

О НЕОБХОДИМОСТИ ПЕРЕСМОТРА СТАВКИ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА В АРМЕНИИ

Нерсисян К.А., к.э.н., доцент, Шушинский технологический университет

Аннотация: В контексте продолжающегося налогового реформ, проводимых в Республике Армения вопрос о последствиях изменения ставки подоходного налога с целью обеспечения максимально возможного экономического роста и благосостояния, остается не до конца изученным. В статье обсуждаются - теоретические аспекты к подходам установления ставки подоходного налога, рассматриваются социально-экономические факторы и требования при определении ее оптимальной величины, с учетом которых необходимо производить изменения в Налоговом Кодексе Республики Армения осенью 2018 года.

Ключевые слова: подоходный налог, экономические и фискальные процессы, социальные платежи, расходы физических лиц, ставка налога на доходы физических лиц, сфера заработной платы, налоговый кодекс.

Abstract: In the context of the ongoing tax reforms in the Republic of Armenia on the impact of changes in the income tax rate in order to ensure the maximum possible economic growth and well-being, it remains unclear.

The article discusses theoretical aspects of the approaches to the establishment of the income tax rate. There are considered socio-economic factors and requirements in case of determining its optimal value, with the calculation of which the changes in the tax rate on incomes of individuals are necessary in the Republic of Armenia connected with the changes of the Tax Code in the autumn of 2018.

Keywords: income tax, economic and fiscal processes, social payments, personal expenses, personal income tax rate, wage sector, tax code.

После принятия Налогового Кодекса РА осенью 2016 года, в него неоднократно вносились поправки в отношении ставки подоходного налога, однако до сих пор не определен ее оптимальный размер. Правительство Республики Армения должно завершить проект налоговых реформ в сентябре этого года. Об этом заявил на заседании кабинета министров 10 июля 2018 года премьер-министр Никол Пашинян [1].

Отметим, одна из главных идей на повестке дня – снизить ставки налога на доход, а параллельно, возможно, повысить НДС. Это повлияет на потребление товаров и услуг, но будет стимулировать процесс накопления денег. Отметим, что в повестке нового правительства Армении стоит вопрос снижения подоходного налога, однако правительство желает дать этому вопросу не локальное, а комплексное решение – посредством усовершенствования накопительной пенсионной системы РА, в контексте времени [2].

Изучение мировой практики налогового обложения показывает, что одной из основных проблем проведения налоговых реформ является обоснование выбора конкретных ставок налогов. Особо остро стоит вопрос обоснования выбора ставок индивидуального подоходного налога. Это объясняется рядом причин.

Во-первых, именно подоходный налог в основном определяет величину налогового бремени граждан. Кроме того, сборы по подоходному налогу в развитых странах составляют один из основных источников доходов государственного бюджета [3].

Во-вторых, государство использует прогрессивное подоходное налогообложение в качестве важнейшего инструмента перераспределения доходов с целью достижения большей социальной справедливости. В этой связи отметим, что в большинстве развитых стран широко применяется именно прогрессивный подоходный налог.

«Основоположниками общепринятой теории оптимальной налоговой системы по праву считаются Ф. Рамзи и Дж. Мирлис, определившие оптимальную налоговую систему, как максимизирующую благосостояние общества при заданных ограничениях. Согласно Франку Рамзи, определение наиболее оптимальной функции налоговой системы является лишь первым этапом в построении последней, вторым же этапом является выведение основных ограничений и требований к налоговой системе» [10,4]. «Так, Ф.Рамзи приводит пример генерации дополнительных налоговых поступлений за счет введения налога на потребление определенных товаров и услуг. Далее он показывает, что такие налоги должны быть введе-

ны в обратной пропорции к эластичности данных товаров или услуг. В свою очередь, в вопросе перераспределения дохода налогоплательщиков Джеймс Мирлис предлагал их оценивать платежеспособность налогоплательщиков с использованием доходов последних в качестве «прокси» [10,5].

«Доходы, согласно общепринятой экономической теории зависят от возможностей и «старания» индивида, но поскольку государство не способно оценить влияние данных переменных на доход в отдельности, то использование доходов в качестве «прокси» платежеспособности вполне обосновано. Методология Мирлиса стала основополагающей в теории оптимизации налоговых ставок и налоговой системы в целом. Актуальность проблемы обоснования выбора параметров шкалы подоходного налога обусловлена еще и тем, что существующая теория оптимального подоходного налогообложения, восходящая к работам Дж. Мирлиса, не дает исчерпывающего ответа ни на вопрос об оптимальной степени прогрессии шкалы подоходного налога, ни на вопрос о величине предельных ставок и диапазонах их применения. Кроме того, полученные в ней аналитические результаты очень чувствительны ко всем сделанным предположениям и допущениям. При этом сами упрощающие предположения слабо мотивированы» [10,6б].

