

Приоритетные направления совершенствования инструментов налоговой политики Республики Армения

Акопян Т. А.

Кафедры экономики и финансов

Российско-Армянского университета (Армения, Ереван)

hakobyan.t.a@gmail.com

Ключевые слова: совершенствование инструментов налоговой политики, перераспределение налоговой нагрузки, подоходный налог, акцизный налог, налог на имущество.

Հայաստանի Հանրապետության հարկային քաղաքականության գործիքների կատարելագործման առաջնային ուղղությունները

Հակոբյան Տ. Ա.

Հայ-Ռուսական համալսարանի Էկոնոմիկայի և ֆինանսների ամբիոն

(Հայաստան, Երևան)

hakobyan.t.a@gmail.com

Ամփոփում: Հայաստանի ներկայիս տնտեսական իրավիճակում երկարաժամկետ տնտեսական աճը պետք է լինի հարկային բարեփոխումների հիմնական նպատակը: Տնտեսական աճի խթանման նպատակով հեղինակը առաջարկում է վերանայել արտադրության գործոնների հարկումը, մասնավորապես, անցում կատարել եկամտահարկի միասնական դրույքաչափի, շեշտադրելով սպառման և գույքի հարկումը: Միևնույն ժամանակ շահութահարկի փոխարժեքը առաջարկվում է թողնել անփոփոխ:

Հարկ է նշել, որ եկամտահարկի դրույքաչափի փոփոխության հետևանքով հարկային եկամուտների ենթադրյալ կորուստը հաշվի չի առնում ստվերի կրճատման և հարկային բազայի ավելացման հանգամանքները: Ավելին, եկամտահարկի դրույքաչափին հավասար շահութահարկը վերացնում է գործատուների համար աշխատավարձերի մասնակի վճարման պրակտիկան կիրառելու և աշխատողներին չգրանցելու դրդապատճառները:

Ակցիզային հարկի քաղաքականության առնչությամբ հեղինակը տեսնում է եկամտահարկի փոփոխության արդյունքում հարկային բեռի մասնակի վերաբաշխման հնարավորություն, առաջարկելով առողջությանը պոտենցիալ վնաս հասցնող ապրանքները, մասնավորապես ծխախոտի և ալկոհոլային արտադրանքները, հարկել բարձրացված ակցիզային հարկի դրույքաչափերով:

Բացի այդ, առաջարկվում է վերանայել գույքահարկերի դերը և քաղաքականությունը: Միջազգային փորձի ուսումնասիրությունը ցույց է տվել, որ Հայաստանում գույքահարկի ընդհանուր եկամուտներում անշարժ գույքից հարկային եկամուտների բաժինը 1,5 անգամ պակաս է համաշխարհային միջինից, ինչպես նաև հարկային բազայի հարաբերակցությունը ՀՆԱ-ի նկատմամբ Հայաստանում 3 անգամ ցածր է համաշխարհային միջին ցուցանիշից: Անշարժ գույքի հարկման բազան վերանայելու նպատակով հեղինակը առաջարկում է իրականացնել գույքի կադաստրային արժեքի մանրամասն ուսումնասիրություն՝ օգտագործելով նաև շուկայական գների համեմատական վերլուծություն: Բացի այդ, հարկավոր է հատուկ ուշադրություն դարձնել մեծ անշարժ գույքի հարկմանը:

Շարժական գույքի առնչությամբ հեղինակը առաջարկում է, հարկային օրենսդրության պարզեցման և հարկերի քանակի նվազեցման մոտեցումից ելնելով, մեքենայի գույքահարկի մեջ համատեղել էկոլոգիական հարկը, պահպանել երկու բաղադրիչների աճողական բնույթը և միևնույն ժամանակ հիսուն տոկոսով բարձրացնել վերին շեմի հարկվող բազայից հաշվարկային դրույքը:

Վճռորոշ բաներ՝ հարկային քաղաքականության գործիքների կատարելագործում, հարկային բեռի վերաբաշխում, եկամտահարկ, ակցիզային հարկ, գույքահարկ:

Priority areas for improving the tax policy instruments of the Republic of Armenia

Hakobyan T. A.

