

Дэн Цяоэр
Студент

Северо-Восточный Федеральный Университет

Россия, Якутск

Научный руководитель: Михайлова Анна Викторовна

Академический руководитель, доктор экономических наук

**КОГНИТИВНЫЕ СМЕЩЕНИЯ И РЕШЕНИЯ РАБОТНИКОВ
ПРЕДПРИЯТИЙ О ВОЗВРАТЕ НДФЛ: ЭМПИРИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ
СПЕЦИАЛЬНЫХ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ВЫЧЕТОВ В КИТАЕ**

Аннотация: В 2019 году в Китае официально вступила в силу комбинированная система подоходного налога с физических лиц на основе общего и категориального учета, а система специальных дополнительных вычетов эффективно снизила налоговую нагрузку на работающих по найму. В условиях постоянного проведения ежегодной подведения итогов и уплаты налогов решения работников предприятий о возврате налогов представляют собой ограниченную рациональность, обусловленную уровнем понимания политики, психологическими факторами и способностью к обработке информации. На практике работники часто совершают иррациональные действия, такие как непредставление данных, занижение сумм и отказ от возврата налогов из-за недостаточного понимания политики, ошибочных оценок и страха перед сложностями при заполнении документов, что приводит к потере законных налоговых прав и интересов. На основе теории когнитивных смещений поведенческой экономики данное исследование выбирает работников предприятий в качестве объектов исследования, использует методы анализа литературы, анкетирования и индуктивного анализа для выявления пяти типов когнитивных смещений: смещения из-за пробелов в знаниях, информационной перегрузки, отвращения к потерям, конформизма и избегания трудностей, а также анализирует их причины и механизм влияния. Исследование показывает, что когнитивные смещения приводят к потере доходов от возврата налогов, повышению рисков

несоблюдения требований, усилению психологической тревоги и неэффективности семейного финансового планирования. Поэтому предлагаются меры оптимизации по четырем направлениям: налоговые органы, предприятия, отдельные работники и службы поддержки работников. Данное исследование обогащает микроэмпирические результаты в области поведенческого налогообложения и служит основой для повышения эффективности реализации политики и совершенствования системы социальных льгот работников.

Ключевые слова: специальные дополнительные вычеты; когнитивные отклонения; сотрудники предприятий; принятие решений о возврате налогов; поведенческая психология

Deng Qiao'er

Student

Northeastern Federal University

Russia, Yakutsk

Scientific Supervisor: Mikhailova Anna Viktorovna

Academic Director, Doctor of Economic Sciences

**COGNITIVE BIASES AND EMPLOYEES' PERSONAL INCOME TAX
REFUND DECISIONS: AN EMPIRICAL ANALYSIS OF SPECIAL
ADDITIONAL DEDUCTIONS IN CHINA**

Abstract: In 2019, China officially implemented a combined comprehensive and categorical individual income tax system, and the special additional deduction system effectively reduced the tax burden on wage earners. Under the normalization of annual final settlement, employees' tax refund decisions represent bounded rationality influenced by policy cognition, psychological factors, and information-processing capabilities. In practice, employees often exhibit irrational behaviors such as omission, under-reporting, and abandonment of tax refunds due to insufficient policy understanding, judgment biases, and fear of operational difficulties, resulting in the loss of legitimate tax rights and interests. Based on the cognitive bias theory of behavioral economics, this study takes enterprise employees as research objects, uses literature research, questionnaire survey, and inductive analysis to identify five types

of cognitive biases: knowledge gap bias, information overload bias, loss aversion bias, conformity bias, and difficulty avoidance bias, and analyzes their causes and influence mechanisms. The research shows that cognitive biases lead to impaired tax refund income, increased compliance risks, intensified psychological anxiety, and inefficient household financial planning. Therefore, optimization countermeasures are proposed from four dimensions: tax authorities, enterprises, individual employees, and employee services. This study enriches the micro empirical results in the field of behavioral taxation and provides a reference for improving policy implementation and the employee welfare system.

