



7. Ухвала Балтського районного суду Одеської області від 5 вересня 2016 р., справа № 493/2806/14-к. Єдиний державний реєстр судових рішень. URL: <http://www.reyestr.court.gov.ua/Review/60860825>.

8. Ухвала Лубенського міськрайонного суду Полтавської області від 1 березня 2019 р., справа № 539/2868/15-к. Єдиний державний реєстр судових рішень. URL: <http://www.reyestr.court.gov.ua/Review/80268959>.

9. Узагальнення судової практики здійснення підготовчого судового провадження у кримінальному провадженні. Судова влада України. URL: https://oda.court.gov.ua/userfiles/file/sud1590/Yzagalnennya_pidgotovche_provad_gennya.pdf.

10. Луцик В. Інститут повернення кримінальної справи прокурору: сучасний стан і перспективи розвитку. *Вісник Національної академії прокуратури України*. 2012. № 2. С. 70–76.

11. Пономаренко Д. Повернення обвинувального акта. Підстави та процесуальне значення. *Ліга: Блоги*. 2016. 10 березня. URL: <https://blog.liga.net/user/ponomarenko/article/21285>.

12. Способи повернення прокурору обвинувального акта. *Barristers : адвокатське об'єднання*. 2018, 1 січня. URL: <https://barristers.org.ua/news/sposoby-povernennya-prokuroru-obvynuvalnogo-aktu>.

13. Комарницька О., Радіонов В. Актуальні питання повернення обвинувальних актів та прийнятих за цим рішень. *Вісник прокуратури*. 2015. № 6 (168). С. 73–85.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Кедик Василий Петрович – аспирант кафедры уголовного процесса Национального университета «Одесская юридическая академия»;

INFORMATION ABOUT THE AUTHOR

Kedyk Vasyl Petrovich – Postgraduate Student at the Department of Criminal Procedure of National University “Odessa Law Academy”;

kedykvasylpetrovich@gmail.com

УДК 347.73

МОНИТОРИНГ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ, НАЛОГОВОГО ВОСПИТАНИЯ И ОБРАЗОВАНИЯ В УКРАИНЕ

Павел КОЛОМИЦ,

кандидат юридических наук, доцент,
доцент кафедры правоведения
Полтавского института экономики и права

АННОТАЦИЯ

В статье проведен мониторинг финансовой грамотности, налогового воспитания и образования в Украине. Рассмотрены актуальные аспекты повышения качества обучения налоговой грамотности украинских граждан. Проведено научное исследование и сравнение отдельных норм Конституции Украины, действующего Налогового кодекса Украины, Закона Украины «Об образовании».

Для анализа качества налогового воспитания и образования в Украине проведен мониторинг ресурсов официального сайта Министерства образования Украины, где в рубрике «Электронные учебники» раздела «Общее среднее образование» размещены электронные версии учебников и пособий курса «Финансовая грамотность» Института модернизации содержания образования.

Ключевые слова: налог, финансовая грамотность, налоговая грамотность, налоговое воспитание, налоговое образование, налогоплательщик, Налоговый кодекс Украины.

MONITORING OF FINANCIAL LITERACY, TAX FORMATION AND EDUCATION IN UKRAINE

Pavel KOLOMIYETS,

Candidate of Juridical Sciences, Associate Professor,
Associate Professor at the Department of Law
of Poltava Institute of Economics and Law

SUMMARY

The author makes a monitoring of financial literacy, tax formation and tax education in Ukraine. The article focuses on the consideration of relevant aspects of improving the quality of tax literacy training for Ukrainian citizens. Scientific research and comparison of individual norms of the Constitution of Ukraine, the current Tax Code of Ukraine, the Law of Ukraine “On Education” is carried out.

In order to analyze the quality of tax education and training in Ukraine, the resources of the official website of the Ministry of Education of Ukraine were monitored, where electronic versions of textbooks and manuals of the Financial Literacy course of the Institute for Modernizing the Content of Education are placed in the Electronic Books section of the General Secondary Education section.

Key words: tax, financial literacy, tax literacy, tax formation, tax education, taxpayer, Tax Code of Ukraine.