Department of Economics and Finance

of Russian-Armenian University (Armenia, Yerevan)

hakobyan.t.a@gmail.com

Abstract: In the current economic situation of Armenia, long-term economic growth should be the main goal of tax reforms. To promote and stimulate economic growth, the author considers advisable to revise the taxation of factors of production, namely, to switch to proportional income taxation and reduce the flat tax rate, while simultaneously emphasizing taxes on consumption and property. At the same time, the profit tax rate is supposed to remain unchanged. It is worth noting that the alleged loss of tax revenues in the proposed scenario of changes in income tax derive results ceteris paribus and do not take into account the effects of reducing the shadow and increasing the tax base. Moreover, a flat income tax rate equal to the profit tax distorts the motives of employers to apply the practice of paying salaries under gray schemes and not registering employees.

In regard to the excise tax policy, the author sees the possibility of a partial redistribution of the tax burden due to changes in the income tax rate policy, suggesting that products that represent potential harm to health, in particular, tobacco and alcohol, should be taxed at elevated excise tax rates.

In addition, the author also proposes to review the role and policy regarding property taxes. A study of world experience revealed that the share of tax revenues from real estate in total property tax revenues in Armenia is 1.5 times less than the world average, while the ratio of the tax base to GDP in Armenia is 3 times lower than the world average. To adjust the tax base of real estate, the author proposes to conduct a thorough review of the property cadastral value using comparative analysis of market prices, paying special attention to the taxation of large real estate.

Regarding movable property, the author suggests, on the basis of the concept of simplifying tax legislation and reducing the number of taxes, to combine environmental tax in vehicle property tax, to preserve the progressive nature of both components, and at the same time increase the calculation rate from the taxable base of the upper threshold by half.

Keywords: improvement of tax policy instruments, redistribution of tax burden, income tax, excise tax, property tax.

Принятие нового Налогового кодекса Армении 4-го октября 2016 года было необходимым шагом консолидации законов и законодательных актов принятых в течение 26 лет с момента независимости страны. При этом, в течение данного периода налоговое законодательство страны подвергалось многочисленным параметрическим и структурно-правовым изменениям. На конец октября 2018 года в налоговом кодексе уже было совершено 12 изменений и дополнений. В результате, налоговый кодекс Армении из себя представляет консолидированный из законов и актов документ с многочисленными изменениями, к тому же эффективность произведенных изменений и поправок вызывает сомнение с точки зрения мотивов и интересов предлагающих эти изменения.

Полное и основательное пересмотрение налогового кодекса Армении на данный момент является необходимым. Одновременно нужно обратить внимание на два ключевых момента: упрощение процедур исчисления, отчета и уплаты налогов, пересмотрение перечня налогов и возможное сокращение их количества, и в то же время совершенствование инструментов налоговой политики для охвата всевозможных видов деятельности и операций, в том числе инновационные виды деятельности, при которых возникает прецедент обложения.

Изменения должны рассматриваться в контексте всего инструментария налоговой политики с учетом их взаимосвязей и воздействия друг на друга. Только совокупный эффект может и должен быть рассмотрен в качестве цели изменений в налоговом кодексе. В нынешней экономической ситуации Армении, долгосрочный экономический рост должен стать основной целью налоговых реформ. Представители новой власти,

заявляя о концептуально новых взглядах в реформах экономической, в частности, налоговой политики, должны проявлять инициативу полного пересмотра, упрощения и представления нового налогового кодекса.

Действующее в настоящем налоговое законодательство предусматривает альтернативные режимы налогообложения определенных видов деятельности, такие как, например, обложение деятельности самозанятых, малого бизнеса, обложение деятельности патентным налогом, налогом на прибыль и/или НДС. Большое разнообразие налоговых режимов является результатом сложности и запутанности нынешнего налогового законодательства, которое неизбежным образом приводит к трудностям для налогоплательщика при налоговом планировании и налоговом учете, создает сложности с налоговым администрированием, а также приводит к неясностям и противоречиям и порождает коррупционные риски между налогоплательщиками и налоговыми органами.

В центре внимания автор ставит упрощение и совершенствование налогового законодательства. Упрощением подразумевается сокращение количества налогов и специальных налоговых режимов, предусматривая определенное количество налогов покрывающих все виды облагаемой деятельности. Изученный международный опыт, в частности, налоговых реформ Грузии, свидетельствует о значительном облегчении жизни хозяйствующих субъектов-налогоплательщиков, увеличением налоговых поступлений и возросшей привлекательностью национальной экономики для внешних инвесторов.

