



Налогообложение вкладов

Щеглова Анастасия, 3 курс, гр. БН 22-08, ЧПОУ ТОСПО «ТюмКЭУП»

Научный руководитель: Березина Елена Федоровна ЧПОУ ТОСПО «ТюмКЭУП»



Целью исследования является рассмотрение теоретических аспектов налогообложения доходов по вкладам.

Задачи проекта:

- Узнать, что из себя представляет налогообложение вкладов;
- Выявить формулу для расчетов;
- Рассмотреть как рассчитать налог с процентов;
- Узнать, как рассчитать сумму налога самостоятельно;
- Изучить, когда налог на доходы по

Налог за 2024 год нужно будет уплатить до 1 декабря 2025-го. Его размер рассчитывается по ставке 13% от суммы, превышающей необлагаемую базу, или 15%, если доходы по счетам, вкладам и депозитам налогоплательщика во всех банках превысили 5 млн рублей.

Доходы, полученные физическим лицом в виде процентов по вкладу в банке, подлежат налогообложению, если процентная ставка по вкладу превышает:

1. По вкладам в рублях – ключевую ставку, увеличенную на 5 процентных пунктов
2. По вкладам в иностранной валюте – 9% годовых.
3. Налог рассчитывается из процентных доходов, полученных сверх нормы



Есть несколько ситуаций, в которых налог на доходы по вкладу платить не придется:

1. Не учитываются вклады с процентной ставкой не выше 1% годовых;
2. Не учитываются счета эскроу (счета, открытые для безопасных расчетов между застройщиком и покупателем);
3. Доход получен до 1 января 2023 года;
4. Полученный доход не превышает сумму необлагаемого лимита.

Формула для расчета налога по вкладу:

Размер налога = (Суммарный доход по вкладам – необлагаемый налогом лимит) × 13%

Под налогообложение попадают:

- Все виды вкладов (рублевых и валютных). В налоговую базу не войдут рублевые счета, по которым процентная ставка до 1 %, а также эскроу счета.
- Накопительные счета.
- Дебетовые карты с начислением процентов на остаток.



Для определения налоговой базы берётся совокупный доход по всем вкладам во всех банках, за исключением рублевых вкладов с годовой ставкой НИЖЕ 1%. Нет смысла дробить вклады, чтобы уйти от налогов. Банки будут передавать в налоговую службу информацию о вкладах каждого вкладчика. Расчёт налога производится налоговым органом и направляется налогоплательщику в налоговом уведомлении.