученных результатов. Карта действия (*Action Mapping*) – быстрый и эффективный визуальный способ проектирования. Ее главными инструментами являются поиск наилучшего пути решения проблемы, создание стимулирующих, а не информационных материалов, включение в процесс изучения интуиции и экспертная оценка итогов	Эффективна там, где процесс обучения сконцентрирован на конкретных навыках и есть тесная связь с обучаемой группой, когда преподаватель работает с конкретной аудиторией и четко понимает уровень и область знаний и подготовки обучаемых. Как правило, это профессионально-техническое образование и корпоративный сегмент, где относительно легко установить измеримую цель и проанализировать степень ее достижения. Все элементы итогового продукта должны строго оправдывать свое существование, выполняя непосредственно поставленные задачи и отсекая все лишнее. Проектировщик не создает карту самостоятельно, над ней работают и обучающийся (пока еще в рамках модели), и эксперт

SMART (Specific (конкретный), Measurable (измеримый), Attainable (достижимый), Relevant (актуальный) и Time-bound (ограниченный во времени) – SMART (умный))		Главное – цель непременно должна быть конкретной, измеримой, достижимой, значимой и соотноситься с конкретным сроком. Каким образом она будет достигнута, не имеет особого значения. Это может быть и поэтапное и планомерное повышение результатов за счет множества небольших шагов, и ориентация на максимально возможный результат – главное, чтобы он был конкретно и объективно измерим	Важен предварительный анализ и планирование путей, поэтому модель применима и к педагогическому дизайну в целом
ALD (Agile Learning Design)	Модель гибкой разработки повышения квалификации за счет резкого увеличения концентрации на специфических задачах	Диалоговая подача материала с постоянной повторной проработкой ключевых моментов для закрепления. Применение шаблонов и других стандартных инструментов для быстрого и эффективного выполнения задачи. Активное использование интереса обучающегося и его стимулирование. Приоритет подачи ключевых знаний. Активное привлечение экспертов в узких областях знаний. Создание интерактивных баз данных со всем справочным материалом. Концентрация на процессе обучения и материале. Систематическая оценка процесса обучения и потребностей обучаемого на каждом этапе	Используется, когда необходима интенсивная передача материала и использование активного интереса самого обучающегося. Для ее реализации нужен контакт с непосредственным заказчиком – обучаемым

[1] Что такое педагогический дизайн? // Ispring. URL: https://www.ispring.ru/elearning-insights/chto-takoe-pedagogicheskiy-dizayn (дата обращения: 19.11.2021).

Окончание табл. 6.2

Модель	Характеристика	Структура	Использование
ADDIE	Каркас разработки и проектирования образовательных программ	A (Analysis) – выявление потребностей в обучении (кого и чему учить). D (Design) – планирование программы обучения (когда учить). D (Development) – разработка учебной программы. I (Implementation) – реализация обучения по программе. E (Evaluation) – оценка результатов обучения	Для разработки классического педагогического дизайна

Таблица 6.3

Разработка учебного ресурса (курса) на базе модели ADDIE

Этап	Содержание этапа	Инструмент	Ожидаемый результат
Анализ	Определение цели учебного курса. Сбор информации о целевой аудитории: возраст, пол, образование, профессия, уровень владения компьютером, мотивация, потребности	Анкета (прил. 11) Профиль обучаемого	Определение цели учебного курса. Определение темы учебного занятия, содержания занятия, формы организации занятия
Дизайн	Разработка общей структуры учебного курса. Определение цели обучения, разработка общего плана и методов обучения. Этап может включать деление курса на модули и выстраивание их в определенной последовательности (конкретизация информации) для повышения эффективности обучения	Карта курса (прил. 12)	Формирование структуры учебного курса для изучения тем (вопросов). Достижение цели обучения. Выбор методов обучения и форм организации занятий. Привлечение внимания к учебному курсу, программе

Разработка	Наполнение учебного курса. Разработка учебных и практических материалов, содержания курса (его наполнение). Поиск интерактивных ресурсов, графики и мультимедиа. Создание видео/аудиоресурса, презентаций. Определение организационных форм обучения, интерактивных и игровых форм обучения. Разработка учебного курса под требования системы электронного обучения, например Moodle	Видеоприложения, программы по созданию роликов (Canva, Supa). Moodle с системой тестирования, проверки и оценки заданий. Визуальные и аудиальные инструменты, интерактивные инструменты (прил. 12)	Формирование конкретных компетенций обучающихся (прил. 12). Привлечение внимания к обучению с помощью визуальных и аудиальных инструментов
Внедрение	Встраивание учебного курса в систему управления обучением (Learning Management System, LMS). Загрузка разработанных материалов в систему Moodle	Образовательная платформа, система Moodle	Создание электронного учебного курса, программы
Оценка	Разработка критериев оценки эффективности учебного курса: достигнуты ли цели обучения, какова достоинства и недостатки курса, пути курса (материалы, темы, формы занятий, методы обучения)	Итоговая анкета после завершения учебного курса. Отзывы обучающихся о курсе	Определение мероприятий по улучшению учебного ресурса

В большинстве случаев анкета содержит следующие вопросы[1]:

1) фамилия, имя и отчество;

2) возраст;

3) уровень образования;

4) контактные данные (номер телефона, мессенджер, адрес электронной почты и другие средства коммуникации);

5) иная информация, перечень которой зависит от конкретной ситуации (пример анкеты приведен в прил. 11).

В случае электронного анкетирования большинство полей формы предполагают свободный ввод. Независимо от способа реализации анкетирования, необходимо помнить, что согласно Закону Республики Беларусь от 7 мая 2021 г. № 99-З «О защите персональных данных» опрашиваемый должен дать согласие на обработку персональных данных (путем проставления субъектом персональных данных соответствующей отметки на интернет-ресурсе). При этом респондент должен четко понимать, какие именно данные, с какой целью и на какой срок собираются. Данную информацию можно донести до клиента в рамках бланка «Согласие на обработку персональных данных». Эта информация должна быть предоставлена оператором субъекту персональных данных в электронной форме, соответствующей форме выражения его согласия, отдельно от иной предоставляемой ему информации.

Входное анкетирование значительно сокращает время, требуемое для начала обучения, повышает его эффективность. По результатам анкетирования составляется профиль обучаемого и предлагается программа обучения (учебный курс), состоящая из модулей.

Алгоритм составления вопросов/ответов представлен в прил. 11. Обучаемый отвечает на вопросы о виде деятельности, об уровне своих знаний (общие знания, отсутствие знаний, есть ли опыт расчетов, но необходимо рассмотреть конкретные ситуации), о подходящей форме занятий (видеолекции, презентации, самостоятельные задания с проверкой, вебинары), о проблемных вопросах, в которых обучаемый хочет разобраться. В результате система определяет модуль и форму обучения, а также дополнительные темы для изучения (по проблемным вопросам).

Базовые программы делятся на подпрограммы в зависимости от уровня знаний обучающегося. Выделяют три уровня:

- начальный – рассматриваются общие вопросы налогообложения (сколько платить, как платить, где платить, куда обращаться);
- средний – изучается расчет налогов;
- повышение квалификации – изучаются отдельные случаи налогообложения в сфере осуществления деятельности обучаемого (сдача экзамена и получение сертификата).

Разработка профиля обучаемого необходима для систематизации информации из анкеты и прочих источников и определения способов подачи материала. Например, ремесленничеством занимаются разные категории населе-

[1] Что такое входная анкета и как ее применяют? // Северо-Кавказские новости. URL: https://sk-news.ru/news/konsultatsii/66269/ (дата обращения: 19.11.2021).

ния, в большинстве случаев – люди пенсионного возраста, а также женщины, находящиеся в отпуске по уходу за ребенком. Данные категории, в отличие от людей бизнеса, могут пройти полноценный курс обучения, основанный на классических походах. Если рассматривать в качестве обучающихся молодежь и работающих людей среднего возраста, то они ограничены во времени и не готовы тратить время на изучение многостраничных книг или документов. Оптимальным для них будут короткие видео/аудиоролики по конкретному практическому вопросу, возникающей проблеме или экспресс-курс (микрообучение).

Психологи выделяют пять важных особенностей в обучении взрослых [94]:

1) четкая мотивация к обучению – мотивация может быть простимулирована, но может быть сформирована налоговой грамотностью в школах, университетах;

2) целенаправленность – взрослый слушатель будет изучать только ту информацию, которая для него важна и необходима для применения в сфере его профессиональной деятельности;

3) практико-ориентированность – взрослые предпочитают сразу применить полученные знания на практике, закрепить их, предпочитают обучаться на конкретных ситуациях;

4) реалистичность – необходимо использовать реалистичные проблемы из практической жизни и искать конкретное решение;

5) разнообразие – важно использовать набор разных методов обучения. Оно будет более эффективным, если новые знания воспринимаются несколькими органами чувств, например зрением и слухом. Аудиозаписи, наглядные пособия, видеофильмы способствуют лучшему усвоению знаний. Дискуссионный метод обучения помогает лучше закрепить полученные знания, применить их и привлечь внимание учащегося.

Исследователь Г. А. Китайгородская отмечает необходимость «создания тех ситуационных перипетий, в которых сам обучаемый оказывается вынужденным активизировать свои творческие способности, мобилизовать свое внимание, подхлестнуть свою память под воздействием эмоционального переживания событий» [95, с. 103].

Для взрослых обучающихся эффективным методом являются ролевые игры, моделирование реальных ситуаций из жизни.

Дизайн общей структуры обучающего курса. На данном этапе необходимо определить цели и методы обучения, разработать общий план курса. Результатом должно стать создание карты курса. Структура учебного курса может быть представлена следующими этапами [96]:

- отбор единиц содержания образования;
- выбор образовательной технологии (ИКТ);
- выбор форм организации учебной деятельности обучающихся;
- выбор активных методов обучения.

В образовательном процессе обучения взрослых используются разноплановые стратегии. Отдельные из них рассмотрены в гл. 1. Отметим еще ряд педагогических стратегий, которые могут быть использованы для обучения налоговой грамотности.

В зависимости от форм и методов обучения выделяют традиционные и нетрадиционные педагогические стратегии[1]:

1) прямое обучение – используются традиционные методы, основанные на содержании учебников и других учебных материалах. Процесс включает выполнение тестовых заданий, написание эссе, рефератов, проведение круглых столов, дискуссий. Полезные материалы включают графические данные и статистику. Примером может служить классическая программа по налогам, разработанная в БГЭУ (в нашем случае – если по результатам анкетирования становится очевидным, что слушатель предпочитает читать книги, ему рекомендуют учебники по данным вопросам модуля);

2) обучение на основе знаний – программы составляются путем изучения запросов государственных органов и согласования с ними тем обучения – в Республике Беларусь таким примером является Институт повышения квалификации и программы повышения квалификации для государственных служащих. Для программ налоговой грамотности такая стратегия предполагает опрос обучаемых и определение целей обучения, составление программы обучения на основе данных опроса (в нашем случае это может касаться как отдельных комплексных программ с нуля, так и обучения по запросу отдельным процессам уплаты налогов);

3) разъяснение ценностей – используются методы, которые формируют у обучаемых критическое мышление и осознание необходимости проверки своих предположений. Эта стратегия помогает обучающимся осмыслить разные мнения. В качестве инструмента обучения могут использоваться заведомо неверные примеры и задания (найти ошибки в действиях налогоплательщика);

4) совместное обучение – обучаемые участвуют в мероприятиях по налоговой грамотности (конференции, конкурсы, тренинги). Общение формирует сеть бизнес-контактов и позволяет стимулировать развитие бизнеса. Обмениваясь опытом, обучаемые получают представление и знания о работе налоговой системы и бизнеса;

5) микрообучение – разбиение программы обучения на небольшие модули, что характерно больше для корпоративного обучения.

Рассмотрим более подробно методические аспекты последней стратегии в электронном обучении.

Анализ особенностей обучения взрослых, отраженных в научных статьях Г. А. Кайгородской и О. Н. Терешковой, а также других исследователей, позволяет сделать вывод, что базовой моделью стратегии учебного курса является микрообучение. Ему посвящены работы О. Н. Чулановой, Н. С. Басовской [97], М. Соуза [98], а также корпоративные стандарты крупных организаций, таких как Сбербанк РФ[2].

---

[1] Традиционные и нетрадиционные формы обучения и воспитания : учеб. пособие. URL: https://kpfu.ru/staff_files/F_80280398/Uchebnoe_posobie__2_.pdf (дата обращения: 12.11.2021).

[2] Микрообучение: мода или необходимость? // АНО ДПО «Корпоративный университет Сбербанка». URL: https://edutechclub.sberbankschool.ru/system/files/event/pdf/demo/1_EduTech_demo.pdf (дата обращения: 22.10.2021).

Стратегия микрообучения предполагает разделение содержания учебного курса на короткие сегменты по одной теме. Данный формат стал популярным благодаря своей универсальности и способности увеличивать запоминание информации.

Приведем преимущества микрообучения, которые делают его оптимальной стратегией обучения для сотрудников [99]:

• помощь обучающимся в достижении конкретной цели обучения – модульность курса означает, что курс разбит на составляющие. Каждый модуль представляет собой тему и четко определенный результат, который получит обучаемый. Например, модуль заполнения форм регистрации для ремесленников завершается умением обучаемого регистрироваться как ремесленник;

• получение конкретной и целевой информации предоставляются сведения, связанные с конкретной сферой деятельности. Например, модуль «Ремесленничество в Республике Беларусь» содержит перечень видов деятельности, относящихся к ремесленничеству;

• короткие интервалы внимания – видеоматериалы или подкаст, инфографика или интерактивный PDF-файл с целевой информацией. Микрообучение структурировано так, что для прохождения модуля обучающиеся не должны тратить больше 8–10 мин. Это делает его идеальным для взрослых обучающихся с коротким периодом внимания и плотным графиком работы;

• доступность на всех мобильных устройствах – не нужно всегда обращаться к компьютеру для доступа к модулю. Как правило, все модули микрообучения разработаны таким образом, чтобы обучающиеся могли получить к ним доступ с любого мобильного устройства (смартфон, планшет или ноутбук);

• возможность предоставления обучающих материалов в разных форматах – модули микрообучения не всегда представлены в форме традиционного курса электронного обучения. Они могут быть независимыми учебными единицами в любой форме: короткое видео, инфографика, подкаст, викторина, сценарии, анимация на доске, интерактивный PDF-файл или игра. Это поможет устранить монотонность в учебных программах и повысить уровень заинтересованности в обучении;

• использование на разных этапах жизненного цикла обучения – микрокурсы могут быть использованы на любом этапе, как в качестве самостоятельных элементов, так и в качестве элементов, дополняющих основное обучение. Микрообучение может служить автономным механизмом или совмещаться с общей стратегией обучения.

• простота в обновлении учебных материалов.

Таким образом, в микрообучении активно используются визуальные инструменты запоминания информации. Кроме того, информация дается по конкретным практическим вопросам и только в том объеме, который определен потребностями конкретной аудитории обучаемых. Это особенно важно для налогового образования, имеющего целью донести важную информацию так, чтобы ее запомнили и смогли использовать.

Существует психологическое обоснование способов подачи материала с точки зрения педагогического дизайна. Был проведен ряд исследований в отношении концепции внимания. Так, ресурсная теория внимания Д. Канемана,

предложенная им в 1973 г., определяет внимание как единый психологический ресурс ограниченного объема, который в виде умственных волевых усилий задействуется и расходуется при обеспечении и выполнении контролируемого сознанием познавательного процесса [100; 101].

На основе исследований Д. Канемана и других ученых (Д. Навон и Д. Гофер, К. Уикенс) определим требования к способам подачи материала для взрослых обучающихся:

- визуализация информации;
- модульность – наличие коротких фрагментов, связанных в одну программу, легко воспринимаемых и не требующих отвлечения на большое количество времени от основных задач;
- краткость – предоставление кратких ситуаций и решение ситуационных проблем, которые состоят из запоминающихся образов;
- обновление и наличие источников информации – базой разработки учебных курсов (программ) должны быть официальные нормативные, законодательные документы. При обновлении правовой базы материалы тоже должны обновляться.

Исходя из описанных выше требований, рассмотрим микрообучение как наиболее подходящую стратегию обучения взрослых.

Микрообучение может состоять из одного e-learning-курса, представленного не целиком, а по частям. Обучающийся проходит один-два модуля в день и за две-три недели осваивает всю УП. Один из самых больших плюсов микрообучения состоит в том, что такие программы подходят всем: от рядовых сотрудников до руководителей разных уровней. Более того, именно для топ-менеджмента компании стратегия микрообучения наиболее эффективна. Короткие учебные модули с четким фокусом и выводами отвечают на один вопрос одномоментно и тем самым позволяют занятым людям все время ощущать результаты обучения, не испытывая давления из-за незавершенного дела.

Для разработки стратегии обучения короткие модули обучения выстраиваются в определенном порядке в соответствии с разработанным педагогическим дизайном. Таким образом, формируется стратегия обучения, которая включает в себя выстроенные в определенной последовательности обучающие модули. После разделения курса на небольшие модули необходимо оцифровать данные и загрузить их в систему СДО[1].

На этапе разработки педагогического дизайна курс делят на модули и выстраивают их в определенной последовательности (конкретизация информации) для повышения эффективности обучения.

Цель обучения – повысить налоговую грамотность среди малого бизнеса, ИП, ремесленников и самозанятых. План обучения строится на основе данных анкеты. Например, ремесленник, который платит ремесленный сбор, знает о налогах, однако хочет получать рассылку об изменениях в законодательстве.

[1] Микрообучение: чему и как учиться в условиях нехватки времени // РБК: тренды в образовании. URL: https://trends.rbc.ru/trends/education/60e2bda19a79471797718bba (дата обращения: 09.09.2021).

Он может зарегистрироваться в личном кабинете, заполнить анкету и получать рассылку по интересующим его вопросам.

План обучения (на примере слушателей-ремесленников) может состоять из модулей – коротких видео с информацией о базовых принципах и основах работы ремесленника. Учебный курс длится 40 мин, определяются небольшие модули. Каждая единица – важный элемент, вместе они образуют всеобъемлющий курс, приносящий пользу обучающемуся.

Тематические модули (примерный вариант):

1) регистрация (5 мин);
2) сроки и суммы уплаты налога (5 мин);
3) нарушения и меры ответственности (5 мин);
4) дотации, социальные выплаты (5 мин);
5) порядок и правила заполнения формы регистрации (10 мин);
6) работа в личном кабинете налогоплательщика (10 мин).

Каждый модуль может быть представлен в форме коротких видео.

Разработка и наполнение учебного курса. Данный этап включает в себя разработку учебных и практических материалов, содержания курса (его наполнение), поиск интерактивных ресурсов (графики и мультимедиа), создание видео-/аудиоресурса, презентаций, а также определение организационных, интерактивных и игровых форм обучения.

Следует отметить, что педагогическая стратегия включает в себя и организацию учебной деятельности с использованием электронных средств обучения (интерактивных средств)[1]. Перечислим основные виды ЭОР, которые можно использовать в процессе обучения различных категорий населения[2].

1. ***Иллюстрации.*** Цифровые технологии позволяют сформировать разные подборки иллюстраций, выступающих визуальными средствами трансляции учебного материала. Сопровождение информации иллюстрациями упрощает восприятие. Например, на рис. 6.2 отражено условие, исполнение которого необходимо для осуществления ремесленнической деятельности.

Если использовать иллюстративный ряд (фотографии, рисунки) с аудиосопровождением, то он придает учебному процессу большую эмоциональность, выразительность и наглядность.

На рис. 6.3 и 6.4 приведены примеры классической презентации и видеопрезентации.

2. ***Видеолекции.*** Видеозаписи по сути вопроса до 10 мин позволяют изучать предмет в удобное время, получая эффект аудиторной работы с преподавателем. Небольшие видеолекции содержат в себе концентрированную информацию с развлекательными элементами, их проще распространять среди обучающихся.

---

[1] Наиболее общая и подробная классификация форм проведения занятий с использованием средств ЭОР представлена в источнике: Методические особенности использования материалов, размещенных на едином образовательном ресурсе в образовательном процессе // Единый образовательный ресурс. URL: http://www.school32.mogilev.by/menu/Metodicheskaia_rabota/Metod_obed/datafiles/MAT.pdf (дата обращения: 20.11.2021).

[2] Там же.

Рис. 6.2. Слайд презентации
о налогах для ремесленников

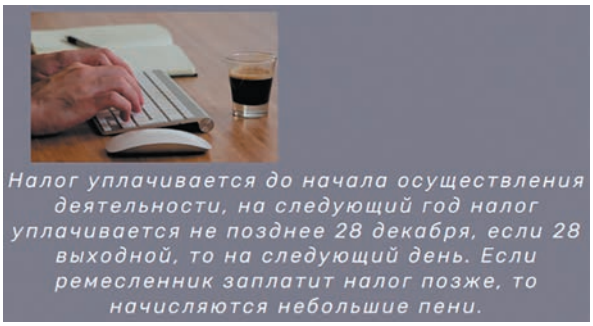


Рис. 6.3. Слайд классической презентации

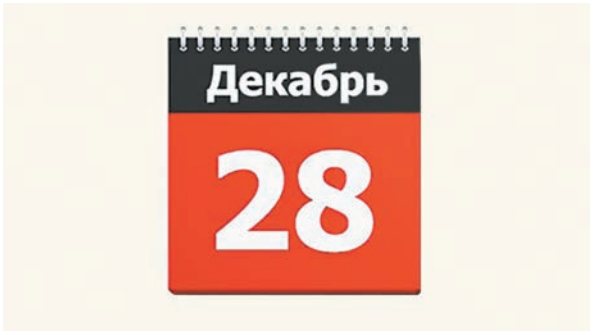


Рис. 6.4. Слайд видеопрезентации.
(Озвучка текста: «Налог уплачивается до начала
осуществления деятельности, на следующий год
налог уплачивается не позднее 28 декабря,
если 28-е – выходной, то на следующий день.
Если ремесленник заплатит налог позже,
то начисляются небольшие пени»)

Каждый месяц 85 % интернет-пользователей в США просматривают онлайн-видео[1]. Видео обычно быстро и легко усваивается, а объединение изображений со звуком улучшает запоминание предмета. Визуализация как способ подачи материала сегодня является более эффективным способом донесения информации по сравнению с обычным текстом.

Видеоролики можно использовать для преподавания, прописав нужный для целей обучения сценарий. Например, если цель обучения – разъяснить процесс уплаты налогов ремесленниками, то можно записать диалог со специалистом в сфере налогообложения, чтобы донести информацию до обучаемых. В прил. 13 приведен пример диалога с экспертом.

3. ***Короткие (упрощенные) и сюжетные анимации.*** Это «ожившие картинки», показывающие динамику процесса, которые могут содержать всплывающие подписи, выделение отдельных частей, сопроводительный текст диктора или быть интуитивно ясными в силу понятности содержания первого кадра и названия объекта. В подобных анимациях облегчена остановка и переход к нужному фрагменту, за счет синхронизированного звукового сопровождения дается квалифицированное объяснение процесса с нужными визуальными акцентами. Развитие IT сделало возможным развитие такой формы обучения благодаря разработанным шаблонам. Так, программы Canva и Supa обладают понятным интерфейсом и большим набором готовых шаблонов.