Keywords: special additional deductions; cognitive biases; enterprise employees; tax refund decisions; behavioral psychology

Глава 1. Введение и теоретические основы

1.1 Контекст исследования

Налог на доход физических лиц является важным налоговым инструментом для регулирования распределения доходов и содействия социальной справедливости. В 2019 году в Китае была полностью реализована реформа налога на доход физических лиц: была создана комплексная налоговая система, сочетающая общий подход с классификацией доходов. Четыре вида доходов — заработная плата, оплата услуг, авторские вознаграждения и лицензионные платежи — включены в состав общего дохода для налогообложения. Кроме того, были введены семь специальных дополнительных вычетов: на образование детей, продолжение образования, лечение тяжелых заболеваний, проценты по ипотечным кредитам, арендная плата за жильё, содержание пожилых родителей и уход за детьми в возрасте до трёх лет.[1] Эти специальные дополнительные вычеты ориентированы на основные расходы семьи и предусматривают дифференцированные налоговые льготы, что значительно снижает реальное налоговое бремя для групп с низким и средним уровнем дохода и стало наиболее значимым с точки зрения социальной защиты элементом данной реформы налога на доход.

Согласно налоговому законодательству, физические лица должны

ежегодно в период с 1 марта по 30 июня проводить итоговую подачу деклараций по совокупному доходу за предыдущий год, возвращая излишки уплаченных налогов и выплачивая недостающую сумму.[2] Для большинства работников предприятий главная цель этой процедуры — дополнительное указание данных о специальных дополнительных вычетах с целью получения возмещения налогов. Однако на практике при реализации политики постепенно возникают ряд проблем: большое количество видов специальных дополнительных вычетов, сложные условия и значительные различия в ставках затрудняют понимание сотрудниками; информация о политике распространена фрагментарно, что препятствует формированию у них системного представления; некоторые работники из-за психологических опасений или страха сложностей добровольно отказываются от возврата налогов; кроме того, из-за неправильного понимания некоторые сотрудники ошибочно заполняют декларации, что может привести к налоговым предупреждениям или повышению налогового риска.

С точки зрения поведенческой экономики решение работников о возврате налогов не является полностью рациональным расчётом затрат и выгод, а представляет собой проявление ограниченной рациональности при ограниченной информации, недостаточных когнитивных способностях, а также под влиянием эмоций и социальной среды.[3] В настоящее время исследования в академической среде по специальным дополнительным вычетам в основном сосредоточены на институциональном проектировании, макроэкономических эффектах и оптимизации сбора и управления налогами; при этом мало внимания уделяется объяснению различий в поведении работников при оформлении возвратов налогов на микро-психологическом уровне, особенно не хватает эмпирических анализов, ориентированных на группу работников предприятий и основанных на когнитивных отклонениях. В связи с этим статья, используя когнитивные отклонения при использовании специальных дополнительных вычетов в качестве отправной точки, исследует их влияние на решения работников о возврате налогов, что обладает важной теоретической значимостью и практической значимостью.

1.2 Значение исследования

1.2.1 Теоретическое значение

В данной статье теория когнитивных отклонений применяется в исследовании принятия решений сотрудниками по возврату налогов; разработана аналитическая модель «понимание политики — когнитивные отклонения — психологическое восприятие — выбор поведения», что расширяет междисциплинарный подход в области поведенческой налоговой науки и организационной поведенческой науки. Эмпирический анализ проводится на основе данных о сотрудниках предприятий, что позволяет устранить недостатки существующих исследований, сосредоточенных преимущественно на макрополитике и не учитывающих психологию микроуровня субъектов, и предлагает новый объяснительный путь для понимания поведения налогоплательщиков при подаче деклараций.

1.2.2 Практическое значение

Для работников это помогает выявлять распространённые ошибочные представления, повышать уровень понимания налоговой политики и эффективность подачи деклараций, а также защищать их законные права на возврат налогов; для предприятий такие данные служат основой для поддержки отделов кадров и финансов в оказании налогово-финансовых услуг сотрудникам и совершенствовании внутренней системы социальных льгот; для налоговых органов это способствует оптимизации методов информирования, упрощению процедур подачи деклараций и повышению точности налогового администрирования; для страховых и финансовых компаний они позволяют учитывать ключевые трудности сотрудников в понимании налоговой системы и предоставлять более персонализированные услуги по страхованию и финансовому планированию.

1.3 Содержание и методы исследования

1.3.1 Содержание исследования

Во-первых, необходимо систематизировать теории, связанные с системой специальных дополнительных вычетов и соответствующими когнитивными предубеждениями, чтобы чётко понять психологическую логику принятия

сотрудниками решений о возврате налогов.

Во-вторых, на основе анализа данных анкеты оценивается текущий уровень осведомленности сотрудников о политике компании и выявляются конкретные проявления пяти типов искажений в восприятии.

В-третьих, анализируются причины возникновения когнитивных отклонений с четырёх точек зрения: политики, предприятий, отдельных лиц и окружающей среды.

