

*А.М. Стрельникова, 4 курс*

*Научный руководитель – Н.В. Покровская, к.э.н., доцент  
Санкт-Петербургский государственный университет*

В настоящее время к проблеме изменений в налогообложении доходов физических лиц существует повышенный интерес. Имеется ряд вопросов, которые требуют более детального рассмотрения. К их числу следует отнести развитие налогообложения доходов по банковским вкладам, изменения в налогообложении доходов по банковским вкладам с 2021 г. в России, а также реакция населения на изменение порядка налогообложения доходов по банковским вкладам.

Целью исследования является характеристика реакция населения на изменение порядка налогообложения доходов по банковским вкладам в Российской Федерации. Информационной базой работы выступили нормативно-правовые акты, официальные статистические данные Банка России, Росстата, Агентства по страхованию вкладов, Московской биржи.

В период с 1990-х по 2020 гг. в России банковские депозиты граждан либо полностью освобождались от налогообложения, либо не являлись значимым источником пополнения государственного бюджета [1, с. 1191]. Это соответствовало опыту стран с формирующимися финансовыми рынками [2, с. 62; 3, с. 18-20]. 25 марта 2020 г. Президент РФ анонсировал распространение с 2021 г. базовой ставки НДФЛ в размере 13% на доходы от банковских вкладов, свыше установленной величины (произведения 1 млн руб. и ключевой ставки Центрального банка России).

Реакция частных вкладчиков на изменение налогообложения доходов от банковских вкладов последовала уже в конце весны - начале лета 2020 г. В первую очередь, она выражалась в росте числа запросов от физических лиц о закрытии банковских депозитов. Снижение привлекательности банковских вкладов имело несколько причин: вывод денежных средств с вкладов в период пандемии и самоизоляции, снижение процентных ставок по банковским вкладам, однако существенное значение имело и изменение подоходного налогообложения, отсутствие разъясняющей информации о налогоплательщиках, о сроках и порядках уплаты нового формата налога. В результате по данным Центрального банка России за 2020 г. денежные средства на банковских вкладах увеличились лишь на 4,2%, в то время как за 2019 г. прирост составил 9,7% [4].

Что касается изменений структуры банковских вкладов физических лиц в зависимости от их объема, то за 1 полугодие 2020 года наблюдалось снижение банковских депозитов в размере 1-1,4 млн руб. на 6,1% по количеству банковских счетов и на 6,4% по объему вложений. Однако банковские вклады в диапазоне от 1,4 до 3 млн руб. увеличились на 15% по сумме вложений и на 14% по числу банковских счетов, а вклады от 3 млн руб. – на 20,6% и 20,1% соответственно. Банковские вклады населения от 100 тыс. до 1 млн руб. увеличились на 0,1% по числу банковских счетов и на 1,7% по объему вложений, а вклады на сумму менее 100 тыс. руб. сократились на 0,5% и 6,8% соответственно. На 1 октября 2020 г. структура банковских вкладов физических лиц по объему средств выглядела следующим образом: наибольшая доля относилась к вкладам в размере от 100 тыс. до 1 млн руб. (34,2%) и более 3 млн рублей (36%) [4].

По данным Агентства по страхованию вкладов, депозиты свыше 1 млн рублей занимали в 2020 г. 58,4% в общей структуре банковских вкладов физических лиц [5]. Это свидетельствует о перспективах распространения налогообложения соответствующего дохода по ставке 13%. Однако, у физического лица может быть открыто несколько банковских вкладов, общая сумма которых превысит 1 млн руб., потому объем включенных в подоходное налогообложение вкладов может быть еще больше. Таким образом, можно предположить, что под налог на доходы физических лиц будут подпадать проценты по более, чем 59% банковских депозитов. Следовательно, новый порядок налогообложения будет касаться небольшой доли вкладчиков, но достаточно большой суммы вкладов.