4. ***Игры (геймификация).*** Согласно недавнему исследованию международной группы ученых из Греции, Финляндии и Китая геймификация увеличивает эффективность образовательного процесса почти на 35 % [102]. Быстрые пятиминутные игры позволяют обучающимся вспомнить и повторить пройденный материал, а добавление целей на день и рейтингов позволяет поддерживать увлеченность процессом. Хотя геймификация является методом электронного обучения, игры также могут быть инструментом микрообучения. Геймификация все чаще используется и для обучения налоговой грамотности.

Сценарии игр, используемые для обучения финансовой грамотности Всемирным банком, и сценарии игр, используемые для обучения налоговой грамотности странами ЕС, представлены в прил. 14.

5. ***Задания с выбором ответа*** (ввод числового или словесного ответа с клавиатуры), ***интерактивные задания.*** Такие задания служат формами проверки знаний обучающихся. Система Moodle позволяет реализовать такие формы контроля[2]. Пример интерактивного задания в рамках обучающего курса для ремесленников представлен на рис. 6.5.

Следует отметить, что тестовые задания как инструмент проверки знаний взрослых обучающихся стоит использовать только для получения сертификата. Взрослые обучающиеся высоко мотивированы разобраться в вопросе, который они изучают.

---

[1] Mobile app usage – Statistics & Facts // Statista. URL: https://www.statista.com/topics/1002/mobile-app-usage/#dossierKeyfigures (date of access: 15.10.2021) ; Video marketing statistics that you need to know in 2022 // Oberlo. URL: https://www.oberlo.com/blog/video-marketing-statistics (date of access: 09.09.2021).

[2] С правилами оформления и загрузки тестовых вопросов в систему Moodle можно ознакомиться по ссылке: https://www.ispring.ru/elearning-insights/moodle/create-test.

Рис. 6.5. Пример интерактивного задания

6. ***Вспомогательный материал.*** Справочные и обобщающие материалы, статьи, аналитический материал и т. п. могут быть использованы на этапе закрепления, когда обучающийся обращается к материалу при выполнении заданий или дополнительно для того, чтобы разобраться в уникальной ситуации. Вспомогательный материал может быть размещен в разделе «Полезные ссылки», который должен содержать информацию об изменениях в законодательстве, ссылки на статьи о налогах и основные нормативные правовые акты, а также на сайты, где содержится актуальная информация и разъяснения по уплате налогов.

Таким образом, каждая из рассмотренных форм проведения занятий с использованием средств ЭОР может применяться в зависимости от цели учебного занятия, методов обучения, структуры учебного курса, категории обучающихся, объема информации для ознакомления, изучения, практического использования, расчета показателей, в том числе налоговых платежей и т. д.

Этап 4 «Встраивание учебного курса в систему управления обучением» был рассмотрен в п. 6.1 (требования к системе, особенности загрузки данных и работы в системе Moodle).

Разработка критериев оценки эффективности учебного курса. На данном этапе определяется, достигнуты ли цели обучения, в чем заключаются достоинства и недостатки курса, каковы пути улучшения курса.

Заполняется итоговая анкета о содержании курса. Приведем примерный перечень вопросов.

1. Оцените структуру и содержание курса (по пятибалльной шкале: 1 – очень слабо, 2 – слабо, 3 – средне, 4 – хорошо, 5 – очень хорошо).

2. Отметьте: какие темы вам понравились больше всего и были более полезными?

3. Отметьте: какие темы, по вашему мнению, можно было бы добавить?

4. Общие замечания (по пятибалльной шкале: 1 – мало, 2 – немного, 3 – достаточно, 4 – много, 5 – очень много):

- включал ли данный курс что-то новое для вас;
- отвечал ли данный курс вашим ожиданиям;
- повысил ли данный курс ваш уровень знаний как бизнесмена;

• повысил ли курс ваш уровень знаний как налогоплательщика;

• получили ли вы знания, которые сможете использовать сразу в работе;

• принесет ли вашей организации, коллегам и начальству пользу ваше участие в курсе;

• как вы используете знания, полученные на курсе, в будущей профессиональной деятельности;

• что произвело на вас положительное впечатление, а что разочаровало в программе?

Таким образом, на основе предложенной модели педагогического дизайна, анализа способов представления материала разработаны основные элементы обучающих материалов образовательного ресурса (рис. 6.6).

В соответствии с представленной схемой элементов обучающих материалов образовательного ресурса выстраивается стратегия микрообучения для ремесленников:

1) общие налоговые знания – изучение теории (как происходит сбор налогов, куда идут налоги, как распределяются налоговые доходы и расходы бюджета);

2) юридические налоговые знания – изучение правил поведения в соответствии с налоговым кодексом: терминология, порядок уплаты ремесленного сбора (или расчета суммы для других видов налогов), сроки уплаты ремесленного сбора, нарушения и виды ответственности;

3) процедурные налоговые знания – изучение форм налоговой отчетности: процедуры заполнения форм регистрации, получения дотаций, выплаты ремесленного сбора;

4) работа с интернет-ресурсами (сайты МНС, налоговых инспекций) – как с помощью электронных модулей МНС зарегистрироваться, выплатить ремесленный сбор, вести учет и т. д.;

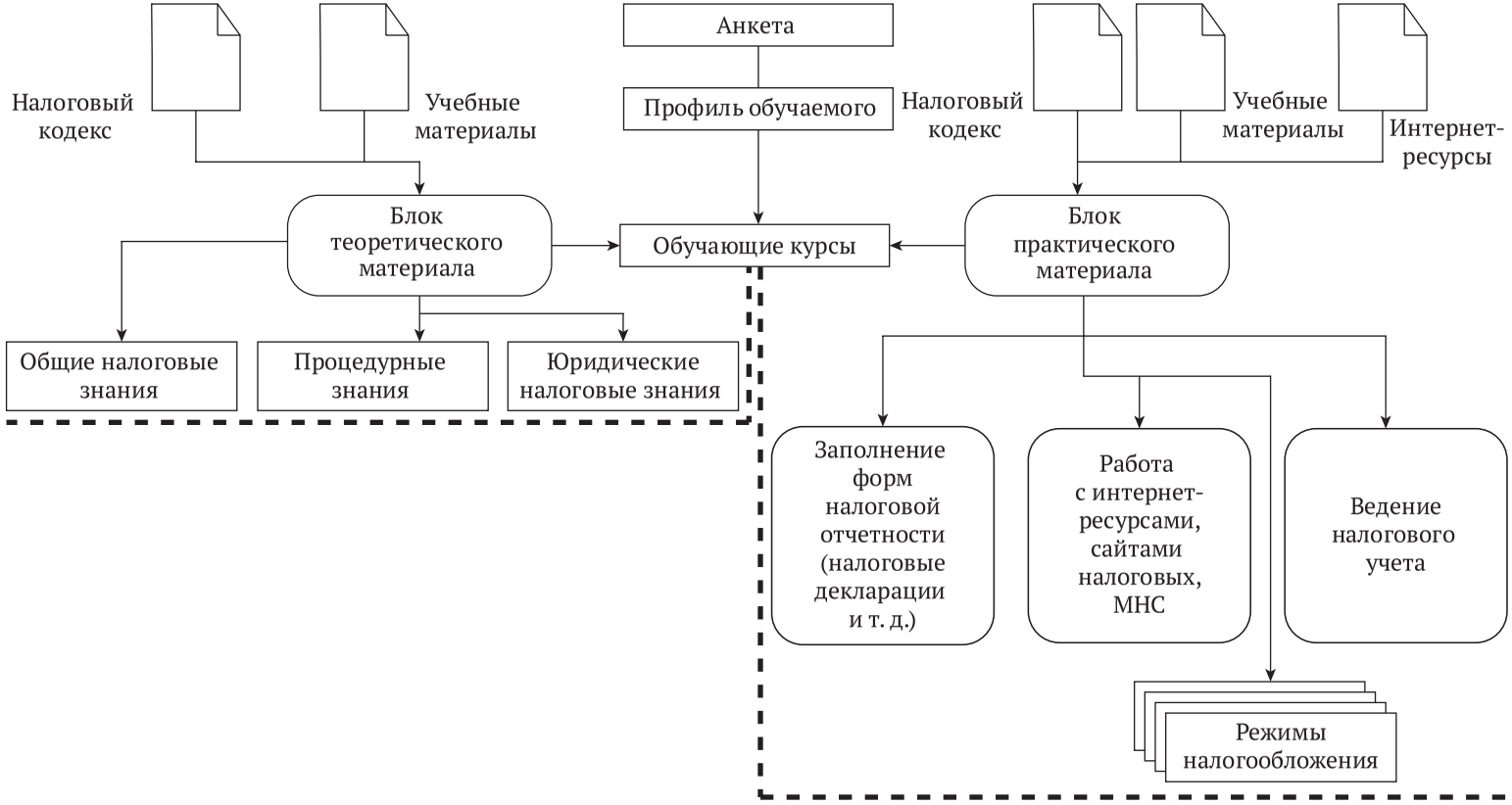
5) налоговый учет – изучение ведения налогового учета (доходы, расходы деятельности, сбор чеков, документы, подтверждающие доходы/расходы);

6) режимы налогообложения – ремесленничество как режим налогообложения (виды деятельности, относящиеся к ремесленничеству, особенности ведения ремесленничества, ограничения).

Каждый из разделов может быть представлен с помощью описанных выше форм и способов представления информации: в виде видеолекций, презентаций, игр, видеороликов, практических ситуаций и их разбора по темам и т. д.

Формы контроля знаний – тесты. По итогу обучаемый получает оценку знаний и сертификат, а также заполняет анкету. Структура анкеты также была представлена выше.

Авторским коллективом данной монографии предложена общая структура ЭОР «Налоговая грамотность», которая базируется на основных требованиях педагогического дизайна и методических рекомендациях по разработке ЭОР, научно-методических и методико-организационных подходах к разработке стратегии обучения взрослых (рис. 6.7). Кроме того, разработаны альтернативный вариант структуры открытого ЭОР (портала) «Налоговая грамотность», структура учебных ресурсов «Налогообложение малого бизнеса и самозанятых» и «Налог при упрощенной системе налогообложения».


Налоговый кодекс
Учебные материалы
Анкета
Профиль обучаемого
Налоговый кодекс
Учебные материалы
Интернет-ресурсы
Блок теоретического материала
Обучающие курсы
Блок практического материала
Общие налоговые знания
Процедурные знания
Юридические налоговые знания
Заполнение форм налоговой отчетности (налоговые декларации и т. д.)
Работа с интернет-ресурсами, сайтами налоговых, МНС
Ведение налогового учета
Режимы налогообложения

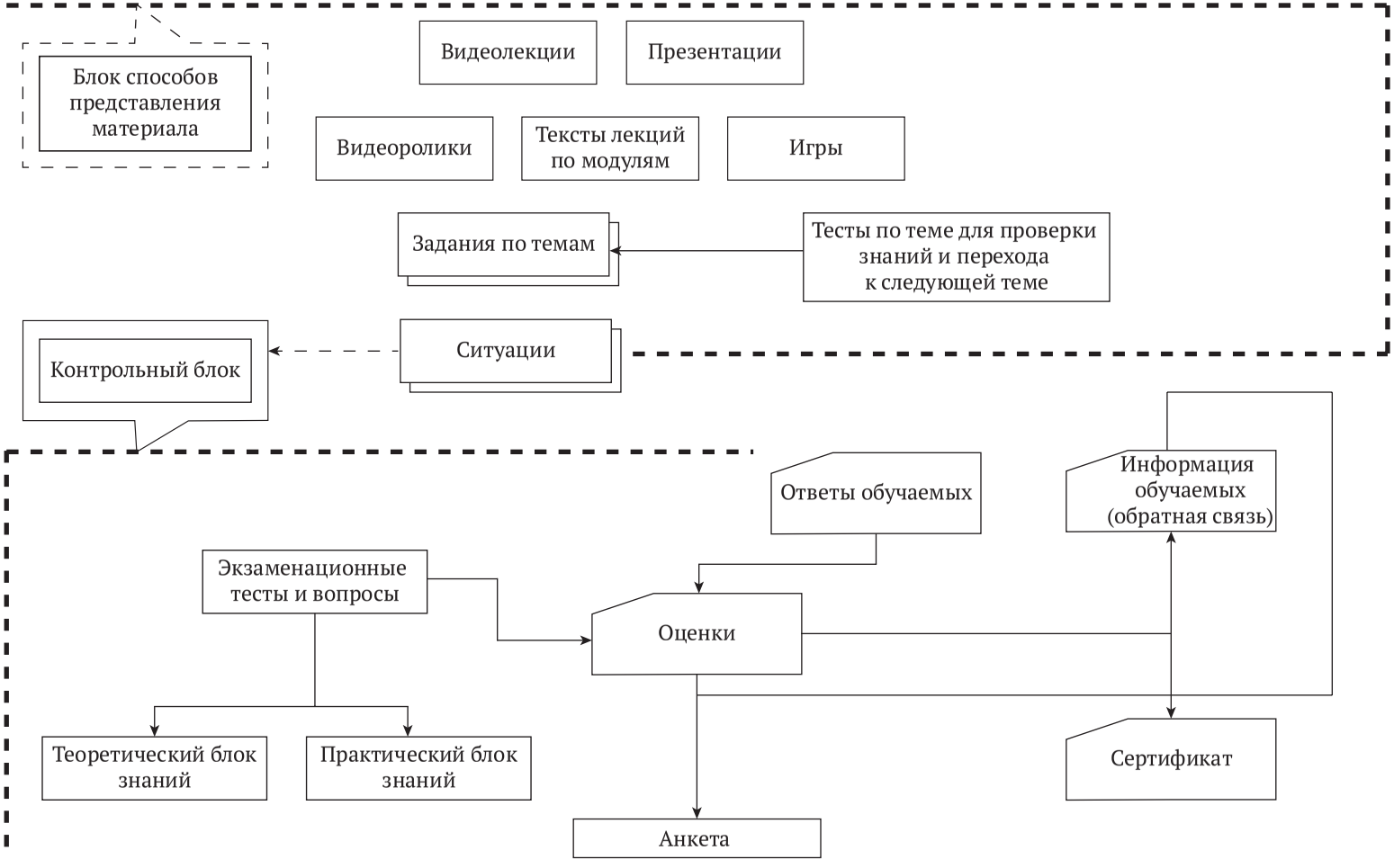


Рис. 6.6. Основные элементы обучающих материалов образовательного ресурса

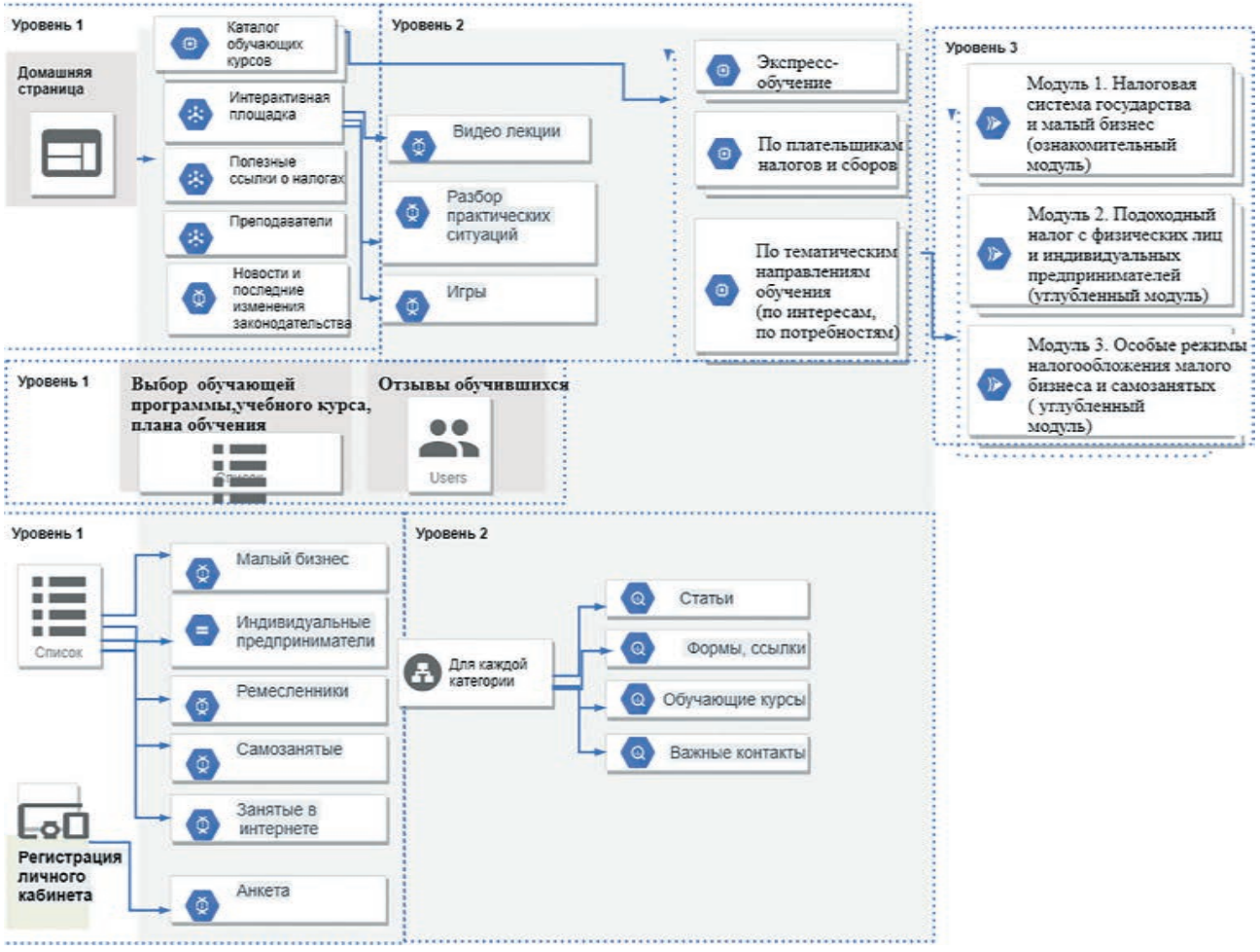


Рис. 6.7. Общая структура ЭОР «Налоговая грамотность»

Открытый образовательный ресурс «Налоговая грамотность» предназначен для всех желающих повысить уровень налоговой грамотности и дисциплины, профессиональные компетенции в системе налогообложения физических лиц и юридических лиц, представителей малого бизнеса, ИП и самозанятых. Он предлагает разноплановые информационные образовательные ресурсы, ЭОР, цифровые образовательные ресурсы, в частности электронные учебные курсы в сфере налогообложения малого бизнеса, ИП и самозанятых.

Основными задачами образовательного ресурса являются:

• предоставление актуальной информации об изменениях в налоговом законодательстве страны;

• размещение информации об обучающих курсах по актуальной практической тематике, по самым сложным вопросам налогообложения;

• оказание практической помощи в процессе определения и выбора системы налогообложения для своего бизнеса, в расчете налогов и сборов, в использовании налоговых сервисов и приложений;

• предоставление налоговых консультаций по любым возникающим вопросам;

• продвижение образовательных налоговых программ и мероприятий;

• создание коммуникаций между налоговыми органами страны и налогоплательщиками.

Приведем структуру образовательного ресурса.

1. Домашняя страница портала:

1) о налоговой грамотности (налоги сегодня);

2) интерактивная площадка налогового обучения (видеоролики, игры, форум, конкурсы, викторины):

а) видеоролики о налогах (по различным видам налогов указываются видеоролики);

б) налоговые игры;

в) налоговые викторины, кроссворды;

г) налоговые конкурсы;

д) налоговый форум;

3) полезные ссылки о налогах:

а) ссылки на изменения в налоговом законодательстве;

б) сервисы налоговых услуг;

в) сайт МНС;

г) другое;

4) преподаватели учебных курсов (ведущие налоговые консультанты, практические работники, преподаватели высших учебных заведений, институтов переподготовки кадров и т. д.);

5) ИП;

6) ремесленники;

7) самозанятые;

8) занятые в интернете;

9) малый бизнес;

10) каталог обучающих курсов:

а) раздел 1. Экспресс-обучение (заполнение анкеты – выбор курса, темы – обучение – результат);

б) раздел 2. Плательщики налогов и сборов:

• малый бизнес (микроорганизации);
• малый бизнес (ИП);
• самозанятые;
• физические лица;

в) раздел 3. Тематические направления обучения (по интересам, потребностям, целям обучающихся):

• что Вас интересует? Что хотите изучить? (Задайте вопрос – создадим для Вас обучающий курс, индивидуальную стратегию обучения);
• выберите из предлагаемого перечня обучающие курсы, которые Вы хотите пройти;

г) модуль 1. Налоговая система государства и малый бизнес (ознакомительный модуль). Перечень учебных курсов (программ, тем) представлен в подразд. 3.1 разд. 3 данного отчета;

д) модуль 2. Подоходный налог с физических лиц и ИП (углубленный модуль):

• подоходный налог с физических лиц;
• подоходный налог с доходов от предпринимательской деятельности;

е) модуль 3. Особые режимы налогообложения малого бизнеса и самозанятых (углубленный модуль):

• налог при упрощенной системе налогообложения;
• единый налог с ИП и иных физических лиц;
• единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции;

ж) Налог при УСН.

Обучающие учебные модули (темы):

• понятие упрошенной системы и ее отличия от других систем налогообложения;
• плательщики налога, объект налогообложения и ставки налога;
• критерии применения УСН, перехода на УСН, прекращения применения УСН;
• доходы от предпринимательской деятельности и их учет;
• расходы от предпринимательской деятельности и их учет;
• заполнение книги доходов и расходов;
• расчет налога при УСН с НДС и без НДС;
• заполнение налоговой декларации и сроки ее предоставления;
• уплата других налогов при применении УСН;
• новшества в порядке исчисления налога при УСН:
  – видеоролики:
  ✓ лекций;
  ✓ практических занятий;
  ✓ вебинаров по темам;
  – актуальные вопросы по налогу при УСН (вопрос – ответ):
  ✓ чат-бот;
  ✓ чат-форум (конференция);
  ✓ вебинары;
  ✓ воркшопы;
  – практические задания:
  ✓ расчет налога при УСН;
  ✓ заполнение налоговой декларации;

✓ заполнение налоговой отчетности;
✓ кейсы (практические ситуации);
– контрольные мероприятия:
✓ тесты;
✓ самопроверка;
✓ кроссворд, викторина;
✓ игра «Своя игра»;
– новое в законодательстве:
✓ ссылки на сайт МНС;
✓ видеоролики;
– бонусы по окончанию обучения:
✓ бесплатные налоговые консультации в течение трех, шести месяцев;
✓ бесплатная подписка на налоговый журнал в электронном формате;
✓ бесплатная налоговая услуга в течение трех, шести месяцев;
✓ бесплатная ЭЦП;
✓ другое;

з) единый налог с ИП и иных физических лиц;

и) единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции;

к) налог на добавленную стоимость;

л) подоходный налог;

м) земельный налог;

н) экологический налог;

о) сбор за осуществление ремесленной деятельности (ремесленный сбор);

п) сбор за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма.