Для современного состояния и вектора развития экономики Армении наиболее благоприятной является применение компонентов

модели сбалансированной налоговой политики. Существование разумного баланса между интересами государства и налогоплательщиков применяется для обеспечения стабильных темпов развития экономики и поддержания необходимых социальных расходов. При помощи такой модели государство сможет совершить структурное реформирование экономики посредством перераспределения налоговой нагрузки. Тем не менее, стоит обратить внимание на сравнительно высокий уровень обложения инструментов прямого налогообложения, в частности, подоходного налога, характерный для данной модели. Имея сказанное в виду, стоит принять во внимание характеристики национальной экономики и налоговой системы, нынешнее соотношение применяемых налоговых инструментов. Применение компонентов модели политики минимальных налогов, в частности, акцентирование налоговой нагрузки не на факторы производства, а на потребление, а также применение специальных режимов налоговых преференций будут преследовать цель стимулирования национальной экономики и повышения привлекательности для инвестиций.

Как уже было представлено, прямые и косвенные налоги имеют почти равные доли в налоговых поступлениях Армении с маленьким перевесом в сторону косвенных, более того, в последних преобладают подоходный налог и НДС, соответственно. Для содействия и стимулирования экономического роста автор считает целесообразным пересмотреть обложения факторов производства, а именно, перейти к пропорциональной форме и произвести снижение единой ставки подоходного налога, с одновременным акцентированием налогов на потребление и имущество. В то же время, ставку налога на прибыль предлагается оставить неизменной.

Предполагается, что согласно теории Лаффера, Армения сейчас находится на правой части кривой Лаффера, что подразумевает увеличение налоговых поступлений при снижении ставки подоходного налога. Если взглянуть на распределение доходов наемных работников Армении за 2017 год, представленной на рисунке 1, то становится очевидно, что большая доля заработных плат сконцентрирована ниже 150 тыс. драм – нижней рамки подоходного налога. Прогрессивная шкала подоходного налога в Армении, по факту, действует не эффективно, так как экономические субъекты идут на сокрытие части дохода и уклонение от законной уплаты налога.

Высокая налоговая нагрузка на подоходный налог приводит к необъективной декларации доходов наемных работников со стороны компа-

ний и развитию теневой экономики. Работодатели прибегают к использованию практик так называемой неучтенной части заработной платы, выплаты зарплат по серым схемам, незарегистрированных работников, составляющих существенную часть занятых в стране, потому что экономически выгоднее получается облагаться налогом на прибыль и выплатить налоги с дивидендов по сравнению с такими высокими ставками прогрессивного подоходного налога.

Более того, доля налоговых поступлений средней группы составляет 61.6%, а доля группы низкой зарплаты – 32.4%. Только 0.3% занятых группы высокой заработной платы, уплачивая в виде подоходного налога, обеспечивают 6% налоговых поступлений. Если рассчитать среднюю эффективную ставку налога для каждого из групп, получается следующая картина, отображенная на таблице 1.

