**Եկամտային հարկի բարեփոխումների բաշխողական ազդեցության գանահատումը Հայաստանում**

**2019թ. ապրիլ**

**Համաշխարհային բանկի Աղքատության և հավասարության գլոբալ պրակտիկայի ստորաբաժանում[[1]](#footnote-1)**

**Ամփոփագիր**

**2019 սկզբին Հայաստանի կառավարությունը մշակեց հարկային օրինագիծ, որով նախատեսվում է պարզեցնել գործող եկամտային համակարգը՝** գործող եռադրույք (23, 28 և 36 տոկոս) եկամտահարկային համակարգը փոխարինելով համահարթ միասնական դրույքաչափով (23 տոկոս 2020 թ-ին): Առաջարկվող օրինագծում նաև նշվում է, որ եկամտային հարկի դրույքաչափը կնվազեցվի աստիճանաբար և 2023թ-ին կհասնի 20 տոկոսի: Բարեփոխումը ներառում է նաև 1974 թ-ից հետո ծնված աշխատողների կողմից վճարվող սոցիալական վճարների դրույքաչափի և ծխախոտի, ալկոհոլ պարունակող խմիչքնեըի, գարեջրի, բարձր թվով ձիաուժ ունեցող մեքենաների և դրամախաղերի հարկերի դրույքաչափի բարձրացում (2,5-ից մինչև 5 տոկոս):

**Եկամտային հարկի դրույքաչափերի բարեփոխման արդյունքում և միայն ենթադրելով, որ մնացած ամեն ինչը կմնա անփոփոխ (օրինակ` չստացված հարկային մուտքերը չեն հանգեցնի պետական ծախսերի կրճատմանը), տնային տնտեսությունները կվայելեն եկամուտների մի փոքր ավելացում; սակայն այդ ավելացումը ավելի բարձր կլինի հարուստների շրջանում և գրեթե աննշան՝ բաշխման ստորին 10 տոկոսը ներկայացնող խավի համար):** Օգտագործելով “Հավասարության ապահովման հանձնառության” (Commitment to Equity/CEQ) շրջանակներում Հայաստանի համար կատարված հարկաբյուջետային ազդեցության վերջին վերլուծությունը (2014), հաշվարկում ենք, որ մնացած ամեն ինչ անփոփոխ լինելու պարագայում, եկամտային հարկի բարեփոխումներից ամենից առավել կօգտվեն երկրի չորս ամենահարուստ դեցիլների ներկայացուցիչները, ընդ որում մինչև 2023 թվականը տնային տնտեսությունների տնօրինվող եկամուտների մեկանգամյա աճը ավելի քան 4 տոկոսով կգերազանցի դրանց գոյություն ունեցող մակարդակը: Ի տարբերություն դրան, բաշխման ստորին 10 տոկոսը ներկայացնող տնային տնտեսությունների եկամուտների աճը կլինի 0,5 տոկոսից էլ պակաս: Այս աճի գերակշռող մասը (60-80 տոկոս) պայմանավորված կլինի 2020-ից մինչև 2023 թվականը համահարթ դրույքաչափի աստիճանական (23-ից մինչև 20 տոկոս) նվազեցմամբ, ոչ թե 2020 թ-ին եռադրույք համակարգից 23 տոկոս համահարթ դրույքաչափով համակարգին անցնելու արդյունք:

|  |
| --- |
| **Եկամտային հարկի բարեփոխումների արդյունքում ստացվող եկամուտների աճից (մնացած բոլորը հաստատուն լինելու դեպքում) ավելի շատ կօգտվեն առավել ապահովվածները:**  |
| Տնային տնտեսության տնօրինվող եկամտի ավելացումները (ըստ դեցիլների)Նվազագույն ավելացումԱմենաբարձր եկատմի ավելացում  |
| **Նշումներ՝** աջ կողմում գրված թվերը ներկայացնում են դեցիլը՝ սահմանված տնային տնտեսությունների հետբարեփոխումային տնօրինվող եկամուտներով: **Աղբյուրը՝** սեփական մշակումներ |

**Բարեփոխումների արդյունքում սոցիալապես պակաս ապահովված բնակչությանն ուղղվող ծախսերի պաշտպանությունը խիստ կարևոր է նրանց կենսապայմանների վատթարացումից խուսափելու և բարեփոխումների նկատմամբ հանրության դիմադրությունը կանխելու համար:** Անհայտ է, կարող է արդյոք հարկային մուտքերի պոտենցիալ նվազումը հանգեցնել հարկաբյուջետային ծախսերի ճշգրտման անհրաժեշտությանն այնպես, որ դա ավելի մեծ վնաս հասցնի աղքատներին: Նման դեպքում կենսաթոշակների կամ ուղղակի սոցիալական տրանսֆերտների (օրինակ, Ընտանեկան նպաստի ծրագրի շրջանակներում) ճշգրտումները կարող են ավելի քան հակազդել տնային տնտեսության եկամուտների աճին: Հարկերի հավաքագրումն ապահովելու համար առաջարկվող հարկերը (օրինակ`ծխախոտի, ալկոհոլային խմիչքների), որոնք ներառված չեն մոդելավորման մեջ, կարող են նույնպես ավելի քան համամասնորեն հարվածել սոցիալապես պակաս ապահովվածներին՝ մի խմբին, որը գրեթե չի օգտվում բարեփոխումներից: Հետևաբար, կարևոր կլինի խուսափել այդ ֆինանսական ծախսերի կրճատումներից, որպեսզի հարկային համակարգը (հարկերը և տրանսֆերտները) չվնասի նրանց և չհանգեցնի նրանց կենսապայմանների վատթարացման, ինչը կարող է փոխել բարեփոխումների հասարակական ընկալումը:

1. **Համատեքստ**

**2018 թվականի դրությամբ Հայաստանում գործում էր եկամտային համակարգի եռադրույք կառուցվածք.** 23 տոկոս՝ ամսական մինչև 150,000 դրամ համախառն եկամտի դեպքում, 28 տոկոս՝ ամսական 150,000 – 2, 000, 000 դրամ համախառն եկամտի դեպքում; և 36 տոկոս՝ 2,000,000 դրամից ավելի համախառն եկամտի դեպքում: Հարկվող եկամուտը ներառում է վաստակած (ռոճիկ և աշխատավարձ) գումարը, պասիվ եկամուտը, նվիրատվությունները և օգնությունը, ինչպես նաև այլ եկամուտներ: Պասիվ եկամտի շարքում են. միջոցների ինքնաճը, տոկոսները, շահաբաժինները, ռոյալթիները, եկամուտը լիզինգից և եկամուտը ապահովագրությունից[[2]](#footnote-2): Պահումները լինում են ամսական և վերջնական բնույթի, անհատի հարկից ազատում չկա, իսկ կենսաթոշակային վճարները հարկման ենթակա չեն: 2015 թվականին եկամտային հարկի հավաքագրումները կազմել են ՀՆԱ-ի 6,2 տոկոս (փաստացի), 2018 թվականին դրանք հասել են 6, 5 տոկոսի (կանխատեսվող)[[3]](#footnote-3):