2. Регистрация личного кабинета:

1) контакты;

2) анкета:

а) для регистрации;

б) обучения;

в) выбора индивидуальной ОП;

3. Выбор обучающей программы, учебного курса, плана обучения:

1) составление индивидуальной ОП;

2) составление плана обучения;

3) форма обучения (очная, заочная, дистанционная);

4) график обучения: дни, недели, время занятий;

5) форма занятий:

а) лекция-консультация, лекция-дискуссия, лекция-беседа, ознакомительная лекция, видеолекция, лекция-презентация;

б) практические занятия: кейсы, тренинги, деловая игра и др.;

в) вебинары, воркшопы;

6) форма учебной работы: групповая, индивидуальная;

7) график консультаций у преподавателя, налогового консультанта (тьютора, ментора, медиатора).

4. Отзывы по окончании обучения.

Предложенная структура образовательного ресурса (учебного ресурса) не является постоянной. Она обладает вариативностью, и наполнение ее структурных элементов (блоков, модулей) зависит от целевой аудитории обучающихся,

их потребностей в обучении, желания получить конкретные налоговые знания, практические умения и навыки, соответствующие профессиональным компетенциям и саморазвитию.

Предлагается создать единый образовательный портал «Налоговая грамотность», где будет представлена комплексная, систематизированная, конкретная и актуальная налоговая информация для всех категорий взрослого населения, молодежи и подрастающего поколения будущих налогоплательщиков, а также будет предоставлена возможность пройти обучение в соответствии с поставленными целями или найти ответ на интересующий вопрос в сфере налогообложения с минимальными временны́ми затратами и бесплатно. Создание единого образовательного портала особенно важно для людей с ограниченными возможностями, пенсионеров, женщин в декрете и с маленькими детьми, безработных, нерезидентов страны, иностранных граждан.

Подводя итог, отметим, что в результате исследований были проанализированы существующие научно-методические подходы к разработке образовательных ресурсов, выбрана модель разработки образовательного ресурса ADDIE. На основе этой модели проанализированы элементы педагогического дизайна и выстроена стратегия обучения на примере ремесленников.

В рамках исследуемой темы были рассмотрены современные тенденции и определены требования к способам подачи обучающих материалов. С учетом особенностей обучения взрослых предлагается использовать видеолекции, презентации с элементами визуализации теоретического материала. При разработке курса следует разделить его на модули, что соответствует концепции модульного обучения, компетентностного обучения, а также стратегии микрообучения, которая обладает универсальностью и эффективностью обучения взрослых. Вместе с тем в стратегии используется и классический поход к обучению, но с использованием описанных в работе форм визуализации материалов и элементов ЭОР, что было представлено на рис. 6.5.

Рассмотрены возможности современных ИКТ. Для разработки видеороликов и презентаций использовались возможности сервисов Canva и Supa. Сервисы предлагают широкий диапазон шаблонов и иллюстрационного материала, который позволяет визуализировать любой теоретический материал.

Разработаны примеры материалов для наполнения учебного ресурса с учетом передовых технологий и педагогического дизайна. Представлена структура ЭОР как структурного компонента методического обеспечения образовательного процесса взрослых.

В приложениях приведены примеры материалов, разработанных с использованием современных шаблонов и с учетом требований к восприятию материалов обучающимися. С помощью бесплатного приложения Draw (программа для создания диаграмм и схем) была разработана структура ЭОР, которая представлена на рис. 6.6.

Рассмотрим возможности Moodle для размещения курса по повышению налоговой грамотности на образовательном портале.

1. BigBlueButton – открытая система конференцсвязи, нацеленная на дистанционное обучение. Используется аудио- и видеосвязь. Презентации являются наиболее предпочтительным способом работы. После загрузки документа презентации в формате pdf или pptx на сервер можно воспользоваться функ-

ционалом просмотра презентации прямо в интерфейсе конференции, причем перелистывание слайдов будет осуществляться синхронно у всех слушателей.

2. Модуль «Форум» позволяет участникам общаться в асинхронном режиме, т. е. в течение длительного времени. Есть несколько типов форумов: стандартный, на котором каждый может начать новое обсуждение в любое время; форум, где каждый студент может начать одно обсуждение, или форум «Вопрос – ответ», где студенты должны ответить на сообщение, прежде чем смогут увидеть ответы других студентов. Преподаватель может разрешить прикреплять файлы к сообщениям на форуме. Прикрепленные изображения отображаются в сообщении форума.

Форумы имеют множество функций, например:

- пространство для общения студентов, чтобы они узнали друг друга;
- объявление курса;
- обсуждение содержания курса или материалов для чтения;
- пространство для общения преподавателей (с помощью скрытого форума);
- центр помощи, где преподаватели и студенты могут дать совет;
- дополнительная деятельность, например «мозговой штурм» для обдумывания и предложения решений;
- организация заданий по курсу.

3. Модуль «Лекция» формируется из подготовленных преподавателем обучающих страниц или страниц с вопросами, такими как «множественный выбор», «на соответствие», «короткий ответ». Лекцию можно оценивать, оценки записываются в журнал оценок. Лекции могут быть использованы для проверки преподавателем и самопроверки слушателями знаний по теме.

4. Модуль «Задание» позволяет преподавателям собирать работы, оценивать их и предоставлять отзывы. Студенты могут отправлять любой цифровой контент (файлы):

- документы Word;
- электронные таблицы;
- изображения;
- аудио- и видеофайлы.

При оценивании задания преподаватель может оставлять отзывы в виде комментариев, загружать файл с исправленным ответом слушателя или аудиоотзыв. Ответы могут быть оценены баллами, пользовательской шкалой оценивания или иным способом. Итоговая оценка заносится в журнал оценок.

5. Модуль «Тест» используется для закрепления материала. Тест формируется из подготовленных преподавателем вопросов. Отдельные тесты являются лишь вместилищами, которые заполняются ссылками на банк вопросов, что позволяет использовать один и тот же вопрос в разных тестах. Для этого необходимо составить банк тестовых заданий. Совокупность тестовых заданий, формируемых случайным образом для каждого слушателя, позволяет определить уровень полученных знаний, навыков, умений тестируемого по выбранной теме.

Тесты могут использоваться:

- для проверки прочитанного материала в конце темы;
- проведения экзаменов по курсу;
- самооценки студента.

Выделяют следующие виды тестовых заданий:

• задание закрытой формы – состоит из неполного тестового утверждения с одним ключевым элементом и множества допустимых заключений, одно или несколько из которых являются правильными. Тестируемый определяет правильные заключения из данного множества. Дистрактор – отвлекающий ответ – ложная альтернатива среди перечня предложенных ответов.

Например, ИП могут уплачивать следующие налоги:

– подоходный налог с физических лиц;
– налог при УСН;
– единый налог с ИП и иных физических лиц;
– ремесленный сбор;

• задание открытой формы – требует сформулированного самим тестируемым заключения на требование тестового задания. Имеет вид неполного утверждения, в котором отсутствуют один или несколько ключевых элементов. В качестве одного ключевого элемента может быть представлено число, слово или словосочетание.

Например, ИП может нанять на работу не более __ работников;

• задание на установление соответствия – должно состоять из двух групп элементов и четкой формулировки критерия соответствия между ними. Основное условие образования группы – однородность всех элементов, т. е. наличие общего для них свойства, признака.

Например, налоги, относящиеся к основной системе налогообложения и особым режимам налогообложения: налог при УСН, единый налог с ИП и иных физических лиц, единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции, подоходный налог с физических лиц, сбор за осуществление ремесленной деятельности, сбор за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма;

• задание на установление последовательности – должно состоять из однородных элементов некоторой группы и четкой формулировки критерия упорядочения этих элементов.

Например, последовательность применения у работника налоговых вычетов:

– социальный;
– стандартный;
– имущественный.

Основные правила составления тестовых заданий:

• задание должно быть представлено в утвердительной форме краткого суждения (не носить вопросительный характер), ясно сформулировано и должно исключать неоднозначность;

• каждое знание должно проверяться только в одном тестовом задании;

• не должно отображаться субъективное мнение или понимание отдельного автора;

• исключается употребление глаголов в повелительном наклонении, таких как «укажите», «объясните», «покажите» и т. п.;

• не должно быть обобщающих слов, таких как «всегда», «иногда», «никогда»;

• не допускается использование таких вариантов ответов, как «да», «нет», «все ответы верны», «все ответы не верны», «нет верного ответа», «все варианты верны», «нет правильного ответа», «ни один ответ не верен» и т. п.;

• в вариантах ответа, как правило, не должно быть повторяющихся слов и словосочетаний. Повторяющиеся во всех вариантах ответов слова или словосочетания должны быть вынесены в формулировку тестового задания;

• не допускается использование очевидно неверных и противоречащих формулировке задания вариантов ответов;

• в случае использования аббревиатуры в формулировке тестового задания ее следует расшифровывать. В вариантах ответов нельзя использовать аббревиатуры, совпадающие по форме с другими, имеющими иное значение из других сфер деятельности, а также малоизвестные, необщепринятые аббревиатуры и сокращения;

• не должно быть непреднамеренных подсказок в заданиях и образцах ответа, которые являются одним из способов угадывания правильного ответа без обладания достаточными знаниями или умениями. Из текста задания необходимо исключить все вербальные ассоциации, способствующие выбору правильного ответа с помощью догадки;

• длина вариантов ответов (дистракторов) визуально не должна отличаться друг от друга, они должны содержать приблизительно одинаковое количество знаков, т. е. верный ответ не должен существенно отличаться по объему от других;

• элементы тестового задания могут содержать текст, формулы, графические изображения, таблицы, графики, аудио- и видеофайлы и т. д.;

• обязательно соблюдение единого стиля оформления заданий, входящих в один банк тестовых заданий. Не должно присутствовать никаких элементов, не имеющих прямого отношения к пониманию содержания тестового задания.

6. Модуль «Файл» позволяет преподавателю представить файл как ресурс курса. Файл будет отображаться в интерфейсе курса, или студентам будет предложено скачать его.

7. Модуль «Пояснение» позволяет делить тему курса на рубрики, вставлять текст и мультимедиа между ссылками на другие ресурсы и элементы курса. Пояснения могут быть использованы: для деления подзаголовком или изображением длинного перечня видов деятельности в теме, для просмотра/прослушивания встроенного видео- или аудиофайла прямо на странице курса, для добавления краткого описания/пояснения в теме курса.

8. Модуль «Гиперссылка» позволяет преподавателю разместить веб-ссылку как ресурс курса. Ссылка может быть связана с любым ресурсом, который находится в свободном доступе в интернете (например, документы и изображения). Преподаватель может использовать ссылку из хранилища, такого как YouTube, «Википедия» и др. (в зависимости от того, какие хранилища разрешены для сайта). Есть варианты отображения гиперссылки: встроенной в страницу или открывающейся в новом окне.

Таким образом, учебный курс включает набор соответствующих тем в рамках УП. Для каждой темы составляется BigBlueButton – открытая система конференцсвязи (если предусматривается онлайн-формат обучения). Если предусмотрен офлайн-формат, то необходимо разместить материалы, используя модуль «Файл», «Гиперссылка» (например, на YouTube, где размещены видеоматериалы МНС Республики Беларусь, или на его сайте).

Для практической работы и контроля знаний необходимо использовать модуль «Задание» и «Тест»[1].

[1] The effect of challenge-based gamification on learning: An experiment in the context of statistics education // NCBI. URL: https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles (date of access: 09.11.2021).

Все указанные ресурсы образовательной платформы позволят создать наглядный контент по повышению налоговой грамотности малого бизнеса, стимулированию самозанятости с возможностью коммуникаций, обмена мнениями и проведения контроля.

В налоговой практике многих стран активно используется интерактивный налоговый помощник как элемент образовательного ресурса.

Опыт зарубежных стран показывает, что для повышения налоговой грамотности целесообразно задействовать уже имеющиеся ресурсы. Например, на портале Министерства финансов Канады для обучения взрослого населения размещен образовательный ресурс «Обучение налогам»[1]. В США на сайте ФНС США (IRS), который обладает самым полным и структурированным порталом коммуникаций, разработан интерактивный налоговый помощник (ITA) – инструмент, который предоставляет ответы на вопросы налогового законодательства, специфичные для индивидуальных обстоятельств налогоплательщика[2]. Таким образом, и в США, и в Канаде информационные ресурсы по налогам размещены на сайте соответствующих профильных министерств и служб.

Можно предложить вариант образовательного ресурса на основе сайта МНС Республики Беларусь в форме интерактивного налогового помощника (консультанта).

Контент модуля 1 «Теория налогов» должен содержать ответы на общие, но актуальные вопросы.

1. Почему нужно платить налоги?
2. Почему деятельность должна быть легальной?
3. Налоговая система Республики Беларусь.
4. Основные термины.

В модуле 2 «Общая информация для плательщика» необходимо отразить организационные аспекты исполнения налоговых обязательств.

1. Регистрация налогоплательщика.
2. Что такое электронная цифровая подпись?
3. Что такое личный кабинет и как его открыть?
4. Электронные сервисы.

В модуле 3 «Выбор системы налогообложения» отражается непосредственно информация о налогообложении малого бизнеса и самозанятости. Приведем пример.

Вопрос: в каком статусе вы планируете деятельность?

Ответ: «физическое лицо» или «юридическое лицо».

Нажимая на конкретный ответ, заинтересованное лицо видит следующий вопрос. Рассмотрим вариант ответа «физическое лицо».

Вопрос: как выбрать систему налогообложения?

Предлагается следующий алгоритм.

1. Выясните, требует ли ваш вид деятельности обязательной регистрации в качестве ИП.

Дается ссылка на виды деятельности, не относящиеся к предпринимательской (не требуют регистрации в качестве ИП), на сайте МНС Республики Беларусь.

Если ответ – «нет», то переходите к п. 2.

---

[1] Government of Canada. URL: https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/individuals/educational-programs/learning-about-taxes (date of access: 29.08.2021).

[2] Internal Revenue Service USA. URL: https://www.irs.gov (date of access: 29.08.2021).

2. Определите, нуждаетесь ли вы в найме персонала и планируете ли работать с юридическими лицами.

Если ответ – «нет», то переходите к п. 3.

3. Оформите самозанятость.

Далее идут разделы по налогообложению на условиях самозанятости.

1. Что необходимо для оформления самозанятости?
2. Расчет суммы единого налога с ИП и иных физических лиц и ставки.
3. Льготы по единому налогу с ИП и иных физических лиц.
4. Сроки и порядок уплаты единого налога с ИП и иных физических лиц.
5. Составление налоговой декларации.
6. Нужно ли платить взносы в Фонд социальной защиты населения?
7. Оплата налогов через ЕРИП.
8. Электронные сервисы для самозанятости.
9. Если самозанятость оформить нельзя, то физическое лицо должно зарегистрироваться в качестве ИП. В разделе для ИП выделяются:

1) единый налог с ИП и иных физических лиц;
2) подоходный налог с физических лиц;
3) упрощенная система налогообложения.

Каждый налог дополняется важными для налогоплательщика данными. Единый налог с ИП будет иметь похожую структуру, как и для самозанятых, но информация будет отражаться применительно к ИП. Кроме того, необходимо будет дополнить ее вопросами ведения документации, уплаты налога на добавленную стоимость, страховыми взносами и т. д.

Подоходный налог с физических лиц будет включать особенности налогообложения для ИП.

Например:

1. Что является объектом налогообложения подоходным налогом?
2. Как рассчитать сумму налога для ИП?
3. Какие применяются налоговые вычеты у ИП?
4. Порядок и сроки уплаты подоходного налога.
5. Как заполнить налоговую декларацию?
6. Подоходный налог с физических лиц, если ИП нанимает персонал:

- что является объектом налогообложения;
- что не признается доходом в целях налогообложения;
- расчет суммы налога:
  - какие доходы освобождаются от налогообложения;
  - что такое налоговые вычеты;
- заполнение налоговой декларации;
- порядок и сроки уплаты подоходного налога;
- налоговый калькулятор по подоходному налогу.

7. Подоходный налог на сдачу квартиры и другой жилой и нежилой недвижимости.
8. Страховые взносы.
9. Уплата НДС.

Форма представления материала для контента может быть разной: текстовая информация (как ответ на поставленный вопрос), презентация, ссылки на внешний источник информации и т. д. Главная задача состоит в том, чтобы в доступной форме помочь разобраться налогоплательщику в вопросах налогообложения.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Налоговая грамотность – готовность и способность личности применять налоговые знания уверенно, эффективно во всех сферах жизнедеятельности на основе овладения соответствующими компетенциями как системой знаний, умений, ответственности и мотивации. Современное налоговое образование основывается на принципе «Образование через всю жизнь».

Анализ различных теорий обучения взрослого населения подтверждает, что современная образовательная модель для взрослых является синтезом различных теоретических подходов и характеризуется следующими основными приоритетами:

- обучающийся должен приобрести первоначальные знания, выработать общепринятые начальные навыки, в том числе профессиональные;
- обучающийся должен иметь возможность продолжать образование с учетом сформировавшихся индивидуальных потребностей и интересов, продиктованных жизненными обстоятельствами, с опорой на приобретенный опыт;
- в основе образования лежит потребность человека к постоянному саморазвитию и самосовершенствованию.

Наиболее эффективным подходом к организации образования взрослых людей служит андрагогический, который обеспечивает создание оптимальных условий развития личности, таких как:

- реализация потребности в независимости принятия решений;
- самоуправляемость в вопросах обучения;
- самостоятельность и ответственность;
- смысловой контекст деятельности в новых условиях;
- творческое освоение новых социальных ролей;
- безотлагательное применение новых знаний на практике с опорой на опыт прошлой деятельности;
- обусловленность процесса обучения профессиональными, социальными и временными факторами, способствующими процессу развития;
- защищенность от различного рода ограничений и барьеров;
- сохранность интеллекта.

Андрагогические принципы непрерывного профессионального образования взрослых – оптимальный инструмент, позволяющий эффективно и многовариантно подходить к решению вопросов профессиональной подготовки и переподготовки взрослых в целях дальнейшего саморазвития, а также к самообучению взрослого населения по интересующим проблемным вопросам в сфере финансового и налогового образования.

Система образования взрослых в современных условиях развития общества имеет свои особенности, связанные с постоянными изменениями в процессе обучения, мобильностью обучающихся, внедрением новых методов и технических средств обучения, а также источников информации.

Актуализируются новые формы образования взрослых, например дистанционное обучение, образовательные контент-платформы, курсы при службах занятости, разные формы корпоративного обучения и виды повышения

квалификации, школы переподготовки, школы (центры, клубы) финансового или налогового образования (налоговой грамотности) населения, «серебряные» университеты, бизнес-инкубаторы, тьюторский интернет-контент и т. п.

В связи с развитием процесса цифровизации общества и системы образования, внедрением новых технологических инновационных средств обучения становится востребованной модель дистанционного образования взрослых, характеризующаяся открытостью и наличием прозрачных границ между учебной и профессиональной деятельностью обучающегося, мобильностью использования. В данной модели меняется и роль преподавателя: он не только ведет образовательный процесс, но и обеспечивает его результативность, контролируя целеполагание и анализируя полученные результаты.

Дистанционное образование, стремительно развиваясь в современном мире, открывает дополнительные возможности для традиционных образовательных структур. Так, больше времени отводится на самостоятельную работу обучающихся, которые одновременно учатся искать необходимую информацию и первоисточники, обрабатывать и анализировать информацию, грамотно излагать и обосновывать полученные результаты, формулировать выводы, дискутировать и представлять результаты своих исследований на онлайн-конференциях, форумах, в чатах.

Белорусская система образования в настоящее время использует компетентностный подход, реализация которого предполагает выбор содержания образования, что ведет к индивидуализации образовательного процесса и отвечает конкретным заданным целям. Индивидуализация в обучении взрослых предусматривает также возможность выбора форм и методов обучения, темпа освоения учебного материала.

Таким образом, при разработке обучающего ресурса для взрослых в целях повышения налоговой грамотности различных категорий населения, самозанятых, ИП необходимо учитывать фундаментальные принципы:

- андрагогики – потребность и готовность получить конкретные знания, цель и мотивацию к обучению, имеющийся опыт (связаны с проблемно ориентированным обучением);
- трансформативного обучения – стремление к саморазвитию, учет изменений;
- эмпирического обучения – обучение через опыт (тренинги, кейсы, практические задачи);
- хьютагогики – самостоятельное развитие и обучение взрослого, что непосредственно связано с практико-ориентированным и с компетентностно ориентированным обучением (модульным обучением).

Создание обучающего ресурса в целях повышения налоговой грамотности для различных категорий населения наиболее эффективно на основе модульного обучения с применением информационных образовательных технологий, возможностью использования индивидуального обучения (создание/выбор индивидуальной программы для конкретного обучающегося), а также «мобильных программ» обучения самозанятых и ИП в сфере малого бизнеса, оперативно учитывающих потребности обучающих и происходящие изменения в налоговой практике. В качестве институционной базы могут

выступать центры налогового обучения, школы налоговой грамотности (налогового образования), палата налоговых консультантов и др., а в качестве образовательных площадок – порталы (сайты) налоговых органов, налоговых услуг, виртуальные образовательные порталы, образовательные платформы на базе высших учебных заведений.

Налоговое образование является необходимым условием социально-экономического развития общества. В зарубежных странах уже длительное время наблюдается тенденция к выработке и реализации стратегии повышения финансовой грамотности населения, в том числе налоговой.

Инструментом реализации налоговой грамотности выступают ОП. Практически во всех странах за их разработку отвечают органы, регулирующие сферу финансов и налогов, за реализацию – государственные институты (Китай, Австрия, Нидерланды, Япония, Руанда, Гана, Россия, Азербайджан, Грузия, Казахстан, Кыргызстан, Молдова и др.) и частные учреждения (Германия, Бельгия, Швеция, Австрия и др.). Проводятся различные обучающие мероприятия, включающие очную форму обучения, электронное обучение и онлайн-обучение. Создаются виртуальные образовательные платформы (Канада, Азербайджан).

Образовательные программы можно классифицировать:

- на общегосударственные (общенациональные);
- общественные программы некоммерческих организаций (ассоциаций, союзов и т. д.);
- коммерческие (направлены на конкретную целевую группу);
- международные (имеющие интернациональный характер).

В большинстве стран проводятся налоговые лекции и семинары, практические занятия, конференции, конкурсы, презентации и другие обучающие мероприятия для различной целевой аудитории (школьники, студенты, работающие и служащие, самозанятые, ИП). В некоторых странах налогоплательщикам предлагаются бесплатные обучающие семинары по отдельным темам налоговых платежей (Эстония, страны СНГ). Проводятся воркшопы, которые носят индивидуальный характер передачи знаний, где разъясняются более сложные вопросы налогообложения совместно с налогоплательщиками (через YouTube каналы или сайт налоговой службы). Широко используются налоговыми органами стран информационные каналы общения с налогоплательщиками: социальные сети, СМИ, телевидение, интернет-порталы и т. д.

Во многих странах проводятся практические консультации посредством института налоговых консультантов, что отражает общую тенденцию в странах ОЭСР, АТЭС, ЕС и СНГ, направленную на повышение налоговой грамотности как среди работников/служащих финансовых и экономических, а также неэкономических специальностей, так и среди разных групп населения, самозанятых и представителей малого бизнеса, детей, школьников и молодежи.

