

Налоговая культура как элемент совершенствования налоговых отношений

УДК 336.22 +347.73
ББК 65.261.4+67.402
Г-610

А.А. Головащенко,

Государственная организация высшего профессионального образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», кафедра банковского дела - аспирант

Аннотация

В статье исследовано развитие налоговой культуры как одного из основных направлений реформирования налоговой системы. Особое внимание уделено проблеме коррупции в налоговых отношениях. Исследованы принципы, на основе которых должны строиться налоговые отношения страны. В статье раскрыты проблемы недоверия населения фискальным органам. Рассмотрены виды справедливости с точки зрения налоговой культуры. Так же исследованы проблемы недополучения налогов. Обоснованы направления совершенствования налоговой культуры в обществе. Рекомендованы мероприятия в направлении совершенствования налоговых отношений.

Ключевые слова: налоговые отношения, налоговая культура, коррупция, уклонение от уплаты налогов, налоги, виды справедливости, налоговая система, налогообложение, налоговая антикультура.

Tax Culture as a Key Element for Improving Tax Legal Relations

A.A. Golovashchenko,

State organization of higher professional education «Donetsk National University of Economics and Trade named after Mykhayilo Tugan-Baranovsky», Department of Banking - Postgraduate student

Abstract

In the article the author analyzes the development of tax culture as one of the basic directions of tax system reformation. Special attention is paid to the problem of corruption in tax legal relations. The principles on the basis of which country's tax legal relations should be built are examined. The problems of public mistrust to the fiscal bodies are revealed and the types of justice in terms of tax culture are considered. Besides, the author looks into the matter of tax gap, justifies the directions of perfecting the tax culture in society and suggests the ways to improve tax legal relations.

Keywords: tax legal relations, tax culture, corruption, tax avoidance, taxes, types of justice, tax system, taxation, anti-tax culture.



Известно, что высокий уровень налоговых отношений способствует росту налоговых поступлений, а они, в свою очередь, являются основной статьей дохода бюджета государства. Недополучение налогов вызывает разнообразные негативные социально-экономические последствия. Именно поэтому, улучшение налоговых отношений находится среди важных проблем, от решения которых зависит развитие экономики всей страны.

Необходимость развития теоретических разработок и практических рекомендаций по вопросам совершенствования структуры налоговой системы в условиях рисков и неопределенности экономической среды обуславливает актуальность, теоретическую и практическую значимость рассматриваемых проблем. Проблемы развития налоговых отношений нашли широкое отражение в трудах таких ученых, как: З. Варналий, А. Василенко, О. Крылова, П. Мельника, Л.Тарангул, В. Ткачук, Б.А. Карпинского, О.М. Выходец, В. Сулими, Т. Воиновой, О. Павленко и др.

Установлено, что важнейшим элементом усовершенствования экономических отношений между государством, с одной стороны, а также в качестве хозяйственных субъектов и населения, с другой, выступает развитие налоговой культуры, которая основывается на профессионализме, ответственности, правовых знаниях представителей законодательной и исполнительной власти, что обеспечивает соответствующее социальноактивное и культурно-этичное поведение налогоплательщиков.¹ Влияние культурной составляющей налоговой системы является достаточно существенной. Для государства целесообразнее будет предупреждение налогового правонарушения, чем увеличение финансирования мероприятий относительно выявления таких правонарушений.

Известно, что одна из важнейших проблем в налогообложении – значительные масштабы уклонения от уплаты налогов, которые осуществляются путем искусственного банкротства; фальсификации документов, предоставленных предприятиями на возмещение НДС; этически-психологическое состояние налогоплательщиков, которое характеризуется негативным отношением к существующей системе налогообложения. А вместе с этим, правовой нигилизм порождает массовое несоблюдение нормативных актов, которые регламентируют налоговые отношения, наносит неисправимый материальный убыток государству, способствует осуществлению налоговых преступлений. Такое состояние дел в немалой степени объясняется низким уровнем налоговой культуры населения.

Налогоплательщики осуществляют свою деятельность в соответствии с принципом обязательности уплаты налогов. Поэтому эффективной деятельностью налоговых органов может быть лишь тогда, когда налогоплательщики станут зако-

¹ См. подробнее Василенко А.В. Формування податкової культури в Україні / А.В. Василенко // Вісник національного банку України, 2010, № 1, с. 17- 22.



