

Русакова Кристина Владимировна

преподаватель

Красноярский филиал ФГБОУ ВО «Финансовый университет

при Правительстве Российской Федерации»

г. Красноярск, Красноярский край

«ДЕПОЗИТНЫЙ» НДФЛ

Аннотация: в современных условиях финансовых рынков вкладчики, размещая свои средства на депозитах, получают процентные доходы. Эти доходы подлежат налогообложению, что, несомненно, вызывает интерес у физических лиц. Целью исследования является изучение особенностей налогообложения процентных доходов по вкладам, а также проведение анализа влияния налоговых ставок на поведение вкладчиков. Задачи исследования: рассмотреть динамику объемов вкладов физических лиц, проанализировать порядок налогообложения процентов по вкладам; выявить, как повлияет новая шкала налога на доходы физических лиц (НДФЛ) на рынок вкладов. Методы исследования – сравнительный анализ, систематизация и анализ научных публикаций, метод научного познания.

Ключевые слова: налог на доходы физических лиц, депозит, вклад, проценты по вкладам, налогообложение, процентные доходы по вкладам.

Российские вкладчики впервые в 2024 году заплатили НДФЛ со своих процентных доходов, полученных по вкладам за 2023 год. В текущем году им необходимо снова это сделать, но уже с процентных доходов, полученных по вкладам за 2024 год. В данной статье рассмотрены вопросы порядка расчета и срока уплаты суммы НДФЛ с процентных доходов по вкладам граждан.

Согласно данным Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ), на 1 января 2025 года общая сумма средств российских граждан в кредитных организациях составила 57 246,66 млрд рублей. По состоянию на аналогичную дату прошлого года этот показатель находился на уровне 45 104,52 млрд рублей. Следовательно, увеличение объема депозитов граждан за 2024 год составило 26,92%. Такое изменение зафиксировано в целом по России (рисунок 1).

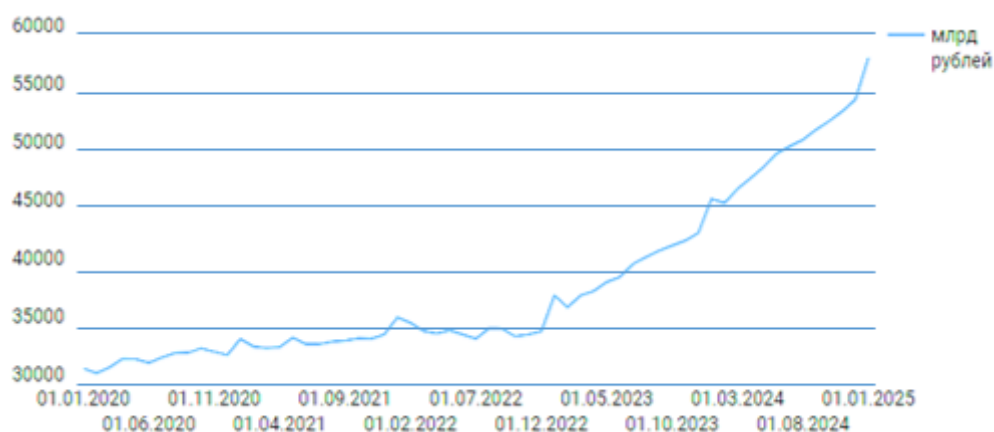


Рис. 1. Динамика суммы средств физических лиц в банках

Прирост суммы средств граждан в банках за 2024 год достиг рекордного уровня, как минимум за последнее пятилетие. Наиболее приближенные темпы увеличения наблюдались в 2023 году, когда за 12 месяцев темп прироста рассматриваемого портфеля кредитных организаций составил 22,5%. В 2020–2021 годах прирост в относительном выражении не превышал 8,32%.

Объяснить повышение интереса граждан к вкладам в прошлом году можно высоким уровнем ставок по срочным депозитам в банках. Дело в том, что процентные ставки по вкладам меняются пропорционально ставке рефинансирования ЦБ РФ. А ключевая ставка была установлена Банком России в октябре 2024 года на исторически высоком уровне – 21,0%. Поэтому высокая доходность вкладов стимулирует граждан размещать свои средства в кредитных организациях.

Рассмотрим порядок расчета «депозитного» НДФЛ. Сначала исчисляется годовой процентный доход физического лица по всем банковским инструментам. Затем полученный результат сравнивается с лимитом, равным произведению одного миллиона рублей и максимального уровня ставки рефинансирования, действующей в том году, в котором получен процентный доход.

Если необлагаемый лимит больше или равен сумме процентных доходов, то НДФЛ не уплачивается. В противном случае (то есть в случае превышения процентных доходов в сравнении с лимитом) с суммы превышения взимается налог.