Сегодня широко используются цифровые технологии взаимодействия с налогоплательщиками, что расширяет возможности общения с налоговыми органами. Формирование налоговой грамотности происходит в условиях неконтролируемого влияния сетевых коммуникаций с неограниченным числом сетевых партнеров (людей и программ). Эффективное и безопасное функционирование любого налогоплательщика в сети обеспечивается наличием у него

одновременно налоговой и сетевой компетентностей. Во многих странах налоговые администрации проводят онлайн-конференции по новым законодательным инициативам, применению новых налоговых сервисов и электронных налоговых услуг, используя социальные сети и официальные сайты налоговых органов.

Способы распространения налоговой информации в целях повышения уровня налоговой грамотности в странах ОЭСР, АТЭС, ЕС, СНГ и в отдельных африканских странах можно определить в три группы:

1) пассивные – книги, брошюры, листовки, реклама, налоговые инфоцентры, комиксы, видеоролики и др., а также информационно-разъяснительная информация на сайтах налоговых органов, электронные сервисы для налогоплательщиков;

2) активные – дни налогоплательщиков, школьные соревнования, дружеские визиты, ток-шоу, налоговые конкурсы, городские чаты, онлайн-конференции, онлайн-семинары и др.;

3) консультационно-обучающие – создание клубов налогоплательщиков, налогового консультативного совета, палат налоговых консультантов, налоговых курсов/семинаров, учебных налоговых программ, виртуальных образовательных площадок и др.

Анализ мирового опыта показывает, что повышение уровня налоговой грамотности населения успешнее всего осуществляется в рамках государственных (национальных) стратегий в странах с уже сложившейся и развитой системой информирования населения и защиты его прав.

В соответствии со стратегиями и программами повышения налоговой грамотности населения задействованы разнообразные каналы информирования и обучения. Самым распространенным является интернет, где размещено более 90 % ОП. Использование интернета позволяет наилучшим образом обеспечить обучение налоговой грамотности населения любого возраста и в любой стране.

Показателем эффективности ОП является умение практически применять полученные знания. Кроме того, важным вопросом их реализации служит финансирование разработки и внедрения. Выделяются следующие основные каналы финансирования:

- бюджет государства;
- средства организаций, предлагающих финансовые продукты и оказывающих финансовые, налоговые услуги;
- совместные усилия участников образовательных программ и проектов (государственных налоговых органов, бизнес-сообществ, общественных объединений и др.).

Во многих странах в рамках налогового администрирования и реализации стратегии по повышению налоговой грамотности населения осуществляется переход от карательного подхода к сервисно ориентированному и клиентоориентированному. Ведущие страны мира выстраивают имидж налоговых служб, исходя из принципа заинтересованности в потребностях налогоплательщиков, уважительного отношения к ним. Цифровизация общества, экономики и финансов определяет основной способ взаимодействия с налогоплательщиками всех стран через сайты налоговых служб, порталы налоговых услуг

государственных органов, а также порталы электронных правительств стран. При этом налоговые органы большинства стран организуют работу с налогоплательщиками, опираясь на опыт работы налоговой службы и менталитет граждан своей страны.

В Республике Беларусь разработан и реализуется План совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019–2024 гг., где определены основные направления и инструменты повышения финансовой грамотности (административные, медийные и обучающие мероприятия). Однако в данном документе мало внимания уделяется налоговой грамотности, в связи с чем предлагается разработать отдельный план мероприятий по повышению налоговой грамотности населения, детализировать целевые группы (самозанятые, ИП, представители малого бизнеса) и конкретизировать ряд мероприятий для них.

В Республике Беларусь большое внимание уделяется вопросам налогового администрирования и использованию электронных технологий в сфере налогообложения. Налоговые органы активно проводят разъяснительную работу среди населения страны, используя современные информационные технологии. При этом единого портала по налоговому образованию нет.

В 2020 г. Институтом социологии Национальной академии наук Беларуси по заказу Национального банка Республики Беларусь было проведено социологическое исследование по анализу уровня финансовой грамотности населения Республики Беларусь. Было выявлено, что уровень как финансовой, так и налоговой грамотности населения страны достаточно низок. Это требует глубокого изучения факторов и мотивов налогового поведения плательщиков, разработки мероприятий по повышению уровня налоговой грамотности и налоговой дисциплины населения, формированию налоговой культуры.

Таким образом, требуется детальная разработка плана мероприятий по повышению налоговой грамотности населения, разработка соответствующих инструментов и способов, создание обучающих курсов, УП налоговой грамотности для различных категорий населения, направлений и сфер деятельности. Образовательные программы составляют каркас формирования налоговой грамотности среди населения, в том числе самозанятых и представителей малого бизнеса, и, следовательно, способствуют повышению налоговой дисциплины.

Для формирования обучающего ресурса для информирования о налогообложении малого бизнеса и самозанятых в Республике Беларусь целесообразно использование ОП в рамках дополнительного образования взрослых.

Научно-методическое обеспечение дополнительного образования взрослых включает в себя: учебно-программную документацию ОП дополнительного образования взрослых, программно-планирующую документацию, учебно-методическую документацию, учебные издания, информационно-аналитические материалы.

Формирование обучающего ресурса налогообложения малого бизнеса и самозанятых может быть реализовано посредством ОП повышения квалификации «Налоговая грамотность самозанятых и индивидуальных предпринимателей», а также в рамках ОП по обучающим курсам «Налогообложение в сфере малого бизнеса и самозанятости».

Обзор новых тенденций в современном процессе обучения позволяет сделать вывод о широком распространении МООК. Их основные цели – обеспечение прямого доступа обучающихся к учебным материалам без необходимости поступления в университет, а также предоставление необходимых ресурсов в распоряжение педагогов для использования их в собственных профессиональных интересах.

К достоинствам онлайн-курсов можно отнести:

- доступность и большой потенциал для привлечения обучающихся;
- свободный, гибкий график обучения;
- создание открытого образовательного пространства;
- реализацию принципов непрерывного образования, т. е. образования в течение всей жизни, для поддержания своей конкурентоспособности.

Следует отметить, что потенциал онлайн-курсов для повышения налоговой грамотности населения достаточно велик. В них можно реализовать все достоинства и нивелировать недостатки обучения. Например, при построении онлайн-курса следует делать акцент не на поиске информации, а на представлении ее в полной мере и удобном виде. Кроме того, нет необходимости в окончании курса, так как по окончании его не выдается документ (сертификат).

Вопросы повышения налоговой грамотности можно решать на разных этапах получения образования и в разном контексте: в школе – путем внедрения общих вопросов налогообложения в программу обучения; в средних специальных и высших учебных заведениях – путем включения в образовательный процесс отдельной учебной дисциплины; а в рамках последипломного образования – использовать практические конференции, курсы повышения квалификации или образовательные курсы, семинары, размещенные на специализированных сайтах или образовательных платформах.

В рамках налогового образования в целях повышения налоговой грамотности именно взрослого населения необходимо создать отдельный портал или развивать в этом направлении портал «Финансовая грамотность населения», чтобы предоставить возможности для размещения контента и проведения практических занятий, тестирования. Кроме того, можно развивать веб-сайт МНС Республики Беларусь, где уже есть отдельные налоговые сервисы для обучения (например, раздел «Детям о налогах»). Можно создать интерактивный налоговый помощник, выполняющий образовательную функцию, где контент будет логически выстроен и структурирован под особенности налогового законодательства и потребности налогоплательщиков.

Подводя итог о возможности применения СДО в рамках программы повышения налоговой грамотности населения, следует отметить, что наиболее приемлемым вариантом является платформа Moodle. В настоящее время образовательная платформа используется практически во всех вузах страны, в частности в БГУ и Академии управлении при Президенте Республики Беларусь.

Современная образовательная стратегия должна отражать взаимосвязь педагогических традиций и новаторства, инновационных подходов в педагогике, что, в свою очередь, позволяет обеспечить синтез стратегии и тактики в сфере образования, единство обучения, воспитания и развития.

Для реализации стратегии обучения взрослых в большей степени подходят технологии модульного обучения, проблемно-модульного обучения, направленные на решение конкретной практической проблемы, поиск ответов на возникающие практико-ориентированные вопросы в процессе осуществления профессиональной, трудовой, предпринимательской и иной деятельности. В стратегии обучения взрослых уместно использовать технологию уровневой дифференциации, которая позволяет определить уровень обучающих курсов для взрослых и структурировать учебный материал в зависимости от индивидуальных особенностей обучающегося взрослого (опыт работы, уровень экономических, финансовых или налоговых знаний, наличие образования и т. д.).

Технология уровневой дифференциации связана с технологией концентрированного обучения, направленной на изучение конкретного практического вопроса (проблемы, направления, вида деятельности и т. д.), что обусловливает необходимость создания обучающего курса (практического семинара, тренинга, кейса и т. д.) по предметным вопросам практико-ориентированного характера.

Выбор технологии обучения при разработке стратегии обучения взрослых основам налоговой грамотности зависит от поставленных целей, потребностей и опыта взрослого обучающегося (самозанятый, ИП, представитель малого бизнеса).

Современное образование взрослых отличается элементами саморазвития и самообучения, что непосредственно связано с практико-ориентированным и компетентностно ориентированным обучением. В данном контексте ИОТ дают возможность для использования индивидуального подхода к обучению взрослых – формирования индивидуальной образовательной стратегии обучения для решения конкретной потребности (проблемы, вопроса) взрослого обучающегося. Обучающийся сам выбирает образовательную траекторию, программу/курс, методы обучения, преподаватель же выступает как ментор (медиатор), тьютор, консультант учебного курса.

Таким образом, создание мобильных учебных курсов (программ) является приоритетным в обучении самозанятых и ИП в сфере малого бизнеса, оперативно учитывающих потребности обучающих и происходящие изменения в налоговой практике.

Организация образовательного процесса требует учета возрастных особенностей обучающихся. Именно возрастные особенности во многом определяют цели и задачи, регламентируют учебную нагрузку и содержание образования, обусловливают выбор форм, методов и средств обучения. В процессе выбора метода и технологии обучения необходимо конкретизировать цель образования (обучения), структурировать содержание, подобрать наиболее эффективные методы и формы обучения, оценить результаты.

Наиболее результативными являются практико-ориентированные методы обучения, нацеленные на решение проблем (практических вопросов), интерактивная технология обучения и групповая работа (в том числе в малых группах) как форма обучения взрослых.

Научно-методические и организационно-методические подходы к обучению взрослых, стратегии их обучения отличаются вариативностью и зависят от поставленных целей, мотивов, практического опыта.

Активные методы обучения (тренинги, деловые игры, кейсы и др.) и практико-ориентированные технологии становятся ведущими элементами в стратегиях обучения, которые нацелены на формирование комплексных практических навыков осуществления профессиональной, предпринимательской деятельности в современных условиях развития общества. Практико-ориентированность в данном аспекте является ключевым условием обучения взрослых.

Следует создать образовательную платформу непрерывного образования с набором сервисов, обеспечивающих навигацию и поддержку взрослых обучающихся при выборе ОП и обучающих курсов.

Электронный образовательный ресурс (учебный ресурс) в сфере налогообложения должен предполагать: оперативность обеспечения обучающихся необходимой и новейшей информацией по актуальным вопросам, наличие актуального содержания УП или курса, организацию самостоятельной индивидуальной работы обучающихся, использование в образовании технологии мультимедиа и виртуальной реальности (интерактивных технологий обучения), мобильность содержания УП и обучающих курсов, проектирование индивидуальных образовательных траекторий обучающихся, оперативную поддержку всех этапов учебного процесса.

В рамках реализации компетентностного подхода к формированию налоговых знаний разработан учебный ресурс, включающий в себя учебно-программную документацию системы повышения квалификации (обучающих курсов). Учебные программы могут быть реализованы в очном формате в учреждениях образования либо могут размещаться на электронном учебном ресурсе налоговых органов. В УП предусматривается проведение как теоретических, так и практических занятий. При этом можно выбрать разные стратегии обучения (игры, видеоматериалы, слайды, тесты, круглые столы, форумы, тренинги и т. д.) по каждой из дисциплин. Комплексное научно-методическое обеспечение в рамках компетентностного подхода дает возможность получить налоговые знания по различным направлениям и повысить налоговую культуру взрослого населения в сфере малого бизнеса и самозанятых.

Базовыми принципами проектирования образовательного процесса с применением ЭОР являются:

- научность содержания;
- сочетание коллективных и индивидуальных форм организации учебной деятельности субъектов образовательного процесса с учетом возрастных особенностей и потребностей;
- мотивация и готовность к осознанному использованию ЭОР;
- учет методических аспектов в условиях применения ЭОР.

Электронные образовательные ресурсы в системе обучения взрослых должны соответствовать методическим требованиям обучения, иметь педагогическую целесообразность в применении, быть адекватными возрастным особенностям обучаемых, отличаться вариативностью, а также должны ориентироваться на профессиональный выбор обучающегося, соответствовать технологическим возможностям учреждения образования (мультимедиа, гипертекст, телекоммуникации, аудио/видеохарактеристики и т. п.).

Для реализации комплексной стратегии повышения налоговой грамотности населения Беларуси предлагается создать единый образовательный портал «Налоговая грамотность», где будет представлена комплексная, систематизированная и актуальная налоговая информация для всех категорий взрослого населения, в том числе молодежи и подрастающего поколения будущих налогоплательщиков, а также будет предоставлена возможность пройти обучение в соответствии с поставленными целями или найти ответ на интересующий вопрос в сфере налогообложения с минимальными временными затратами и бесплатно. Создание единого образовательного портала особенно важно для людей с ограниченными возможностями, пенсионеров, женщин в отпуске по беременности и родам и с маленькими детьми, безработных, иностранных граждан.

Представленные материалы могут быть использованы в практической деятельности МНС Республики Беларусь, в учреждениях образования для реализации проекта по обучению налоговой грамотности среди самозанятых и представителей малого бизнеса, создания учебного ресурса для обучения налоговой грамотности населения, в том числе в цифровом формате.

Следует отметить, что усиление превентивного характера взаимодействия налоговых органов и налогоплательщиков в условиях цифровизации экономики повысит осведомленность налогоплательщиков в части налогового законодательства и обеспечит соблюдение ими налоговой дисциплины, а цифровые платформы позволят облегчить и ускорить процесс уплаты налогов.

ПРИЛОЖЕНИЯ

1. Структура портала подготовки налогоплательщиков в США (Taxslayer Pro Tax Software)

Общая структура:
1) видео;
2) практика налоговых вычетов;
3) налоговые подсказки и вопросы;
4) часто задаваемые вопросы.

Структура внутри после регистрации пробной версии (при регистрации необходимо выбрать регион США, поскольку это влияет на структуру):
1) основное меню;
2) веб-сайт IRS (https://www.irs.gov) – сайт налогового управления США;
3) документ – причина, по которой налогоплательщик не заполняет декларацию в электронном виде;
4) адреса налоговой службы;
5) налоговый калькулятор;
6) публикации, инструкции, формы.

Раздел «Публикации» содержит информацию об изменениях в текущем году, напоминания, бонусы за мониторинг и оплату в электронном виде, методы расчета, доход (как получается и каковы особенности в отраслевом срезе), программы выплат, программы льготных займов, программы страхования, помощь и платежи, рекомендации по снижению долгов (для фермерского раздела, в частности расходы бизнеса и т. д.). Для фермерства – документ на 94 страницы с подробным изложением работы и налоговой дисциплины.

Структура раздела «Публикации»:
1) налоговый гид (налоговый гид нанимателя);
2) ваш федеральный налоговый доход;
3) налоговый гид нанимателя в сельском хозяйстве;
4) налоговый гид для граждан США и резидентов;
5) путешествия, подарки и машины и пр.;
6) исключения, стандарты, формы и инструкции по заполнению;
7) медицинские и стоматологические расходы;
8) расходы на детей и инвалидов;
9) удержанный налог и предполагаемый налог;
10) налоговые календари;
11) льготы по доходам, полученным физическими лицами за рубежом;
12) удержание налогов с компаний нерезидентов;
13) социальная безопасность;
14) налоговый гид США для иностранцев;
15) затраты на переезд;
16) продажа вашей недвижимости;

17) кредиты для пенсионеров и инвалидов;
18) облагаемый и необлагаемый доход;
19) пожертвования и благотворительность;
20) недвижимость резидентов; разносторонние налоговые вычеты;
21) налоговая информация для тех, кто впервые приобрел недвижимость (дом);
22) отчет по доходам по чаевым и т. д.

Раздел «Инструкции» содержит информацию о том, когда и какие формуляры должны быть заполнены по категориям налогоплательщиков. Например, для домашнего бизнеса (домашнего хозяйства), в документе содержится инструкция и ссылки на три формы, которые должны быть заполнены. Формы размещены в следующем разделе, здесь же приводятся инструкции по их заполнению, а также ответы на вопросы в этих формах (что делать, если занятые в вашем домашнем хозяйстве не имеют права работать в США, и т. д.).

Структура раздела «Инструкции»:
1) возврат налога на доходы резидента;
2) Пуэрто-Рико;
3) возврат налога на доходы форма сокращенная, постатейные удержания, проценты и обычные дивиденды;
4) потери или прибыль бизнеса;
5) доходы от прироста капитала или капитальные убытки;
6) дополнительный (неосновной) доход или потери;
7) доходы и убытки от фермерской деятельности;
8) налог на занятость в домашнем хозяйстве;
9) усреднение дохода для фермеров и рыболовов;
10) налоговый вычет для пенсионеров и инвалидов, налоговый вычет, выплачиваемый за ребенка;
11) налоговые инструкции (ранжирование дохода и сумм налогов);
12) доход партнерства и т. д.

Раздел «Формы» содержит формы, которые должны быть заполнены налогоплательщиками в формате PDF-документа, что может быть не очень удобно.

2. Элементы программы TaxComp^{eu} Toolbox в странах Европейского союза

Элемент	Описание
Обзор	Документ содержит описание всей компетентностной схемы обучения
Компетентностный словарь	PDF-документ содержит детальное описание ключевых ценностных, профессиональных, эксплуатационных и управленческих компетенций, а также профессиональных уровней

Элемент	Описание
Описание ролей	Восемь документов, характеризующих область обучения и описание задач по функциональному принципу и иерархическим уровням, а также компетентностный профайл, уникальный для каждой роли: 1) налоговая политика и законодательство; 2) услуги для налогоплательщика; 3) сбор налогов; 4) налоговый аудит; 5) управление рисками; 6) налоговые махинации и расследования; 7) обеспечивающие функции; 8) межфункциональные области
Матрица ролей	Excel-файл, содержащий общее для всех налоговых администраций ЕС описание ролей, включая задачи самого высокого уровня для каждой из ролей, компетентностный профайл, уникальный для каждой роли, и карта (Excel-файл с ролевым профайлом, разработанный для нужд местных администраций)
Обучающая программа	Четыре документа, содержащих: 1) общий обзор (текущий документ); 2) обучающую программу для профессиональных компетенций; 3) обучающую программу для операционных компетенций; 4) обучающую программу для управленческих компетенций
Коммуникационная поддержка	Информационные сообщения – PDF-документ, содержащий коммуникационные обоснования относительно лидерства, отделов кадров и исполнителей, сотрудников налоговых администраций и пр., который помогает внедрить TaxComp^{eu}. TaxComp^{eu} Europa webpage – содержит всю релевантную информацию (https://ec.europa.eu/taxation_customs/tax-cfw-interactive-brochure). Разработка содержания программы для налоговой инфографики
Инициативы внедрения	В разработке

3. Пример сценария обучающего микроклипа «Цифровое налоговое образование и налоговые платежи» по налогообложению в странах Европейского союза

1. «Кто сегодня платит налоги?»

Игровой персонаж появляется на экране. Предлагаемое имя – 2QT (слишком милый). Персонаж – внепланетный модельер (an extra-terrestrial fashion

designer). Прибыл с отдаленной планеты. Устал разрабатывать только дизайн одежды (персонажи с его планеты не имеют ног). Поражен обувью, которую носят земляне. У него есть идея применить свои знания в дизайне одежды к дизайну одежды с ракетным пропеллером со специфической обувью, так он сможет создать что-то уникальное, что не может быть создано на нашей планете. Выбрал ЕС для реализации своих уникальных предложений и решил открыть здесь магазин. Начал собирать информацию по поводу выбранного объекта и пришел к идее уплаты налогов, но не может в одиночку разобраться с этим вопросом, нужно более глубокое исследование вопроса.

Налоги: взгляд на то, что делают налогоплательщики (мысли персонажа отображаются на экране в виде текста).

ТИТР: [возле Сатурна]

2QT

Привет. Меня зовут 2QT. Я интергалактический модельер. Я разрабатываю одежду с ракетным пропеллером.

ТИТР: [возле Земли]

2QT

Я прибыл на планету Земля, потому что я вдохновился вашей обувью. У меня есть прекрасная идея. Я могу разработать обувь с ракетным пропеллером!

ТИТР: [возле планеты Земля, EU lit up]

2QT

Европейцы любят обувь. Я разработаю свою обувь в Европейском союзе!
Но если я начну свой бизнес, то у меня появятся многие обязательства, в частности уплата налогов.
Я хочу знать: кто сегодня платит налоги?

2. «Суперналогоплательщик»

2QT стоит перед больницей, которая находится в состоянии разрушения, пациенты стоят в очереди на улице.

2QT

(*в печали*)

Больница разрушается, такое ощущение, что в ней не было ремонта уже очень много лет. Интересно, можно ли что-то с этим сделать, потому что люди страдают.

Суперплательщик (самый лучший налоговый плательщик в мире) идет в городское хранилище (банк) и платит налоги за свой бизнес (несет в руках конверт с надписью «Местные налоги».

ТИТР: Так как Суперплательщик платит свои налоги, общество получит прибыль через ремонт больницы, которая заботится обо всех!
Когда мы платим налоги в государственный бюджет, мы гарантируем благополучие всего общества.

Экран перемещается к больнице, которая преобразилась после ремонта и выглядит уютной и ухоженной. Пациенты радуются.

2QT
(с радостью)
Это означает, что я также должен платить налоги? Кто на планете Земля платит налоги?

ТИТР: Каждый человек платит налоги, но каждый человек должен платить не все виды налогов. К примеру, каждый, кто работает и зарабатывает деньги, платит подоходный налог!

2QT
(с интересом)
Все платят одинаково?

ТИТР: Нет. Есть налоги для индивидуальных предпринимателей, а есть налоги для компаний.

Ребенок вырастает во взрослого человека (от ребенка ко взрослому – *fade effect*). У мужчины семья (жена, двое детей). 2QT наблюдает.

ТИТР: [Малыш] Когда ты малыш, ты нуждаешься в заботе, и государство помогает твоим родителям это делать.
[Ребенок] Когда ты ребенок, ты идешь в школу, играешь в парке, идешь к доктору, когда болеешь. Государство оплачивает все эти услуги, так что ты счастлив и здоров.
[Подросток/студент] Когда ты взрослеешь, ты идешь в университет и нуждаешься в помощи для покупки книг и путешествий.
[Молодой человек] Когда ты начинаешь работать и получаешь плату за свой труд, ты начинаешь платить налоги.
[Семья] И когда у тебя появляется собственная семья, то ты снова получаешь помощь.