В-четвертых, проанализировать влияние когнитивных предвзятостей на принятие решений по возврату налогов в четырех аспектах: экономика, соблюдение нормативных требований, психология и финансовое планирование.

В-пятых, предлагаются меры по коррекции когнитивных отклонений и оптимизации процесса принятия решений сотрудниками в отношении возврата налогов.

1.3.2 Методы исследования

Во-первых, метод литературного исследования: анализируется научная литература в таких областях, как когнитивные предвзятости, теория перспектив, соблюдение налоговых норм и специальные дополнительные вычеты, что позволяет заложить теоретическую основу.

Во-вторых, метод анкетирования: анкеты были распространены среди действующих сотрудников предприятий; было собрано 100 действительных ответов, на основе которых был проведён описательный анализ.

Метод анализа и обобщения статистических данных: проведение описательной статистики по выборочным данным, обобщение характеристик когнитивных смещений, причин их возникновения и последствий для принятия решений.

1.4 Основные теоретические принципы

1.4.1 Система специальных дополнительных вычетов

Специальные дополнительные вычеты представляют собой дифференцированные налоговые вычеты, предусмотренные для расходов на обеспечение базовых жизненных потребностей, помимо ежемесячного базового вычета в размере 5000 юаней и других специальных вычетов, таких как

страхование по медицинскому и социальному страхованию, а также жилищный фонд.[4] Цель данной политики — учитывать различия в семейных расходах и обеспечить целенаправленное снижение налогов. Вычеты охватывают расходы на протяжении всего жизненного цикла и осуществляются по принципу «самостоятельная декларация, хранение данных, последующая проверка», что в значительной степени зависит от осознанности работников и их активной участия в процессе декларирования.

Пункт вычета	Условия применения	Стандарт вычета
Уход за младенцами и детьми в возрасте до 3 лет	Уход за младенцами и детьми в возрасте до 3 лет	2000 юаней в месяц на каждого ребёнка
Образование детей	От дошкольного образования до полноценного образовательного процесса	2000 юаней в месяц на каждого ребёнка
Непрерывное образование	Постоянное образование в области образования или профессиональных квалификаций	Образование: 400 юаней в месяц; Профессиональная квалификация — 3600 юаней в год
Медицинское обслуживание при тяжёлых заболеваниях	Часть личной нагрузки, превышающая 15 000 юаней	Максимальная сумма — 80 000 юаней в год.
Проценты по ипотечному кредиту	Ипотека на первое жилище	1000 юаней в месяц
Арендная плата за жилье	У неё нет собственного жилья; она проживает в арендуемом жилье.	800/1100/1500 юаней в месяц (в зависимости от города)
Уход за пожилыми людьми	Помощь родственникам в возрасте 60 лет и старше	3000 юаней в месяц

Таблица 1. Пункты специальных дополнительных вычетов и их размеры

1.4.2 Теория когнитивных отклонений

Когнитивные отклонения — это психологическая тенденция, при которой человек в процессе восприятия, обработки, оценки и принятия решений информации из-за ограниченных знаний, инерции мышления, влияния эмоций или внешних факторов окружающей среды отклоняется от объективных фактов и рациональных выводов.[5] В контексте годовой подачи деклараций по подоходному налогу сотрудники часто сталкиваются с систематическими

когнитивными ошибками при интерпретации сложной нормативной информации, что негативно сказывается на их действиях при подаче деклараций.

1.4.3 Психологические механизмы принятия решений сотрудников относительно возврата налогов

Процесс принятия решений по возмещению налоговых обязательств работникам следует полному психологическому пути: получение информации о политике → когнитивная обработка и интерпретация → восприятие рисков и выгод → выбор поведенческого решения по декларированию → получение обратной связи о результатах. Когнитивные отклонения присутствуют на каждом этапе, что приводит к неполному восприятию информации, искажённому оценочному процессу, искажённому восприятию рисков и иррациональному выбору поведения; в конечном итоге это вызывает упущения при декларировании, недекларирование, ошибочные декларации или отказ от декларирования.

Глава 2: Типы, причины и последствия искажений в восприятии специальных дополнительных вычетов для работников

2.1 Проектирование исследования и анализ текущего состояния знаний

2.1.1 Разработка и проведение исследования

В исследовании использовался метод анкетирования. Опрос проводился через профессиональную онлайн-платформу для анкетирования в марте–апреле 2025 года; респондентами являлись работники предприятий по всей территории Китая. Всего было распространено 112 анкет, получено 100 корректных ответов, эффективная возвращаемость анкет составила 89,29%.

