

МОДЕЛИРОВАНИЕ НАЛОГОВОГО ПОВЕДЕНИЯ: СИСТЕМНО-ДИНАМИЧЕСКИЙ ПОДХОД

Д.э.н. Т.В. Меркулова, Т.В. Биткова

Харьковский национальный университет им. В.Н. Каразина
Украина, г. Харьков

В современных подходах к исследованию налоговой проблематики наблюдается перенос внимания с принудительного характера налогов на договорные начала налогообложения и рассмотрение его в контексте сотрудничества, как формы добровольного взаимодействия людей.

В наши задачи входило построение системно-динамической модели, в которой, наряду с экономическими факторами выбора, учитываются также институциональные ограничения и поведенческие особенности экономических агентов и принятия ими решения о тенизации дохода; проведение с помощью модели анализа сравнительной эффективности различных типов налогового поведения при использовании разных инструментов налоговой политики и анализ возможных ситуаций конфликта интересов государства и налогоплательщиков.

В модели предполагалось, что на налоговое поведение экономического агента влияет три фактора: экономическая эффективность уклонения; существующие в обществе нормы, ограничивающие склонность к нарушению правил (оппортунистическому поведению); психологические особенности агента, которые определяют его осторожность и рискованность при принятии решения об уклонении от налогообложения.

В модели учтены два базовых типа налогового поведения, которые условно названы «жесткий оппортунизм» и эластичное поведение («мягкий оппортунизм»). Жесткий оппортунизм описывается как поведение экономического агента, который при условии более высокой выгоды уклонения переводит в теневой оборот максимальную долю дохода. Это тип плательщика, склонного к высокому риску. Мягкий оппортунизм

предполагает, что агент ориентируется на два индикатора: эффективность теневого сектора в сравнении с официальным и ее динамика. Государство располагает инструментами налоговой политики: ставка налога, ставка штрафа, вероятность проверки и качество проверок (вероятность обнаружения теневого дохода при проверке).

На основе разработанной модели были проведены эксперименты по следующим направлениям: влияние штрафных ставок; влияние экстенсивного и интенсивного факторов налогового контроля. Расчеты подтвердили, что при определенных параметрах контроля оппортунистическое поведение является более эффективным для налогоплательщиков. В условиях, когда оппортунистическая мотивация имеет массовое распространение, такой тип поведения становится преобладающим, что приводит к существенным потерям государства. Данное состояние налоговой среды характеризуется конфликтом интересов сторон: уклонение от налогов выгодно агентам и не выгодно государству.

Увеличение штрафных санкций меняет привлекательность уклонения: для плательщиков она уменьшается, для государства – повышается. Особенностью регулирования с помощью штрафных ставок является то, что превышение определенных пороговых значений, которые можно рассматривать как компромиссные, приводит к такому увеличению поступлений за счет штрафов, что уклонение от налогообложения становится выгодным государству и более привлекательным, чем законопослушное поведение, к которому стремится плательщик. Проявления такого конфликта интересов можно наблюдать в налоговой практике постсоциалистических стран, в частности, в России и Украине.