

УДК 336.64

## ОЦЕНКА ВОЗМОЖНОСТЕЙ ПОЛУЧЕНИЯ НАЛОГОВОЙ ЭКОНОМИИ ПРИ ПОДОХОДНОМ НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ПРОЦЕНТОВ ПО ДЕПОЗИТАМ

Дегоян А.В., студент гр. ЭУб-201, IV курс

Научный руководитель: Тюленева Т.А., к.э.н., доцент

Кузбасский государственный технический университет

имени Т.Ф. Горбачева

г. Кемерово

В условиях нестабильности экономической и политической ситуации банковская сфера является сектором аккумулирования и перелива денежных средств, что позволяет ее участникам распределять финансовые ресурсы в ведущие отрасли, а вклады физических лиц, в свою очередь, в данных условиях обеспечивают дополнительную возможность ее функционирования. Для поддержания экономической и физической сохранности своих сбережений население использует в качестве гаранта ликвидные, надежные и стабильные финансово-кредитные организации, которые обеспечивают выплату процентов по вкладам по ставкам, минимизирующими влияние инфляционных рисков и выполнение условий договора. Если проанализировать структуру вкладов населения России по срокам размещения (рис.1), то в 2023 году прослеживается тенденция роста доли депозитов, размещенных на срок менее одного года. С августа 2023 года стала стабильно увеличиваться доля вкладов физических лиц, размещенных на срок от 181 до 365 дней, в январе 2024 такие вклады стали преобладающими – почти 54 процента. Это объясняется предлагаемыми условиями по вкладам большинства банков, при которых вложения населения более выгодны с точки зрения максимизации доходов по вкладам.

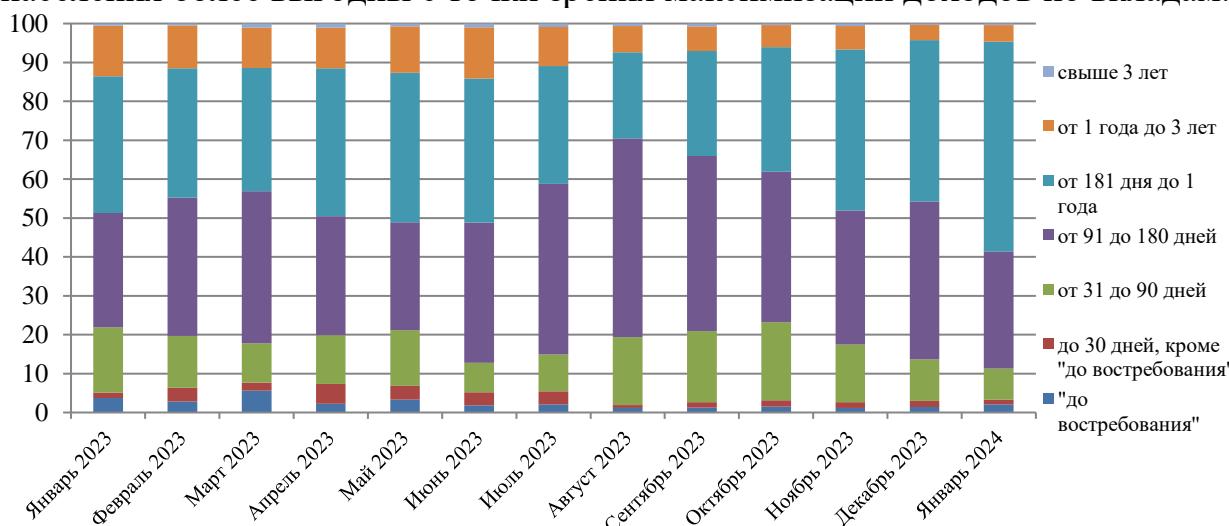


Рисунок 1 – Структура депозитов населения по срокам размещения в 2023 году (%)

Исследование динамики средневзвешенных ставок по данным вкладам за этот же период в сравнении со ставкой рефинансирования Центробанка показало, что в целом характер их изменения закономерно следует характеру изменения индикативного показателя регулятора, однако в отдельные месяцы 2023 года наблюдаются несоответствия, а по некоторым видам вкладов наблюдаются разнонаправленные изменения. Данное обстоятельство позволяет сделать вывод о получении физическими лицами дополнительных доходов, налогообложение которых, как показывает опыт зарубежных стран [2], может быть дополнительным источником доходов бюджета.