Пример расчета налога. Гражданин положил на вклад 2 млн рублей на 2024 год под 16% годовых (без капитализации). Его процентный доход по итогам года составит 320 000 рублей. Необлагаемая сумма процентного дохода в

2024 году составляла 210 000 рублей ($1 \text{ млн рублей} \times 21\%$). Следовательно, возникает облагаемая налогом база в сумме 110 000 рублей, а сумма налога составит 14 300 рублей ($110 000 \text{ рублей} \times 13\%$).

Следует учитывать, что процентные доходы по вкладам с годовой ставкой 1% и менее, к числу которых в основном относятся накопительные и зарплатные счета, не подлежат налогообложению. Также освобождены от обложения налогом доходы по счетам эскроу (специальные счета для покупателей строящейся недвижимости).

«Депозитный» НДФЛ уплачивается налогоплательщиками самостоятельно на основании уведомления налогового органа не позднее первого декабря следующего года. То есть за 2024 год налог нужно заплатить до 1 декабря 2025 года, а за 2025 год – до 1 декабря 2026 года.

С 1 января 2025 года в России начала действовать новая пятиступенчатая прогрессивная шкала НДФЛ (таблица 1), которая, по оценкам банкиров и экономистов, может снизить приток денег от состоятельных россиян во вклады.

Таблица 1

Шкала ставок НДФЛ с 1 января 2025 года [1]

Степень	Ежемесячный доход	Годовой доход	Налоговая ставка
Первая	До 200 тыс. рублей	2,4 млн рублей,	13%
Вторая	200 – 416,7 тыс. рублей	2,4 млн рублей – 5 млн рублей	15%
Третья	416,7 тыс. рублей – 1,67 млн. рублей	5 млн рублей – 20 млн рублей	18%
Четвертая	1,67 млн рублей – 4,17 млн рублей	20 млн рублей – 50 млн рублей	20%
Пятая	Свыше 4,17 млн рублей	50 млн рублей	22%

Приток денег на депозиты от состоятельных россиян может снизиться, во-первых, в силу того, что часть этих средств уйдет в бюджет, а во-вторых, потому что располагающие средствами клиенты будут искать инструменты с меньшей налоговой нагрузкой.

Параметрами, на которые теоретически может повлиять налоговая донстройка, являются: сберегательное поведение разных групп клиентов,

конкуренция банков за вкладчиков, а также ситуация с ликвидностью кредитных организаций.

На рисунке 2 отражен прогноз поступлений в федеральный бюджет от налога на процентные доходы по вкладам.

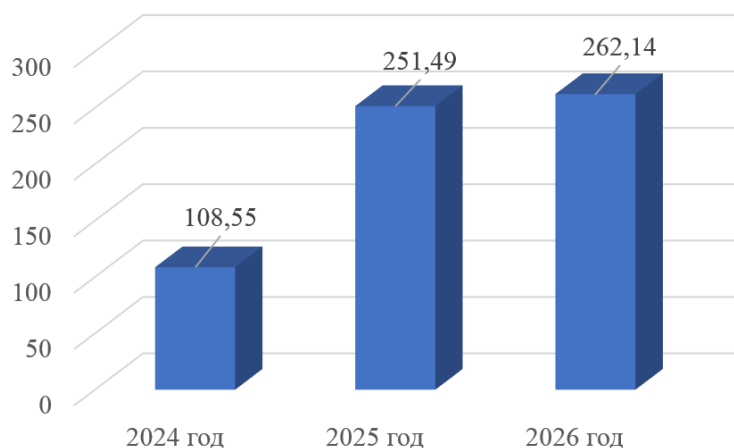


Рис. 2. Динамика поступлений в федеральный бюджет от «депозитного» НДФЛ, млрд рублей [2]

По прогнозам Минфина России, в 2025 году объем поступлений в федеральный бюджет от налога на процентные доходы по вкладам составит 251,49 млрд рублей, а в 2026 году – 262,14 млрд рублей. Это более чем в два раза больше, чем было запланировано в 2024 году. Причиной такой положительной динамики поступлений от налога является рост ключевой ставки. Дело в том, что на ее фоне процентные ставки по депозитам выросли до рекордных значений.

Таким образом, налогообложение процентных доходов по вкладам является важным аспектом финансовой системы, влияющим на поведение вкладчиков и развитие банковского сектора. Понимание особенностей налогообложения позволяет вкладчикам более эффективно управлять своими финансами и принимать обоснованные решения о размещении средств.

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №118-ФЗ.
2. Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2025 год и на плановый период 2026 и 2027 годов» от 30.11. 2024 №419-ФЗ.