непослушными гражданами государства.² Законопослушное большинство может появиться лишь в результате достижения обществом высокого уровня налоговой культуры. Ведь лицо, которое знакомо с налоговым законодательством, собственными правами и обязанностями, а также ответственностью, за нарушение законодательно установленных норм налогообложения платит налоги независимо от обстоятельств.

Необходимо отметить, что прогресс демократии невозможен без взаимной доверия между государством и гражданами, без углубления диалога между работниками органов налоговой службы и налогоплательщиками с соблюдением требований высокого уровня налоговой культуры. Сегодня налогоплательщики практически беспомощны перед налоговыми органами. Ведь любая ошибка в уплате налогов карается жесткими финансовыми санкциями. Органы налоговой службы не заинтересованы в том, чтобы помогать субъектам ведения хозяйства и гражданам выполнять нормы налогового права.

Установлено, что основными направлениями стратегического плана развития государственной налоговой службы должны быть: обеспечение условий для добровольного выполнения требований налогового законодательства налогоплательщиками и обеспечения полного, своевременного поступления законодательно установленных налогов и сборов (обязательных платежей); обеспечение прозрачности, компетентности, предсказуемости и непредвзятости деятельности налоговой службы; создание высокопрофессиональной, информационно-развитой государственной налоговой службы путем разработки и внедрения программы развития информационной инфраструктуры. Правовые методы позволят в совокупности с другими методами обеспечить защиту прав и интересов налогоплательщиков, установить общие правила поведения на рынке для субъектов ведения хозяйства; определить адекватную систему административной и криминальной ответственности за преступления в сфере налогового законодательства.³

Важный дисциплинирующий элемент налоговой культуры – четко определенные цель и задачи. По мнению Френсиса Нитти, налогоплательщики не воспринимают фундаментальные принципы налогообложения, один из которых есть парадигма о том, что налоги лежат в основе благополучия государства и общества.⁴ Большинство из них не понимают, для чего их заставляют платить налоги, лишая значительной части заработанных средств.

² См. подробнее Башинський І.А. Формування податкової культури в Україні // Зб. наук. праць Херсонського національного технічного університету. - Вип.2 (5). - Херсон, 2011.- С.9-14

³ Joel Mokyr. Culture, institute and economy growth / [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://knigi.dissers.ru/books/ekonomika/783-1.php>

⁴ См. подробнее Нитти Ф. Основные начала финансовой науки / Франческо Нитти: Пер. с итал. – М.: Изд. М. и С. Сабашниковых, 1904. – С. 309–316.

В связи с этим, еще в 2007 году Европейская Комиссия разработала единые для стран Евросоюза стандарты современной и эффективной налоговой администрации. В частности, стандартами предусмотрено разработка и внедрение этических стандартов, которые способствуют доверию плательщиков к налоговой администрации; имплементацию внутренних правил и процедур предотвращения или раннего предупреждения обмана и нарушений со стороны персонала; раскрытие данных о личном финансовом и материальном положении функционеров налоговой службы и других мероприятиях.

Известно, что государственная налоговая служба проводит активную разъяснительную работу относительно обязанностей плательщика налогов, его ответственности, но в то же время мало уделяет внимания расходам, которые осуществляются за счет оплаченных налогов. Следует отметить, что в современных условиях существует низкий уровень налогового доверия населения. Уровень доверия населения к любому государственному ведомству существенно влияет на эффективность его работы.⁵ То есть видимой является слабая «обратная связь» между налогоплательщиком и государством, которая снижает эффективность внедрения налоговой культуры. Необходимо проводить активную разъяснительную работу относительно прав налогоплательщика и выполнения государством положенных на нее функций в соответствии с действующим законодательством.⁶

Позитивным является проведение государственной политики в части регулирования теневой экономики посредством борьбы с коррупцией и максимальным дистанцированием бизнеса от чиновников, а также аккумулярованием значительных денежных потоков в финансовой системе. Известно, что в отдельных случаях могут функционировать параллельные финансовые потоки, которые могут становиться достаточно большими и создавать так называемые параллельные экономики. Вследствие этого, с одной стороны, государство теряет дополнительные поступления, с другой, – растут транзакционные расходы.