**ՀՀ կառավարությունը մշակել է հարկային oրինագիծ, որը նախատեսում է եկամտային հարկի կառուցվածքի բարեփոխում:** Օրինագիծը կմտնի Խորհրդարան 2019 թվականի սկզբին: Եկամտային հարկի բարեփոխումը թույլ կտա պարզեցնել եկամտահարկային համակարգը` սահմանելով միասնական համահարթ դրույքաչափ, որն աստիճանաբար կնվազի, սկսած 23 տոկոսից 2020 թվականին, հասնելով 20 տոկոսի 2023 թվականին; անհատի հարկերից ազատում չի նախատեսվում (տես Աղյուսակ 1): Միևնույն ժամանակ, բարեփոխման արդյունքում կբարձրանա պետական և մասնավոր հատվածի աշխատողների (ծնված 1974 թ-ից հետո) կողմից նոր կուտակային կենսաթոշակային հաշվին կատարվող սոցիալական վճարումների (ՍՎ) դրույքաչափը՝ 2, 5 տոկոսից հասնելով 5.0 տոկոսի 2023 թ-ին (տես Աղյուսակ 1): Մինչև 2018 թվականի հուլիսը նոր կենսաթոշակային համակարգի սոցիալական վճարը հիմնված էր 5-5 տոկոս հարաբերության վրա, որը պետք է վճարեին աշխատողները և պետությունը (համաֆինանսավորման սկզբունքով): 2018 թվականից ներդրվել է 2,5-7,5 տոկոս հարաբերությունը (աշխատողներ-պետություն), ընդ որում պետության համաֆինանսավորումը չի կարող գերազանցել 37,500 դրամի սահմանը (500,000 դրամի 7,5 տոկոսը): Հարկային օրինագծով սահմանվում է, որ 2020 թվականից սկսած եկամտային հարկի պլանավորված իջեցումը կուղեկցվի աշխատողների սոցիալական վճարի բարձրացմամբ, որը մինչև 2023 թիվը 2.5 տոկոսից կհասնի 5 տոկոսի: Պետության համաֆինանսավորման շեմը նույնպես կկրճատվի մինչև 25,000 դրամ (500,000 դրամի 5 տոկոս): Եկամտային հարկի բարեփոխումների հիմնական նպատակներն են եկամտային համակարգի պարզեցումը և հարկման բազայի մեծացումը ստվերային զբաղվածության և թաքնված հարկերի դեմ պայքարի միջոցով: Ֆինանսների նախարարության գնահատականներով, եկամտային հարկի բարեփոխման գնահատված ծախսը 2020 թվականի բյուջեի համար կկազմի ՀՆԱ-ի 0,4 -0,5 տոկոսը:

**Աղյուսակ 1. Եկամտային հարկի բարեփոխում, Հայաստան, 2019թ.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Տարի | Եկամտային հարկի դրույքաչափ | ՍՎ դրույքաչափ |
| 2020 | 23 % | 2.5 % |
| 2021 | 22 % | 3.5 % |
| 2022 | 21 % | 4.5 % |
| 2023 | 20 % | 5.0 % |

 Աղբյուրը՝ ՀՀ ՖՆ

1. **Մեթոդաբանությունը և ենթադրությունները**

**Առաջարկվող հարկային բարեփոխման ազդեցությունը եկամուտների բաշխման վրա գնահատելու համար մենք կատարեցինք մոդելավորման վարժություն, օգտագործելով CEQ մեթոդաբանությունը, որը եկամուտների բաշխման վրա հարկաբյուջետային քաղաքականության ազդեցությունը որոշելու համար կիրառվող համակարգված մեթոդաբանություն է:** Ստանդարտ CEQ մոդելն ընդգրկում է հիմնական ֆիսկալ միջամտությունները՝ ուղղակի հարկերը, անուղղակի հարկերը, ուղղակի և անուղղակի տրանսֆերտները և բնաիրային նպաստները կրթության և առողջապահության ոլորտում: Այդ մեթոդաբանության կիրառմամբ կառուցվում են տարբեր եկամուտների միագումարներ, սկսած այնտեղից, որտեղ որևէ պետական հարկ կամ տրանսֆերտներ չկան (շուկայական եկամուտ), այուհետև աստիճանաբար ավելացվում են հարկերը և տրանսֆերտները (Գծապատկեր 1): Օգտագործվող տվյալները հիմնված են տնային տնտեսությունների բյուջեների հետազոտությունների վրա, որտեղ հարկերը և տրանսֆերտները հատկացվում են վարչական և մակրոտնտեսական տվյալների հիման վրա: CEQ (հավասարության ապահովման հանձնառություն) Գնահատումը մշակվել է Հավասարության ապահովման հանձնառության ինստիտուտի (CEQ Institute) կողմից և իրականացվել է ավելի քան 40 երկրներում: Հայաստանի վերաբերյալ առկա են երկու նախկինում արված CEQ գնահատումներ (2011 և 2014 թվականներին):

**CEQ -ի որոշ սահմանափակումներ պայմանավորված են նրանով, որ վերլուծության մեջ չեն ներառվել որոշ հարկեր (կորպորատիվ և միջազգային առևտրի հարկեր) և պետական ծախսերի որոշ կատեգորիաներ (օրինակ`ենթակառուցվածքային ներդրումներ),** որոնց մասով մեթոդաբանությունները դեռևս լիարժեք չեն մշակվել:

Բացի այդ, CEQ-ն այսօրվա դրությամբ չի դիտարկում հարկաբյուջետային քաղաքականության փոփոխություններին տնային տնտեսությունների վարքագծային արձագանքը: Այնուամենայնիվ, CEQ -ը կարևոր գործիք է եկամուտների բաշխվածության վրա երկրի գործող հարկաբյուջետային համակարգի ազդեցությունները հասկանալու, ինչպես նաև հնարավոր քաղաքական բարեփոխումների կանխատեսվող բաշխողական ազդեցությունները մոդելավորելու համար:

|  |
| --- |
| **Գծապատկեր 1. CEQ եկամտի գաղափարը** |
| sԱղբյուրը՝ CEQ 2014**Շուկայական եկամուտ**Գումարած ուղղակի տրանսֆերտները՝ հանած ուղղակի հարկերը**Տնօրինվող եկամուտ**Գումարած անուղղակի սուբսիդիաները՝ հանած անուղղակի հարկերը**Հետ-ֆիսկալային (հարկերը վճարելուց հետո) կամսպառվող եկամուտ**Գումարած հանրային ծառայությունների դրամայացված արժեքը. կրթության և առողջապահության ոլորտ**Վերջնական եկամուտ**  |