2QT
(в восхищении)
Ага-а-а! Так ты получаешь многое бесплатно, даже до того, как начинаешь платить какие бы то ни было налоги!

3. «Адекватное налоговое распределение»

Подросток работает в ресторане и получает свой зарплатный чек (камера приближается к зарплатному чеку; текст на зарплатном чеке: «Чистая зарплата»).

2QT появляется на экране.

КРИС ЛОГАН
Я Крис! Я зарабатываю 1100 евро в месяц, работая в ресторане.

2QT
Мне интересно, что означает чистая зарплата.

КРИС ЛОГАН

Мой босс делает следующий расчет: моя чистая зарплата – это то, что я получаю после оплаты налогов и социальных отчислений.

2QT

(счастливо)

Я понял! И так же, как Суперплательщик, вы помогаете обществу!

Местный магазинчик (фрукты и овощи) с одним наемным рабочим. Проходит месяц (перелистывается календарь). Приходит бухгалтер и рассчитывается с нанятым работником.

БУХГАЛТЕР

Я бухгалтер в этом малом бизнесе. Компания платит налоги из тех денег, что зарабатывает от продажи фруктов и овощей.

Каждый месяц я получаю все необходимые бумаги от предпринимателя и говорю ему, какую сумму налогов нужно уплатить в бюджет.

2QT появляется на экране.

2QT

Какие виды налогов платит бизнес?

БУХГАЛТЕР

Бизнес платит налоги от того бизнеса, которым он занимается. Также бизнес платит социальные отчисления за своих нанятых работников в случае их болезни и собирает налог на добавленную стоимость, который платят все, когда они что-либо покупают. Вам нужно хорошо владеть математикой, чтобы понимать все это.

2QT

И это все? Я хочу начать здесь бизнес, но столько всего непонятного.

БУХГАЛТЕР

Да, это правда, в некоторых странах Европы есть также экологический налог.

На экране фабрика. Фабрика сильно загрязняет.

БУХГАЛТЕР

У вас будет фабрика по производству обуви на ракетном топливе?

2QT

Да, но небольших размеров.

БУХГАЛТЕР

Фабрики всегда загрязняют воздух. Государство пытается предотвратить или снизить загрязнения, которые создаются таким видом деятельности.

2QT

Как это связано с налогами?

БУХГАЛТЕР

Экологический налог платится, чтобы снизить загрязнения окружающей среды и мотивировать бизнес сделать эти выбросы чище.

2QT

Я понял теперь! Планета Земля прекрасна. Я не хочу ее загрязнять.

4. «Дети и налоги» (VAT)

Мальчик с отцом заходят в магазин, в котором продается все для рисования. Мальчик видит свои любимые цветные карандаши на полке. Его отец покупает их ему.

При расчете на кассе реальная цена карандашей выше, чем та, которая указана на полке (камера приближается и показывает цену).

2QT появляется на экране. Продавец за кассой.

2QT

Что говорится в этом чеке? НДС? Что это?

ПРОДАВЕЦ

НДС – это налог, который платят все, когда что-то покупают.

ПРОДАВЕЦ

Объяснение займет много времени, так как в разных странах различаются правила его расчета. Карандаши выглядят просто, но вы удивитесь, когда узнаете, как много различных бизнесов создают цепочку добавленных стоимостей к этой упаковке карандашей.

2QT

Я понял, поэтому налог называется «на добавленную стоимость»?

ПРОДАВЕЦ

Да, вы уловили это! Вы умнее меня!

2QT счастлив, что он разобрался в разновидностях налогов.

5. Финальная сцена

2QT улыбается и счастлив (на фоне школы/библиотеки).

2QT

Мне нравится европейская система уплаты налогов, которая дает так много всего для общества! Теперь я понимаю смысл того, чтобы платить налоги. Я надеюсь, что мне удастся продать много обуви, чтобы я мог заплатить налог как добросовестный гражданин ЕС. А как насчет вас?

Конец истории.

4. Проект Фонда науки и образования Российской Федерации «Дорожная карта – маршрутизатор уплаты налогов»

Налог на доходы физических лиц.
1. Земельный налог.
2. Транспортный налог.
3. Налог на имущество.
4. Индивидуальный предприниматель.
5. Анкетирование:
1) анкета мигранта;
2) анкета налогоплательщика – физического лица:
- пол*;
- возраст*;
- гражданство*;
- национальность*;
- образование*:
  - неполное среднее / нет образования;
  - полное среднее;
  - среднее профессиональное (техникум, колледж, училище, академический лицей и т. п.);
  - неполное высшее;
  - высшее;
- профессия (сфера занятости в РФ)*;
- осуществление трудовой деятельности в РФ производится:
  - по гражданско-трудовому договору;
  - по найму;
  - без договора;
  - на основании патента (указать вид деятельности);
  - другие основания (указать какие);
- статус иностранного лица:
  - резидент;
  - нерезидент;
- состоите ли Вы на налоговом учете в РФ;
- являетесь ли Вы плательщиком налогов (сборов) в РФ*;
- имеете ли Вы другие виды доходов, помимо заработной платы (сдача в аренду имущества; выигрыши, полученные в букмекерской конторе

и тотализаторе, по договорам страхования, доходы в натуральной форме и т. д.);

• если да, декларируются ли эти доходы и уплачивается ли с этих доходов НДФЛ (налог на доходы физических лиц);

• если нет, укажите причины;

• получали ли Вы налоговые вычеты по НДФЛ (налог на доходы с физических лиц):

– на обучение;
– на лечение;
– имущественный вычет;
– другие вычеты;

• умеете ли Вы самостоятельно заполнять налоговую декларацию по форме № 3-НДФЛ (налог на доходы физических лиц);

• если нет, то кто заполняет в случае необходимости:

– родственники;
– знакомые;
– налоговые консультанты;
– другие лица;

• используете ли Вы программное обеспечение, размещенное на сайте ФНС России для заполнения деклараций;

• укажите способ обращения в налоговый орган:

– лично;
– по телефону;
– через электронный сервис;
– письменно;
– не обращался;

• укажите, по каким вопросам обращались в налоговый орган:

– получение справочной информации/консультации;
– присвоение ИНН;
– заполнение декларации;
– порядок предоставления льгот, вычетов по налогам;
– ошибки налоговых органов в начислении налогов;
– порядок исчисления и уплаты налогов;
– выдача справок о состоянии расчетов с бюджетом, сверка расчетов;
– представление налоговой и бухгалтерской отчетности;
– рассмотрение результатов выездных и камеральных проверок;
– регистрация и постановка на учет;
– ликвидация и снятие с учета организации, предпринимателя;
– регистрация и учет ККТ;
– жалобы на неправомерные действия налоговых органов;
– иные вопросы (укажите какие);

• ваши отзывы о посещении налогового органа / обращении в налоговый орган:

– удовлетворительно;
– неудовлетворительно;
– частично удовлетворен;

• есть ли у Вас нерешенные вопросы по уплате налогов:
  – недоимка;
  – переплата;
  – невозвращенные платежи (перерасчеты);
  – недополученные налоговые вычеты;
  – неправильно начисленные налоги;
  – другое (укажите);
• какими средствами коммуникации Вы пользуетесь в быту:
  – телефон (смартфон);
  – компьютер;
  – ноутбук;
  – планшетный компьютер;
• следите ли Вы за изменениями в налоговом законодательстве;
• каким образом Вы уплачиваете налоги либо могли бы уплачивать в случае обязанности по их уплате:
  – через окно в банках (в порядке очереди наличными деньгами);
  – через терминал (наличные, карта, другие формы);
• знаете ли Вы о сайте ФНС России (nalog.ru);
• какими сайтами в интернете Вы пользуетесь;
• есть ли у Вас личный кабинет налогоплательщика на сайте ФНС России;
• пользуетесь ли Вы электронным кошельком по оплате платежей:
  – нет;
  – интернет;
  – мобильная связь;
  – налоги;
  – коммунальные платежи;
  – другое (укажите);
• что Вы можете предложить/посоветовать для совершенствования информированности мигрантов (резидентов и нерезидентов) относительно уплаты налогов и сборов в РФ;

3) анкета налогоплательщика (студенты).

4. Аудио- и видеолекции.

5. Интервью с экспертами.

6. Вопросы, проблемы, отзывы и предложения налогоплательщиков.

7. Словарь налоговых терминов и понятий.

5. Пример ответа эксперта на вопрос налогоплательщика, размещенного на сайте Фонда науки и образования

Вопрос: С какого времени мне начислят земельный налог с участка, который мне достался по наследству от дедушки, умершего 21.03.2015 г.? Оформлять право собственности на этот участок только начинаю.

Ответ: Как следует из вашего запроса, земельный участок, доставшийся Вам по наследству от дедушки, умершего 21.03.2015 г., находится в стадии оформления права собственности.

В соответствии со ст. 396 Налогового кодекса РФ в отношении земельного участка (его доли), перешедшего (перешедшей) по наследству к физическому лицу, налог исчисляется начиная с месяца открытия наследства (п. 8 ст. 396 НК РФ). При этом согласно ст. 1113, 1114, 1152 Гражданского кодекса РФ предусмотрено, что наследство открывается со смертью гражданина.

В связи с вышеизложенным земельный налог Вам будет исчислен с месяца открытия наследства, т. е. за 9 месяцев 2015 г., исходя из положений п. 7 ст. 396 НК РФ.

Так, согласно п. 7 ст. 396 НК РФ в случае возникновения (прекращения) у налогоплательщика в течение налогового (отчетного) периода права собственности (постоянного (бессрочного) пользования, пожизненного наследуемого владения) на земельный участок (его долю) исчисление суммы налога (суммы авансового платежа по налогу) в отношении данного земельного участка производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых этот земельный участок находился в собственности (постоянном (бессрочном) пользовании, пожизненном наследуемом владении) налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом (отчетном) периоде.

Если возникновение права собственности (постоянного (бессрочного) пользования, пожизненного наследуемого владения) на земельный участок (его долю) произошло после 15-го числа соответствующего месяца, за полный месяц принимается месяц возникновения (прекращения) указанного права.

6. Лекция «Актуальные вопросы повышения налоговой грамотности населения», разработанная Федеральной налоговой службой России по Республике Башкортостан

1. Лекция по налоговой грамотности:

1) коротко о системе налоговых органов РФ;

2) почему мы платим налоги;

3) как быть в курсе всех изменений по законодательству о налогах и сборах;

4) уплата НДФЛ, имущественных налогов без ущерба личным финансам;

5) основные тренды по совершенствованию налогового администрирования;

6) онлайн-технологии для комфортного взаимодействия с налогоплательщиками.

2. Этапы становления налоговых органов РФ.

3. Структура ФНС.

4. Территориальные органы ФНС России по Республике Башкортостан.

5. Куда идут налоги? (Налоги – это цена, которую мы платим, чтобы жить в цивилизованном обществе. Налоги идут на финансирование образования, медицины, вооруженных сил, полиции, стипендий, пенсий, культуры, искусства, науки, спорта.)

6. Система законодательства о налогах и сборах:

1) Конституция РФ;

2) специальное налоговое законодательство:

а) федеральное законодательство о налогах и сборах, Налоговый кодекс РФ и иные федеральные законы о налогах и сборах;

б) региональное законодательство о налогах и сборах – законы субъектов Российской Федерации и иные НПА, принятые законодательными (представительными) органами субъектов РФ;

в) нормативные правовые акты о налогах и сборах, принятые представительными органами местного самоуправления;

3) общее налоговое законодательство (иные федеральные законы, содержащие нормы налогового права);

4) подзаконные нормативные правовые акты по вопросам, связанным с налогообложением и сборами:

а) указы Президента РФ и постановления Правительства РФ, подзаконные НПА, принятые органами исполнительной власти субъектов РФ;

• подзаконные НПА по вопросам, связанным с налогообложением, принятые исполнительными органами местного самоуправления;

б) акты органов компетенции: ведомственные подзаконные нормативные правовые акты органов специальной компетенции по вопросам, связанным с налогообложением, издание которых прямо предусмотрено Налоговым кодексом РФ;

5) решения Конституционного Суда РФ;

6) нормы международного права и международные договоры РФ.

7. Сайт ФНС России: 54 интерактивных сервиса.

8. Субъекты налоговых правоотношений:

1) налоговые органы;

2) налогоплательщики;

3) налоговые агенты;

4) юридические лица;

5) ИП;

6) физические лица;

7) НДФЛ;

8) имущественные налоги.

9. Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц. Плательщики.

10. Информационные мероприятия, направленные на снижение неформальной занятости населения.

11. Официальный сайт ФНС России (https://www.nalog.ru).

12. Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц. Виды вычетов.

13. Пример жизненной ситуации.

14. Виды инвестирования.

15. Налогообложение результатов различных вариантов инвестирования.

16. Налогообложение доходов, полученных от сдачи квартиры (комнаты, дома) в аренду.

17. Имущественные налоги – основа развития региона.

18. Срок уплаты имущественных налогов.

19. Сервисы ФНС России, которые помогают взаимопониманию.

20. Что будет, если своевременно не уплатить имущественные налоги?

21. Пример расчета суммы пеней с учетом дополнительных издержек на взыскание образовавшейся задолженности.

22. Взыскание задолженности с должников – физических лиц по имущественным налогам.

23. Информационная кампания о проведении акции по взысканию задолженности с должников – физических лиц по имущественным налогам.

24. Основные тренды по совершенствованию налогового администрирования:

1) риск-ориентированный подход для обеспечения эффективной контрольной работы:

а) разделение налогоплательщиков на добросовестных и «уклонистов»;

б) цифровая модель налоговой службы, которая показывает рисковые зоны (12 факторов риска на сайте);

2) реализация проекта по «Самозанятым гражданам» (мобильное приложение);

3) внедрение АИС «Налог-3»;

25. Новая технология применения ККТ.

26. Прикладное значение новой технологии расчетов.

27. Мобильное приложение покупателя:

а) отправка чека по адресу электронной почты;

б) проверка кассового чека на корректность (жалоба в ФНС).

7. Виды государственных электронных услуг налоговых органов Республики Узбекистан

На портале электронных государственных услуг налоговых органов Республики Узбекистан «Электронные налоговые услуги» (https://my.soliq.uz) представлены виды услуг и их перечень для физических и юридических лиц, а также ИП, самозанятых.

Услуги по направлениям:

1) налоговик – помощник предпринимателя:

- калькулятор фиксированного налога;
- налоговые льготы;
- создайте свой бизнес;
- информация о налогоплательщиках;
- плательщики НДС;
- сведения о контрагенте;
- калькулятор расчета НДС;
- акты сверок юридических лиц;
- акты сверок ИП;
- возврат и зачет излишне уплаченных (взысканных) сумм налогов юридических лиц;

2) расчет налогов:
• калькулятор подоходного налога;
• калькулятор налога на имущество;
• калькулятор налога на землю;
• калькулятор налога на воду;
3) оплата налогов:
• оплата налогов юридических лиц;
• оплата налогов ИП;
• оплата налога на имущество и земельного налога сотрудников;
• оплата налогов физических лиц;
• уплата налогов частными нотариусами;
4) взаимодействие:
• ваша налоговая служба;
• уведомление об изменении в течение налогового периода порядка налогообложения;
• отправка аудиторских заключений;
• оценка деятельности налоговых органов;
• извещение о начале проведения плановой налоговой проверки;
• платежное извещение об уплате налога на имущество физических лиц;
• извещение о рассмотрении материалов налоговой проверки;
• подача электронного искового заявления в суд;
• копия решения органа государственной налоговой службы по результатам рассмотрения материалов налоговой проверки;
• уведомление об уплате НДС на добровольной основе плательщиками единого налогового платежа;
• требование о внесении исправлений ошибок и разногласий, обнаруженных в ходе камерального контроля налоговой отчетности;
• требование о погашении налоговой задолженности;
• исковое заявление об обращении взыскания на имущество налогоплательщика;
• платежное извещение об уплате налога на доходы физических лиц, полученные от сдачи недвижимого имущества в аренду;
5) отправка обращений:
• возврат излишне уплаченных сумм налогов физических лиц;
• отправка обращений юридических лиц;
• отправка обращений физических лиц;
• запись на прием;
• ход рассмотрения обращений юридических лиц;
6) постановка на учет:
• учетные данные юридических лиц;
• учетные данные физических лиц;
• учетные данные ИП;
• регистрация ККМ ИП;
• регистрация договоров аренды физических лиц;

• регистрация договоров аренды юридических лиц;
• регистрация чека;
• активация персонального кабинета физических лиц;
7) отправка отчетности:
• отправка отчетности юридических лиц;
• отправка отчетности ИП;
• отправка налоговых деклараций;
• информация о движении денежных средств на счетах, открытых за рубежом;
• формы отчетности по товарооборотам ИП;
• налоговая отчетность по единому налоговому платежу;
• налоговая отчетность по налогу на прибыль юридических лиц;
• налоговая отчетность по налогу на прибыль нерезидентов;
• налоговая отчетность по налогу на имущество юридических лиц;
• налоговая отчетность по земельному налогу юридических лиц;
• налоговая отчетность по налогу за пользование водными ресурсами юридических лиц;
• налоговая отчетность по налогу за пользование недрами и бонус коммерческого обнаружения;
• налоговая отчетность по акцизному налогу;
• налоговая отчетность по налогу за использование бензина, дизельного топлива и газа для транспортных средств;
• налоговая отчетность по налогу на сверхприбыль;
• налоговая отчетность по налогу на доходы физических лиц и единому социальному платежу;
• налоговая отчетность по государственной пошлине и автотранспортному сбору;
• налоговая отчетность по фиксированному налогу (для юридических лиц, занимающихся отдельными видами деятельности);
• отчет об использовании средств высвободившихся в результате освобождения от уплаты в бюджет налоговых, таможенных и обязательных платежей;
• отчет о финансовых результатах (общий);
• отчет о финансовых результатах (страхование);
• отчет об обязательных отчислениях в государственные целевые фонды;
• справка-расчет о количестве сотрудников и фонде оплаты труда;
• налоговые отчеты по единому социальному платежу и страховым взносам в граждан во внебюджетный пенсионный фонд;
• реестр работников предприятия для получения пенсий и пособий из средств внебюджетного пенсионного фонда;
• сведения об обосновании применения налоговых льгот;
• отчет о доходах рынков;
• отчет о сборах за розничную торговлю отдельными видами товаров и оказание отдельных видов услуг;

• заявление-справка о подтверждении факта принадлежности товаров к категории продуктов собственного производства;

• справка-расчет о производстве непродовольственных потребительских товаров в текстильной и швейно-трикотажной сфере;

• частные нотариальные отчетности;

8) информирование:

• о налоговых спорах;

• часто задаваемые вопросы;

• официальные разъяснения налоговых органов;

• консультант по налогам физических лиц;

9) персональная информация:

• узнайте свой ИНН;

• результаты налоговых проверок ИП;

• исполнение налоговых обязательств юридических лиц;

• исполнение налоговых обязательств ИП;

• объекты налогообложения физических лиц;

10) сотрудничество с контрагентом:

• электронные счета-фактуры юридических лиц;

• электронные счета-фактуры ИП;

• электронные счета-фактуры физических лиц;

• предприятия банкроты;

• предприятия, прошедшие аудиторскую проверку.

Интерактивные услуги:

1) оплата налогов;
2) электронное взаимодействие через ПК;
3) отправка отчетности юридических лиц;
4) отправка отчетности ИП;
5) отправка налоговой декларации;
6) возврат и зачет излишне уплаченных (взысканных) сумм налогов;
7) сертификат резидентства;
8) отправка обращений;
9) запись на прием;
10) оплата налога на имущество и земельного налога сотрудников;
11) электронные счета-фактуры;
12) регистрация договоров аренды;
13) принятия на работу и увольнения пенсионера;
14) активация персонального кабинета;
15) информация об онлайн-ККМ и виртуальных кассах;
16) отправка резюме;
17) опрос в помощь предпринимателю;
18) регистрация ключей ЭЦП.

Информационные услуги:

1) ваша налоговая служба;
2) о налоговых спорах;

3) часто задаваемые вопросы;
4) официальные разъяснения налоговых органов;
5) консультант по налогам физических лиц;
6) калькуляторы расчетов налогов;
7) налоговые калькуляторы;
8) налоговые льготы;
9) создай свой бизнес (анкетирование и подбор организационно-правовой формы ведения бизнеса);
10) узнай свой ИНН;
11) результаты налоговых проверок;
12) информация о налогоплательщиках;
13) плательщики НДС;
14) сведения о контрагенте;
15) вопросы исполнения налоговых обязательств;
16) объекты налогообложения физических лиц;
17) учетные данные;
18) взаиморасчеты с бюджетом;
19) справка об отсутствии налоговой задолженности;
20) должники по налогам и платежам;
21) предприятия-банкроты;
22) предприятия, прошедшие аудиторскую проверку;
23) ход рассмотрения обращений;
24) календарь налогоплательщика;
25) начисленные страховые взносы граждан.

Услуги в тестовом режиме:

1) справочник налоговых льгот физических лиц;
2) начисленная заработная плата граждан;
3) оценка деятельности налоговых органов;
4) получение справки о стаже работы;
5) оплата налогов физических лиц;
6) регистрация договоров аренды юридических лиц;
7) регистрация чека;
8) изменение учетных данных юридических лиц;
9) подача электронного искового заявления в суд;
10) формирование списка филиалов предприятий;
11) регистрация в качестве плательщика НДС;
12) частные нотариальные отчетности;
13) регистрация самозанятых лиц;
14) налоговый партнер;
15) регистрация договоров;
16) уплата налогов частными нотариусами;
17) регистрация чека, выданного при оплате корпоративной картой;
18) доходы и расходы фермерских хозяйств;
19) грузовые таможенные декларации.

8. Темы обучающей программы «Налоговая грамотность» в Руанде

1. Управление налоговым аудитом и расследованием

1. Обзор понятий налогового аудита и расследований.
2. Правовое поле налогового аудита и расследований.
3. Триггеры и процедуры налогового аудита и расследований.
4. Ключевые вопросы и риски.
5. Выяснение и принятие результатов налогового аудита и расследования.
6. Камеральные проверки.
7. Общее и особенное при проведении внутренней проверки и рекомендации.
8. Управление добровольным раскрытием нарушений.
9. Жалобы в связи с неправильным налогообложением, судебные тяжбы и альтернативное урегулирование спора.
10. Дискуссии, вопросы и ответы.

2. Новый закон НДС – детали

1. Общий обзор НДС – основные принципы.
2. Анатомия НДС: акт.
3. Новое о продление сроков поддержки и выплат.
4. Введение в сложную и смешанную логистику поставок.
5. НДС в строительстве.
6. Льготы по НДС.
7. Использование сертифицированных электронных чековых аппаратов.
8. Конверсия валют.
9. Определение рыночной стоимости товаров и услуг.
10. Получение услуг от международных организаций.
11. Власть генерального комиссара и министра согласно новому закону об НДС.
12. Выводы.
13. Обсуждение, вопросы и ответы.