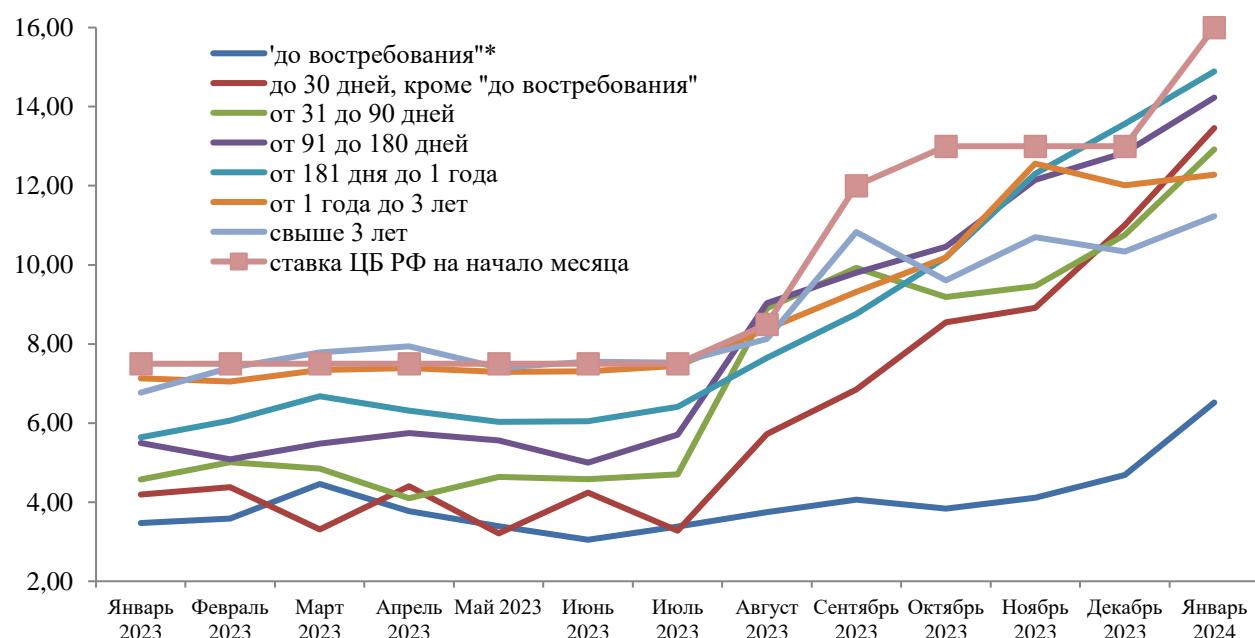


Рисунок 2 – Динамика средневзвешенных ставок по вкладам физических лиц в 2023 году (% годовых) [1]

Начиная с доходов по итогам 2023 года применяется нормативный акт, устанавливающий обязательность налогообложения процентов по вкладам физических лиц. Данный документ был принят еще в 2021 году, однако его действие было отсрочено на 2 года. До 2021 года НДФЛ по вкладам физических лиц уплачивался, если они были открыты по ставке, превышающей ключевую ставку (КС) Центрального Банка на 5 процентных пунктов. К разнице в сумме процентов, рассчитанных по применяемой коммерческим банком для вклада своего клиента физического лица процентной ставке, и сумме процентов по ставке рефинансирования Банка России плюс 5, применялась ставка 35 % для клиентов – налоговых резидентов и 30 % для физических лиц – нерезидентов.

В соответствии с изменениями в порядок налогообложения доходов по банковским вкладам, подвергшимся корректировке в 2022 году, облагаемым доходом физического лица является разница между суммой процентов по применяемой по вкладу ставке и суммой процентов по максимальной ключевой ставке на 1 число месяца календарного года с 1 миллиона рублей. В

сформированной таким образом налоговой базе применяется ставка 13 % (или 15 % при превышении совокупного дохода порогового значения в 5 миллионов рублей) независимо от подтверждения резидентства [3].

Рассмотрим на условном примере, насколько выгодны налогоплательщикам изменившиеся условия налогообложения процентных доходов по их вкладам. Предположим, что физическое лицо открыло 15 мая 2023 года вклад на сумму 2 миллиона рублей под 16 % годовых сроком до 15 июня 2023 года, для упрощения условий примера используем допущение, что проценты выплачиваются вкладчику вместе с суммой вклада в конце срока. Рассчитаем суммы НДФЛ, причитающиеся к удержанию из дохода налогоплательщика, являющегося и не являющегося налоговым резидентом, по ранее действовавшему и новому порядкам.