Отношение налогоплательщиков к уплате налогов всегда было неоднозначным. С одной стороны, налоги носят объективный характер, их потребность предопределена существованием государства; с другой стороны, налоги являют собой исключение части дохода, и потому часто негативно воспринимаются населением.⁷

⁵ Семченко О. Формуймо тренд на податкову культуру! / О. Семченко // Вісник податкової служби України . - 2012. - №5. / [Електронний ресурс] - Режим доступа: <http://www.visnuk.com.ua/ua/pubs/id/369>

⁶ Ручкіна В.М. Формування податкової культури в Україні та аналіз її складових частин / В.М. Ручкіна // Науковий журнал Економіка промисловості / Выпуск № 1-2 (62) / 2013. - С. 199

⁷ Башинський І.А. Проблемні аспекти формування податкової культури в Україні // Science and Education a New Dimension. Humanities and Social Sciences, II(5), Issue: 31, 2014.-С. 63



Немалую роль играют и более приземленные прагматичные мероприятия воспитания и поощрения налоговой культуры. Во многих государствах большое значение отводят мероприятиям, которые в отечественной практике именуют массово-разъяснительной работой. Такая работа ведется не только среди налогоплательщиков, но и с детьми. Программы соответствующего направления введены в школах и даже в дошкольных детских заведениях. Вопрос налогообложения – постоянная тема СМИ и телевидения.⁸

Также следует отметить, что важнейший признак опаснейшей налоговой антикультуры – коррупция. Коррупция, в первую очередь, расцветает там, где добиваются доступа к ресурсам, особенно дешевым или бесплатным. По некоторым оценкам, некомпетентный и коррумпированный государственный аппарат даже при других благоприятных условиях (с обеспеченностью ресурсами, наличием промышленной базы и т. д.) снижает темпы роста ВВП на 3% ежегодно.⁹

Исходя из информации, предоставленной комиссаром ЕС по внутренним делам С. Мальмстрем, по оценкам экспертов, бюджеты 27 государств-членов Европейского Союза из-за коррупции каждый год теряют около 120 млрд евро. Так же исследования показывают, что в сфере государственных закупок от 20 до 25 процентов от стоимости государственных контрактов теряется в связи с коррупцией в ЕС.¹⁰

На Западе коррупцию считают серьезной, по некоторым пессимистическим оценкам даже неискоренимой проблемой, которую возможно держать лишь в определенных пределах. В Украине коррупция, в свое время определенная выдающимся украинским литератором И. П. Котляревским (1769-1838) как «взяток, сиріч винуждений подарочок»¹¹, превратилась в опасную язву значительной части государственного аппарата, признак его функциональных злоупотреблений и морального цинизма.

По распространению коррупции и взяточничества Украина занимает предпоследнее 24 место среди 25 европейских государств. Согласно опросу междуна-

⁸ Тимошенко В.А. Эффективность налогового администрирования и пути ее повышения // Налоговые известия Саратовской губернии. 2011. № 6. С. 49-53.

⁹ Андрущенко В.Л., Тучак Т.В. Морально-етичні і імперативи податків та оподаткування (західна традиція) : [монографія] / В. Л. Андрущенко; Т. В. Тучак. – К.: Алерта, 2013. – С. 329

¹⁰ Коррупция в ЕС наносит ущерб в €120 млрд.// Euro.com Новости Украины и мира.25.03.2013 Режим доступа: <http://europa.com/europe/eu/1859-korruptsiya-v-es-nanosit-ushcherb-v-120-mlrd>

¹¹ Котляревский И.П. Наталка Полтавка, режим доступа: <http://www.ukrlib.com.ua/books/printit.php?tid=1054>

родной аудиторской компании Ernst&Young широкое распространение коррупции в Украине признают 91% предпринимателей.¹²

Кроме других негативных последствий экономического и этического плана, коррупция также исполняет роль теневого налогообложения. Ведь, если платеж от гражданина или фирмы требует представитель государства, и он же назначает размер суммы, то фактически идет речь о теневом налоге. Повышение уровня налоговой культуры должно предусматривать определенную стратегию. На любых этапах налогового процесса шансы коррупции создает несовершенное законодательство и нечестная администрация.