2.1.2 Характеристика выборки

Пол: мужчины – 46 человек, женщины – 54 человека;

Возраст: до 25 лет – 18 человек, 26–35 лет – 47 человек, 36–45 лет – 29 человек, старше 46 лет – 6 человек;

Месячный доход: 5000 юаней и ниже – 22 человека, 5001–10000 юаней – 45 человек, 10001–20000 юаней – 28 человек, свыше 20001 юаней – 5 человек;

Тип предприятия: частные предприятия – 49 человек, государственные предприятия – 23 человека, бюджетные учреждения – 16 человек, малые и микропредприятия и прочие – 12 человек.

Выборка сбалансирована и обладает хорошей репрезентативностью.

2.1.3 Ограничения выборки

Объем выборки составляет 100 человек, охват по регионам и отраслям ограничен. При экстраполяции выводов следует соблюдать осторожность. В перспективе возможно расширение выборки для проведения более комплексного анализа.

2.1.4 Уровень осведомленности работников о политике

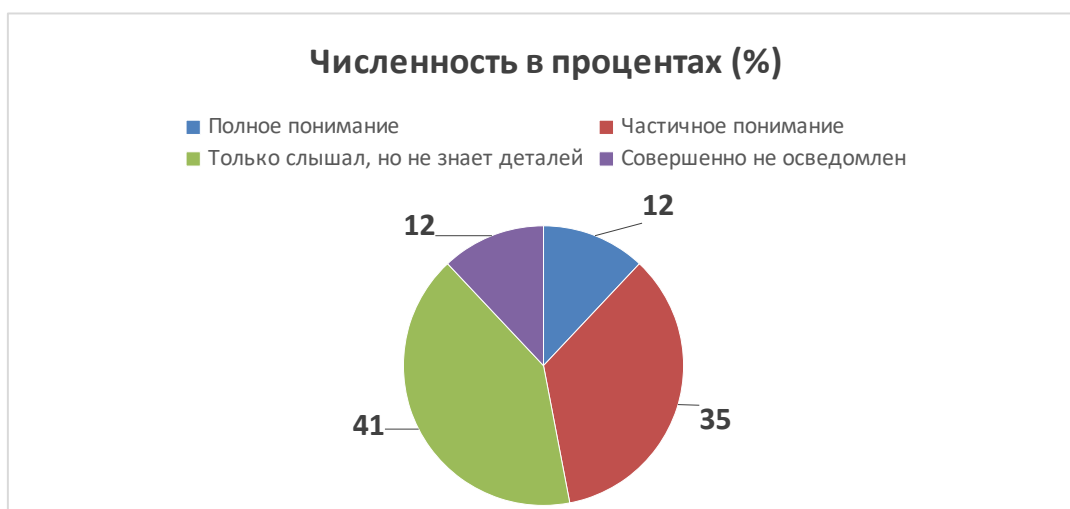


Рисунок 1. Диаграмма распределения уровня осведомленности сотрудников о специальных дополнительных вычетах

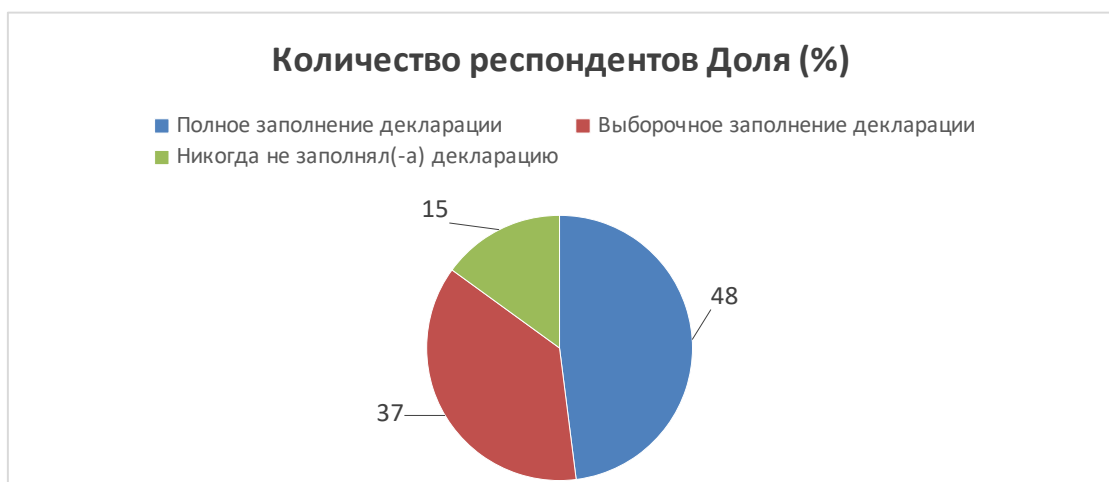


Рисунок 2. Диаграмма распределения поведения сотрудников при подаче заявок на возврат налогов