3. Типичные ошибки и их недопущение при разработки контракта

1. Внутрихозяйственные/межгрупповые транзакции.
2. Ключевые налоговые договоренности при заключении договоров подряда и договоров строительства «под ключ».
3. Подоходный налог – net of tax, вмененный налог, налоговый вычет, документация, описание и налоговые расчеты.
4. Расчет подоходного налога.
5. Иностранное представительство, фиксированная база, агентские договоренности и договоренности с нанятыми работниками по налоговым отчислениям.
6. Договоренности по НДС.
7. Возможности налогового планирования.

4. Поиск собственного пути в отношении отсрочек уплаты налогов

5. Ценообразование при сделках с контрагентами: стратегия грамотности относительно регулирования внутрифирменного ценообразования

1. Обзор ценовых регуляторов в Руанде.
2. Обзор документов, стандартов и лучших практик.
3. Определение внутрифирменного ценообразования через подход, основанный на документации по оценке рисков.
4. Стратегии для высокорисковых операций.
5. Выбор соответствующего метода ценообразования.
6. Сравнительный анализ и бенчмаркинг.
7. Общие ошибки.
8. Практики и проблемные вопросы.
9. Глобальные тренды и горячие темы, включая межстрановую отчетность, уменьшение налоговой базы и выделение прибыли из-под налогообложения.
10. Выводы.
11. Дискуссия, вопросы и ответы.

6. Вопросы о режимах налогообложения на местном, региональном и глобальном уровнях

1. Изменения в режимах налогообложения Руанды.
2. Особенности бюджетной системы стран Западной Африки.
3. Тренды и международные системы налогообложения, включая электронную торговлю.
4. Роль глобальных налоговых регуляторов, групп, некоммерческих организаций (например, OECD).
5. Роль фискальной политики в формировании экономического развития.
6. Уплата налогов: основные выводы.
7. Фискальный оазис.
8. Налоговые коммуникации, расчеты и прозрачность: дискуссия, вопросы и ответы.
9. Налоговый расчет и отчетность.
10. Удержание налогов и НДС: внедрение лучших практик на каждой транзакции.
11. Реорганизация, структурирование и налоговые стратегии.
12. Налоговые соглашения по межстрановой торговле и инвестициям.
13. Налогообложение для резидентов и нерезидентов в контексте закона о подоходном налоге: реальные ситуации.

9. Методология анкетирования населения Ганы по вопросам налоговой грамотности

Анкетный опрос основан на пятибалльной шкале Лайкерта:

1) категорически не согласен;
2) не согласен;
3) нейтрален;
4) согласен;
5) полностью согласен.

Утверждения в анкетах основывались на налоговом образовании, уровне знаний налогоплательщиков о налоговой отчетности, осведомленности налогоплательщиков о налоговых правилах и санкциях за несоблюдение налоговых требований и, наконец, на мнении налогоплательщиков о том, как улучшить соблюдение правил налоговых поступлений.

Использовалась двухуровневая выборка. На первом уровне – по отраслям: администрация (налоговые службы) (25), промышленность (75), оптовая и розничная торговля (100); на втором – методом простого отбора, пропорционально.

Источники сбора данных: первичная выборка, вторичные данные собирались из книг, журналов, отчетов и Налогового управления Ганы.

В первом разделе анкеты оценивается, получают налогоплательщики знания через налоговые органы или другим образом. Ожидается, что это покажет, как налогоплательщики получают и воспринимают налоговое просвещение / информацию от налоговых органов и активны ли налоговые органы в своих кампаниях по налоговому просвещению.

Во втором и третьем разделах анкеты оценивается уровень осведомленности налогоплательщиков о налоговых правилах и имеющихся санкциях/штрафах, в частности время и форма налоговых деклараций, налоговые ставки и льготы, а также способы их применения, штрафы, связанные с нарушением любого из этих правил. Ожидается, что, если налогоплательщики получат надлежащий уровень образования, их знания о налоговых правилах и санкциях за несоблюдение будут улучшены, а поведение в отношении несоблюдения изменится в лучшую сторону.

В четвертом разделе анкеты оценивается уровень знаний налогоплательщиков по учету своих обязательств. Технические знания налогоплательщиков по учету налоговых обязательств зависят от уровня полученного ими образования в отношении налоговых правил и процедур. Таким образом, это позволяет выяснить, коррелирует ли полученный уровень налогового образования со знанием налогового регулирования и какой волновой эффект может повлиять на правильность налогообложения.

В пятом разделе анкеты оценивается уровень соблюдения налоговых требований налогоплательщиками на основе налогового образования и их уровня знаний о налоговых правилах и санкциях за несоблюдение, которые к ним могли бы быть применены.

В шестом разделе анкеты собрана информация о готовности налогоплательщиков добровольно платить налоги, если налоговое образование позволяет разбираться в вопросах налогообложения.

Предположение исследователя состоит в том, что уровень налоговой грамотности оказывает цепное влияние на другие переменные и соблюдение налоговых требований. Ожидается, что ответы покажут, как налоговое образование влияет на уровень налоговой дисциплины после того, как оно повлияло на налоговое законодательство и качество налоговой отчетности.

10. Практика налогового образования в зарубежных странах

Страна	Государственный орган по вопросам налогового образования	Налоговое администрирование		Налоговое образование				Перспективные направления налогового образования
		Информация налогового органа	Цифровые технологии	Учреждения, структуры	Инструменты	Мероприятия по обучению налоговой грамотности населения страны	Обучение детей, школьников, молодежи	
Европейский союз	Внутриевропейская организация налоговых администраций (IOTA)	Сайты налоговых служб государств, входящих в ЕС	Образовательные порталы, электронные сервисы, специализированные сайты с публикациями налогового характера, YouTube. Онлайн-налоговые службы стран	Государственные органы. Налоговые консультанты. Бизнес-образование. Общественные структуры	Налоговое консультирование. Программы обучения разного уровня (лекции, практические задания, дискуссии, просмотр обучающих видеоматериалов и т. д.), куда внедрены вопросы налогообложения. Игры, клипы, видеореклама, видеоролики, воркшопы. Электронные учебные пособия	Проект TAXEDU. Обучение взрослого населения. Обучающая программа TaxComp^{eu}. Обучающие семинары, презентации. Информационные и просветительные кампании	Проект TAXEDU. Обучающая программа TaxComp^{eu}. Обучение в дошкольных учреждениях, школах, вузах	Информационная поддержка и сопровождение образовательного портала
Англия	Управление по налоговым и таможенным сборам Ее Величества (HMRC). Управление по финансовому	Сайт налогового органа	Образовательные порталы, электронные сервисы, специализированные сайты с публикациями налогового	Национальный институт непрерывного образования взрослых. Ассоциация технических	Образовательные программы разного уровня (лекции, практические задания, дискуссии, просмотр обучающих видеоматериалов и т. д.), куда	Информационные материалы, интервью, как начать свое дело и т. д. Учебные программы для взрослых. Образовательный	Образовательная программа «Налоговые факты для подростков» (Junior Tax Facts),	Совершенствование мероприятий

Продолжение прил. 10

Страна	Государственный орган по вопросам налогового образования	Налоговое администрирование		Налоговое образование				Перспективные направления налогового образования
		Информация налогового органа	Цифровые технологии	Учреждения, структуры	Инструменты	Мероприятия по обучению налоговой грамотности населения страны	Обучение детей, школьников, молодежи	
	регулированию и надзору (FSA). Служба консультаций по финансовым вопросам (MAS)		характера, YouTube	специалистов по налогообложению (ATT). Благотворительные организации (LITRG)	внедрены вопросы налогообложения. Игры, электронные учебные пособия. Видеоролики	пилотный вебсайт по налоговой грамотности. Цифровой формат взаимодействия самозанятых с HMRC	пособия, видеоролики, анимация. Учебные программы в дошкольных учреждениях, школах, вузах. Вопросы по налогам включаются в другие УП	
США	Департамент (Министерство) финансов, Служба внутренних доходов	Сайт Службы внутренних доходов. Сайт ФНС (IRS)	Образовательные порталы, электронные сервисы, специализированные сайты с публикациями налогового характера, YouTube. Единый портал образования	Государственные органы. Комиссия по финансовой грамотности и образованию (FLEC). Консультативный совет	Налоговое консультирование. Внедрение вопросов налогообложения в программу обучения разного уровня (лекции, практические задания, тестирование, дискуссии, просмотр обучающих	Проект «Налоговая грамотность». Программа оказания безвозмездной помощи по вопросам подоходного налогообложения (VITA). Программа консультаций	Национальная программа повышения финансовой (в том числе налоговой) грамотности: вопросы по налогам интегрируются	Постоянный мониторинг эффективности финансовых и налоговых мероприятий

			налогоплательщиков. Интерактивный налоговый помощник (ITA)	по финансовой грамотности. Служба поддержки налогоплательщиков	видеоматериалов и т. д.)	по вопросам налогообложения для пожилых (TCE). Предоставление льгот работодателям за обучение работников. Расширение доступа к финансовым услугам эмигрантов, малообеспеченных граждан	в учебный процесс (программы JumpStart, NEFE)	
Канада	Финансовое потребительское агентство Канады (FCAC). Организация социального развития предпринимательства и инноваций (SEDI). Министерство финансов Канады, Налоговое агентство Канады	Сайт Налогового агентства Канады	Образовательные порталы, электронные сервисы, специализированные сайты с публикациями налогового характера, YouTube	Государственные органы	Налоговое консультирование. Внедрение вопросов налогообложения в программу обучения разного уровня (лекции, практические задания, тестирование. дискуссии, просмотр обучающих видеоматериалов и т. д.)	Образовательный ресурс «Обучение налогам» для взрослого населения (модульная система обучения)	Национальная программа повышения финансовой (в том числе налоговой) грамотности: финансовые (налоговые) вопросы интегрируются в учебный процесс (детские сады, школы, вузы)	Совершенствование мероприятий
Австралия	Австралийская комиссия по ценным	Веб-сайт АТО	Электронные услуги и сервисы.	Государственные органы.	Обучение сотрудников налоговых органов.	Онлайн-журналы с гидом по вопросам	–	Проведение мониторинга

Продолжение прил. 10

Страна	Государственный орган по вопросам налогового образования	Налоговое администрирование		Налоговое образование				Перспективные направления налогового образования
		Информация налогового органа	Цифровые технологии	Учреждения, структуры	Инструменты	Мероприятия по обучению налоговой грамотности населения страны	Обучение детей, школьников, молодежи	
	бумагам и инвестициям (ASIC). Австралийский совет по финансовой грамотности. Налоговое управление Австралии (ATO)		Онлайн-сервисы для налогоплательщиков («Оставайся в безопасности в Интернете» и «Остерегайся налогового мошенничества»). Раздел «Оповещение налогоплательщика» для снижения риска	Налоговые консультанты	Налоговое консультирование	налогообложения. Реализация стратегии налогового образования		финансовой и налоговой грамотности населения. Стратегия налогового образования
Китай	Администрация государственных налогов	Веб-сайт Администрации государственных налогов	Информационные ресурсы: ставки налогов, онлайн-консультант, видеоролики, налоговые формы и их заполнение, и др. Сервис «Ведение бизнеса в Китае»	Государственные органы. Администрации государственных налогов	Налоговое консультирование. Налоговые форумы, конференции	Школа общественных финансов и налогообложения	–	Программа финансовой (налоговой) грамотности

Корея	Национальная налоговая служба Министерства экономики и финансов	Электронный портал Национальной налоговой службы Кореи (National Tax Service)	Сервисы: «Домашние финансы и бухгалтерия», «Национальный налоговый консультационный центр», «Образцовый налогоплательщик», «Активное управление», «IRS видео»	Государственные органы. Национальная налоговая служба	Налоговое консультирование	Информационная и разъяснительная работа с населением страны	Сервис «О налогах детям». Разъяснительные мероприятия для школьников, молодежи. Конкурс рисунков	Программа финансовой (налоговой) грамотности
Япония	Управление по финансовым услугам (JFSA) и Банк Японии (через Центральный совет информации по финансовым услугам, CCFSI)	Веб-сайт Федерации сертифицированных специалистов в области финансов и налогов. Интернет-представительство Налоговой службы	Электронные сервисы. Онлайн-услуги. Гид по налогам	Федерация сертифицированных специалистов в области финансов и налогов, Ассоциация государственных налоговых бухгалтеров и Национальное налоговое агентство	Лекции по запросу проводит Федерация сертифицированных специалистов в области финансов и налогов. Налоговое консультирование	Разъяснительная работа. Видеоперсонажи рассказывают о налогах, налоговых декларациях и др. (гид по налогам)	Учебные программы в вузах. Программы обучения школьников. Семинары, тренинги	Стратегия финансовой (налоговой) грамотности
Сингапур	Управляющий комитет по финансовому	Сайт FESC. Центральный	Электронные сервисы. Сервис	Государственные органы.	Налоговое консультирование. Налоговые	Портал E-Learning (электронное	–	Национальная программа

Продолжение прил. 10

Страна	Государственный орган по вопросам налогового образования	Налоговое администрирование		Налоговое образование				Перспективные направления налогового образования
		Информация налогового органа	Цифровые технологии	Учреждения, структуры	Инструменты	Мероприятия по обучению налоговой грамотности населения страны	Обучение детей, школьников, молодежи	
	образованию (FESC)	аппарат FESC предоставляет электронные и технические возможности по налоговым услугам	по заполнению налоговых документов, деклараций. Интернет-каналы. Электронные и мобильные платформы	Налоговые консультанты	семинары (в том числе обязательные). Обучающие курсы	обучение). Сервис «Волонтер электронных документов» (обучение будущих волонтеров-консультантов по заполнению налоговых деклараций). Facebook, X, СМИ, телевидение, газетные статьи		финансового образования MoneySENSE
Турция	Комитет по финансовой стабильности. Совет по фондовым рынкам	Сайт государственных органов	Информационные ресурсы. Создание мобильного приложения в рамках проекта по самозанятым гражданам	Государственные органы	–	Информационная и разъяснительная работа. Создание мобильного приложения в рамках проекта по самозанятым гражданам	Отдельные вопросы по налогам включены в другие УП. Книги, брошюры, материалы на веб-страницах, игры	Стратегия налогового образования

Россия	Федеральная налоговая система. Налоговые органы	Электронное правительство. Портал ФНС. Сайты налоговых органов	Электронные услуги государственных органов. Онлайн-услуги ФНС. Сервис «Личный кабинет плательщика». АИС «Налог-3». Сервис «Дорожная карта – маршрутизатор уплаты налогов». Интерактивные налоговые сервисы	Палата налоговых консультантов. Фонд науки и образования	Налоговое консультирование. Брошюры и презентации. Лекции, семинары. Социальные видеоролики. Выступления в трудовых коллективах. Круглые столы. Открытие колцентра. Налоговый всеобуч	Проект «Дорожная карта помощи и содействия населению по повышению налоговой грамотности». Разъяснительная работа. Дни открытых дверей. Проведение акций. Распространение листовок, плакатов, буклетов и т. д. Средства массовой информации. Информационные мероприятия на базе библиотек. Издание памяток, газет, справочников по налогам	Показ мультфильмов, видеороликов. Буклеты, детские книжки. Журналы	Стратегия повышения финансовой грамотности в РФ на 2017–2023 гг.
Беларусь	Министерство по налогам и сборам	Портал МНС РУП «Информационно-издательский центр	Сервисы: «Личный кабинет плательщика», «Анкетирование», «Создай свой бизнес».	Государственные органы. Палата налоговых консультантов	Программы/курсы повышения квалификации. Телепроект «Просто о налогах». Методическая информация для	Информационная и разъяснительная работа. Информация на Едином портале финансовой грамотности	На портале МНС: раздел «Детям о налогах» (сказочные истории, онлайн-	План совместных действий по повышению финансовой

Продолжение прил. 10

Страна	Государственный орган по вопросам налогового образования	Налоговое администрирование		Налоговое образование				Перспективные направления налогового образования
		Информация налогового органа	Цифровые технологии	Учреждения, структуры	Инструменты	Мероприятия по обучению налоговой грамотности населения страны	Обучение детей, школьников, молодежи	
		по налогам и сборам»	Веб-портал «Электронные счета-фактуры». Е-НДС, ЭЦП, налоговая задолженность, электронные обращения и др.	(Налоговое консультирование)	учителей на Едином портале финансовой грамотности Национального банка Республики Беларусь. Учебная программа «Основы финансовой грамотности» для школьников	Национального банка Республики Беларусь в разделе «Налоги». Энциклопедия налоговой грамотности (для детей)	выставки детских работ, аудиосказки). Школа юного экономиста (вузы). Занятия в школах, колледжах «Основы налоговой грамотности»	грамотности населения на 2019–2024 гг.
Азербайджан	Государственная налоговая служба	Портал ГНС. Электронное правительство. Портал государственных услуг	Электронные услуги (63). Услуга «Мобильная подпись» ASAN imza. Онлайн-делопроизводство. Кол-центр «195». Сервис	Учебный центр ГНС. Виртуальная образовательная платформа	Программы/курсы повышения квалификации. Очный и дистанционный формат обучения. Обучающие курсы для всех категорий населения. Онлайн-курсы	Информационная и разъяснительная работа. Встречи представителей налоговых органов, территориальных управлений с налогоплательщиками	Виртуальный налоговый мир для детей: что такое налоги? 7 сказочных вечеров, налоговая история, интерактивные	Запускается портал повышения финансовой грамотности

			«Поддержка бизнеса». Сервис «Налоговое интернет-управление». Сервис «Медиа»				развлечения, налоговый кроссворд	
Казахстан	Департамент государственных доходов Министерства финансов	Портал Департамента. Государственный электронный портал	Сервисы (30): Проверка и уплата будущих налоговых платежей физлиц; получить или перевыпустить ЭЦП и др. Мобильные приложения: для ИП, по управлению риском, электронный кошелек. Контакт-центр Комитета государственных доходов для обращения граждан	Палата налоговых консультантов (обучение, консультации, наука, просвещение). Интернет-портал «Налоги в Казахстане»	Программы обучения, онлайн-тестирование, онлайн-обучение, вебинары. Практические консультации по вопросам налогообложения	Информационная и разъяснительная работа. Акция «Единый день консультаций»	Проводятся отдельные разъяснительные мероприятия для школьников, молодежи	Концепция повышения финансовой грамотности (налоговой грамотности) на 2020–2024 гг. Разработка приложения для мобильных устройств Fingramota Online и единый интернет-портал fingramota.kz
Кыргызстан	Государственная налоговая служба	Сайт ГНС	Информационные материалы справочного характера.	Палата налоговых консультантов: обучение,	Обучающие курсы для разных категорий слушателей. Обучающие семинары по темам.	Информационная и разъяснительная работа. Видеоуроки, видеосеминары	В школах, колледжах, вузах проводятся занятия	Стратегия развития ГНС на 2019–2021 гг.:

Продолжение прил. 10

Страна	Государственный орган по вопросам налогового образования	Налоговое администрирование		Налоговое образование				Перспективные направления налогового образования
		Информация налогового органа	Цифровые технологии	Учреждения, структуры	Инструменты	Мероприятия по обучению налоговой грамотности населения страны	Обучение детей, школьников, молодежи	
			Информационная система налогового администрирования (ИСНАК). Кол-центр. Сервис «Единое окно», «Электронная подача налоговой отчетности» (с ЭЦП), «Личный кабинет налогоплательщика». Онлайн-услуги: проверка ИНН, налоговый калькулятор, и др.	консультации. Информационный портал «Налоги и право»	Вебинары. Видеоуроки. Индивидуальное обучение. Очный и дистанционный форматы обучения. Налоговое консультирование		в очной форме и онлайн-занятия по выбору учащегося. Уроки налоговой грамотности проводят сотрудники ГНС, прошедшие обучение. Тренинги прошли преподаватели вузов и колледжей для проведения занятий о налогах	семинары для студентов вузов и колледжей, обратная связь с плательщиками (круглые столы, конференции), инструмент «Налоговый контроль»
Узбекистан	Государственный налоговый комитет	Портал ГНК. Портал	Услуги и сервисы: электронные	Палата налоговых консуль-	Учебные курсы и программы, онлайн-курсы для	Пресс-служба ГНК. Разъяснительная	Книги для малышей. Учебные	Концепция реформирования

		государственных услуг. Электронное правительство	налоговые услуги, ЭЦП, электронная оплата налогов. Государственные услуги. Мобильные приложения: E-factura, Soliq	тантов (обучение, консультации). Центр обучения налоговому консультированию	слушателей в области налогового консультирования. Налоговое консультирование	работа и пропаганда законодательства. Методическое пособие по налогам и налогообложению. Вебинары, онлайн-чаты. Розыгрыши чеков онлайн-ККТ	программы, книги для школ, колледжей, вузов. Проведение семинаров и смотров-конкурсов. Тренинги для преподавателей	налоговой системы на 2019–2021 гг.: внедрение ИКТ, клиентоориентированного сервиса, электронного администрирования НДС; вебинары, онлайн-чаты
Грузия	Служба доходов Министерства финансов	Сайт Службы доходов	Информационные материалы, формы отчетности, инструкции по заполнению отчетов и другой документации. Сервисы: налоговый помощник, Портал НДС для цифровых услуг, налоговый калькулятор,	Академия Минфина – обучение разных категорий слушателей: госслужащих, студентов, частного бизнеса, всех желающих	Образовательные программы, курсы, тренинги в области налогообложения. Социальные проекты: студенческие проекты, мастерские, профессиональные курсы, экономические игры, открытые лекции. Очный и дистанционный формат	Информационная и разъяснительная работа. «Налоги на колесах»: микроавтобусы с сервисным обслуживанием для удаленных регионов, разъяснительная работа	–	Стратегия развития на 2021–2021 гг. Разработка: единой методической базы – онлайн-платформы информации и консультационных данных; единой системы

Окончание прил. 10

Страна	Государственный орган по вопросам налогового образования	Налоговое администрирование		Налоговое образование				Перспективные направления налогового образования
		Информация налогового органа	Цифровые технологии	Учреждения, структуры	Инструменты	Мероприятия по обучению налоговой грамотности населения страны	Обучение детей, школьников, молодежи	
			реестр плательщиков, возврат налога и др. Сервис PRIVÉ – мобильный личный налоговый консультант					обратной связи; программы автоматической оценки платы за пользование природными ресурсами; программы повышения осведомленности и др.
Молдова	Государственная налоговая служба	Сайт ГНС	Информационные материалы. Сервисы: Web inspector – поиск; налоговый календарь; калькулятор;	Государственные органы	Налоговое консультирование	Разъяснительная работа посредством семинаров, консультирования. Журнал «Налоговый мониторинг»	Обращение к молодежи на сайте ГНС	Программа поддержки налогоплательщиков на 2021 г.: повышение налоговой дисциплины

			проверка налогового документа; рассылка сообщений. Онлайн-услуга «Оплата налогов и сборов физлицам». Услуга «E-Factura». «Личный кабинет плательщика»					
Украина	Налоговая служба Украины	Сайт налоговой службы	Информационные материалы. Сервис «Электронный кабинет плательщика». Сервис «Налоговый помощник» для плательщика единого налога. Сервис «База знаний»	Налоговые органы. Консалтинговые фирмы. Учебные заведения, центры переподготовки кадров при службах занятости населения	Лекции, семинары налоговых органов для всех категорий населения, сотрудников госорганов. Практические семинары. Тренинговый портал по финансовой и налоговой грамотности (семинары, тренинги для нефинансовых работников)	Информационная и разъяснительная работа. СМИ. Учебные передачи на телевидении (цикл телепередач). Встречи с трудовыми коллективами. Книги, брошюры	–	Концепция внедрения электронного аудита (е-аудита) для налогоплательщиков

11. Структурные элементы анкеты (примерный вариант) и профиля обучаемого

Элементы анкеты:

1) категория слушателей;
2) дата начала курса;
3) дата окончания курса;
4) ФИО слушателя;
5) возраст;
6) пол;
7) вид занятости:
- ИП;
- самозанятый;
- ремесленник;
- малый бизнес;
- занятый в интернете;
- другое;

8) стаж работы в рамках текущего вида занятости:
- 1 год;
- 2–5 лет;
- 10 лет и более;

9) цель записи на обучающие курсы:
- узнать, как открыть бизнес и какие налоги следует платить;
- получить информацию об особых режимах налогообложения и видах налогов;
- познакомиться с изменениями в налоговом законодательстве на текущий год;
- получить налоговую консультацию;
- узнать, как рассчитать налог при УСН;
- узнать, как рассчитать единый налог с ИП;
- узнать, как рассчитать единый налог с физических лиц;
- узнать, как рассчитать подоходный налог с доходов ИП;
- узнать, как заполнить налоговую декларацию;
- получить сертификат;
- уточнить отдельные вопросы;
- другое;

10) уровень осведомленности об основах налогового законодательства:
- имею общее представление о налогах, но хочу знать практические расчеты налогов;
- знаю, как платить налоги, но хотелось бы дополнительно получить теоретическую и практическую подготовку;
- имею общее представление об налогах, но хочу открыть свой бизнес и узнать, какие налоги надо платить;
- ничего не знаю о налогах, хочу знать больше;
- другое;

11) наиболее продуктивные формы обучения (по мнению анкетируемого):

- лекции в виде текста, презентаций;
- видеолекции;
- лекции-дискуссии или лекции-беседы;
- практические занятия – вебинары (разбор конкретных ситуаций);
- групповая работа;
- индивидуальная работа с практическими заданиями;
- видеозанятия с тестами (заданиями) для закрепления материала;
- консультации со специалистами;
- ответы на конкретные вопросы;
- другое;

12) направления деятельности, по которым наблюдаются трудности:

- расчет налогов к уплате;
- сроки уплаты налогов;
- порядок уплаты налогов;
- оформление документов при уплате налогов;
- налоговые льготы;
- другое;

13) источники информации о налогах:

- сайт МНС;
- правовые ресурсы;
- прочие интернет-ресурсы, сетевые сообщества (Instagram, Facebook);
- семинары, конференции и т. д. (в том числе онлайн);
- научно-методические издания МНС;
- налоговые консультанты;
- другое;

14) ожидания от обучающих курсов.