Для расчета НДФЛ с применением правила «ключевая ставка плюс 5» необходимо использовать информацию о размере ключевой ставки Центрального банка на момент открытия вклада – по состоянию на 15 мая 2023 года она составляла 7,5 %. Так как срок вклада налогоплательщика не составляет календарный год, рассчитаем сумму процентов за период, на который он осуществлялся, то есть за 32 дня. Проценты по ставке, применяемой банком, открывшим вклад, за 32 дня составят 28 054,79 рублей ( $2\ 000\ 000 \times 16\% / 365 \times 32$ ), при этом необлагаемая сумма процентов равна 21 917,81 рубля ( $2\ 000\ 000 \times (7,5 + 5)\% / 365 \times 32$ ). Налогообложению подлежит разница между этими суммами в размере 6 136,98 рублей. Резидент с данной суммы уплатил бы 2 147 рублей, а нерезидент – 1 841 рубль.

Для расчета НДФЛ по новым правилам используется максимальное значение ключевой ставки Центрального Банка на 1 число каждого из месяцев календарного года получения дохода налогоплательщиком. В 2023 году таким было значение 15 % на 1 декабря 2023 года, до конца года Центральный Банк увеличил его до 16 %, но для целей расчета НДФЛ в соответствии с установленным порядком используется только 15 %. Необлагаемая сумма дохода налогоплательщика с учетом срока действия вклада составит 13 150,68 рублей ( $1\ 000\ 000 \times 15\% / 365 \times 32$ ). Налогооблагаемая база, рассчитываемая как сумма ее превышения, – 14 904,11 рублей. НДФЛ с этой суммы, причитающийся к удержанию с дохода налогоплательщика независимо от статуса, – 1 937 рублей.

Таким образом, из данного примера следует, что при новом порядке расчета НДФЛ с процентов по вкладам, размер которых превышает пороговое значение, налоговые нерезиденты получают снижение налоговой нагрузки, в то время у налоговых резидентов она растет (рисунок 3).

Если рассмотреть сумму вклада, которая бы укладывалась в ограничение, установленное новым порядком расчета НДФЛ, то можно получить иные результаты. Изменим условия предыдущего примера, сократив сумму вклада до 500 тысяч рублей. При применении старого порядка расчета НДФЛ мы получим суммы, уменьшившиеся пропорционально уменьшению базы расчета, – то есть 537 и 460 рублей соответственно для нерезидента и резидента.

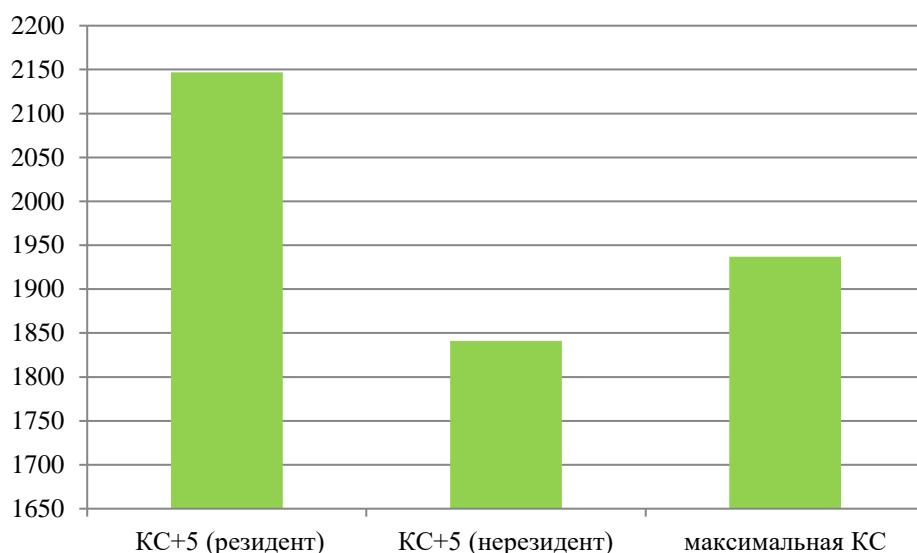


Рисунок 3 – Суммы НДФЛ с процентов по вкладам на сумму 2 миллиона рублей при применении правил его расчета до и после 2021 года

В соответствии с новым порядком сумма процентов по вкладу под 16 % годовых составляет 7 013,70 рублей, что ниже необлагаемой суммы дохода. Иными словами, по новому порядку НДФЛ данный вкладчик уплачивать не будет (рисунок 2).