Результаты исследования показывают, что уровень осведомленности

работников о политике специальных дополнительных вычетов остаётся низким. Только 12% сотрудников полностью знают семь видов вычетов и их размеры; 35% осведомлены о 3–4 основных правилах; 41% слышали об этой политике, но не понимают её конкретного содержания; ещё 12% вообще не имеют представления о специальных дополнительных вычетах. Что касается процесса декларирования, то 48% работников ежегодно своевременно и полностью указывают все допустимые вычеты, 37% указывают лишь отдельные пункты, а 15% никогда не участвовали в годовой подаче декларации и не указывали никаких вычетов. Между уровнем осведомлённости и практикой декларирования наблюдается значительная положительная корреляция: недостаточное понимание приводит к иррациональным решениям при возврате налогов.

2.2 Основные типы искажений в восприятии специальных дополнительных вычетов для работников

На основе данных исследований и практического опыта работы в профессиональной среде в данной статье когнитивные искажения сотрудников классифицируются на пять типичных форм проявления.



Рисунок 3. Диаграмма долей пяти типов когнитивных отклонений среди сотрудников

(1) Смещение, обусловленное знанияемыми пробелами

Смещение из-за знаний о налоговых льгот является наиболее распространённым типом ошибок — оно составляет 78 % всех случаев в выборке.[6] Большинство работников хорошо знакомы с тремя категориями вычетов: образование детей, процентные ставки по ипотечным кредитам и уход

за пожилыми родителями; однако уровень осведомлённости о вычетах на уход за детьми младше трёх лет, медицинское лечение при тяжёлых заболеваниях и продолжение образования крайне низок. Многие работники не знают условий получения льгот, правил распределения расходов, сроков подачи документов и обязанностей по их хранению, в результате чего, несмотря на соответствие требованиям, не подают заявления, и их законные права остаются недоступными.

(2) Смещение, вызванное информационным перегрузом

На долю искажений, вызванных информационным перегрузом, приходится 65 %. Специальные дополнительные вычеты охватывают семь категорий статей — каждая из них имеет свои условия применения, установленные размеры и особые случаи; политика отличается большим количеством деталей, быстрыми изменениями и высокой профессиональной сложностью.[7] Перед лицом большого объема фрагментированной информации работники часто испытывают когнитивную усталость и давление при понимании информации, поэтому склонны применять «стратегию упрощения»: указывают только самые простые и знакомые статьи и добровольно отказываются от тех вычетов, которые требуют сложных процедур и предоставления дополнительных документов.

(3) Смещение, обусловленное отвращением к убыткам

Доля смещения, связанного с страхом убытков, составляет 52 %. Согласно теории перспектив, чувствительность индивидов к убыткам значительно выше, чем к возможным выгодам. При принятии решений о возврате налогов сотрудники больше беспокоятся о том, что ошибки при заполнении декларации могут привести к налоговой проверке и негативно сказаться на их кредитной истории, в то время как восприятие возможной выгоды от возврата налогов у них слабее.[8] Даже при соблюдении всех условий для подачи декларации они предпочитают консервативную стратегию и отказываются от нее, чтобы избежать рисков.

(4) Смещение, обусловленное психологией конформизма

Доля психологических искажений, обусловленных конформизмом,

составляет 48%. Решения сотрудников по возврату налогов часто зависят от влияния коллег, родственников, друзей и информации из социальных сетей. Если большинство окружающих не подают декларации, делают это с опозданием или используют упрощенные формы декларирования, сотрудники обычно следуют групповому поведению, не прибегая к самостоятельной оценке ситуации.[9] Некоторые сотрудники даже слепо подражают другим и неверно заполняют декларации, что приводит к коллективным искажениям в восприятии.

(5) Склонность избегать трудностей

Доля сотрудников, испытывающих страх перед трудностями и склонных к предвзятости, составляет 41%. У работников возникают трудности при использовании приложения для уплаты подоходного налога, заполнении данных, загрузке документов и проверке информации; особенно это касается сотрудников среднего возраста, которые не уверены в навыках работы с цифровыми инструментами и опасаются ошибок, отказа в проверке или необходимости многократных корректировок. В результате они отказываются от процедуры годовой подачи декларации и в течение длительного времени не могут воспользоваться льготами, предусмотренными законодательством.