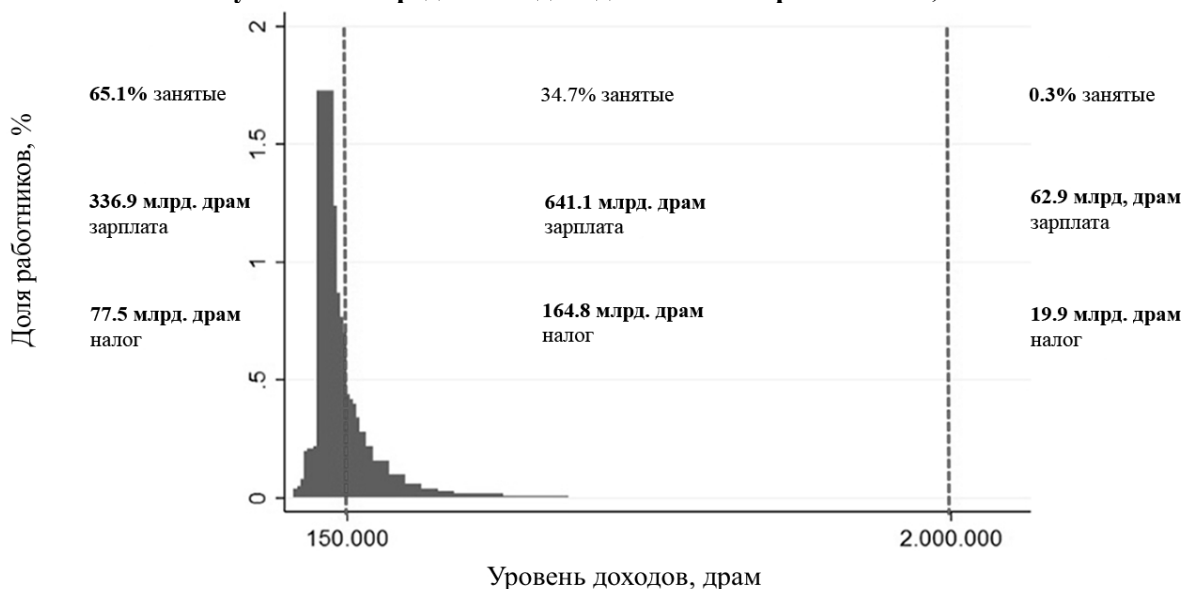
Тем самым выявляется, что средние эффективные ставки по группам подоходного налога находятся существенно ближе ставки нижней шкалы, нежели верхней. Эффективная ставка подоходного налога рассчитана в размере 25.1%-25.2%, что само по себе достаточно высокий показатель.

Если попытаться рассчитать изменения в налоговых доходах при различных сценариях перехода от прогрессивной формы подоходного налога к пропорциональной, получается следующая картина, представленная на таблице 2.

Предполагаемый переход к пропорциональной форме подоходного налога и снижение единой ставки до отметки 20%, по расчетам на основе данных 2017 года, в результате приведут к снижению налоговых доходов на 54.02 млрд. драм. Стоит отметить также, что вычисленные потери налоговых поступлений в предложенном сценарии изменений подоходного налога предполагают результат при прочих равных условиях, и не принимают во внимание эффекты сокращения тени и увеличения налоговой базы. Более того, единая ставка подоходного налога равная налогу на прибыль искажает мотивы работодателей применять практики выплаты зарплат по серым схемам и не регистрировать работников.

В Армении очень высокий показатель концентрации заработной платы в структуре источников облагаемого дохода, как показано на рисунке 2. Если сравнить с развитыми странами, то в Германии, США и Великобритании данный показатель колеблется в рамках 60%-70%, а в постсоветских странах, например Литве и Украине – 80%-85%. По результатам 2016 года, поступления подоходного налога с заработных плат обеспечили 93.6 % всех поступлений по

Рисунок 1. Распределение доходов наемных работников, 2017.



Источник: Данные Министерства труда и социальных вопросов, <http://www.mlsa.am/>

Таблица 1. Средние эффективные ставки подоходного налога, 2017.

Группы по заработным платам	Прогрессивные ставки налога	Эффективная ставка
до 150,000 драм включительно	23%	23.0%
с 150,000 по 2,000,000 драм включительно	28%	25.7%
свыше 2,000,000 драм	36%	31.6%

Источник: расчеты автора

Таблица 2. Эффекты перехода к пропорциональной форме и сценарии снижения ставки подоходного налога.

Пропорциональные ставки налога	Потери по линии подоходного налога
23%	22.79 млрд. драм
21%	43.61 млрд. драм
20%	54.02 млрд. драм

Источник: расчеты автора

линии отмеченного налога. Это свидетельствует о распространенной практике сокрытия облагаемого дохода со стороны населения. Решением данной проблемы, предлагаемой специалистами и учеными, является всеобщая декларация доходов. Э. Сандоян, например, предлагает внедрение института всеобщей декларации доходов и имущества населения, с определением в законе видов расходов для вычитания из облагаемой

базы¹. По его предложенной модели каждый гражданин будет стремиться минимизировать облагаемую базу, представляя КГД документы, подтверждающие его те или иные совершенные

¹ Է. Մ. Սանդոյան «Ուղղակի հարկերի արդիականացումը ՀՀ-ում» // «Բնչ անել» Հայաստանի տնտեսության զարգացման արդի հիմնախնդիրները եվ ռազմավարական ուղղությունները գիտագործնական խորհրդածրդրվի հոդվածների ժողովածու, էջ 88-94.