На основе анкеты составляются профили обучающихся с целью определить цель учебного курса (занятия, семинара и т. д.), его задачи, формы организации занятия и заполняется итоговая таблица.

Профиль обучаемого

Категории обучающихся	Возраст	Потребности, мотивы	Цель обучения	Формы обучения
Ремесленники				
Индивидуальные предприниматели				
Самозанятые				
Интернет-занятые				

12. Карта учебного курса для самозанятых в сфере ремесленничества

Модуль учебного курса	Тема учебного курса	Компетенции обучающихся
Значение налогов и сборов в современной экономике	Роль налогов и налоговой системы в экономике государства. Финансы домашних хозяйств и налоговые платежи	Знать понятие налога, виды налогов и их значение. Уметь разрабатывать финансовый план домашнего хозяйства. Знать налоги, взимаемые с доходов самозанятых
Налоговое законодательство в сфере самозанятых (ремесленничество) в Республике Беларусь	Налоговое законодательство в сфере самозанятых (ремесленничество): сбор за осуществление ремесленной деятельности: порядок исчисления и уплаты; формы для заполнения при регистрации и журнал проверок; ответственность за нарушение законодательства	Знать порядок уплаты сбора за осуществление ремесленной деятельности. Знать нормы налогового законодательства, регулирующие ремесленничество в Республике Беларусь
Коммуникации между налоговыми органами и налогоплательщиками в Республике Беларусь	Сайт МНС и электронные налоговые услуги. Источники налоговой информации. Способы коммуникации с налоговыми администрациями. Налоговые консультации. Электронные сервисы и приложения	Знать, как осуществлять поиск налоговой информации по ремесленничеству на сайте МНС. Уметь пользоваться электронными налоговыми сервисами и приложениями. Знать о вариантах коммуникаций с налоговыми органами
Процедуры налоговой регистрации и идентификации налогоплательщиков-ремесленников в Республике Беларусь	Регистрация ремесленников. Идентификация налогоплательщика. Сроки уплаты сбора за осуществление ремесленной деятельности	Уметь регистрировать ремесленничество. Уметь регистрироваться как налогоплательщик. Знать о сроках уплаты и сумму сбора
Ограничения и условия осуществления ремесленнической деятельности в Республике Беларусь	Виды деятельности ремесленника	Знать виды деятельности, которые можно регистрировать как ремесленничество. Знать об ограничениях осуществления ремесленнической деятельности
Льготы и дотации от государства для ремесленников	Виды льгот от государства для ремесленников и особенности их получения	Знать о льготах, которые предоставляет государство ремесленникам, и о том, как их получить

13. Сценарий обучающего видеоролика для самозанятых в сфере ремесленничества

Диалог со специалистом по вопросам процесса регистрации, сроков уплаты ремесленного сбора.

В е д у щ и й: Здравствуйте, дорогие друзья! В течение 5 минут вы узнаете о том, какие налоги платят ремесленники и платят ли они налоги вообще, а также какие документы надо оформить, чтобы официально продавать свою продукцию как онлайн, так и на рынке.

Итак, начали!

С нами сегодня эксперт-преподаватель, мама талантливого декоратора, консультант с опытом работы главного бухгалтера Светлана Сергеевна Рябова.

Светлана Сергеевна, добрый день! Перейду сразу к делу. Я бы хотела заняться ремесленничеством, развивать собственный бизнес, продавая свои работы через Instagram и социальные сети. Скажите, как мне начать взаимодействовать с налоговыми органами?

С . С.: Ремесленная деятельность в Беларуси – один из видов самозанятости граждан. С одной стороны, это изготовление товаров, отвечающих признакам ремесла (народного творчества), с другой – система налогообложения, т. е. специальные правила, при соблюдении которых уплачивается минимальный размер налога и не требуется регистрация в качестве ИП[1]. Для того чтобы официально продавать свои ремесленные изделия, необходимо зарегистрироваться в налоговой инспекции как ремесленник, заполнить заявление о начале осуществления ремесленной деятельности, в заявлении указать вид осуществляемой деятельности, например вязание. Можно одновременно указать несколько видов деятельности. Вам дадут реквизиты для уплаты сбора. Вы платите сбор, и налоговая инспекция на платежке делает отметку об уплате сбора за соответствующий год. Все можно сделать за час, но, если вы не были в базе налоговой инспекции ранее зарегистрированы как налогоплательщик, пару дней может уйти на присвоение вам УНП (учетного номера налогоплательщика).

Важно: зарегистрировать ремесленника можно в любой налоговой инспекции, независимо от места жительства.

В е д у щ и й: А можно все оформить и оплатить, не выходя из дома?

С . С.: Нет, процедура регистрации ремесленной деятельности потребует личного присутствия с документом, удостоверяющим личность. Кроме того, физические лица, осуществляющие ремесленную деятельность, обязаны оформить и зарегистрировать в налоговом органе книги учета проверок.

В е д у щ и й: Слышала, что государство помогает в развитии малого бизнеса. Ремесленники тоже могут получить помощь?

С . С.: Если вы задумали регистрироваться как ИП или начать осуществлять ремесленную деятельность, при определенных условиях вам может быть предоставлена субсидия, которую не надо отдавать. Основное требование – отра-

[1]Налоги в интернет-зоне BY. URL: https://nalog-belarus.by/?cat=5 (дата обращения: 23.11.2021).

ботать год. Подробности можно узнать в управлениях по труду и социальной защите соответствующих исполкомов. Например, вы на эту субсидию приобретете инструмент для изготовления изделий. Однако учтите, что инструмент должен быть не промышленный, а бытовой. Например, на вязально-прядильную машину вам государство деньги не выделит, а вот на инструмент бытового плана – да.

В е д у щ и й: Как мне быть, если я приостановлю свою ремесленную деятельность? Надо ли уведомлять налоговые органы?

С . С.: Да, надо будет письменно или через личный кабинет отправить заявление в налоговые органы.

В е д у щ и й: Как понять, с какого числа мне надо платить ремесленный сбор и какую сумму?

С . С.: Ремесленный сбор уплачивается до начала осуществления деятельности, на следующий год налог уплачивается не позднее 28 декабря, если 28 выходной, то на следующий день. Если ремесленник заплатит сбор позже, то начисляются небольшие пени. Лучше платить своевременно, законодательство в течение года может измениться. Сумма налога составляет 2 базовые величины - это 58 бел. руб.

В е д у щ и й: Имею ли я право получить возврат ремесленного сбора? И в каких случаях?

С . С.: Нет, сумма ремесленного сбора возврату не подлежит.

В е д у щ и й: Если я нарушаю закон и продаю свои изделия без регистрации, что предусмотрено законодателем за это?

С . С.: Предусмотрен только штраф в размере 5 базовых величин за нарушение порядка осуществления ремесленной деятельности.

В е д у щ и й: Какой учет ведет ремесленник и какие документы у него должны быть?

С . С.: Ремесленник может не вести учет. У него должны быть следующие документы:

- документ об оплате сбора с отметкой налоговой;
- книга учета проверок;
- письменные договоры с клиентами, покупателями, другими лицами (арендодателями, рекламными агентствами и т. д.).

В е д у щ и й: Например, мне тяжело изготавливать картонные домики одной, я хотела бы нанять наемного работника, а сама заняться декором. Можно ли ремесленнику так сделать?

С . С.: Нет, нельзя. Ремесленничество не предполагает привлечение к деятельности других лиц, кроме трех учеников.

В е д у щ и й: Я бы хотела еще открыть в Instagram обучающий курс, как правильно декорировать картонные домики. Можно ли это сделать?

С . С.: Ремесленник может иметь одновременно не более трех учеников на срок не более двух лет. Если обучение человека закончилось, ремесленник может начать обучение другого и т. д. А вот проводить групповое обучение в виде вебинаров, мастер-классов сразу для нескольких человек ремесленник не имеет права, как и продавать электронные обучающие курсы в рамках ремесленной деятельности.

В е д у щ и й: Засчитывается ли в пенсионный стаж период деятельности ремесленником?

С . С.: Засчитывается при условии добровольной уплаты пенсионных взносов.

В е д у щ и й: А как ремесленникам оплачивается больничный?

С . С.: Не оплачивается. Ремесленник может в добровольном порядке платить пенсионные взносы. Уплата взносов социального страхования для ремесленников не предусмотрена, и больничные не оплачиваются.

14. Примеры налоговых игр

Вариант 1. Обучающая игра TaxLandia

Taxlandia – государство с великолепными горами и чистыми голубыми озерами. Популярное туристическое направление. Страна с минимальными налогами. В настоящее время Taxlandia сталкивается с кризисом. Многие компании переместили свои производства в другие места, поток туристов снизился. В прошлом году власти признали, что настало время для увеличения налогов. Вскоре среди населения начались возмущения. Был назначен новый премьер-министр Taxlandia. В роли нового премьер-министра вам придется вывести страну из кризиса через повышение налоговых ставок и строительство новой инфраструктуры.

Правила игры. Заработать высокие баллы можно, решая задачи по строительству, ремонту объектов социальной и экономической инфраструктуры; сохранению города от стихийных бедствий и плохих инвестиций; восстановлению счастья и благополучия в Taxlandia.

Основным инструментом выступают налоги и их перераспределение.

Если вы не предусмотрите риски, это может привести к протестам со стороны общественности. Люди будут требовать вашей отставки!

Решения, которые надо принимать:

1) борьба с преступностью и загрязнениями окружающей среды через распределение налоговых поступлений на содержание органов внутренних дел, административных зданий и больших зон отдыха в городах;

2) повышение занятости через рост инвестиций в экономику.

Вариант 2. Настольная игра о налогах США[1]

Правила игры. Игроки бросают кости, чтобы начать. Игрок с наименьшим броском играет роль налогового инспектора, а игрок со вторым наименьшим броском – профессионального сборщика налогов. Все остальные игроки подают налоговые декларации.

Игрок с наибольшим броском ходит первым. Он начинает игру, просматривает информацию на почте в поисках сообщения с пометкой «Важно: прилагается налоговая информация». Игрок распределяет свой доход и решает, как разделить его между строками 1–7 в форме 1040 (формы налоговой декларации в США).

[1] Your taxes: the board game!. URL: www.mcsweeneys.net/articles/your-taxes-the-board-game (date of access: 09.11.2021).

Игроки, не знающие, как классифицировать свой доход, могут выбрать одно из двух действий: изучить официальное руководство по налогам на 6550 страниц либо бросить кости повторно. Если игрок выбрасывает 2 или 12, он может задать налоговому инспектору один вопрос, предполагающий ответ «да/нет». Например, игрок может спросить: «Считается ли мой сосед по комнате, который не платит арендную плату, моим иждивенцем?» – или: «Являются ли мои расходы на хомяка бизнес-расходом?» Консультант должен найти соответствующий ответ в законодательстве.

Если игрок выбрасывает 3 или 11, он подвергается проверке. Налоговый инспектор задает игроку серию быстрых личных вопросов. Если игрок колеблется в какой-либо момент, он должен выбросить все заполненные налоговые формы и начать игру заново.

Не все игроки, получившие 3 или 11 очков, будут проверены. Чтобы определить, следует ли проводить аудит, налоговый инспектор смотрит на общий доход игрока по строкам 1–7 формы 1040. Если игрок выбрасывает 4, 5 или 6, он имеет право на вычет или освобождение, а если 8, 9 или 10, он имеет право на налоговую скидку. В любом случае игрок выбирает форму наугад, а затем должен выяснить, как она применяется к его доходу. Например, если игрок вытянет форму 8283 «Неденежные благотворительные пожертвования», он должен найти способ реклассифицировать сломанный набор деревянных ящиков, которые он выбросил в прошлом году, в качестве вклада в общество. Если игрок вытянет форму 8906 «Кредит на дистиллированные спиртные напитки», он должен оценить содержимое своих запасов спиртного и заставить правительство оплатить его. Если у игрока нет старого набора деревянных ящиков или полного шкафа с напитками, он должен выбросить все заполненные налоговые формы и начать игру заново. Если игрок выбрасывает 7, он может задать любой вопрос специалисту по составлению налоговой декларации. Профессиональный составитель налоговых сборов смотрит на общий доход игрока в строках 1–7 формы 1040. Если это число составляет менее 200 % от национальной черты бедности, специалист по налоговой отчетности игнорирует вопрос. Если доход игрока превышает 200 000 долл. США, профессиональный сборщик налогов сидит в молчании в течение часа, а затем дает ответ.

Ход игрока заканчивается, когда он считает нужным закончить игру.

Игра продолжается таким же образом до тех пор, пока все игроки не завершат работу с карточками налогов. В любой момент игры у игроков есть возможность подать заявку на завершение.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. *Дерина О. В., Морозова Г. В.* Налоговая культура в России: современные проблемы и направления повышения // Вектор экономики. 2017. № 4. URL: http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2017/4/taxes/Derina_Morozova.pdf (дата обращения: 19.07.2021).

2. *Морозова Г. В.* Повышение налоговой культуры населения как способ борьбы с налоговыми правонарушениями // Рос. предпринимательство. 2009. № 3–2 (131). С. 118–123.

3. *Мусетова Н. Б.* Налоговая культура и подотчетность государства как необходимые элементы эффективной системы налогообложения в Республике Казахстан // Молодой ученый. 2017. № 16 (150). С. 291–294. URL: https://moluch.ru/archive/150/41820/ (дата обращения: 19.07.2021).

4. *Садчиков М. Н.* Правовая культура в сфере налогообложения как обязательное условие эффективного взаимодействия между налоговыми органами и налогообязанными лицами // Вестн. Перм. ун-та. 2013. № 2 (20). С. 80–83. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/pravovaya-kultura-v-sfere-nalogooblozheniya-kak-obyazatelnoe-uslovie-effektivnogo-vzaimodeystviya-mezhdu-nalogovymi-organami-i/viewer (дата обращения: 20.08.2021).

5. *Зеленцова А. В., Блискавка Е. А., Демидов Д. Н.* Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. М. : Кнорус, 2012. URL: https://docplayer.com (дата обращения: 20.07.2021).

6. *Суйкова О. А.* Андрагогические аспекты непрерывного образования // Инновац. развитие проф. образования. 2019. № 1 (21). С. 17.

7. *Радевская Н. С.* Построение новых моделей образования взрослых в контексте индивидуализации и расширения пространства образования // Человек и образование. 2017. № 1 (50). С. 26–31.

8. *Васягина Н. Н.* Обучение взрослых: опыт и перспективы // Пед. образование в России. 2012. С. 1–4. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/obuchenie-vzroslyh-opyt-i-perspektivy (дата обращения: 20.07.2021).

9. *Кукуев А. И.* Андрагогический подход в образовании взрослых. Ростов н/Д. : Булат, 2008.

10. *Кукуев А. И.* Андрагогика в изложении последователей Малколма Ш. Ноулза // Психология и педагогика: методика и проблемы практического применения. 2008. № 4–1. С. 210–217.

11. *Jarvis P.* Adult Education and Lifelong Learning // Theory and Practice. 3rd ed. London and New York : Routledge Faimer, Tailor and Francis Group, 2004.

12. *Knowles M. S., Holton III E. E., Swanson R. A.* The Adult Learner: The Definitive Classic in Adult Education and Human Resource Development. 6th ed. London, New York : ELSEVIER Butterworth Heinemann, 2005.

13. *Громкова М. Т.* Андрагогика: Теория и практика образования взрослых. М. : Юнити-Дана, 2012.

14. *Кукуев А. И.* Андрагогика М. Ноулза: содержательная и процессуальная модели // Вопр. междунар. сотрудничества в образовании Юж. региона. 2008. № 3–4. С. 29–34. URL: https://portalus.ru/modules/pedagogics/rus_readme.php?subaction=showfull&id=1302597652&archive=&start_from=&ucat=& (дата обращения: 20.07.2021).

15. *Ботарёв С.* Андрагогика: почему взрослых нужно обучать иначе, чем детей // Skillbox. 2021. 16 июня. URL: https://skillbox.ru/media/education/andragogika-pochemu-vzroslykh-nuzhno-obuchat-inache-chem-detey (дата обращения: 05.08.2021).

16. *Чигишева О. П.* Феномен транзитивности в зарубежной педагогике и практике образования // Науковедение. 2013. Вып. 6 (ноябрь – декабрь). С. 5. URL: http://naukovedenie.ru/PDF/188PVN613.pdf (дата обращения: 20.07.2021).

17. *Митина А. М.* Зарубежные эмпирические теории дополнительного образования взрослых. М. : Порталус, 2021. URL: https://portalus.ru/modules/shkola/rus_readme.php?subaction=showfull&id=1193138687&archive=1196815207&start_from=&ucat=& (дата обращения: 17.08.2021).

18. Три теории обучения взрослых, которые должен знать каждый педагогический дизайнер. URL: https://www.ispring.ru/elearning-insights/teorii-obucheniya-vzroslyh (дата обращения: 18.08.2021).

19. *Hase S., Kenyon Ch.* From Andragogy to Heutagogy. URL: http: //www.psy.gla.ac.uk/~steve/pr/Heutagogy.html (дата обращения: 13.08.2021).

20. *Kenyon Ch., Hase S.* Moving from andragogy to heutagogy in vocational education. Retrieved. URL: http://www.avetra.org.au/abstracts_and_papers_2001/Hase–Kenyon_full.pdf (дата обращения: 16.08.2021).

21. *Kenyon Ch., Hase S.* Andragogy and heutagogy in postgraduate work // Meeting the challenges of change in postgraduate education. London : Continuum Press, 2010. P. 165–177.

22. *Garnett F.* Heutagogy, Emergent, Ambient. URL: http://heutagogicarchive.wordpress.com/2010/11/18/heutagogy-the-craft-of-teaching (дата обращения: 20.07.2021).

23. *Шеманаева М. А.* Индивидуальная образовательная траектория как форма синхронно-асинхронной образовательной деятельности // Концепт. 2017. № 9 (сентябрь). С. 108–115.

24. *Игнатьева Г. А., Тулупова О. В., Матчина С. В.* Технология самоопределяемого обучения как новый формат дополнительного профессионального образования педагогов // Образование и наука. 2019. Т. 21, № 4. С. 162–182. DOI: 10.17853/1994-5639-2019-4-162-182.

25. *Игнатович Е. В.* Хьютагогика как зарубежная концепция самостоятельного обучения // Непрерывное образование: XXI век. 2013. № 3. С. 2. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/hyutagogika-kak-zarubezhnaya-kontseptsiya-samostoyatelnogo-obucheniya (дата обращения: 14.08.2021).

26. *Кларин М. В.* Трансформирующее обучение // Нар. образование. 2016. № 1. С. 91–92. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/transformiruyuschee-obuchenie/viewer (дата обращения: 01.08.2021).

27. *Джанелли М.* Электронное обучение в теории, практике и исследованиях // Вопр. образования. 2018. № 4. С. 82. URL: https://vo.hse.ru/2018-4.html (дата обращения: 01.08.2021).

28. *Mayer R.* Coursera Partners Conference // Keynote Plenary. Newport Beach, C. A. URL: https://www.coursera.org/learn/coursera-partners-portal/lecture/anwb6/richard-mayer-keynote-plenar (date of access: 05.08.2021).

29. *Шакун Т. А.* Особенности обучения слушателей в условиях учреждения дополнительного образования взрослых // Дополнительное образование взрослых: международные тенденции и национальные приоритеты : сб. науч. ст. Междунар. науч.-практ. конф., посвящ. 105-летию Белорус. гос. пед. ун-та им. М. Танка, Минск, 22–23 нояб. 2019 г. / Белорус. гос. пед. ун-т им. Максима Танка ; редкол.: И. В. Шеститко [и др.] ; науч. ред. И. Б. Стрелкова. Минск : БГПУ, 2019. С. 266–272. URL: https://elib.bspu.by/bitstream/doc/61902/1/k_Shakun.pdf (дата обращения: 14.08.2021).

30. *Бабкина Т. А.* Современные требования к содержанию дополнительного педагогического образования в условиях информационного общества // Современные технологии образования взрослых : сб. науч. ст. / Гродн. гос. ун-т им. Янки Купалы ; редкол.: Т. А. Бабкина, Ю. И. Куницкая. Гродно : ГрГУ, 2014. URL: https://ebooks.grsu.by/obraz_vzros/ch2.htm (дата обращения: 14.08.2021).