2.3 Причины возникновения когнитивных искажений у сотрудников

(1) На уровне политики: правила сложны, а информационные материалы недостаточно доступны для широкой аудитории.

Система дополнительных специальных вычетов разработана тщательно: условия строгие, а критерии применения — профессионально определены.[10] Однако у обычных работников отсутствует достаточная знания в области финансов и налогообложения, из-за чего им сложно самостоятельно и точно понять её положения. Информация о политике в основном распространяется в виде официальных документов и пояснений к положениям; иллюстрации, практические примеры и сценарии применения недостаточно представлены, а сам процесс распространения информации является фрагментарным. В результате работники не могут сформировать системное, устойчивое и точное понимание данной системы.

(2) На уровне предприятий: отсутствие систематической финансово-налоговой просветительской работы и соответствующих услуг

В большинстве предприятий отделы кадров и финансов ограничиваются выполнением обязанностей по удержанию и уплате подоходного налога, не включая информирование сотрудников о политике специальных дополнительных вычетов в систему социальных льгот. У компаний универсальный но отсутствуют регулярные программы обучения, консультации по подаче деклараций и механизмы ответов на вопросы; сотрудники не располагают надежными, удобными и постоянными каналами получения информации.

(3) В личностном аспекте: недостаточный уровень финансово-налоговой грамотности и ленивость мышления

Работники в целом не обладают базовыми знаниями в области налогов, что ограничивает их понимание функций налогообложения, логики применения вычетов и смысла подачи декларации. При этом у них наблюдается выраженная ленивость мышления: они привыкли пассивно получать информацию и не стремятся самостоятельно изучать содержание политики и процедуры ее применения, что приводит к сохранению низкого уровня осведомленности в долгосрочной перспективе.

(4) Социальный уровень: информация в сети хаотична и обладает высокой вводящей в заблуждение силой.

В социальных сетях, платформах для коротких видео и чатовых группах распространяется множество неофициальных интерпретаций политики: в некоторых случаях преувеличиваются доходы, риски преуменьшаются, а распространяются неверные методы предоставления информации. у работников ограниченные способности к проверке достоверности данных, поэтому они легко поддаются вводимости в заблуждение, что дополнительно усиливает их когнитивные искажения.

2.4 Влияние когнитивных отклонений на решения сотрудников по возврату налогов

(1) Экономическое влияние: доходы от возврата налогов утрачиваются

напрямую

Когнитивные искажения приводят к тому, что работники не сообщают о своих доходах, сообщают недостаточно или вообще не предоставляют соответствующие декларации; среднегодовая сумма не возвращённых налогов составляет в среднем от 500 до 1000 юаней. Для работников, имеющих право на высокие налоговые вычеты (например, при лечении тяжёлых заболеваний или уходе за младенцами и маленькими детьми), утрата доходов проявляется особенно явно: выгоды от политики не преобразуются в реальный располагаемый доход работников.

(2) Влияние на соблюдение нормативов: увеличивается риск ошибок при подаче заявлений

Когнитивные искажения могут приводить к повторным вычетам, завышению сумм деклараций или предоставлению ложной информации. В рамках механизма проверки налоговых больших данных система может активировать предупреждение, требующее корректировки декларации и дополнительного уплаты налогов. В серьезных случаях это может негативно сказаться на налоговой репутации физического лица и затруднить последующее оформление государственных услуг и финансовых операций.

(3) Психологическое влияние: снижение уровня тревожности и ощущения удовлетворения

В период финальной подачи налоговых деклараций у сотрудников с неясным пониманием действующих правил часто возникают противоречивые чувства: они опасаются как упустить возможность получения налоговых возвратов, так и столкнуться с рисками из-за ошибок при заполнении деклараций, что приводит к внутреннему психологическому напряжению. Длительное отсутствие возможности воспользоваться льготами по налоговой политике снижает уровень удовлетворённости сотрудников политиками и корпоративными благами, а также влияет на их рабочую удовлетворённость и качество жизни.

(4) Влияние финансового планирования: низкая эффективность распределения средств

Когнитивные искажения часто сопровождают недостаточную способность к финансовому планированию: получив налоговые возвраты, работники чаще направляют их на немедленные расходы или на текущие сбережения, а не вкладывают в долгосрочные формы защиты — такие как медицинское страхование, накопления на лечение, образование или пенсионные фонды. В результате в системе семейной защиты от рисков возникает значительный дефицит.