Постановка проблемы этого исследования обусловлена результатами проведенного автором данной статьи мониторинга финансовой грамотности, налогового воспитания и образования в Украине, которые свидетельствуют о качестве предоставления украинским гражданам образовательных услуг в сфере налогового воспитания и налогового образования, «состояние которых не удовлетворя-

ет требованиям, стоящим перед ними в условиях развития украинской государственности, культурного и духовного возрождения украинского народа. Это проявляется прежде всего в несоответствии образования запросам личности, общественным потребностям и мировым достижениям человечества; в обесценивании социального престижа образованности и интеллектуальной деятельности; в искажении целей



и функций образования; бюрократизации всех звеньев образовательной системы.

Динамизм, присущий современной цивилизации, рост социальной роли личности, гуманизация и демократизация общества, интеллектуализация труда, быстрая смена техники и технологий во всем мире – все это требует создания таких условий, при которых народ Украины стал бы нацией, которая постоянно учится» [1].

Актуальность темы исследования. Принципиальная актуальность исследуемой проблематики, к сожалению, обусловлена тем, что за годы независимости Украины образование не стало общенациональным приоритетом.

Учитывая тот факт, что за годы независимости в Украине в целом сформирована национальная система образования, которая сохранила достоиние прошлого и значительный научно-педагогический потенциал, способный существенно повлиять на внедрение инновационных изменений в сфере образования [2], особенно актуальным остается вопрос законодательного нормирования отечественной системы обеспечения качества обучения налоговой грамотности, налогового воспитания и образования украинских граждан на всех образовательных уровнях, включая дошкольное, начальное, среднее, профессиональное техническое и высшее образование. Этим и определена актуальность темы и направленность данного исследования.

Состояние исследования. Среди ученых, которые занимаются исследованиями в сфере финансовой грамотности, налогового воспитания и образования в Украине, необходимо назвать Л.А. Гаевскую, А.И. Дзундзу.

Проблему формирования налоговой культуры исследовали В.Л. Андрущенко и Т.В. Тучак, А.Т. Замасло, П.В. Коломиец, В.М. Ручкина.

Г.Ю. Кучерова, изучая структуру налоговой сознания, отмечает, что «практика налогообложения в Украине характеризуется низким уровнем налогового сознания, проявлениями которого являются низкая налоговая дисциплина, рост уровня уклонения от уплаты налогов, налогового мошенничества, негативного отношения к налогообложению в целом. При таких условиях любые налоговые трансфор-

мации малоэффективны, поскольку чувствительность налогоплательщиков с низким уровнем развития налогового сознания к налоговым ограничениям достаточно низкая. Именно поэтому возникает вопрос о поиске возможностей повышения уровня налоговой сознательности <...>.

В итоге отметим, что налоговое сознание – инструмент формирования субъективного образа (реального и идеального) налогообложения путем отражения входящей налоговой информации через призму налоговых знаний, эмоций и оценок, обуславливающих специфическое восприятие и отношение к налогообложению, в результате чего проявляются существующие проблемы и формируются инструкции по действиям в конкретной налоговой ситуации» [3].

Г.Ю. Кучеровой доказано, что тип налогового поведения является производной от уровня налоговой сознательности субъекта налогообложения (группы) [3].

Вместе с тем следует отметить, что после вступления в силу Налогового кодекса Украины научный интерес к данной тематике в среде украинских ученых ослаб, о чем свидетельствует отсутствие современного комплексного исследования проблематики правового регулирования института установления налогов в Украине.

Целью и задачей статьи является проведение мониторинга качества налогового воспитания и образования в Украине. Для этого необходимо рассмотреть актуальные аспекты повышения качества обучения налоговой грамотности украинских граждан. Поставим себе задачу провести научное исследование и сравнение отдельных норм Конституции Украины, действующего Налогового кодекса Украины, Закона Украины «Об образовании».

Для анализа качества налогового воспитания и образования в Украине проведем мониторинг ресурсов официального сайта Министерства образования Украины, где в рубрике «Электронные учебники» раздела «Общее среднее образование» размещены электронные версии учебников и пособий курса «Финансовая грамотность» Института модернизации содержания образования.