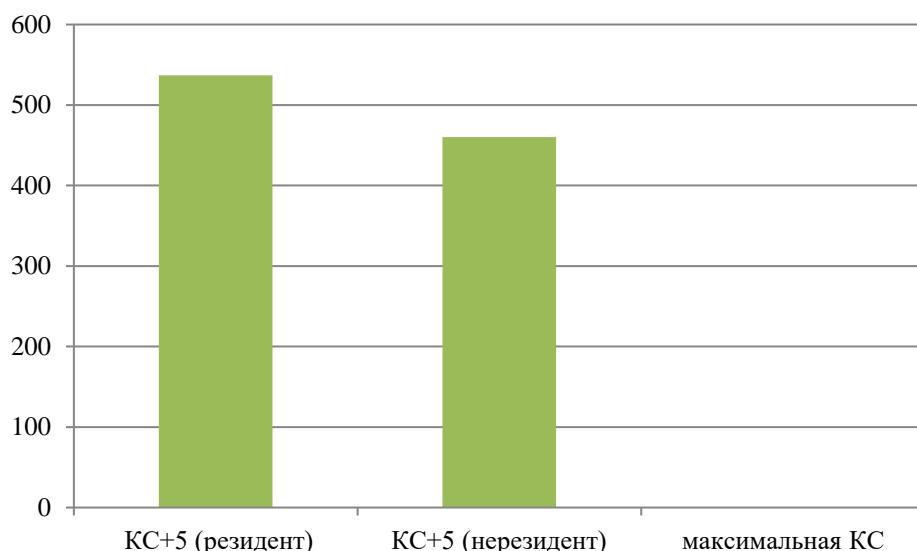


Рисунок 4 – Суммы НДФЛ с процентов по вкладам на сумму 500 тысяч рублей при применении правил его расчета до и после 2021 года

Таким образом, на основании вышеприведенных расчетов можно заключить, что новый порядок расчета НДФЛ с процентов по вкладам обеспечит налоговую экономию в следующих случаях:

- для налоговых нерезидентов, размещающих депозиты под высокие проценты, независимо от их суммы;
- для физических лиц, размещающих относительно небольшие суммы денежных средств во вклады независимо от их налогового резидентства;

- для физических лиц, размещающих суммы во вклады в периоды, когда действовала более низкая ключевая ставка, в соответствии с которой банк устанавливал более низкие процентные ставки по депозитам населения.

Положительным результатом данного нововведения можно считать потенциальную возможность пополнения банковских ресурсов за счет средств нерезидентов, которые обращаются в российские банки для вложения средств в связи со снижением налоговой нагрузки на их доходы. Однако новый порядок весьма невыгоден российским гражданам, размещавшим в российских банках значительные суммы во вклады для получения доходов в виде процентов, которые будут вынуждены платить НДФЛ, размер которого увеличивается пропорционально росту их дохода [3]. Перечень возможностей, которые остаются у таких налогоплательщиков для получения экономии, предоставляемый законодателями, очень ограничен, а их использование – невыгодно либо невыполнимо:

- размещение средств во вклады по ставке ниже 1 % (необлагаемые проценты независимо от их суммы) – неприемлемая мера в условиях роста цен;

- размещение средств во вклады эскроу (также необлагаемые проценты) – несет в себе определенные риски невыполнения партнером условий сделки, что делает невозможным снятие средств с такого счета;

- наследуемые вклады выводятся из-под налогообложения независимо от суммы и процентной ставки – невыполнимо по причине наличия возможных незаконных действий для реализации данного условия, вплоть до криминальных;

- осуществление вкладов в иностранной валюте (пересчет в рубли на дату выплаты процентов) – потенциально возможно реализовать в периоды снижения валютного курса для получения экономии, трудности использования связаны с не всегда выгодными условиями, предлагаемыми банками (низкие процентные ставки по сравнению с рублевыми вкладами, высокие минимальные суммы вкладов), а также нестабильной динамикой валютных курсов.

В связи с этим вкладчикам, доходы которых подверглись дополнительной налоговой нагрузке в связи с изменившимися условиям налогообложения процентов, можно рассмотреть иные варианты инвестирования своих средств с учетом всех рисков, которые несет реализация каждого из них [4].

### Список литературы:

1. Данные официального сайта ЦБ РФ. URL [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/int\\_rat/DepositsDB/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/DepositsDB/) (Дата обращения: 01.04.2024).

2. Яблонская А.Е. Современные особенности налогообложения доходов по вкладам физических лиц в банках России // ЭПП. 2018. №2. С.127-134.

3. Тюленева, Т. А. Налоги и налогообложение / Т. А. Тюленева ; Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева. – Кемерово : Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева, 2022. – 103 с. – ISBN 978-5-00137-277-6. – EDN WTOUBO.

4. Тюленева, Т. А. Роль маркетплейсов в повышении финансовой доступности услуг для населения / Т. А. Тюленева // Финансовое просвещение : Сборник материалов XX Всероссийской научно-практической конференции по финансовому просвещению в России, Москва, 19–21 сентября 2023 года. – Москва: Ассоциация развития финансовой грамотности, 2023. – С. 49-56. – EDN RHXUKV.