31. *Громыко Ю. В.* Мыследеятельностная педагогика в сфере развивающего образования (теоретико-практическое руководство по освоению образцов педагогического искусства). Минск : Технопринт, 2000.

32. *Ковалевич М. С.* Образование взрослых: методологические основания и технологии осуществления // Современные технологии образования взрослых : сб. науч. ст. / Гродн. гос. ун-т им. Янки Купалы ; редкол.: Т. А. Бабкина, Ю. И. Куницкая. Гродно : ГрГУ, 2014. URL: https://ebooks.grsu.by/obraz_vzros/m-s-kovalevich-obrazovanie-vzroslykh-metodologicheskie-osnovaniya-i-tekhnologii-osushchestvleniya.htm (дата обращения: 14.08.2021).

33. Современные технологии образования взрослых : сб. науч. ст. / Гродн. гос. ун-т им. Янки Купалы ; редкол.: Т. А. Бабкина, Ю. И. Куницкая. Гродно : ГрГУ, 2014. URL: https://ebooks.grsu.by (дата обращения: 14.08.2021).

34. Современные тенденции в дополнительном образовании взрослых : материалы IV Междунар. науч.-метод. конф., Минск, 18 окт. 2018 г. / отв. ред. Н. С. Клишевич. Минск : РИВШ, 2018. 1 электрон. опт. диск.

35. Теория и методология профессионального образования : сб. науч. тр. / редкол.: А. Х. Шкляр [и др.]. Минск : РИПО, 2015. Вып. 2. URL: http://ripo.by/assets/ripo_new/filess/9/teoria_i_metodika/2102%20Теория%20и%20методика%20профес%20образ_Выпуск%201.pdf (дата обращения: 15.08.2021).

36. *Кузьминов Р. И.* Современные стратегии и модели обучения – теоретическая основа выбора педагогом содержательных и процессуальных образовательных альтернатив. URL: https://superinf.ru/view_helpstud.php?id=4063 (дата обращения: 17.09.2021).

37. *Тестов В. А.* Стратегия обучения в современных условиях. С. 11–17. URL: https://portalus.ru/modules/shkola/rus_readme.php?subaction=showfull&id=1193918687&archive=1194448667&start_from=&ucat=&(дата обращения: 01.10.2021).

38. *Кузина Н. Н., Монина Г. Б., Павлова О. В.* Особенности деятельности андрагога: компетентностный подход // Мир науки, культуры, образования. 2014. № 4 (47). С. 149–152.

39. Андрагогика постдипломного образования : науч.-метод. пособие / С. Г. Вершловский [и др.] ; под ред С. Г. Вершловского, Г. С. Сухобской. СПб. : СПбАППО, 2007.

40. *Шакун Т. А.* Особенности обучения слушателей в условиях учреждения дополнительного образования взрослых // Дополнительное образование взрослых: международные тенденции и национальные приоритеты : сб. науч. ст. Междунар. науч.-практ. конф., посвящ. 105-летию Белорус. гос. пед. ун-та им. М. Танка, Минск, 22–23 нояб. 2019 г. / Белорус. гос. пед. ун-т им. Максима Танка ; редкол.: И. В. Шеститко [и др.] ; науч. ред. И. Б. Стрелкова. Минск : БГПУ, 2019. С. 266–273.

41. *Змеев С. И.* Андрагогика: основы теории и технологии обучения взрослых. М. : ПЕР СЭ, 2003.

42. *Капитанская А. К.* Особенности образования взрослых. URL: https://vio.uchim.info/Vio_30/cd_site/articles/ art_2_5.htm (дата обращения: 10.10.2021).

43. Центры образования взрослых / под ред. Л. Н. Лесохиной, Т. В. Шадриной. М. : Педагогика, 1991.

44. *Кукуев А. И.* Методы обучения взрослых: проблема классификации // Актуальные проблемы дополнительного профессионального образования на юге России. 2008. № 1 (5). С. 31–37. URL: https://portalus.ru/modules/pedagogics/rus_readme.php?subaction=showfull&id=1302601354&archive=&start_from=&ucat=& (дата обращения: 13.10.2021).

45. *Василькова Т. А.* Андрагогика. М. : ВНПЦ профориентации, 2002.

46. *Мезенцева Л. В.* Обучение взрослых: о формах и методах. URL: cyberleninka.ru/article/n/obuchenie-vzroslyh-o-formah-i-metodah/viewer (дата обращения: 14.11.2021).

47. *Змеев С. И.* Технология обучения взрослых. М. : Академия, 2002.

48. *Панина Т. С., Вавилова Л. Н.* Современные способы активизации обучения: учеб. пособие / под ред. Т. С. Паниной. 2-е изд., стер. М. : Академия, 2006.

49. *Игнатьева Г. А., Тулупова О. В., Матчина С. В.* Технология самоопределяемого обучения как новый формат дополнительного профессионального образования педагогов // Образование и наука. 2019. Т. 21, № 4. С. 162–182. DOI: 10.17853/1994-5639-2019-4-162-182.

50. *Горшкова В. В., Рой М. С.* Информационное развитие университета: опыт зарубежных и отечественных вузов // Человек и образование. 2021. № 1 (66). С. 132–139.

51. *Клепикова А. Г., Кормакова В. Н.* Применение дистанционных образовательных технологий в режиме офлайн, смешанного и онлайн обуче-

ния (на примере реализации основных образовательных программ и программ дополнительного профессионального образования). Белгород : БелГУ, 2020.

52. *Майбуров И. А., Леонтьева Ю. В.* Повышение финансовой грамотности студентов посредством использования в учебном процессе налоговых экспериментов // Финансы: теория и практика. 2017. 21, вып. 4. С. 150–159. DOI 10.26794/2587-5671-2017-21-4-150-159.

53. Учебные стратегии, технологии, методы, прием активного обучения. URL: https://infourok.ru/uchebnie-strategii-tehnologii-metodi-priem-aktivnogo-obucheniya-805510.html (дата обращения: 11.11.2021).

54. *Песков Д. Н.* Модель Университета 20.35 и условия присоединения к ее созданию. URL: http://ncrao.rsvpu.ru/sites/default/files/library/universitet_20.35.pdf (дата обращения: 10.11.2021).

55. *Пучков М. Ю.* Инновационная деятельность педагогического университета: задачи и методы. URL: https://www.herzen.spb.ru/uploads/asemihina/files/Инновационная%20деятельность%20педагогического%20университета_%20задачи%20и%20методы%282%29.pdf (дата обращения: 11.10.2021).

56. *Решетка В. В.* Проектный метод обучения как средство реализации практико-ориентированной технологии // Проф. образование в России и за рубежом. 2013. № 2 (10). С. 83–86.

57. *Романовская Л. И., Павловская О. В.* Проектный метод обучения как основа формирования практических навыков специалистов // Современные тенденции в дополнительном образовании взрослых : материалы IV Междунар. науч.-метод. конф., Минск, 18 окт. 2018 г. / отв. ред. Н. С. Клишевич. Минск : РИВШ, 2018. 1 электрон. опт. диск.

58. *Марсенич И. А.* Особенности обучения взрослых эффективному применению возможностей электронных таблиц в профессиональной деятельности // Центр научного сотрудничества «Интерактив плюс». С. 1–5. URL: https://interactive-plus.ru/e-articles/collection-20141008/collection-20141008-4137.pdf (дата обращения: 11.11.2021).

59. *Лойко О. М.* Интеллект-карты как средство повышения уровня качества обучения // Мастерство online. 2016. № 4. С. 1–7. URL: http://ripo.unibel.by/assets/masterstvo_online/docs/9/9_8.pdf (дата обращения: 15.11.2021).

60. *Муравлева Т. В.* От налоговой грамотности к налоговой культуре. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/ot-nalogovoy-gramotnosti-k-nalogovoy-kulture/viewer (дата обращения: 29.08.2021).

61. *Стахович Л. В., Галишникова Е. В., Рыжановская Л. Ю.* Программы финансового образования населения: опыт государственного руководства // Финансовый журн. 2011. Вып. 2. С. 169–178.

62. *Маъмуров А. М.* Масъалаҳои баланд бардоштани маърифати андозӣ дар рушди маъмурикунонии андоз // Паёми ДДТТ / ред.: И. Т. Амонзонда. Душанбе : Бањманруд, 2020. С. 175–183.

63. *Kornhauser M. E.* NewsQuarterly. The tax literacy project // The American Bar Association. URL: https://www.americanbar.org/content/dam/aba/publishing/aba_tax_times/09fal/04–focusonprobono.pdf (date of access: 28.09.2021).

64. *Phyllis A., Merima B.* Improving Tax Literacy and Tax Morale of Young Adults End of Project Report to the Chartered Institute of Taxation // Bournemouth University. URL: http://eprints.bournemouth.ac.uk/35081/1/Improving%20Tax%20Literacy%20and%20Tax%20Morale%20of%20Young%20People%20%28Final%20Report%20for%20the%20CIOT%29.pdf (date of access: 28.09.2021).

65. *Chardon T., Freudenberg B., Brimble M.* Tax literacy in Australia: not knowing your deduction from your // 31 Australian Tax Forum. URL: https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2805793 (date of access: 29.08.2021).

66. *Freudenberg B., Chardon T., Brimble M., Belle M.* Tax Literacy of Australian Small Businesses // ResearchGate. URL: https://www.researchgate.net/publication/321901523_Tax_Literacy_of_Australian_Small_Businesses (date of access: 28.09.2021).

67. The Current Situation and Issues of Taxpayer Education in Japan Kenichi Sasaki // IJAEDU – International E-Journal of Advances in Education. Vol. VI, Iss. 16. Apr. 2020. URL: https://ijaedu.ocerintjournals.org/en/download/article-file/1265556 (date of access: 09.09.2021).

68. *Gerger G. C., Türegün F. B., Gerçek A.* The importance of tax literacy in tax compliance, suggestions to be developed in the case of country applications // Исследования Стамбула. URL: https://cdn.istanbul.edu.tr/file/JTA6CLJ8T5/81A1397F58904D55958F55A685DD2F28 (date of access: 28.09.2021).

69. *Hardianti H., Jamaluddin A.* Tax Literacy and Leadership Agility: Indigenous Peoples Awareness in Paying Taxes Jamaluddin Ahmad // ResearchGate. URL: https://www.researchgate.net/publication/348927949_Tax_Literacy_and_Leadership_Agility_Indigenous_Peoples_Awareness_in_Paying_Taxes (date of access: 28.09.2021).

70. *Халикова Д. Р. Гиниятуллина Э. А.* Формирование налоговой культуры в России. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/formirovanie-nalogovoy-kultury-v-rossii-1 (дата обращения: 28.09.2021).

71. *Nichita A.* We Learn Not for School but for Life: Empirical Evidence of the Impact of Tax Literacy on Tax Compliance // Eastern European Economics. 2019. Vol. 57, Iss. 5 : The Impact of Culture, Perceptions, and Knowledge on Economic Outcomes in Romania. URL: https://www.tandfonline.com/doi/full/10.1080/00128775.2019.1621183 (date of access: 29.08.2021).

72. *Зеленцова А. В., Блискавка Е. А., Демидов Д. Н.* Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. URL: http://megaeworld.com/upload/iblock/980/pdf_bk_1613_povyshenie_finansovoy_gramotnosti_naseleniya_mezhdunarodnyy_opyt_i_rossiyskaya_praktika_anna_zelencovabook.a4.pdf (дата обращения: 20.07.2021).

73. *Арсланбекова А. З., Лабазанова Д. Б.* Меры по повышению налоговой грамотности населения Дагестана // Юрид. вестн. ДГУ. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/mery-po-povysheniyu-nalogovoy-gramotnosti-naseleniya-dagestana (дата обращения: 28.09.2021).

74. *Шагидаева А. Б.* Налоговая грамотность и налоговая культура в России в цифровую эпоху // Вестн. Рос. нового ун-та. URL: https://elibrary.ru/item.asp?id=44833699 (дата обращения: 28.09.2021).

75. *Александрова Е.* Повышение налоговой грамотности населения России в условиях цифровизации экономики // Society. Integration. Education : Proceedings of the International Scientific Conference. URL: http://journals.rta.lv/index.php/SIE/article/download/6376/ (дата обращения: 29.08.2021).

76. *Самойлова Л. К., Ольха А. А.* Подходы к модернизации правового инструментария повышения налоговой грамотности налогоплательщиков – физических лиц // Север. регион: наука, образование, культура. 2019. № 3/4. С. 76–84.

77. *Бурнашева В. Р.* Значение налоговой культуры в эффективной налоговой деятельности государства // Вестн. КазНУ. 2013. Т. 96, № 2. С. 51–55.

78. *Мусетова Н. Б.* Налоговая культура и подотчетность государства как необходимые элементы эффективной системы налогообложения в Республике Казахстан // Молодой ученый. 2017. № 16 (150). С. 291–294. URL: https://moluch.ru/archive/150/41820/ (дата обращения: 19.07.2021).

79. *Bornman M., Wassermann M.* Tax knowledge for the digital economy // Journ. of Economic and Financial Sciences. 2020. 13(1), a. 461. URL: https://doi.org/10.4102/jef.v13i1.461 (date of access: 12.10.2021).

80. *Пургина Е. И.* Методологические подходы в современном образовании и педагогической науке : учеб. пособие / Урал. гос. пед. ун-т. Екатеринбург, 2015.

81. *Олешков М. Ю., Уваров В. М.* Современный образовательный процесс: основные понятия и термины. М. : Компания Спутник+, 2006.

82. Рекомендации по работе с открытыми образовательными ресурсами (ООР) в сфере высшего образования. М. : Ин-т ЮНЕСКО по информ. технологиям в образовании, 2011. С. 5. URL: http://iite.unesco.org/pics/publications/ru/files/3214729.pdf (дата обращения: 20.07.2021).

83. *Бугайчук К. Л.* Массовые открытые дистанционные курсы: история, типология, перспективы. URL: http:// cyberleninka.ru/article/n/massovye-otkrytye-distantsionnye-kursy-istoriya-tipologiya-perspectivy&ved=2ahUKEwj00s3ruY3zAhWKhv0HHfAIAQAOvVaw0fUoYk2dt9Hj8–E–gHmUHC&cshid=1632137481633 (дата обращения: 09.09.2021).

84. *Махмутова М. В.* Модели и платформы реализации массовых открытых онлайн курсов. URL: http:// cyberleninka.ru/article/n/modeli-i-platformy-realizatsii-massovih-otkrytyh-onlayn-kursov&ved=2ahUKEwj00s3ruY3zAhWKhv0HHfAIAQAOvVaw0fUoYk2dt9Hj8–E–gHmUHC&cshid=1632137481633 (дата обращения: 09.09.2021).

85. Требования к выпускной квалификационной работе студентов специальности 080801 «Прикладная информатика (в экономике)» (методические рекомендации) / О. Б. Назарова, О. Е. Масленникова, М. В. Махмутова, И. Д. Белоусова [и др.] // Междунар. журн. эксперимент. Образования. 2010. № 3. С. 13–14.

86. *Золотухин С. А.* Интернет-средства развития информального обучения // Сибир. пед. журн. 2015. №3. С. 48–51.

87. *Убаева В. В.* Информационные технологии в образовании: массовые открытые онлайн-курсы // Вестн. науки и образования. 2018. № 4 (40). Т. 1. С. 105–108.

88. *Шутилина Л. А.* Разработка контента для электронного обучения / Цифровые образовательные ресурсы, разработанные в рамках федеральных программ и проектов (28–30 сентября 2010 г.). URL: https://mosmetod.ru/files/el_ob.pdf (дата обращения: 15.11.2021).

89. *Дрешер Ю. Н.* Андрагогические и инновационные подходы в обучении взрослых // Вестн. Кемер. гос. ун-та культуры и искусств. 2012. № 19–1. URL: http://cyberleninka.ru/article/n/andragogicheskie-iinnovatsionnye-podhody-v-obuchenii-vzroslyh (дата обращения: 10.12.2018).

90. *Шелеметьева В. А.* Принципы андрагогического подхода в разработке электронных учебных курсов // Проблемы современного педагогического образования. 2019. № 62–2. С. 248–250. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/printsipy-andragogicheskogo-podhoda-v-razrabotke-elektronnyh-uchebnyh-kursov (дата обращения: 14.11.2021).

91. *Клепикова А. Г., Кормакова В. Н.* Применение дистанционных образовательных технологий в режиме офлайн, смешанного и онлайн обучения (на примере реализации основных образовательных программ и программ дополнительного профессионального образования). Белгород : БелГУ, 2020.

92. Современные технологии образования взрослых : сб. науч. ст. / ГрГУ им. Я. Купалы ; редкол.: Т. А. Бабкина, Ю. И. Куницкая. Гродно : ГрГУ, 2014. URL: https://ebooks.grsu.by/obraz_vzros/index.htm (дата обращения: 09.09.2021).

93. *Bloom B. S.* Taxonomy of educational objectives // The classification of educational goals. Handbook 1 : Cognitive domain. London : Longmans, Green & Co. Ltd., 1956.

94. *Каратаева И. Э.* Использование интерактивных технологий при обучении иностранному языку в неязыковом вузе // Мир науки, культуры, образования. 2019. № 4 (77). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/ispolzovanie-interaktivnyh-tehnologiy-pri-obuchenii-inostrannomu-yazyku-v-neyazykovom-vuze (дата обращения: 20.22.2021).

95. *Китайгородская Г. А.* Методика интенсивного обучения иностранным языкам. URL: https://kitaygorodskaya.ru/method (дата обращения: 20.22.2021).

96. *Копылова Е. А.* Электронный образовательный ресурс как структурный компонент методического обеспечения образовательного процесса СПО. URL: https://elar.urfu.ru/handle/10995/86583 (дата обращения: 13.11.2021).

97. *Басовская Н. С.* Microlearning как способ развития // Студент и наука 2019 : тр. междунар. студ. науч.-практ. конф., Магнитогорск, 21–22 марта 2019 г. / под ред. М. В. Мусийчук, Е. И. Шулевой ; Магнитог. гос. техн. ун-т им. Г. И. Носова. Магнитогорск, 2019. С. 287–298.

98. *Souza M. I.* Educational Microcontent for Mobile Learning Virtual Environments // Creative Education 2014. URL: https://www.scirp.org/journal/PaperInfor (date of access: 19.10.21).

99. Микрообучение как технология совершенствования обучения персонала организации с целью получения целевых знаний. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/mikroobuchenie-kak-tehnologiya-sovershenstvovaniya-obucheniya-personala-organizatsii-s-tselyu-polucheniya-tselevyh-znaniy/viewer (дата обращения: 19.11.21).

100. *Канеман Д.* Внимание и усилие / под ред. А. Н. Гусева. М. : Смысл, 2006.

101. *Канеман Д.* Думай медленно, решай быстро. URL: https://8marta2021.glavbukh.ru/web/books.pdf (дата обращения: 09.09.2021).

102. The effect of challenge-based gamification on learning: An experiment in the context of statistics education. URL: https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles (date of access: 09.11.2021).

СОДЕРЖАНИЕ

Список сокращений 3

Введение 5

Глава 1. Концептуальные направления обучения взрослого населения 8
1.1. Теория андрагогики 9
1.2. Теория трансформативного (трансформационного) обучения (концепция преобразующего учения) 14
1.3. Теория эмпирического (экспериментального) обучения 17
1.4. Теория самостоятельного обучения (хьютагогика, или эвтагогика) 19

Глава 2. Стратегии и методы обучения взрослых 29
2.1. Научно-методические подходы к определению стратегии обучения взрослых 29
2.2. Методико-организационные подходы и методы обучения взрослых 35
2.3. Активные методы обучения взрослых 43

Глава 3. Зарубежная практика налогового образования и повышения налоговой грамотности взрослого населения 51
3.1. Налоговое образование и направления повышения налоговой грамотности в странах ОЭСР и АТЭС 51
3.2. Налоговое образование в странах Европейского союза 81
3.3. Налоговое образование и стратегия повышения налоговой грамотности населения в Российской Федерации 96
3.4. Налоговое образование и направления повышения налоговой грамотности в странах СНГ 105
3.5. Налоговое образование в Грузии, Молдове и Украине 137
3.6. Налоговое образование в африканских странах 149

Глава 4. Налоговое образование и повышение налоговой грамотности в Республике Беларусь 154

Глава 5. Компетентностный подход при формировании учебного ресурса для повышения налоговой грамотности взрослых 166
5.1. Образовательные программы повышения налоговой грамотности взрослого населения 166
5.2. Научно-методологическое обеспечение компетентностного подхода при формировании учебного ресурса для повышения налоговой грамотности взрослых 171
5.3. Формирование компетенций в области налоговых знаний 174

Глава 6. Электронный образовательный ресурс как структурный компонент методического обеспечения образовательного процесса 183
6.1. Сравнительный анализ программного обеспечения учебного ресурса 183
6.2. Электронный образовательный ресурс и учебный курс: виды, принципы, структура, педагогический дизайн 204

Заключение 244

Приложения 253
1. Структура портала подготовки налогоплательщиков в США (Taxslayer Pro Tax Software) 253
2. Элементы программы TaxComp^{eu} Toolbox в странах Европейского союза 254

3. Пример сценария обучающего микроклипа «Цифровое налоговое образование и налоговые платежи» по налогообложению в странах Европейского союза 255
4. Проект Фонда науки и образования Российской Федерации «Дорожная карта – маршрутизатор уплаты налогов» 260
5. Пример ответа эксперта на вопрос налогоплательщика, размещенного на сайте Фонда науки и образования..... 262
6. Лекция «Актуальные вопросы повышения налоговой грамотности населения», разработанная Федеральной налоговой службой России по Республике Башкортостан 263
7. Виды государственных электронных услуг налоговых органов Республики Узбекистан..... 265
8. Темы обучающей программы «Налоговая грамотность» в Руанде..... 270
9. Методология анкетирования населения Ганы по вопросам налоговой грамотности 271
10. Практика налогового образования в зарубежных странах..... 273
11. Структурные элементы анкеты (примерный вариант) и профиля обучаемого 286
12. Карта учебного курса для самозанятых в сфере ремесленничества..... 288
13. Сценарий обучающего видеоролика для самозанятых в сфере ремесленничества..... 289
14. Примеры налоговых игр 291

Библиографические ссылки..... 293

Научное издание

Мельникова Наталья Александровна
Рябова Светлана Сергеевна
Рубеж Мария Георгиевна и др.

НАЛОГОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ:
БЕЛОРУССКИЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

Редактор *Ж. В. Запартыко*
Художник обложки *А. А. Рабкевич*
Технический редактор *В. П. Явуз*
Компьютерная верстка *Е. В. Севрук, И. В. Махнача*
Корректор *Н. А. Ракуть*

Подписано в печать 27.06.2025. Формат 70×100/16. Бумага офсетная.
Печать цифровая. Усл. печ. л. 22,43. Уч.-изд. л. 24,12.
Тираж 55 экз. Заказ 266.

Белорусский государственный университет.
Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя,
распространителя печатных изданий № 1/270 от 03.04.2014.
Пр. Независимости, 4, 220030, Минск.

Республиканское унитарное предприятие
«Информационно-вычислительный центр
Министерства финансов Республики Беларусь».
Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя,
распространителя печатных изданий № 2/41 от 29.01.2014.
Ул. Кальварийская, 17, 220004, Минск.