расходы. Внедрение новой культуры всеобщего декларирования, учета и финансовой отчетности в нашей стране безусловно приведет к ряду положительных результатов, таких как стремительное сокращение теневой экономики, рост собираемости налоговых поступлений и доходов государственного бюджета. Одновременно, на пути к внедрению такой системы, по мнению автора, в Армении надо решить две ключевые задачи.

Первой является повышение финансовой грамотности в стране. Основной целью повышения финансовой грамотности населения считается защита последних от финансового мошенничества, осознание последними происходящих экономических процессов, по крайней мере, на микроуровне, а также повышение уровня общего экономического развития государства. Финансовая грамотность населения способствует эффективному управлению своих активов, накоплению сбережений и распределению финансовых ресурсов в экономике.

Международный опыт по повышению финансовой грамотности населения включает воспитание финансово грамотного поколения со школьного возраста (опыт Германии), реализация национальных программ по формированию и управлению семейного бюджета (опыт Нидерландов) и создание государственных институтов и некоммерческих организаций для осуществления программ с большим охватом аудитории, начиная со студенческого возраста до пожилых и заканчивая начинающими предпринимателями и собственниками малого бизнеса (опыт США).

Второй задачей автор считает повышение доверия населения к экономической стратегии развития государства, проводимой политики финансовой отрасли и осознание важности поведения населения в этих процессах. Данный вопрос имеет также политическую сторону, доверие к правящей политической элите должно быть заслужено действием и результативными показателями. Решение данной задачи зависит от политической воли и отсутствия конфликта интересов в результате правильной расстановки приоритетов нового правительства.

В отношении политики акцизного налога, автор видит возможность частичного перераспределения налоговой нагрузки в связи с изменением ставки подоходного налога. Товары, которые представляют собой потенциальный вред для здоровья, в частности, табачные и алкогольные изделия, должны облагаться по повышенным ставкам акцизного налога на 20%-30%. Процент людей, покупающих алкоголь, а также средняя сумма, потраченная в долларах, увеличивается с ростом доходов, согласно обзор

ру потребительских расходов². По результатам того же исследования, люди с низким уровнем доходов потребляют больше табачных изделий чем люди с высоким уровнем, тем самым, тратят большую часть доходов на приобретение сигарет. Тем не менее предложенное изменение в политике данного инструмента приведет к повышению цен на определенные категории товаров, и следовательно, может привести к сокращению в объемах потребления.

Особый интерес представляет динамика поступлений акцизного налога по отмеченным товарным группам, а именно алкогольные и табачные продукты.

Как видно на рисунке 3, динамика роста поступлений особенно наглядна у категории табачных изделий. Однако справедливо нужно отметить, что предусмотренные законом фиксированные платежи на производство и импорт табачных изделий, действующие помимо акцизного налога, были отменены в 2014 году, после чего производство табачных изделий наряду с импортом стало облагаться акцизным налогом.

Так как плательщиками акцизного налога являются как импортеры товаров, облагаемых акцизным налогом, так и производители и продавцы товаров, подлежащих обложению акцизным налогом в Армении, необходимо учитывать особенности промышленного потенциала Армении чтобы не навредить развитию таких секторов, как, например производство вин и коньяка. Автор предлагает в перечень товаров, облагаемых повышенной ставкой акцизного налога, включить категорию «спиртные напитки» (2208) за исключением подкатегории «коньяк, бренди и другие спиртные напитки» (2208 20), категорию «пиво» (2203), а также категории «табачные изделия» (2402) и «промышленные заменители табака» (2403).

