

Чеклаукова Елена Леонидовна,
к.э.н., доцент, Ангарский государственный технический университет,
e-mail: cheklaukova@mail.ru

ВЛИЯНИЕ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА С ПРОЦЕНТОВ ПО ВКЛАДАМ НА ДОХОДНОСТЬ БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТОВ

Cheklaukova E.L.

THE IMPACT OF INCOME TAX ON INTEREST ON DEPOSITS ON THE PROFITABILITY OF BANK DEPOSITS

Аннотация. В статье рассчитывается подоходный налог, подлежащий уплате с доходов по банковским депозитам на примере трех разных по сумме рублевых вкладов. В результате рассчитана взаимосвязь налоговой нагрузки от суммы депозита.

Ключевые слова: подоходный налог, банковские вклады, доходность по вкладам.

Abstract. The article calculates the income tax payable on income from bank deposits on the example of three different ruble deposits. As a result, the relationship between the tax burden and the deposit amount was revealed.

Keywords: income tax, bank deposits, yield on deposits.

Помещение денежных средств на депозиты – это способ сохранения имеющихся у населения накоплений и возможность минимизировать действие инфляционных процессов. Финансовая организация, принимая денежные средства на срочные вклады, формирует финансовую дисциплину вкладчиков, обеспечивает сохранность денежных средств и выплачивает доход по привлеченным ресурсам.

Однако получаемый доход остается у вкладчика не в полном объеме. Часть получаемого дохода должна быть уплачена государству в виде налога.

Поправка в налоговый кодекс, касающаяся обязанности вкладчиков выплачивать налоговые отчисления от доходов, полученных по депозитам в рублях, иностранной валюте и в драгоценных металлах вступила в силу с 1 января 2021 года. Хотя платежи за 2021 год должны быть оплачены до 1 декабря 2022 года, но просчитывать итоговую доходность по вкладу нужно заранее.

В соответствии с принятыми поправками, начиная с 2021 года, НДФЛ в 13% облагаются доходы резидентов и нерезидентов, получивших совокупный доход по вкладам, превышающий размер ключевой ставки ЦБРФ на 1 января расчетного года, в расчете на 1 млн. руб.

Посчитаем, какую сумму налога должен был оплатить вкладчик за доход по вкладу, полученный в 2021 году. Расчет проведем для трех сумм вкладов (до 1 млн. руб., 1 млн. руб. и более 1 млн. руб.) по средней ставке по депозиту 6% годовых. При расчетах будем учитывать, что ключевая ставка ЦБРФ на 1.01.2021 г. составляла 4,25%. Основные показатели для определения налоговой нагрузки представлены в таблице:

Таблица 1 – Определение налоговой нагрузки на доходы по банковским вкладам в рублях

Показатели	Сумма вклада 500 тыс. руб.	Сумма вклада 1 млн. руб.	Сумма вклада 1,5 млн. руб.
Начисленный годовой доход по вкладу	$500\,000 * 6\% = 30\,000$ руб.	$1\,000\,000 * 6\% = 60\,000$ руб.	$1\,500\,000 * 6\% = 90\,000$ руб.
Необлагаемый налогом минимум	$1\,000\,000 * 4,25\% = 42\,500$ руб.		
Налогооблагаемая база	$30\,000 - 42\,500 = -12\,500$ руб.	$60\,000 - 42\,500 = 17\,500$ руб.	$90\,000 - 42\,500 = 47\,500$ руб.
НДФЛ	Не платится	$17\,500 * 13\% = 2\,275$ руб.	$47\,500 * 13\% = 6\,175$ руб.
Чистый доход по вкладу	30 000 руб.	$60\,000 - 2\,275 = 57\,725$ руб.	$90\,000 - 6\,175 = 83\,825$ руб.
Налоговая нагрузка	нет	$2\,275 / 60\,000 = 3,79\%$	$6\,175 / 90\,000 = 6,86\%$
Влияние налога на доходность по вкладам	нет	$2\,275 / 1\,000\,000 = 0,23\%$	$6\,175 / 1\,500\,000 = 0,41\%$

Анализируя расчеты, приведенные в таблице 1 можно констатировать, что налоговая нагрузка возрастает быстрее, чем сумма депозита, соответственно увеличивается влияние НДФЛ на доходность по крупным вкладам, что снижает их доходность.

Однако, если предположить, что анализируемые вклады были оформлены на срок не один, а два года (под ту же процентную ставку), то в 2022 году ситуация меняется. Ключевая ставка ЦБРФ на 1.01.2022 года составила уже 8,5%, что повышает необлагаемый налоговый вычет до 85 000 руб. и снижает налоговую нагрузку.

В сложившейся экономической ситуации и стремлении государства снизить количество денег в обращении, помещение свободных денежных средств населения на банковские депозиты может стать фактором сокращения инфляции. Поэтому в конце марта 2022 года Госдумой РФ принят в третьем чтении закон, который полностью избавит население от уплаты налога на доходы по вкладам, полученные в 2021 и 2022 годах. А на уплату налога после 2022 года внесутся коррективы. Необлагаемый налогом минимум будет рассчитываться исходя уже из максимального значения ключевой процентной ставки, установленной ЦБРФ в отчетном году. Такие меры помогут поддержать граждан и стимулировать их на сбережения.

ЛИТЕРАТУРА

1. Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации // Статья 214.2. НКРФ. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/deeb3189e859806a5eda495b89553a10d0f9b393/ (дата обращения: 25.03.2022)