**Հայաստանում եկամտային համակարգի բարեփոխումների ակնկալվող ազդեցությունների վերլուծության համար ելակետ է ընդունվել 2018 թվականի գործող համակարգը:** Եկամտային հարկի ազդեցությունը Հայաստանում գնահատելու համար մեր ելակետն է Եկամտային հարկի միկրոմոդելավորման 2018 թ-ի մոդելը, որն առկա CEQ-ի վերջին տարբերակն է (2014): CEQ 2014-ը հիմնված է Տնային տնտեսությունների կենսամակարդակի 2014 թ-ի ամբողջացված հետատազոտության (ՏՏԿԱՀ) վրա:

**Եկամտային հարկի 2018-2023 թվականների միկրոսիմուլյացիոն մոդելավորման համար մենք կկենտրոնանանք աշխատողների և ինքնազբաղվածների վրա:** Նրանց նկատմամբ կիրառվում են եկամտային հարկի նույն դրույքաչափերը, տարբերվում է միայն հարկվող եկամտի գնահատումը: Մենք չենք գնահատելու սոցիալական վճարների ռեֆորմը, սակայն, ՍՎ դրույքաչափերը վերլուծության մեջ հաշվի են առնվում այնքանով, որքանով որ դրանք օգտագործվում են եկամտային հարկի հարկման բազան (համախառն աշխատավարձը) հաշվելու համար: Վերջապես, մենք չենք գնահատելու պասիվ եկամտից գանձվող եկամտային հարկը (օրինակ, 10 տոկոսը բանկի տոկոսագումարների համար և 5 տոկոսը՝ շահաբաժինների), քանի որ այն եկամտային հարկի բարեփոխումների շրջանակներից դուրս է:

**Եկամտային հարկով հարկման ենթակա ֆորմալ աշխատողներ են համարվում պայմանագիր ունեցող աշխատողները, կոոպերատիվների անդամները, գործատուները կամ գրանցված բիզնես ունեցող ինքնազբաղվածները:** ՏՏԿԱՀ-ի 2014 թ. տնային տնտեսությունների հետազոտության հիման վրա այս աշխատողների համար մոդելավորվել է եկամտային հարկի երեք համակարգ`ըստ իրենց եկամտի տեսակի և սոցիալական վճար կատարելու պարտավորությունների**.**

1. Մեկ համակարգ պետական և մասնավոր հատվածի աշխատողների համար (ծնված 1974 թվականից հետո), ովքեր կատարում են սոցիալական վճարներ (անհատական կենսաթոշակային կուտակային հաշվին),
2. Մյուս համակարգը՝ պետական և մասնավոր հատվածի մնացած աշխատողների համար (ծնված մինչև 1974), և
3. Երրորդ համակարգը՝ ինքնազբաղված աշխատողների համար; վերջին երկուսից սոցիալական վճարումների կատարում չի պահանջվում:

**Աշխատավարձի, ռոճիկի և այլ եկամուտների բաղադրիչները կանխատեսվել են 2018-2023 թվականների համար, օգտագործելով ՀՆԱ-ի մեկ շնչին բաժին ընկնող տնային տնտեսության եկամտի առաձգականությունը:** Եկամտային հարկի մոդելավորման իրականացման համար կենտրոնանում ենք աշխատողների և ինքնազբաղվածների եկամուտների վրա (բացառությամբ պասիվ եկամտի): 2018-2023 թվականներին հարկվող եկամուտը կանխատեսելու համար (2014 թ-ի տվյալների հիման վրա) կատարում ենք երկու ճշգրտում: Նախ, կանխատեսում ենք աշխատավարձերի և ռոճիկների զուտ արժեքները`օգտագործելով մեկ շնչի հաշվով ՀՆԱ-ի աճ/տնային տնտեսության եկամուտներ առաձգականությունը, որը կրկնել է 2015-2017 թվականների աղքատության մակարդակը: Ենթադրվել էր, որ եկամտի բաշխման կտրվածքով աճը կլինի միանման, և ամբողջ եկամտի բաշխումը տեղափոխվեց դեպի աջ: Համաշխարհային բանկի “Մակրո աղքատության հեռանկարը” և ԱՄՀ-ի “Համաշխարհային տնտեսության զարգացման հեռանկարների կանխատեսումները” զեկույցների հիման կառուցվեցին ՀՆԱ-ի մեկ շնչին բաժին ընկնող շարքերը 2014-2023 թվականների համար: Երկրորդ, ճշգրտում ենք աշխատավարձերն ու ռոճիկները համախառն արժեքների նկատմամբ (հարկվող եկամուտ), հիմնվելով 2018-23 թվականների եկամտային հարկի և սոցիալական վճարների ժամանակացույցի վրա: Ապագա ազդեցության վերլուծության համար, քանի որ թարմացրել ենք 2018-23 թվականների աշխատավարձի և ռոճիկների տվյալները, հիմնվելով եկամուտ/մեկ շնչին ընկնող ՀՆԱ-ի աճ առաձգականության (համարիչ) վրա, կիրառում ենք նաև նույն ճշգրտումը CEQ եկամտի գաղափարի նկատմամբ (հայտարար): CEQ-ի եկամտի գաղափարների շարքում կենտրոնանում ենք տնօրինվող եկամտի՝ որպես ընդհանուր բարեկեցության վրա, որը ՏՏԿԱՀ 2014-ում համարժեք է տնային տնտեսությունների ընդհանուր սպառմանը:

**Այլ հարկերի ավելացում և վարքագծային արձագանք չի ենթադրվում:** Մոդելավորման համար հաշվի չեն առնվել ծխախոտի, ալկոհոլային խմիչքների, գարեջրի, բարձր թվով ձիաուժ ունեցող տրանսպորտային միջոցների և դրամախաղերի հարկման դրույքաչափերի ապագա բարձրացումները: Եկամտային հարկի բարեփոխումների հիման վրա թարմացվել են միայն եկամտային հարկի և սոցիալական վճարների դրույքաչափերը, իսկ մնացած հարկաբյուջետային քաղաքականությունները մնում են անփոփոխ: Չի դիտարկվում նաև տնային տնտեսությունների վարքագծային ազդեցությունը՝ ի պատասխան հարկման կամ ծախսային քաղաքականության փոփոխություններին: Սա նշանակում է, որ չենք ենթադրում եկամտային հարկի բարեփոխումների արդյունքում աշխատուժի կազմի փոփոխություններ կամ հարկային բազայի ընդլայնում, ինչը բարեփոխումների նպատակներից մեկն է:

**Եկամտային հարկի բարեփոխման արդյունքում տնային տնտեսությունների ամենամյա եկամուտների ավելացումը վերլուծելու համար հաշվարկում ենք եկամտային հարկի գծով պարտավորությունների տարբերությունը երկու սցենարի միջև (առանց բարեփոխումների և բարեփոխումներով):** Ընթացիկ համակարգի(2018) պարագայում 2020-23 ժամանակահատվածի յուրաքանչյուր տարվա եկամտային պարտավորությունների գումարը ստանալու համար հաշվարկում ենք եկամտային հարկի պարտավորությունները եկամտային հարկի գործող համակարգում (այսինքն, առանց բարեփոխումների սցենարով)՝ բազմապատկելով 2018 թ-ի եռաստիճան դրույքաչափերը 2020-23 թվականների համար կանխատեսված հարկվող եկամուտներով: Եկամտային հարկի բարեփոխումների սցենարի դեպքում 2020-23 թվականների ժամանակահատվածի յուրաքանչյուր տարվա եկամտային պարտավորությունները հաշվարկում ենք՝ եկատմային հարկի բարեփոխումներով առաջարկվող միասնական համահարթ դրույքաչափը բազմապատկելով կանխատեսվող հարկվող եկամտով: Այս ճշգրտումները մեզ թույլ կտան որոշել տնային տնտեսությունների բյուջեում 2020-23 թվականների ընթացքում եկամտային հարկի բարեփոխումների արդյունքում դիֆերենցիալ եկամտի ավելացումը, առանձնացնելով միևնույն ժամանակ տնտեսական աճով պայմանավորված ազդեցությունը:

1. **Մոդելավորման արդյունքները**

**Քանի որ եկամտային հարկի բարեփոխումը սահմանում է եկամտային հարկի ավելի ցածր միասնական դրույքաչափ (և ենթադրելով, որ բոլոր մյուս հարկերը և տրանսֆերտները կմնան անփոփոխ), եկամուտների որոշակի աճ կարող է ակնկալվել գրեթե բոլոր դեցիլներում, և այդ աճը կշարունակվի տարեկան կտրվածքով՝ եկամտային հարկի բարեփոխման շրջանակում եկամտային հարկի դրույքաչափի աստիճանական իջեցմանը զուգընթաց**: Մենք գնահատում ենք եկամտային հարկի բարեփոխումներով պայմանավորված զուտ եկամուտների ավելացումը`հաշվելով եկամտային հարկի գծով պարտավորությունների տարբերությունը (բարեփոխումների բացակայության և բարեփոխումներով սցենարներում**):** Այս հաշվարկը կատարվում է տնային տնտեսությունների մակարդակում տարեկան կտրվածքով և ներկայացվում է որպես տնային տնտեսությունների տնօրինվող եկամտի մի մաս: Եկամուտների ավելացումը տատանվում է 0.1 - 4.5 տոկոսային կետերի միջակայքում և մեծանում է եկամտային հարկի՝ 23-ից մինչև 20 տոկոս նվազեցմանը զուգընթաց (տես Աղյուսակ 3 և Գծապատկեր 1):

|  |
| --- |
| **Աղյուսակ 2. Տնային տնտեսությունների եկամուտների ավելացումը՝ պայմանավորված եկամտային հարկի բարեփոխումներով (որպես տնօրինվող եկամտի տեսակարար կշիռ, ըստ դեցիլների)** |
| **Տնօրինվող եկամտի դեցիլ** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| Ամենաաղքատ  | 0.12% | 0.27% | 0.41% | 0.44% |
| 2 | 0.32% | 0.76% | 0.93% | 1.32% |
| 3 | 0.37% | 0.85% | 1.47% | 1.77% |
| 4 | 0.39% | 0.99% | 1.53% | 2.14% |
| 5 | 0.70% | 1.30% | 1.82% | 2.56% |
| 6 | 0.86% | 1.48% | 2.27% | 2.85% |
| 7 | 1.44% | 2.31% | 3.20% | 3.96% |
| 8 | 1.55% | 2.46% | 3.38% | 4.31% |
| 9 | 1.54% | 2.58% | 3.46% | 4.52% |
| Ամենահարուստ | 1.72% | 2.52% | 3.48% | 4.46% |

**Նշում՝** եկամտի ավելացում =հարկվող եկամուտ\*(եկամտային հարկի նախկին դրույքաչափը – եկամտային հարկի նոր դրույքաչափը): Դեցիլները ներկայացված են ըստ տնօրինվող եկամտի՝ նոր դրույքաչափերի պարագայում: Գունասանդղակը. կարմիրը՝ եկամտի ամենափոքր ավելացում, կանաչը՝ ամենամեծ ավելացում: **Աղբյուրը՝** սեփական մշակումներ:

**Եկամտային հարկի բարեփոխումը ավելացնում է բոլորի եկամուտները, բայց օգուտները ավելի քան համաչափ են առավել ապահով բնակչության շրջանում:** Չնայած եկամտային հարկի բարեփոխումներով պայմանավորված եկամտի ավելացումն առկա է եկամտի բաշխման ողջ դաշտում, օգուտներն ավելի մեծ են վերին դեցիլներում: Եկամուտների դեցիլային խմբերի առումով, եկամտային հարկի բարեփոխման արդյունքում ստացված դրական գրադիենտը կարող է կապվել (1) թե՛ եկամտային հարկի եռադրույք սանդղակից միասնական դրույքաչափի համակարգին անցնելու հետ, որից շահում են հիմնականում եկամտի բաշխման վերին 4 դեցիլները (տես Գծապատկեր 2), և (1) թե՛ եկամտային հարկի դրույքաչափի՝ 23-ից մինչև 20 տոկոս նվազեցման հետ, որը, թեև, օգուտներ է բերում եկամուտների ամբողջ բաշխմանը, սակայն ավելի համամասնորեն վերին դեցիլներին՝ աշխատանքից ստացվող հարկվող եկամտի հաշվին, որը նրանց ընդհանուր եկամտի մեծ մասն է կազմում (տես նաև Գծապատկեր 2):

|  |  |
| --- | --- |
| **Գծապատկեր 1.** Տնային տնտեսության եկամտի ավելացումը՝ պայմանավորված եկամտային հարկի բարեփոխումներով (որպես տնօրինվող եկամտի տեսակարար կշիռ, ըստ դեցիլների) | **Գծապատկեր 2.**  Եկամտային հարկի բարեփոխումներով պայմանավորված տնային տնտեսության եկամտի ավելացման աղբյուրը 2023 թ-ին (ըստ դեցիլների, որպես տնօրինվող եկամտի տեսակարար կշիռ) |
| *Ամենաաղքատ* *դեցիլը* *Ամենահարուստ* *դեցիլը*  |   |
| **Նշում՝** Գծերի աջ կողմում գտնվող թվերը դեցիլներն են: Դեցիլները սահմանված են ըստ տնայիին տնտեսության տնօրինվող եկամտի՝ եկամտային հարկի հետբարեփոխումային դրույքաչափերով: **Աղբյուրը՝** սեփական մշակումներ: | **Նշում՝** վանդակների ներսում նշված տոկոսները ներկայացնում են յուրաքանչյուր աղբյուրի շնորհիվ ստացած ավելացումները: Վանդակներից դուրս գտնվող տոկոսները ներկայացնում են տնային տնտեսության տնօրինվող եկամտի ամբողջ ավելացումը: Դեցիլները սահմանված են ըստ տնային տնտեսության տնօրինվող եկամտի՝ եկամտային հարկի հետբարեփոխումային դրույքաչափերով: **Աղբյուրը՝** սեփական մշակումներ: |