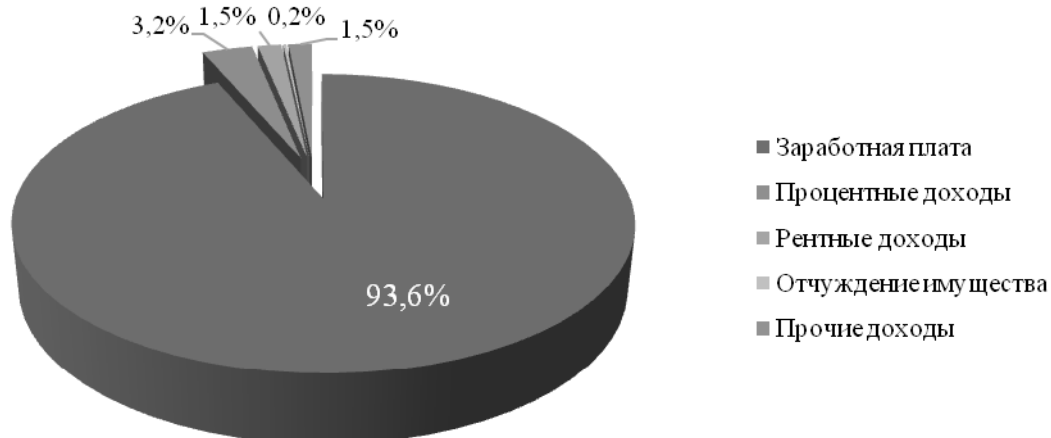
Предлагается также пересмотреть роль и политику в отношении налогов на имущество. По динамике налоговых поступлений по линии налога на имущество, которая представлена на рисунке 4, можно утверждать, что последняя изменилась не значительно в течение рассматриваемого периода.

Рост отношения поступлений по линии налогов на имущество по отношению к общим налоговым поступлениям в течение последних лет объясняется, в частности, резким ростом количества импортируемых транспортных средства.

Более того, доля налоговых поступлений от движимого имущества существенно превышает

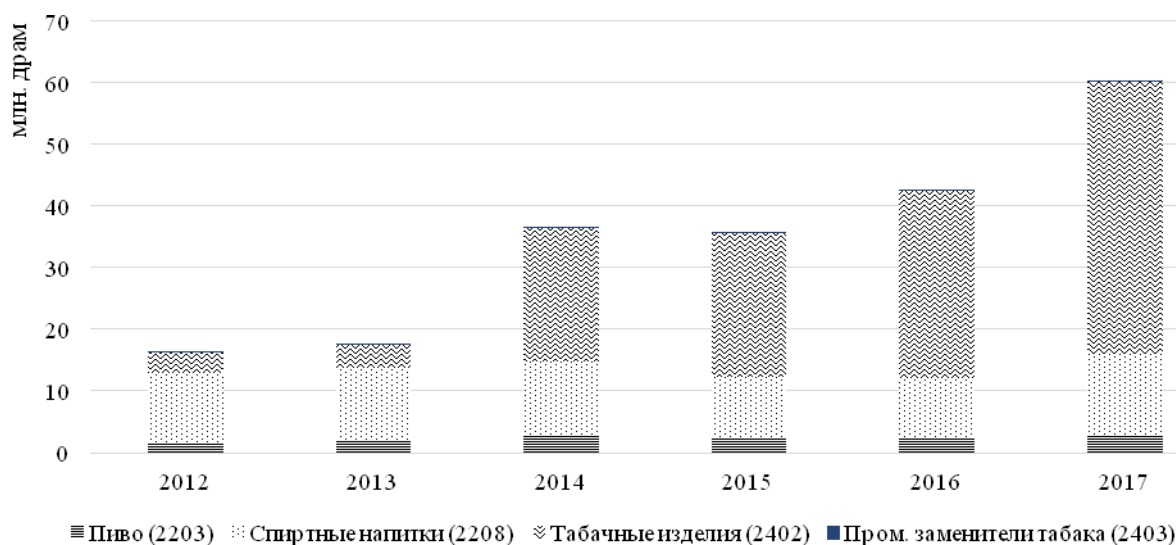
² «Taxing the Poor: A Report on Tobacco, Alcohol, Gambling, and Other Taxes and Fees That Disproportionately Burden Lower-Income Families» // National Center for Policy Analysis, NCPA Policy Report No. 300, 2007, p. 31.

Рисунок 2. Структура подоходного налога по объектам обложения, 2016.