В связи с этим, изучение специфики последствий изменений налоговых ставок представляет все больший интерес для исследователей.

Многочисленные исследования и публикации, посвященные проблеме выбора налоговых ставок в Армении, сфокусированы на общих тенденциях налоговой политики или же посвящены отдельным аспектам, вызванным изменениями налоговых ставок. Несмотря на наличие достаточно глубоких аналитических работ и исследований налоговой системы Республики Армения, в целом, до сих пор не произведено комплексной оценки экономических последствий изменений налоговых ставок в Армении.

Как отмечает Эдвард Санжоян в своей статье «Нам предстоит большие и сложные реформы», механический поход в регулировании экономических и фискальных процессов недопустим. Например, социальный налог (называется в разных странах по-разному - обязательные социальные платежи, обязательные платежи социального обеспечения, отчисления в фонд государственного социального обеспечения и др.) – это плата работодателя обществу за привлечение рабочей силы, человеческого ресурса. [3]

«Принимая во внимание вышесказанное, необходимо исправлять ошибку, допущенную несколько лет назад в новом законодательстве о подоходном налоге, когда обязательные социальные платежи были упразднены и объединены с подоходным налогом. У этих налогов совершенно разная экономическая сущность. Если, например, за использование природных ресурсов надо платить роялти, то за использование человеческого ресурса (иначе говоря «за аренду человеческого ресурса») - социальный налог. Эти средства, в основном, направляются на государственное пенсионное обеспечение по принципу «солидарности поколений». А в Армении, фактически, освободили от этого бремени работодателя и всю нагрузку перенесли на плечи работника с высокими ставками налогообложения с прогрессивной шкалой в 23, 28 и 36% по основной шкале, к тому же отменили необлагаемый налогом минимум. Кроме того, этот неуклюжий жесткий налог является одним из основных причин существования и процветания «серых зарплатных схем», наличия чрезмерного количества неконтрактных незарегистрированных наемных работников и теневой экономики, в целом. В дальнейшем подоходный налог должен иметь специфику, перенятую из философии налога на прибыль, а именно, законом должны быть установлены виды расходов физических лиц (с ограничениями или без), которые будут вычитаться из налогооблагаемой базы вплоть до возможного полного обнуления подлежащего выплате подоходного налога.» [3]

«Политика государства предполагает, что сегодня и в обозримом будущем власти заинтересованы в значительном увеличении финансовых ресурсов, направляемых в здравоохранение, образование, ипотечное кредитование и систему накопительного пенсионного страхования. Следовательно, расходы физических лиц по линии перечисленных направлений должны быть признаны в качестве наиболее общественно значимых. Пока же речь может идти об этих четырех приоритетных социальных сферах, имеющих массовый характер. Со временем необходимо будет восполнять список и признать общественно значимыми также расходы (в рамках определенных лимитов) по уходу за ребенком, коммунальным платежам, страхованию ответственности, иущественному страхованию, страхованию от временной потери трудоспособности и др. Для развития этих социально значимых сфер у государства нет, и в обозримом будущем не будет достаточных ресурсов. Поэтому все расходы людей, потраченные на собственные нужды и для членов семьи по линии медицинских услуг, образования, обслуживания ипотечных кредитов, обязательного и добровольного пенсионного страхования и, со временем, других вышеупомянутых общественно значимых направлений, должны будут вычитаться из налогооблагаемой базы подоходного налога. Если работник весь свой годовой доход потратит в упомянутых направлениях, то базовая величина налогообложения будет приравнена нулю, т.е. он вообще не будет платить подоходный налог. Таким образом, мы перераспределяем национальный доход в те области, которые государство сегодня финансирует опосредованно через государственный бюджет или же вообще не участвует в финансировании этих общественно значимых сфер. Более того, существующие формы финансирования, так называемые «государственные заказы», неэффективны ввиду своей нерыночности и коррупционности.» [3]

В пересмотре нуждается политика, проводимая в Республике Армения в сфере заработной платы. В первую очередь необходимо исследовать насколько существующая сейчас минимальная заработная плата

оправдана, и каков должен быть минимальный порог заработной платы.

Во-вторых, необходимо определить размер подоходного налога.

В третьих, политика установления заработной платы - не учитывает навыки работников. Другими словами, необходимо учитывать насколько заработная плата адекватна навыкам работника.

Налог на доход должен быть изменен с учетом данных трех обстоятельств (каких?) [7].

Как показывает опыт большинства рыночных экономик, экономический рост стимулирует прежде всего снижение налогов, а не их повышение (это идеально подтверждается даже ситуацией, складывающейся сегодня в США, где реформы Дональда Трампа поддержали рост ВВП, продолжающийся уже девятый год). Повышение налогов имеет смысл только в том случае, если дополнительные средства в первую очередь инвестируются в критически важные «точки роста», способные обеспечить мультипликационный эффект [8].