**Տնային տնտեսությունների եկամուտների ավելացման արդյունքում աղքատությունը կնվազի, բայց միայն այն ենթադրության պարագայում, որ մնացած ամեն ինչը կմնա անփոփոխ (օրինակ՝ որ կորցրած հարկային մուտքերը չեն հանգեցնի պետական ծախսերի կրճատման):** Մոդելավորումները ցույց են տալիս, որ 2020-23 թվականներին, երբ եկամտային հարկի բարեփոխումը կսկսի գործել, աղքատության մակարդակը կարող է նվազել եկամտային հարկի բարեփոխումներով պայմանավորված եկամտի ավելացման արդյունքում (Գծապատկեր 3), և որ տարբերությունը “առանց բարեփոխումների” սցենարի համեմատությամբ ժամանակի ընթացքում կմեծանա: Աղքատության մակարդակի գնահատականը բարեփոխման պարագայում (15.6 տոկոս 2023 թ-ին) կլինի գրեթե երկու տոկոսային կետով ավելի ցածր քան կլիներ “առանց բարեփոխումների” սցենարի դեպքում (17.6 տոկոս 2023 թ-ին): Ինչ վերաբերում է 2018-23 թվականների աղքատության մակարդակին, ապա այն մոդելավորում ենք, ենթադրելով, որ տնային տնտեսությունների տնօրինվող եկամուտն աճում է մեկ շնչին ընկնող ՀՆԱ/ տնային տնտեսության տնօրինվող եկամուտ առաձգականությանը համապատասխան, որը դիտարկվել է 2015-2017թվականներին: 2018-19 թվականներին՝ նախքան եկամտային հարկի բարեփոխման կիրառումը, աղքատության մակարդակները երկու սցենարների դեպքում էլ նույնն են[[4]](#footnote-4):

|  |  |
| --- | --- |
| **Գծապատկեր 3.** Կանխատեսվող աղքատության մակարդակը եկամտային հարկի գծով առաջարկվող բարեփոխումների և առանց բարեփոխումների սցենարներում (ազգային աղքատության գիծը): | **Գծապատկեր 4.** Ջինիի գործակցի փոփոխությունները՝ պայմանավորված եկամտային հարկի բարեփոխումներով (տնային տնտեսությունների տնօրինվող եկամտի հիման վրա): |
|  |  |
| **Նշում`** Ենթադրվում է, որ տնային տնտեսությունների տնօրինվող եկամուտը աճելու է 2018-2023 թթ. ըստ մեկ շնչին բաժին ընկնող ՀՆԱ/տնային տնտեսության եկամտի աճ առաձգականության, որը նկատվել է 2015-2017թթ.: **Աղբյուրը՝** սեփական մշակումներ: | **Նշում՝** Ջինիի գործակիցը չափում է անհավասարությունը 0-1 միջակայքում (0=առավելագույն հավասարությունը, 1=առավելագույն անհավասարությունը): **Աղբյուրը՝** սեփական մշակումներ: |

**Եկամտային հարկի բարեփոխումներով պայմանավորված տնային տնտեսությունների եկամուտների փոքր ավելացումները կհանգեցնեն անհավասարության նվազագույն աճի, ընդ որում Ջինիի գործակիցը 2023 թվականին 0,25-ից կհասնի 0.279-ի (+0.004 կետ):** Գծապատկեր 4-ում ներկայացված են անհավասարության մոդելավորման արդյունքները Հայաստանում; անհավասարությունը չափվում է տնօրինվող եկամտի Ջինիի գործակցով և տատանվում է զրոյի (առավելագույն հավասարություն) և մեկի (առավելագույն անհավասարություն) սահմաններում: “Առանց բարեփոխումների” սցենարի դեպքում (կարմիր գիծ) տեսնում ենք, որ Ջինիի գործակիցը՝ բազիսային 2018 թվականի համեմատությամբ (0.2746), մնում է անփոփոխ 2019-23 թթ. ողջ ժամանակահատվածի ընթացքում; դա տեղի է ունենում, որովհետև մենք ենթադրել ենք, որ եկամտի ամբողջական բաշխումը ամեն տարի աճում է համաչափորեն (հավասարապես բոլոր տնային տնտեսություններում): Ի տարբերություն դրան, եկամտային հարկի բարեփոխման սցենարի պարագայում (կապույտ կետավոր գիծ) տեսնում ենք, որ Ջինիի գործակիցը մի փոքր ավելի բարձր է, քան առանց եկամտային հարկի բարեփոխման սցենարի դեպքում: Մենք հաշվարկել ենք, որ մինչև 2023 թվականը Ջինիի գործակիցը 0.2746-ից կբարձրանա մինչև 0.2787 (+0.004 կետով), ինչը համահունչ է այն հանգամանքին, որ եկամտային հարկի բարեփոխումներով պայմանավորված զուտ եկամտի ավելացումն ավելի բարձր է վերին դեցիլներում:

**Եկամտային հարկի բարեփոխման արդյունքում Հայաստանի եկամտահարկային համակարգը կկորցնի իր պրոգրեսիվությունը:** Քանի որ եկամտային հարկի գործող եռադրույք սանդղակով համակարգը անցնելու է միասնական համահարթ դրույքաչափով համակարգի, բաշխման առումով բացասական ազդեցություն կլինի թե աշխատողներից գանձվող եկամտային հարկի (որը դառնում է ավելի ռեգրեսիվ), թե՛ ինքնազբաղվածներից գանձվող հարկի վրա (որը դառնում է պակաս պրոգրեսիվ)[[5]](#footnote-5): Ենթադրելով, որ հարկաբյուջետային միջամտություններում այլ փոփոխություններ չեն լինելու (2014 թ. համեմատությամբ), մենք հաշվարկել ենք, որ եկամտային հարկի բարեփոխման պարագայում ընդհանուր հարկային համակարգը (եկամտահարկ + անուղղակի հարկեր) կդառնա պակաս պրոգրեսիվ[[6]](#footnote-6): Ավելին, նույնիսկ, եթե տրանսֆերտները և առողջապահության և կրթության ոլորտներում նախատեսված բնաիրային նպաստները վերադարձվեն տնային տնտեսություններին, ընդհանուր հարկաբյուջետային համակարգը կունենա վերաբաշխողական կորուստներ[[7]](#footnote-7):

|  |
| --- |
| **Գծապատկեր 5.** Եկամտային հարկի բարեփոխումների տարեկան ծախսը՝ որպես ՀՆԱ-ի տեսակարար կշիռ (Եկամտային հարկի բարեփոխումների արդյունքում եկամտային հարկի գծով մուտքերի կրճատում ) |
|  |
| **Աղբյուրը՝** սեփական մշակումներ |