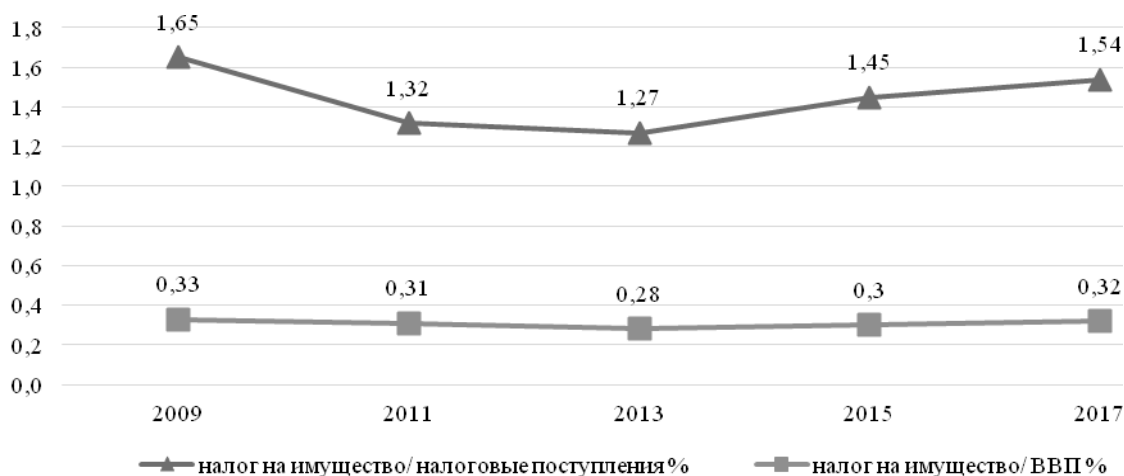
Источник: КГД РА, <http://www.petekamutner.am/>

Рисунок 3. Динамика поступлений акцизного налога по выбранным товарным группам, 2012-2017.



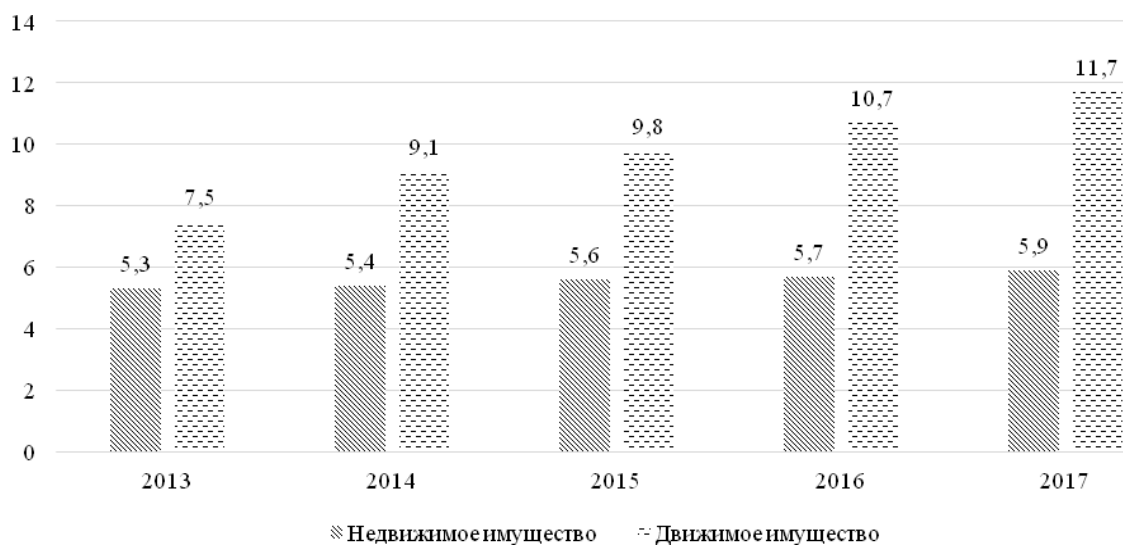
Источник: Статистический ежегодник НСР РА, www.armstat.am

Рисунок 4. Динамика поступлений налога на имущество в общих налоговых поступлениях и ВВП, 2009-2017.



Источник: Статистический ежегодник НСР РА, www.armstat.am

Рисунок 5. Структура поступлений налога на имущество по объекту обложения, 2013-2017.



Источник: Сводные отчеты муниципальных бюджетов РА, www.minfin.am.