В странах, где проблемы налоговой дисциплины не стоят так остро, уровень налоговой культуры рассматривают как производную от демократических порядков и доверия к правительству. Там недопустимо своеволие со стороны налоговой службы к плательщику, практически исключена возможность безнаказанности нарушителей налогового законодательства. При условии справедливого характера принятия решений относительно налогообложения, а также при наличии доверительных, дружеских и вежливых отношений между персоналом и плательщиками, последние честно декларируют свои доходы и воздерживаются от легальных и нелегальных форм уклонения от налогов.¹³

Отсюда можно сделать вывод, что основанная на психологическом соглашении между партнерами налоговая мораль и культура являются производными от:

- 1) фискального обмена, в процессе которого налогоплательщики получают от государства блага, адекватные оплаченным ими налогам;
- 2) демократических политических процедур принятия решений относительно вопросов налогообложения;
- 3) позитивного характера личных взаимоотношений между плательщиками и администраторами фиска.

В функции социальной справедливости налоговая культура предусматривает учитывание со стороны государства прав и потребностей плательщиков налогов с разными интересами и уровнем материальной обеспеченности. Виды справедливости в рамках налоговой культуры на основе изученных данных представлены в таблице.¹⁴

¹² Финансовый обзор. 23.05.2016 <http://www.finobzor.com.ua/themes/topic/borba-s-korruptsiei>

¹³ Feld L. P. Tax Compliance as the Result of a Psychological Tax Contract: The Role of Incentives and Responsive Regulation / Lars P. Feld, Bruno S. Frey // *Law & Policy*. – 2007. – Vol. 29. – No. 1. – P. 114–116. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.bsfrey.ch/articles/449_07.pdf

¹⁴ Составлено на основе изученных данных в Feld L. P. Tax Compliance as the Result of a Psychological Tax Contract: The Role of Incentives and Responsive Regulation / Lars P. Feld, Bruno S. Frey // *Law & Policy*. – 2007. – Vol. 29. – No. 1. – P. 114–116. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.bsfrey.ch/articles/449_07.pdf



Понятие справедливости в свете налоговой культуры

<i>Виды справедливости</i>	<i>Характеристика с точки зрения налоговой культуры</i>
Эквивалентная справедливость	Отвечает латинскому афоризму «do ut des» («даю, чтобы и ты мне дал»); справедливость в налогообложении существует при условии эквивалентного обмена услуг и благ со стороны государства на налоги
Дистрибутивная справедливость	Значит равное распределение налогового груза по принципу платежеспособности; прямые налоги в казну, соизмеримые с величиной дохода или прибыли каждого из плательщиков
Морально-этическая справедливость	Плательщики воспринимают налоги как справедливые платежи в том случае, если налоги отображают моральные ценности, общественные приоритеты, религиозные верования плательщиков.

Понятие эквивалентной справедливости в налогообложении отвечает своего рода рыночному соглашению по поводу обмена налоговых платежей граждан на права, блага и услуг со стороны государства на условиях фиксированного обмена.

В соответствии с дистрибутивным принципом платежеспособности налоги должны быть распределены между плательщиками в соответствии с их экономическим положением, то есть в зависимости от дохода, прибыли, собственности, в целом, – от уровня благосостояния и богатства. Морально-этическая справедливость – еще более субъективное понятие, чем принцип выгоды, который также основан на субъективном восприятии индивидуальных выгод, олицетворенных в финансируемых за счет налогов благах и услугах государственного происхождения.

Параметры налоговой справедливости приобретают конкретное содержание, опираясь лишь на демократические процедуры принятия решений и результаты общественного выбора. Следует так же отметить, что в реальной общественной практике справедливость имеет «процедурный» и периодически изменяемый характер, реализуется через общественно-политические каналы принятия решений.¹⁵

В наше время стандарты деловой культуры задают процессы интеграции и глобализации, которые в целом ведут к укреплению культуры налогового процесса, как со стороны налогоплательщиков, так и функционеров фискального ведомства.¹⁶ Для повышения уплаты налогов рекомендовано сместить акцент ответственности за налоговые нарушения с предприятий на конкретные должностные лица, которые ответственны за финансовое состояние предприятий; внедрять практику осуществления крупных покупок по безналичному расчету с использованием пластиковых карточек, налаживать партнерские отношения с налогоплательщиками, к

¹⁵ См.5.

¹⁶ Effat Naseer. Tax structure and culture [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://aaj.tv/2015/12/tax-structure-and-culture/>

которым подходить дифференцировано, учитывая платежеспособность и дисциплинированность.