Согласно некоторым исследованиям в неустойчивых экономических условиях структура оптимального налогообложения более централизуется на НДС, а когда экономика развивается более медленными темпами, то она направлена на увеличение подоходного налога [9].

С учетом вышеприведенных подходов мероприятия, осуществляемые в направлении уменьшения ставок налога на доходы физических лиц должны сопровождаться пересмотром направлений налоговой политики и совершенствованием состава инструментов налогового администрирования, которые позволят по возможности компенсировать потери бюджетных поступлений вследствие уменьшения ставок налога на доходы физических лиц.

Из вышеизложенного следует, что возможные изменения в налоговой системе РА должны проводиться комплексно и целесообразно проводить отдельные (локальные) изменения в определенных направлениях.

Изменения эффективной налоговой ставки производятся в основном с помощью изменения внутренних параметров и базы налогообложения. Происходит это потому, что результаты налоговых реформ, затрагивающих сами налоговые ставки видны намного раньше, чем результаты реформ, изменяющих эффективные ставки, т.е. тех реформ, которые оперируют «скрытыми» или внутренними параметрами.

Пересмотр ставки налога на доходы физических лиц является системной задачей, следовательно к этому необходимо подходить не только с учетом вышеуказанных задач, но и с учетом возможностей нейтрализации рисков, возникающих при изменении налога на доходы. Речь в первую очередь касается снижения бюджетных доходов по этому виду налога, а также возможных рисков, появляющихся вследствие налогово-бюджетной нестабильности.

С учетом вышеприведенных подходов мероприятия, осуществляемые в направлении уменьшения ставок налога на доходы физических лиц должны сопровождаться пересмотром направлений проводимой налоговой политики и совершенствования состава инструментов налогового администрирования, которые позволят по возможности компенсировать потери бюджетных поступлений в следствие уменьшения ставок налога на доходы физических лиц.

Из вышесказанного следует, что возможные изменения в налоговой политике РА должны проводиться во всеобщей форме и целесообразно проводить локальные изменения в отдельных направлениях.

Библиографический список

1. <https://ru.armeniasputnik.am/economy/20180710/13151388/>
2. <https://armenpress.am/rus/news/937422.html>
3. Эдвард Сандоян: Нам предстоит большие и сложные реформы-
http://arminfo.info/full_news.php?id=33492&lang=2.
4. Ramsey F., A Contribution to the Theory of Taxation, // *Economic Journal*, Vol. 37(145), 1927, pp. 47-61.
5. Mirrlees J., An Exploration in the Theory of Optimum Income Taxation, // *The Review of Economic Studies*, Vol. 38(2), 1971, pp. 175-208.
6. Mirrlees J. A. An Exploration in the Theory of Optimum Income Taxation // *Review of Economic Studies*. 1971. N 38. P. 175-208.
7. <https://news.am/rus/news/431381.html>
8. <https://snob.ru/entry/163924>
9. The effects of economic conditions and tax structures on state tax revenue flow. Braun, B.M., Otsuka, Y., New York: Kluwer Academic Publishers, 1998, *International advances in economic research*, 4, стр. 259-269
10. Аванесян А. В. Проблемы оценки изменения налоговых ставок в РА - автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.03 – «Финансы, бухгалтерский учет» ЕРЕВАН – 2018 http://inecbus.rau.am/uploads/blocks/0/8/844/files/verjnekan_sexmagir.pdf

References

1. <https://ru.armeniasputnik.am/economy/20180710/13151388/>
2. <https://armenpress.am/rus/news/937422.html>
3. Ehdvard Sandoyan: Nam predstoyat bol'shie i slozhnye reformy-
http://arminfo.info/full_news.php?id=33492&lang=2.
4. Ramsey F., A Contribution to the Theory of Taxation, // *Economic Journal*, Vol. 37(145), 1927, pp. 47-61.
5. Mirrlees J., An Exploration in the Theory of Optimum Income Taxation, // *The Review of Economic Studies*, Vol. 38(2), 1971, pp. 175-208.
6. Mirrlees J. A. An Exploration in the Theory of Optimum Income Taxation // *Review of Economic Studies*. 1971. N 38. P. 175-208.
7. <https://news.am/rus/news/431381.html>
8. <https://snob.ru/entry/163924>
9. The effects of economic conditions and tax structures on state tax revenue flow. Braun, B.M., Otsuka, Y., New York: Kluwer Academic Publishers, 1998, *International advances in economic research*, 4, str. 259-269
10. Avanesyan A. V. Problemy ocenki izmeneniya nalogovyh stavok v RA - avtoreferat dissertacii na soiskanie uchenoj stepeni kandidata ehkonomicheskikh nauk po special'nosti 08.00.03 – «Finansy, buhgalterskij uchët» EREVAN – 2018 http://inecbus.rau.am/uploads/blocks/0/8/844/files/verjnekan_sexmagir.pdf