**Եկամտային հարկի բարեփոխման ազդեցությունը բյուջեի վրա բացասական կլինի:** Եկամտային հարկի գծով եկամուտների կորուստը 2020 թ-ին գնահատվում է ՀՆԱ-ի 0.3 տոկոսի չափով: Ավելին, քանի որ բարեփոխման շրջաակներում եկամտային հարկի դրույքաչափը աստիճանաբար կնվազի, ակնկալվում է, որ 2023 թ-ին եկամտային հարկի գծով մուտքերի տարեկան կորուստը կկազմի ՀՆԱ-ի 0.72 տոկոս (Գծապատկեր 5): Այս հաշվարկը ցածր է կառավարության կողմից 2020 թ-ի համար կատարված պաշտոնական հաշվարկից ընդամենը 0.1 տոկոսային կետով (գնահատվում է ՀՆԱ-ի 0.4%-0.5% սահմաններում):

1. **Քննարկումներ քաղաքականության շուրջ**

**Առաջարկվող բարեփոխումների հաջողությունը մեծապես կախված է հարկային բազայի հետագա ընդլայնումից:** Ինչպես որ ցույց է տվել ներկայացված մոդելավորումը, եկամտային հարկի առաջարկվող բարեփոխումը բացասական ազդեցություն կունենա հարկային համակարգի պրոգրեսիվության և բյուջետային մուտքերի վրա: Առաջարկվող բարեփոխման նպատակն այն է, որ հարկային համակարգի պարզեցումը (փոքր բիզնեսի հարկային համակարգի հետ միասին) և հարկերի դրույքաչափերի իջեցումը (շահութահարկի հետ միասին) կվերացնի եկամուտների իրական ծավալները թերհայտարարագրելու շարժառիթը, ինչը կհանգեցնի հարկային բազայի ընդլայնմանը: Բացի այդ, ներդրումները երկրում պետք է ավելանան (ըստ Լաֆֆերի կորը նմանեցնող ինտուիցիայի): Սակայն, հնարավոր է, անհրաժեշտություն լինի ավելի մանրամասն քննարկելու տվյալ բարեփոխման հիմքում ընկած այս երկու ենթադրությունները և ակնկալվող արդյունքների մոդելավորումը կարող է օգնել հասկանալ, թե ինչ ազդեցություն պետք է ունենա բարեփոխումը հաջողված համարվելու համար:

Օրինակ, պարզ չէ, թե ինչպես այն ընկերությունները կամ անհատները, որոնք եկամուտների թերհայտարարագրման միջոցով հաջողությամբ խուսափել են բարձր դրույքաչափով հարկեր վճարելուց, ավելի ցածր դրույքաչափով հարկման պարագայում կդադարեցնեն կիրառել այդ նույն գործելակերպը և կսկսեն ներկայացնել իրենց եկամուտների մասին ավելի ճշգրիտ հաշվետվություններ: Կամ, պարզ չէ նաև, արդյոք ընկերության համար ներդրումներ անելու առավել լուրջ խոչընդոտը ավելի բարձր դրույքաչափերն են: Իրականում, դա կարող է խոչընդոտող գործոն լինել, բայց այլ ոլորտներում ռեֆորմների կամ կարգավորման ոլորտում բարեփոխումների (օրինակ, մրցակցության կարգավորում, ենթակառուցվածք և կապ, նոր տնտեսությունում պահանջվող հմտություններ) բացակայության դեպքում դրույքաչափերի նվազեցումից հետո կատարվող ներդրումների իրական աճը չի կարող փոխհատուցել հարկային մուտքերի կորուստը:

**Այսպես կոչված “մեղքի հարկի” բարձրացումը ողջունելի միջոց է հարկային բարեփոխումներից բխող հարկային եկամուտների ենթադրվող կորուստները փոխարինելու համար, չնայած դրա բաշխողական ազդեցությունը հետագա վերլուծության կարիք ունի:** Հարկային բարեփոխումը նախատեսում է ծխախոտի, ալկոհոլային խմիչքների, գարեջրի, բարձր թվով ձիաուժ ունեցող մեքենաների և դրամախաղերի հարկերի բարձրացում: Այս միջոցները ողջունվում են հարկային եկամուտների նվազումը կանխելու համար, որը կարող է հանգեցնել ֆինանսավորման ավելացման անհրաժեշտության և մակրոտնտեսական անհավասարակշռության: Սակայն միջազգային փորձը ցույց է տալիս, որ այդ արտադրատեսակների նկատմամբ կիրառվող հարկերի բարձրացումը կարող է կարճ ժամանակում ստանալ ռեգրեսիվ բնույթ: Ավելի համապարփակ վերլուծությունները (օրինակ, Fuchs, Orlic and Cancho, 2019) ցույց են տվել, որ նման ապրանքների հարկերի ավելացումը կարող է հանգեցնել միջին և երկարաժամկետ կտրվածքով իրական բարելավումների (օրինակ, բացասական ազդեցություն ունեցող ապրանքների սպառման նվազում, առողջապահական ծախսերի խնայողություններ և կյանքի տևողության բարձրացում), սակայն կարճ ժամանակահատվածում ազդեցության մեծությունը արժանի է հետագա վերլուծության: Այս նպատակով է, որ ներկայիս CEQ շրջանակը տրամադրում է լավ հիմք կարճաժամկետ հատվածում բաշխողական ազդեցությունը փորձարկելու համար, ինչը կարող է օգտակար լինել քաղաքական քննարկումների համար, իսկ այդ հարկերի բարձրացման միջին ժամկետ և երկարաժամկետ ազդեցության վերլուծությունները (օրինակ՝ կիրառելով ծախսերի և օգուտների ընդլայնված վերլուծություններ) կարող են օգնել գնահատել ակնկալվող ազդեցության նշանը և մեծությունը:

**Բարեփոխումների արդյունքում սոցիալապես պակաս ապահովված բնակչությանն ուղղվող ծախսերի պաշտպանությունը խիստ կարևոր է նրանց կենսապայմանների վատթարացումից խուսափելու և բարեփոխումների նկատմամբ հանրության դիմադրությունը կանխելու համար:** Անհայտ է, կարող է արդյոք հարկային մուտքերի պոտենցիալ նվազումը հանգեցնել հարկաբյուջետային ծախսերի ճշգրտման անհրաժեշտությանն այնպես, որ դա ավելի մեծ վնաս հասցնի անապահով բնակչությանը: Նման դեպքում կենսաթոշակների կամ ուղղակի սոցիալական տրանսֆերտների (օրինակ, Ընտանեկան նպաստների ծրագրի շրջանակներում) ճշգրտումները կարող են ավելի քան հակազդել տնային տնտեսության եկամուտների ավելացմանը: Հարկերի հավաքագրումը պահպանելու համար առաջարկվող հարկերը (օրինակ`ծխախոտի, ալկոհոլային խմիչքների), որոնք ներառված չեն մոդելավորման մեջ, կարող են նույնպես ավելի քան համամասնորեն հարվածել սոցիալապես պակաս ապահովվածներին՝ մի խմբին, որը գրեթե չի օգտվում բարեփոխումներից: Հետևաբար, կարևոր կլինի խուսափել այդ ֆինանսական ծախսերի կրճատումներից, որպեսզի հարկային համակարգը (հարկերը և տրանսֆերտները) չվնասի այդ խավին և չհանգեցնի նրանց կենսապայմանների վատթարացմամը, ինչը կարող է փոխել հասարակության վերաբերմունքը այդ բարեփոխումների նկատմամբ:

**Հղումներ**

Deloitte (2018). Tax System in Armenia.

Fuchs, Alan; Orlic, Edvard; and Cesar A. Cancho (2019) Time to Quit: The Tobacco Tax Increase and Household Welfare in Bosnia and Herzegovina. The World Bank.

International Monetary Fund (2017). 2017 Article IV Consultation for the Republic of Armenia. IMF Country Report No. 17/226

Lustig, N. (2018). Commitment to Equity Handbook: Estimating the Impact of Fiscal Policy on Inequality and Poverty. CEQ Institute at Tulane University and Brookings Institution’s Press

Հայաստանի Հանրապետության վիճակագրական կոմիտե (2017): Սոցիալական պատկերը Հայաստանում, 2017. [Մաս 1՝ Հայաստան: Աղքատության պատկերը 2008-2016 թվականներին]:

The World Bank (2018). Armenia: Macro Poverty Outlook. Oct. 2018

The World Bank (2016). Fiscal Incidence Analysis for Armenia: Status Quo and Effects of Proposed Changes under the Unified Tax Code. DRAFT (Unpublished)

The World Bank (2014). Republic of Armenia, Public Expenditure Review: Expanding the Fiscal Envelope. Report No. 88586-AM

United States Social Security Administration (2018). International Update: Recent Developments in Foreign Public and Private Pensions. SSA Publication No. 13-11712, July 2018

Younger, S. and Khachatryan, A. (2017). Fiscal Incidence in Armenia. CEQ Working Paper no. 43

**ՀԱՎԵԼՎԱԾ**

**Շուկայական եկամուտը որպես բարեկեցության ցուցանիշ**

**Զուտ եկամտի ավելացում:** Մենք գնահատում ենք եկամտային հարկի բարեփոխումներով պայմանավորված զուտ եկամուտների ավելացումը`հաշվելով եկամտային հարկի գծով պարտավորությունների միջև տարբերությունը (բարեփոխումների բացակայության և բարեփոխումներով սցենարներում**):** Այս հաշվարկը կատարվում է տարեկան կտրվածքով տնային տնտեսությունների մակարդակում և ներկայացվում որպես տնային տնտեսությունների շուկայական եկամտի մի մաս (տես Աղյուսակ Ա1): Ինչպես ակնկալվում էր, քանի որ եկամտային հարկի բարեփոխմամբ սահմանվում է եկամտային հարկի ավելի ցածր միասնական դրույքաչափ, եկամտի դրական ավելացումները առկա են բոլոր դեցիլներում: Բացի այդ, եկամուտները աճելու են տարեց տարի եկամտային հարկի դրույքաչափի աստիճանական նվազեցմանը զուգընթաց: Օրինակ, եկամտի ավելացումը (որպես տնային տնտեսության շուկայական եկամտի տեսակարար կշիռ) աճում է 0-ից մինչև 0.6% 1-ին դեցիլում (ամենաստորին դեցիլը)՝ 10-րդ դեցիլի (ամենաբարձր) 2.3% -ից մինչև 5.6% աճի համեմատությամբ: Սակայն, բացասական բաշխողական կողմն այն է, որ եկամտային հարկի բարեփոխումներով պայմանավորված եկամուտների ավելացումներն ավելի բարձր են վերին դեցիլներում (7-10), ինչպես ցույց է տալիս գունային սանդղակը [[8]](#footnote-8) (տես Աղյուսակ Ա1 և Գծապատկեր Ա1):

|  |
| --- |
| **Աղյուսակ Ա1. Տնային տնտեսությունների եկամուտների ավելացումները որպես ՇՈՒԿԱՅԱԿԱՆ ԵԿԱՄՈՒՏՆԵՐԻ %**  |
| **Շուկայական եկամուտների դեցիլներ** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| Ամենաստորին | 0.0% | 0.2% | 0.4% | 0.6% |
| 2 | 0.0% | 0.2% | 0.4% | 0.5% |
| 3 | 0.0% | 0.4% | 0.7% | 1.0% |
| 4 | 0.1% | 0.5% | 1.0% | 1.4% |
| 5 | 0.3% | 0.8% | 1.4% | 1.9% |
| 6 | 0.4% | 1.1% | 1.7% | 2.3% |
| 7 | 1.1% | 1.8% | 2.6% | 3.4% |
| 8 | 1.1% | 1.9% | 2.8% | 3.6% |
| 9 | 1.5% | 2.5% | 3.5% | 4.5% |
| Ամենաբարձր | 2.3% | 3.4% | 4.5% | 5.6% |