Также, для улучшения налоговых отношений необходимо применять различные стратегии по борьбе с коррупцией: во-первых, проводить мероприятия по снижению интенсивности мотиваций и стимулов к коррупции; во-вторых, блокировать возможности для потенциальных коррупционеров – функционеров налоговой службы – использовать свои должностные полномочия с целью личного обогащения. Подобная стратегия должна уменьшать и спрос, и предложение взятка. Однако, как показывает мировой опыт, одной единственно правильной антикоррупционной стратегии не существует. Последняя каждый раз состоит из пакета разных элементов, скомбинированных в зависимости от конкретной, национально-особенной ситуации.

По мнению И.Ф. Филиппчук, одним из способов борьбы с коррупцией является электронные средства обработки информации, которые создают уникальные преимущества, высвобождая от рутинной работы и ограничивая контакты агентов фиска с налогоплательщиками. Общение между ними «с глазу на глаз» вызывает восприятие (хотя и неоправданно) налогового инспектора как «инквизитора», порождает неприязнь, облегчает коррупцию, удорожает администрирование налогов. Словом, полезно максимально развести плательщика и собирателя налогов подальше один от другого.¹⁷

Одним из эффективных средств увеличения налоговых поступлений в государственный бюджет есть механизм внедрения комплекса действий относительно формирования соответствующей среды для развития национальной налоговой системы. Данная среда налоговой системы государства включает совокупность законодательных, экономических и культурных институций. Экономическая составляющая среды стимулирует деятельность субъектов ведения хозяйства с помощью инструментов налоговой политики. Культурная составляющая среды налоговой системы включает такие основные элементы: налоговую осведомленность населения, профессиональное самосознание и этику ведения бизнеса. Для улучшения связей с общественностью необходимо проводить пресс-конференции, открывать правительственные «прямые» линии, публиковать информационные сообщения, интервью и комментарии, отвечать на запросы ведущих СМИ.

В качестве направлений эффективного развития налоговой культуры можно предложить следующее:

- 1) реорганизация и ребрендинг Государственной налоговой службы;
- 2) системное информирование населения о работе налоговой службы, популяризация ее деятельности;
- 3) работа на опережение – отвечать на вопрос еще до того, как эти вопросы сформулированы;

¹⁷ Филиппчук И.Ф. Взаимодействие — без бумаги, без контактов// Налоговая политика и практика. 2012. № 5. С. 70-72



- 4) стимулирование добровольной уплаты налогов с помощью экономических административных, психологических методов;
- 5) оперативное реагирование на критику;
- 6) распространение информационно-сервисных услуг путем использования интернет-технологий;
- 7) ввод электронных карточек.

Все эти мероприятия будут способствовать созданию имиджа службы, которая открыта для плательщиков и готова сотрудничать с ними и тем самым способствовать повышению налоговой культуры и воспитанию добросовестного налогоплательщика.

БИБЛИОГРАФИЯ:

Андрущенко В. Л. Податкові системи зарубіжних держав: Навчальний посібник / В. Л. Андрущенко, З. С. Варналій, І. А. Прокопенко, Т. В. Тучак. – К.: Кондор-Видавництво, 2012. – 222с. (Andrushchenko V. L., Varnalii Z.S., Prokoprnko I.A., Tuchak T.V. Podatkovi sistmy zarubihnich derzhav: Navchalnii posibnik. Kiev, Kondor Publ., 2012.)

Андрущенко В.Л., Тучак Т.В. Морально-етичні імперативи податків та оподаткування (західна традиція) : [монографія] / В. Л. Андрущенко; Т. В. Тучак. – К.: Алерта, 2013. – 384 с. (Andrushchenko V. L., Tuchak T.V. Moralno-etichni imperative podatkiv ta opadatkuvannya (zakhidna tradiciya):[monographia]/ Andrushchenko V. L., Tuchak T.V. Kiev, Alerta,2013. Pp. 384)

Башинський І.А. Формування податкової культури в Україні // Зб. наук. праць Херсонського національного технічного університету. - Вип.2 (5). - Херсон, 2011.– С.9-14 (Bashynskiy I.A. Formuvannya podatkovoi kultury v Ukraine. Zbirnik naukovykh prats Khersonskogo natsionalnogo Tekhnicheskogo Universiteta . 2011, no.2 (5), Kherson, pp.9-14)

Башинський І.А. Проблемні аспекти формування податкової культури в Україні// Science and Education a New Dimension. Humanities and Social Sciences, II(5), Issue: 31, 2014.- с.61-65. (Bashynskiy I.A. Problemni aspekty formuvannya podatkovoi kultury v Ukraini. Nauka I obrazovanie novogo izmerenia. Gumanitarnie I sotsialnie nauki, II(5), Issue: 31, 2014)

Берсенева Л.П. Проблема уклонения от уплаты налогов актуальна не только в нашей стране // Налоговый вестник. 2010. N5. С.36-39. (Berseneva. I.P. Problema uklozenia ot uplaty nalogov aktualna ne tolko v nashei strane. Nalogovii vestnik, 2010, no. 5, pp.36-39.)