Глава 3: Меры по коррекции когнитивных искажений и оптимизации процесса принятия решений сотрудников по возврату налогов

3.1 Налоговые органы: упрощение процедур, усиление информационной работы с акцентом на понятность и контекстуальность

Во-первых, необходимо предоставлять более понятные пояснения политических мер. Для этого следует использовать иллюстрации, короткие видео, примеры из практики, формат вопрос-ответ и другие формы подачи информации; избегать излишнего использования профессиональной терминологии и разрабатывать информационные материалы, ориентированные на конкретные группы населения — по структуре семьи, возрастным группам и профессиям.

Во-вторых, улучшить пользовательский опыт работы с приложением для уплаты подоходного налога: добавить функции интеллектуальных подсказок, автоматической проверки данных, однокликового заполнения формы и оповещений о распространенных ошибках, чтобы снизить сложность использования приложения.

В-третьих, предоставлять целевые услуги предприятиям. Совместно с промышленными парками, отраслевыми ассоциациями, предприятиями и учреждениями организовывать очные информационные мероприятия и централизованные консультации для повышения эффективности распространения государственной политики.[11]

3.2 Предприятия: интеграция финансово-налоговых услуг в систему социальных льгот для работников

Во-первых, необходимо создать систематический механизм обучения по вопросам ежегодной подведения итогов налоговой декларации. Перед началом ежегодного подведения итогов следует проводить специальные семинары по разъяснению соответствующих нормативных требований и практическому руководству по их выполнению; вопросы участников следует решать специалистами по финансам или кадрам.

Во-вторых, необходимо создать внутренние каналы распространения информации. Официальные сведения о политике следует распространять с помощью объявлений, уведомлений в группах и руководствах, чтобы снизить распространение недостоверной информации.

В-третьих, необходимо способствовать интеграции финансово-налоговых знаний с системой социального обеспечения. Политику подоходного налога, системы социального страхования и программ социальной защиты следует объединить в единую систему комплексных социальных услуг для работников с целью повышения их финансовой грамотности.

3.3 Отдельные сотрудники: активно повышайте уровень осведомленности и последовательно подавайте заявки рационально.

Во-первых, активно изучайте политику через официальные каналы и избегайте неофициальных источников информации.

Во-вторых, на основе реальной ситуации в семье необходимо тщательно пересмотреть все пункты вычетов, соответствующие установленным требованиям, обеспечив полное и достоверное указание всех необходимых данных.

В-третьих, необходимо укреплять осознание рисков, избегать массового или фальшивого предоставления информации и тем самым защищать свой личный кредитный рейтинг.

В-четвертых, необходимо развивать долгосрочное финансовое сознание, рационально планировать средства, выделенные на возврат налогов, и приоритетно направлять их на обеспечение семейных нужд в сферах здравоохранения, пенсионного обеспечения и образования.

3.4 Услуги по поддержке профсоюзов: содействие интеграции

популяризации финансово-налоговых знаний с услугами обеспечения

Услуги по поддержке работников в сферах страхования и финансов могут использовать ресурсы корпоративного сотрудничества для бесплатного предоставления общественных услуг — разъяснений по специальным дополнительным вычетам, консультаций по подаче заявок и практического руководства по их применению, помогая сотрудникам исправить ошибочные представления. С учётом потребностей работников в использовании средств возврата налогов они предлагают соответствующие планы страхования здоровья, медицинского страхования, образования и пенсионного обеспечения, преобразуя краткосрочные выгоды от возврата налогов в долгосрочную защиту семьи и обеспечивая синергетическое развитие повышения социальных льгот работников и расширения сфер предоставления услуг.

Вывод

С момента внедрения реформы подоходного налога в 2019 году система специальных дополнительных вычетов сыграла важную роль в снижении налоговой нагрузки на работников, обеспечении расходов на социальное обеспечение и содействии социальной справедливости. Однако на практике реализации этой политики у сотрудников предприятий повсеместно различной степени искажений в восприятии её положения, что негативно сказывается на рациональном принятии решений относительно возврата налогов и приводит к потере доходов, увеличению рисков, психологическому стрессу и неэффективности финансового планирования.