**Նշումներ՝** 1/եկամտի ավելացում=հարկվող եկամուտ\_տարի\*(ԵՀ դրույքաչափ\_նախկին –ԵՀ դրույքաչափ\_նոր): 2/դեցիլներ ըստ շուկայական եկամտի: 3/Գունասանդղակ. կարմիրը՝ ամենացածր; կանաչը՝ ամենաբարձր:

|  |  |
| --- | --- |
| Գծապատկեր Ա1. Եկամտային հարկի բարեփոխումներով պայմանավորված զուտ եկամտի փոփոխությունը, 2019-23 թթ. (դեցիլներ՝ ըստ տնային տնտեսությունների տնօրինվող եկամտի) | Գծապատկեր Ա2. Եկամտի ավելացումներ՝ ապաագրեգացնելով եկամտային հարկի փոփոխությունները (դեցիլներ՝ ըստ տնային տնտեսությունների շուկայական եկամտի, 2023թ.) |
|  |  |

|  |
| --- |
| **Աղյուսակ Ա2. Ենթադրություններ Հայաստանի եկամտային հարկի բարեփոխման մոդելավորման համար** |
| **Սցենարը** |  |  |  |  |  |
| *Ենթադրություն/տարի* | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** | **Փոփոխականը եկամտային հարկի մոդելում** |
| *Եկամտի աճը՝ հիմնված մեկ շնչին ընկնող ՀՆԱ-ի նկատմամբ առաձգականության վրա և մեկ շնչին բաժին ընկնող ՀՆԱ-ի կանխատեսումները (կուտակային, 2014թ. համեմատությամբ)* | 4.7 | 5.8 | 6.8 | 7.8 | Ֆորմալ աշխատավարձ, տնօրնվող եկամուտ  |
| *ՀՆԱ, ընթացիկ գներով* *(միլիարդ, տեղական արժույթի միավորով)* | 7,248.89 | 7,873.70 | 8,556.24 | 9,300.03 | ԵՀ մուտքերը որպես ՀՆԱ-ի տեսակարար կշիռ |
| *Եկամտային հարկի դրույքաչափը (%)* | 23.00 | 22.00 | 21.00 | 20.00 | ԵՀ-ով հարկվող եկամտի հաշվարկը, ԵՀ պարտավորությունները  |
| *ՍՎ դրույքաչափը (%)* | 2.5 | 3.5 | 4.5 | 5.0 | Հարկվող եկամտի գծով եկամտային հարկի հաշվարկը  |

**Աղբյուրը՝** սեփական մշակումներ՝ հիմնված Ֆինանսների նախարարության եկամտային հարկի և սոցիալական վճարների դրույքաչափերի վրա; ՀԲ-ի MPO (Մակրո աղքատության հեռանկարները) և ԱՄՀ-ի-WEO (Գլոբալ տնտեսական հեռանկարները/ՀՆԱ-ի կանխատեսում), և տնօրինվող եկամտի վրա (ՏՏԿԱՀ 2014): Եկամտի աճը (սեփական մշակումներ) 2014թ. համեմատությամբ հիմնված է տնօրինվող եկամուտ/մեկ շնչին ընկնող ՀՆԱ առաձգականություն\*կուտակային մեկ շնչին ընկնող ՀՆԱ-ի աճի վրա:

**Աղքատության վրա ազդեցության մոդելավորման վերաբերյալ**

Աղքատության վրա ազդեցությունը մոդելավորելու համար գնահատում ենք աղքատությունը` տնային տնտեսության տնօրինվող եկամտի նկատմամբ կիրառելով ազգային աղքատության գիծը: Ստանում ենք աղքատության մակարդակ, որը մոտավորապես մեկ տոկոսային կետով ցածր է, քան 2014 թ-ի պաշտոնապես հայտարարված ազգային աղքատության մակարդակը (29% CEQ-ի հաշվարկով՝ աղքատության 30% պաշտոնական մակարդակի համեմատությամբ), որը հիմնված է սպառման այլ ագրեգատի վրա: Տնօրինվող եկամտի վրա հիմնված 2015-2017թթ. աղքատության մակարդակի հաշվարկը նպատակ է հետապնդում պահպանել այդ տարբերությունը նշված տարիների վերաբերյալ ներկայացված աղքատության պաշտոնական մակարդակների համեմատությամբ, ինչի արդյունքում 2017 թ-ի աղքատության մակարդակը կազմում է 24.6 տոկոս՝ նույն տարվա աղքատության պաշտոնական 25.7 տոկոս մակարդակի համեմատությամբ:

1. Հեղինակներն են. Հեյդիլիզ Կառռասկոն (խորհրդատու, GPV03) և Սեզար Կանչոն (տնտեսագետ, GPV03, ccancho@worldbank.org); օգտագործվել են նաև Ստեֆեն Յանգերի (CEQ (Հավասարության ապահովման հանձնառություն) Ինստիտուտ) և Հարություն Ավագյանի (խորհրդատու, GPV03) նյութերը: Արժեքավոր մեկնաբանություններ են տրամադրել նաև Արմինե Մանուկյանը (տնտեսագետ, GMTE2), Ալան Ֆյուչսը (ավագ տնտեսագետ, GPV03) և Ժենևյև Բոյրոն (EFI (հավասար աճի, ֆինանսների և հաստատությունների ոլորտ) ծրագրերի ղեկավար, ECCSC): [↑](#footnote-ref-1)
2. Deloitte (2018) [↑](#footnote-ref-2)
3. Հայաստան, ԱՄՀ Հոդված IV, 2017 [↑](#footnote-ref-3)
4. Մոդելավորման մեթոդաբանության վերաբերյալ մանրամասները տես Աղքատության վրա ազդեցության մոդելավորման Հավելվածում: [↑](#footnote-ref-4)
5. Եկամտային հարկի բարեփոխման ժամանակահատվածում՝ 2020-23 թվականներին, աշխատողներից գանձվող եկամտային հարկը դառնում է մի փոքր ավելի ռեգրեսիվ (2018 և 2023 թվականների համեմատության դեպքում KI նվազում է -0.01-ից մինչև -0.02,) իսկ ինքնազբաղվածներից գանձվող եկամտային հարկը դառնում է պակաս պրոգրեսիվ (KI 2018 թ-ի 0.180-ից 2023թ-ին նվազում է մինչև 0.163) : [↑](#footnote-ref-5)
6. Հաշվի առնելով այն հանգամանքը, որ CEQ 2014-ում անուղղակի հարկերը գնահատվել են որպես չեզոք, գումարած այն փաստը, որ եկամտային հարկի բարեփոխման պարագայում եկամտային հարկը կդառնա պակաս պրոգրեսիվ: [↑](#footnote-ref-6)
7. Եկամտային հարկի բարեփոխման պարագայում հարկաբյուջետային համակարգի վերաբաշխողական ազդեցությունը (Ջինիի տարբերությունը՝ Ջինիի վերջնական եկամտից հանած շուկայական եկամուտը) -0.005 ցածր է «առանց եկամտային հարկի բարեփոխման« սցենարի համեմատությամբ: Սեփական հաշվարկները հիմնված են CEQ 2014-ի և «2018 2. թարմացված եկամտային հարկի» մարգինալ ազդեցությունների վրա : [↑](#footnote-ref-7)
8. Եկամտային հարկի բարեփոխումների վերաբերյալ 2014-ին կատարված CEQ մոդելավորման արդյունքում նույնպես ստացվել են նմանատիպ որակական արդյունքներ եկամտային հարկի ազդեցության վերաբերյալ՝ ըստ դեցիլների: [↑](#footnote-ref-8)