Изложение основного материала.

В преамбуле Закона Украины от 5 сентября 2017 г. № 2145–VIII «Об образовании» указано, что настоящей Закон регулирует общественные отношения, возникающие в процессе реализации конституционного права человека на образование, прав и обязанностей физических и юридических лиц, участвующих в реализации этого права, а также определяет компетенцию государственных органов и органов местного самоуправления в сфере образования.

Целью образования является всестороннее развитие человека как личности и наивысшей ценности общества, его талантов, интеллектуальных, творческих и физических способностей, формирование ценностей и необходимых для успешной самореализации компетентностей, воспитание ответственных граждан, способных к сознательному общественному выбору и направлению своей деятельности на пользу другим людям и обществу, обогащение на этой основе интеллектуального, экономического, творческого, культурного потенциала украинского народа, повышение образовательного уровня граждан для обеспечения устойчивого развития Украины и ее европейского выбора.

Образование является основой интеллектуального, духовного, физического и культурного развития личности, ее успешной социализации, экономического благосостояния, залогом развития общества, объединенного общими ценностями и культурой, и государства [4].

Согласно системному и структурированному по компетентностям описанию квалификационных уровней – Национальной рамке квалификаций [5], основывающейся на европейских и национальных стандартах и принципах обеспечения качества образования, учитывающей требования рынка труда к компетентностям работников, которая введена с целью гармонизации норм законодательства в сферах образования и социально-трудовых отношений, содействия национальному и международному признанию квалификаций, полученных в Украине, налаживания эффективного взаимодействия сферы образования и рынка труда, уровнями образования являются:



– дошкольное образование (соответствует нулевому уровню Национальной рамки квалификаций);

– начальное образование (соответствует первому уровню Национальной рамки квалификаций);

– базовое среднее образование (соответствует второму уровню Национальной рамки квалификаций);

– профильное среднее образование (соответствует третьему уровню Национальной рамки квалификаций);

– первый (начальный) уровень профессионального (профессионально-технического) образования, который соответствует второму уровню Национальной рамки квалификаций;

– второй (базовый) уровень профессионального (профессионально-технического) образования, который соответствует третьему уровню Национальной рамки квалификаций;

– третий (высший) уровень профессионального (профессионально-технического) образования, который соответствует четвертому уровню Национальной рамки квалификаций;

– профессиональное (перед высшим) образование, которое соответствует пятому уровню Национальной рамки квалификаций;

– начальный уровень (короткий цикл) высшего образования, который соответствует шестому уровню Национальной рамки квалификаций;

– первый (бакалаврский) уровень высшего образования, который соответствует седьмому уровню Национальной рамки квалификаций;

– второй (магистерский) уровень высшего образования, который соответствует восьмому уровню Национальной рамки квалификаций;

– третий (образовательно-научный / образовательно-творческий) уровень высшего образования, который соответствует девятому уровню Национальной рамки квалификаций;

– научный уровень высшего образования, соответствующий десятому уровню Национальной рамки квалификаций [4; 5].

Результаты проведенного мониторинга Закона Украины от 5 сентября 2017 г. № 2145-VIII «Об образовании» и Национальной рамки квалификаций, утвержденной постановлением Кабинета Министров Украины от 23 ноября 2011 г. № 1341, свидетельствуют о том,

что среди одиннадцати ключевых компетенций, необходимых каждому современному человеку для успешной жизнедеятельности, следующие:

1. Свободное владение государственным языком.

2. Способность общаться на родном (при отличии от государственного) и иностранных языках.

3. Математическая компетентность.

4. Компетентности в области естественных наук, техники и технологий.

5. Инновационность.

6. Экологическая компетентность.

7. Информационно-коммуникационная компетентность.

8. Обучение в течение жизни.

9. Гражданские и социальные компетентности, связанные с идеями демократии, справедливости, равенства, прав человека, благополучия и здорового образа жизни, с осознанием равных прав и возможностей.

10. Культурная компетентность.

11. Предприимчивость и финансовая грамотность.