Одновременно со снижением сбережений на банковских вкладах в российских депозитных учреждениях, выросла активность частных инвесторов на рынке ценных бумаг. Прирост числа открытых индивидуальных инвестиционных счетов в 2020 г. был наибольшим за всю историю существования данного инструмента и составил 100,35%, общее число индивидуальных инвести-

ционных счетов выросло до 3 556 662 шт. [6]. Число зарегистрированных клиентов ведущих операторов фондового рынка за 2020 г. увеличилось на 136,47%, в то время как за 2019 г. данный показатель составил 98,19% [7]. Количество активных клиентов ведущих операторов фондового рынка выросло на 257,33% за 2020 г. (за 2019 г. – лишь на 131,81%) [7].

По результатам исследования можно сделать предположение, что с банковских вкладов будет продолжаться отток средств физических лиц. Системно значимые кредитные организации, вероятно, пострадают в меньшей мере. Для остальных кредитных организаций снижение банковских вкладов может оказаться существенным и может повлечь за собой дополнительные проблемы, к уже существующим послепандемным сложностям. Для некоторых российских банков может встать проблема отзыва лицензий Банком России. Так, за 2020 г. лицензию утратили 17 российских кредитных организаций. Однако из-за пандемии Банк России сократил выездные проверки, что может спровоцировать увеличение количества отзывов лицензий в 2021 г. Аналитики считают, что в 2021 г. для 9% кредитных организаций может появиться проблема дефолта, в том числе и по инициативе собственников. Также в 2021 г. заканчивается действие послаблений в части резервов, тем самым, по данным Центрального банка РФ, кредитным организациям придется увеличить резервы на сумму 1,36 трлн руб. Из-за существенного оттока денежных средств физических лиц у небольших кредитных организаций может возникнуть проблема ликвидности. При этом фискальные поступления по доходам от банковских вкладов ожидаются лишь в 2022 г. и по оценкам будут составлять менее 5% от общих поступлений НДФЛ в бюджет.

Налогообложение доходов с банковских вкладов в России становится все более похоже на налогообложение в развитых странах, а также в странах с развитыми рынками [8, с. 35]. На данный момент можно отметить схожесть налогообложения процентных доходов в РФ и Эстонии. В обеих странах существует определенная сумма дохода от банковских вкладов, которая освобождается от налогообложения. Так, в Эстонии базовое ежегодное освобождение от налогов регрессивно варьируется от нуля до 6000 евро, в зависимости от суммы дохода, в России в 2021 г. освобождается от налогообложения сумма, не превышающая 42 500 рублей (около 480 EUR). В Эстонии ставка налога с процентных доходов фиксированная – 20%, в России с 2021 г. применяется слабая прогрессия – 13% для доходов, не превышающих 5 млн руб. в год и 15% свыше этой величины.

Изменение порядка налогообложения доходов по банковским вкладам с 2021 г. является вызовом для стабильности кредитно-финансовой системы России, будет способствовать изменению структуры сбережений населения, создавая помимо прочего мощный импульс для развития рынка ценных бумаг, вовлеченности населения на фондовый рынок.

#### **Список использованных источников**

1. Баркинхоев М.М. НДФЛ с процентных доходов по вкладам // Экономика и предпринимательство. 2020. – № 5 (118). – С. 1191-1195.
2. Покровская Н.В. Модели налогообложения доходов по банковским вкладам и их связь с объемами сбережений населения // Научный журнал НИУ ИТМО. – 2016. – №3. – С. 57-64.
3. Золотарева О.А. Реформирование институтов финансово-кредитных систем стран с формирующимися рынками. Пинск: ПолесГУ, 2017. 140 с.
4. Банк России. О развитии банковского сектора Российской Федерации. URL: [http://cbr.ru/banking\\_sector/analytics/](http://cbr.ru/banking_sector/analytics/) (дата обращения 31.03.2021).
5. Агентство по страхованию вкладов. Мониторинг застрахованных вкладов за январь-сентябрь 2020 г. URL: <https://www.asv.org.ru/agency/analytics> (дата обращения 31.03.2021).
6. Московская Биржа. Число зарегистрированных Индивидуальных инвестиционных счетов. URL: <https://www.moex.com/a1186> (дата обращения: 31.03.2021).
7. Московская Биржа. Число активных клиентов. URL: <https://www.moex.com/a1186> (дата обращения: 31.03.2021).
8. Покровская Н.В. Налоги в местных бюджетах стран ОЭСР // Экономика. Налоги. Право. 2014. – № 3. – С. 33-37.