В данной статье на основе теории когнитивных отклонений поведенческой экономики проведено эмпирическое исследование с использованием анкетирования. Было установлено, что у сотрудников предприятий преобладают пять типов когнитивных отклонений: отклонение от зон незнания, отклонение из-за информационной перегрузки, отклонение из-за отвращения к убыткам, отклонение конформизма и отклонение из-за избегания трудностей. Основными причинами возникновения этих отклонений являются сложность политических норм и правил, недостаточная информационно-просветительская работа на предприятиях, низкий уровень финансово-налоговой грамотности

сотрудников и вводящие в заблуждение данные в интернете. Когнитивные отклонения оказывают значительное негативное влияние на принятие решений по возврату налогов в четырех аспектах: экономика, соблюдение нормативов, психология и финансовое планирование.

Для устранения когнитивных искажений среди работников и оптимизации процесса принятия решений по возврату налогов требуется согласованная работа всех заинтересованных сторон: налоговые органы должны повысить доступность налоговой политики и упростить процедуры; предприятия должны включить финансово-налоговые услуги в систему социальных льгот для сотрудников; сами работники должны активно расширять свои знания о нормативных актах и развивать способность к рациональному принятию решений; организации по поддержке работников могут способствовать тесной интеграции популяризации финансово-налоговой информации с услугами по обеспечению прав работников. Благодаря совместным усилиям всех сторон можно эффективно снизить искажения в восприятии информации, повысить качество налоговых деклараций и усилить ощущение реальной выгоды от применения политики, обеспечив тем самым полное реализованное социальных преимуществ системы специальных дополнительных вычетов.

В данной статье анализ проводился на основе 100 анкет сотрудников предприятий; однако объем и охват выборки имеют определенные ограничения. В будущих исследованиях рекомендуется расширить выборку, провести сравнительный анализ по различным отраслям, уровням дохода, возрастным группам и регионам, а также дополнительно изучить эффективность цифровых инструментов и интеллектуальных систем поддержки в коррекции когнитивных искажений, что позволит предоставить более обоснованные эмпирические данные для оптимизации политики подоходного налога.

Библиография

[1] Государственный совет КНР. Временные меры по специальным дополнительным вычетам по подоходному налогу для физических лиц

(Документ Госсовета [2018] № 41) [Z]. 22.12.2018.
https://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2018-12/22/content_5351181.htm

[2] Государственное налоговое управление. Правила применения специальных дополнительных вычетов по подоходному налогу для физических лиц (пилотная версия) (Объявление № 7 от 2022 года) [Z]. 29.03.2022.
https://www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2022-03/29/content_5682216.htm

[3] Лю Цзяньвэнь. Юридические основы и совершенствование правил системы специальных дополнительных вычетов по подоходному налогу для физических лиц [J]. Исследования в области налогообложения, 2020 (05): 3–10.

[4] Чжан Чуньюй, Цзя Сюэ, Юй Цзиньцюй. Система специальных дополнительных вычетов по подоходному налогу физических лиц в Китае: проблемы, опыт и меры реагирования [J]. Исследования в области налогообложения, 2026(02): 60–66.

[5] Чжан И. Механизм взаимодействия между когнитивными искажениями налогоплательщиков и их поведением в области соблюдения налоговых обязательств — анализ на основе теории поведенческой экономики [J]. Финансовые исследования, 2021(08): 25–33.

[6] Ли Цзюань. Исследование готовности работников предприятий к подаче деклараций по итоговой уплате подоходного налога и факторов, влияющих на эту готовность — результаты опроса среди жителей 10 городов региона Дельты реки Янцзы [J]. Современная экономика, 2022 (11): 89–93.

[7] Люй Чуньцюань, Ли Цзин. Оптимизированный дизайн системы специальных дополнительных вычетов по подоходному налогу в условиях политики «трех детей» [J]. Реформа административного управления, 2021(09): 35–43.

[8] Kahneman, D., & Tversky, A. Prospect theory: An analysis of decision under risk[J]. *Econometrica*, 1979, 47(2):263-291. <https://doi.org/10.2307/1914185>

[9] Chetty, R., Looney, A., & Kroft, K. Salience and taxation: Theory and evidence[J]. *American Economic Review*, 2009, 99(4):1145-1177. <https://doi.org/10.1257/aer.99.4.1145>

[10] Fochmann, M., Kiesewetter, D., & Sadrieh, A. Investment behavior and the

biased perception of limited loss deduction in income taxation[J]. Journal of Economic Behavior & Organization, 2012, 81(2):472-484.

[11] Rees-Jones, A., & Taubinsky, D. Taxing humans: Pitfalls of the mechanism design approach and potential resolutions[M]//Moffitt, R. A. (Ed.). Tax Policy and the Economy (Vol. 32). University of Chicago Press, 2018:1-45.