Предприимчивость и финансовая грамотность определены нормами ст. 12 Закона Украины «Об образовании» в последнюю очередь [4].

При этом следует отметить, что предприимчивость и финансовая грамотность как ключевые компетентности, согласно п. 1 ст. 12 «Полное общее среднее образование» Закона Украины «Об образовании», являются целью только полного общего среднего образования, а именно всестороннего развития, воспитания и социализации личности, способной к жизни в обществе и цивилизованному взаимодействию с природой, стремящейся к самосовершенствованию и обучению в течение жизни, готовой к сознательному жизненному выбору и самореализации, ответственности, трудовой деятельности и гражданской активности.

Как регламентирует п. 1 ст. 10 Закона Украины «Об образовании», неотъемлемой составляющей системы образования является не только полное общее среднее образование, но и следующее:

– дошкольное образование;

– внешкольное образование;

– специализированное образование;

– профессиональное (профессионально-техническое) образование;

– профессиональное (перед высшим) образование;

– высшее образование;

– образование взрослых, в том числе последипломное образование.

То есть, согласно вышеуказанным нормативным документам в сфере образования, финансовая грамотность осваивается соискателями исключительно (и только) в период получения ими полного общего среднего образования.

И тут возникает вполне насущный вопрос. А как же обстоит дело с финансовой грамотностью в остальных составляющих системы образования Украины?

Поскольку целью нашего исследования является мониторинг качества именно налогового воспитания и образования в Украине, а налоговая грамотность является непосредственной и неотъемлемой составляющей финансовой грамотности, то обратимся к ресурсам официального сайта Министерства образования Украины (<https://mon.gov.ua/ua> (дата обращения 06.08.2019)), где в рубрике «Электронные учебники» раздела «Общее среднее образование» размещены электронные версии учебников и пособий курса «Финансовая грамотность» Института модернизации содержания образования (<https://imzo.gov.ua/kurs-finanova-gramotnist/elektronni-versiyi-posibnikiv-spetskursu/> (дата обращения: 06.08.2019)), которым разработаны учебные материалы для:

1) начальной школы (2–4 классы);

2) основной школы (5–9 классы);

3) старшей школы.

Для анализа качества налогового воспитания и образования в Украине методом случайного отбора выберем учебно-методическое пособие для учителя 5-го класса «Семейные финансы» (под общей редакцией доктора экономических наук, профессора Т.С. Смовженко) [6].

По результатам проведенного анализа учебного материала этого пособия делаем следующие выводы:

1. Из ста семнадцати страниц текста пособия непосредственно налогам отводится десять страниц, что составляет всего лишь 8,5% объема книги.

2. На 96-й странице пособия дается следующее определение налогов: налоги – это обязательные платежи,



которые взимаются с граждан и фирм в пользу государства. Тут следует указать на соответствие этого определения понятия налогов определению, закрепленному в Налоговом кодексе Украины: «Налогом является обязательный, безусловный платеж в соответствующий бюджет, взимаемый с налогоплательщиков в соответствии с настоящим Кодексом» [7].

Но, на наш взгляд, определение, данное в Налоговом кодексе Украины, идет в диссонанс с тем, что нам говорит норма ст. 67 Конституции Украины: «Каждый обязан платить налоги и сборы в порядке и размерах, установленных законом». То есть налог, являясь обязательным и безусловным платежом налогоплательщика в соответствующий бюджет, как говорит Налоговый кодекс Украины, не может быть взимаемым каждый раз принудительно с налогоплательщика, так как в ст. 67 Конституции Украины регламентировано, что налог платится добровольно самим плательщиком [8].

Таким образом, вопрос соответствия терминов «платеж налога» или «взимание налога» в украинском налоговом законодательстве остается открытым.

3. Информация, поданная ученикам 5-го класса на страницах 97–98-й пособия, вызывает откровенное удивление, так как здесь говорится следующее: «Утаивание прибыли карается законом. За уплатой налогов призвана следить налоговая полиция. В то же время есть много вполне легальных способов обойти налоговое законодательство. Например, существуют такие страны, в которых налогообложение или чисто символическое, или совсем отсутствует.