долю доходов от недвижимого. По данным 2017 года поступления от налога на имущество транспортных средств почти вдвое превысили поступления от недвижимого имущества, как показано на рисунке 3.11. Исследование мирового опыта, проведенное совместной рабочей группой Центрального Банка и Министерством Финансов РА, выявила, что доля налоговых поступлений от недвижимости в общих поступлениях налога на имущество в Армении в 1.5 раза меньше, чем в среднем по миру, а также отношение налоговой базы к ВВП в Армении в 3 раза ниже среднемирового показателя.

База обложения недвижимости налогом на имущество является, согласно закону, расчетная кадастровая стоимость, откуда возникает предположение, что в Армении оцененная кадастровая стоимость недвижимости значительно ниже реальной рыночной цены. Для корректировки налоговой базы недвижимого имущества автор предлагает провести основательный пересмотр кадастровой стоимости имущества используя также сравнительный анализ рыночных цен. Кроме того, нужно обращать особое внимание на обложение налогом на имущество крупную недвижимость. Г. А. Багратян в своих тезисах о налоговой и таможенной политике отмечает о важности повышения роли налога на недвижимое имущество с учетом дифференциации последнего в зависимости от размера собственности.

По части движимого имущества, автор предлагает пересмотреть как налог на транспортное средство, так и экологический налог, или налог загрязнения окружающей среды. В международной практике транспортный налог рассчи-

тывается и выплачивается в зависимости как от объема двигателя, так и от количество вредных выбросов. В Армении в настоящее время налог на имущество и экологический налог транспортного средства рассчитываются исходя из мощности двигателя, рассчитываемый в лошадиных силах. Автор предлагает сохранить прогрессивный характер обоих налогов, одновременно повысить на 50% ставку исчисления от облагаемой базы верхнего порога обоих налогов, а также, исходя из концепции упрощения налогового законодательства и сокращения количества налогов, совместить в налоге на имущество транспортных средств и экологический налог.

В качестве обобщения представленных предложенных, предполагается в результате снижения единой ставки подоходного налога частичное перераспределение налогового бремени от факторов на потребление и имущество. На основе изучения мировых тенденций, международной статистики, опыта налоговых реформ, характеристик национальной налоговой системы оправдывается переход подоходного налога от прогрессивной к пропорциональной форме со снижением единой ставки до 20%, перераспределение налоговой нагрузки на потребление и имущество, в частности, повышением акцизного налога на определенный перечень алкогольных и табачных изделий, пересмотром налоговой базы недвижимого имущества и корректировки последних сравнительным анализом рыночных цен, совмещением экологического налога в налоге на транспортное средство и повышением ставки исчисления от облагаемой базы верхнего порога на 50% налога на транспортное средство.

Список использованной литературы

1. Սանդոյան Է. Մ. «Ուղղակի հարկերի արդիականացումը ՀՀ-ում» // «Ի՞նչ անել» Հայաստանի տնտեսության զարգացման արդի հիմնախնդիրները եվ ռազմավարական ուղղությունները գիտագործնական խորհրդածողովի հողվածների ժողովածու, էջ 88-94. [Sandoyan E. M. «Uxxaki harkeri ardiakanatsume HH-um» // «Inch anel?» Hayastani tntesutyan zargatsman ardi himnaxndirner ev razmavarakan uxxutyunnere gortsnakan xorhrdajoxovi hodvatsneri joxovatsu, ej 88-94]
2. Налоговый кодекс РА,
<http://www.petekamutner.am/Content.aspx?itn=tsTLT axLaws> [Nalogoviy kodeks RA]
3. Официальный сайт Национальной статистической службы (НСС) РА, <http://www.armstat.am/>, [Oficialniy sait Natsionalnoi statisticheskoi slujbi RA]
4. Официальный сайт Министерства финансов РА, <http://www.minfin.am/>, [Oficialniy sait Ministerstva Finansov RA]
5. Официальный сайт Комитета по государственным доходам РА, <http://www.petekamutner.am/>, [Oficialniy sait Komiteta po gosudarstvennim doxodam RA]
6. «Taxing the Poor: A Report on Tobacco, Alcohol, Gambling, and Other Taxes and Fees That Disproportionately Burden Lower-Income Families» // National Center for Policy Analysis, NCPA Policy Report No. 300, 2007, p. 31.