Василенко А.В. Формування податкової культури в Україні / А.В. Василенко // Вісник національного банку України. – 2010. – № 1 – с. 17- 22. (Vasilenko A.V. Formuvannya podatkovoi kultury v Ukraini. Visnyk natsionalnogo banku Ukrainy, 2010, no. 1, pp. 17- 22.)

Колотий І.А. Налогоплательщика нужно уважать // Российский налоговый курьер. – 2001. – №5 - с.17-21 (Kolotii I.A. Nalogoplatelshchika nuzhno uvazhat. Rosiiskii nalogovii kurier, 2001, no.5.)

Нитти Ф. Основные начала финансовой науки / Франческо Нитти: Пер. с итал. – М.: Изд. М. и С. С абашниковых, 1904. – С. 309–316. (Nitti F. Osnovnyi nachala finansovoi nauki. Per. s ital., M. And S. Sabashnikovich, 1904, pp. 309-316.)

Ручкіна В.М. Податкова культура в інституціональному аспекті розвитку податкової системи України/ В.М. Ручкіна // Збірник наукових праць Національного університету дер-

жавної податкової служби України: наукове фахове видання / Національний університет державної податкової служби України; гол. ред. : П.В. Мельник. – 2013. – № 1 - с. 197-205 (Ruchkina V.M. Podatkova kultura v instutsionalnomu aspekti rozvytku podatkovoï sistemy Ukrainy. Zbirnik naukovikh prats Natsionalnogo universitetu derzhavnoi podatkovoï sluzhbi Ukrainy: naukove fachove vidannia. Natsionalnii universitet derzhavnoi podatkovoï sluzhbi Ukrainy, 2013, no. 1.)

Ручкіна В.М. Формування податкової культури в Україні та аналіз її складових частин // Економіка промисловості. - 2013.- № 1-2 (61-62) С.194-200 (Ruchkina V.M. Formuvannia podatkovoï kultury v Ukraine ta analiz ii skladovikh chastin. Economy promyslovosti, 2013.- no. 1-2 (61-62) pp. 194-200)

Семченко О. Формуймо тренд на податкову культуру! / О. Семченко// Вісник податкової служби України . - 2012. - №5. / [Електронний ресурс] - Режим доступу: <http://www.visnuk.com.ua/ua/pubs/id/369> (Semchenko O. Formuimo trend na podatkovy kulturu!. Visnik podatkovoï sluzhbi Ukrainy, 2012, no. 5.) (дата обращения 16.05.2016)

Тимошенко В.А. Эффективность налогового администрирования и пути ее повышения// Налоговые известия Саратовской губернии. 2011. № 6. С. 49-53. (Timoshenko V.A. Effectivnost nalogovago administrirovaniia i puti ii povisheniia. Nalogovye izvestia Saratovskoi gubernii, 2011, no. 6, pp. 49-53.)

Филиппчук И.Ф. Взаимодействие — без бумаги, без контактов// Налоговая политика и практика. 2012. № 5 - с.70-72 (Filippchuk I.F. Vzaimodeistvie – bez bumagi, bez kontaktov. Nalogoivaia politika i praktika, 2012, no. 5.)

Joel Moky. Culture, institute and economy growth / [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://knigi.dissers.ru/books/ekonomika/783-1.php> (дата обращения 22.04.2016)

Effat Naseer. Tax structure and culture [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://aaj.tv/2015/12/tax-structure-and-culture/> (дата обращения 22.04.2016)

Feld L. P. Tax Compliance as the Result of a Psychological Tax Contract: The Role of Incentives and Responsive Regulation / Lars P. Feld, Bruno S. Frey // Law & Policy. – 2007. – Vol. 29. – No. 1. – P. 114–116. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: www.bsfrey.ch/articles/449_07.pdf (дата обращения 20.04.2016).