Эти страны даже занесены в Книгу рекордов Гиннеса. Это – Бахрейн, Бруней, Катар и Кувейт. Если какая-то фирма регистрирует в этих странах свой филиал – она и законов не нарушит, и прибыль сохранит. На этом принципе, кстати, базируется так называемый «оффшорный бизнес»» [6, с. 97–98].

Не правда ли, как ярко звучит для учеников 5-го класса, будущих полноправных членов украинского предпринимательства, межстрочный подтекст для ухода в будущем от налогообложения в Украине? А как же исполнение конституционной обязанности добровольного наполнения казны?

Выводы. Налоговая грамотность украинского общества как составляющая образования должна охватывать комплекс образовательных программ, в которых могут принимать участие дети и взрослые разных возрастов, пути ее реализации и финансирования, а также полномочия центрального органа исполнительной власти, который обеспечивает формирование и реализует государственную политику в сфере образования, органов местного самоуправления о предоставлении образовательных услуг в соответствии с потребностями и запросами общества, государства, граждан.

Поэтому актуальность проблематики повышения качества обучения налоговой грамотности, налогового воспитания и образования украинских граждан сформулируем, воспользовавшись рекомендациями, предоставленными Уордом М. Хасси и Дональдом С. Любиком в их работе «Основы мирового налогового кодекса» (версия на русском языке, издание 1996 г.): «Акцент должен быть сделан на образовании – не только на обучении налоговых чиновников и служащих, но и на обучении населения <...>. Необходимо добиться массового изменения в общественном сознании. Люди, наверное, никогда не будут испытывать любви к сборщикам налогов, но они будут платить налоги хотя бы потому, что они считают налоговую систему справедливой, потому что другие люди их платят, потому что лучше им заплатить, а не то <...>» [9].

Список использованной литературы:

1. Про Державну національну програму «Освіта» («Україна XXI століття») : постанова Кабінету Міністрів України від 3 листопада 1993 р. № 896. URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/896-93-п> (дата звернення: 06.08.2019).

2. Про Рекомендації парламентських слухань на тему: «Правове забезпечення реформи освіти в Україні» : постанова Верховної Ради України від 16 березня 2016 р. № 1031–VIII. URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/1031-19> (дата звернення: 06.08.2019).

3. Кучерова Г.Ю. Структура податкової свідомості: системний підхід. *Науковий вісник Херсонського державного університету*. 2015. Вип. 15. Ч. 2. С. 13–15.

4. Про освіту : Закон України від 5 вересня 2017 р. № 2145–VIII. *Відомості Верховної Ради України*. 2017. № № 38–39. Ст. 380.

5. Про затвердження матеріалів Національної рамки кваліфікацій : постанова Кабінету Міністрів України від 23 листопада 2011 р. № 1341. *Офіційний вісник України*. 2011. № 101. Ст. 3700.

6. Родинні фінанси. 5 клас : навчально-методичний посібник для вчителя / авт. кол. ; за заг. ред. Т.С. Сможенко. Київ : ДВНЗ «Університет банківської справи», 2016. 117 с.

7. Податковий кодекс України : Закон України від 2 грудня 2010 р. № 2755–VI. URL: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/2755-17> (дата звернення: 06.08.2019).

8. Конституція України : Закон України від 28 червня 1996 р. № 254к/96-ВР. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80> (дата звернення: 06.08.2019).

9. Basic World Tax Code (Russian language version, 1996). URL [http://www.taxhistory.org/www/bwtc.nsf/PDFs/98rus96a.pdf/\\$file/98rus96a.pdf](http://www.taxhistory.org/www/bwtc.nsf/PDFs/98rus96a.pdf/$file/98rus96a.pdf) (дата звернення: 06.08.2019).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Коломиец Павел Виталиевич – кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры правоведения Полтавского института экономики и права;

INFORMATION ABOUT THE AUTHOR

Kolomyiets Pavel Vitalievich – Candidate of Juridical Sciences, Associate Professor, Associate Professor at the Department of Law of Poltava Institute of Economics and Law;

hotrod911@gmail.com