

УДК 336.22

Модели налогообложения доходов по банковским вкладам и их связь с объемами сбережений населения*

Канди. экон. наук **Покровская Н.В.** n.pokrovskaja@spbu.ru
Санкт-Петербургский государственный университет
199034, Россия, Санкт-Петербург, Университетская наб., 7/9

Статья посвящена характеристике налогообложения доходов по банковским вкладам населения в различных странах, а также взаимосвязи между соответствующей системой налогообложения и значимостью банковских вкладов в национальной финансовой системе. Проанализировано соотношение банковских вкладов и ВВП в странах с развитыми и развивающимися финансовыми рынками. Выделены особенности налогообложения доходов по банковским вкладам во включенных в анализ странах. Отдельное внимание уделено характеристике порядка налогообложения доходов по банковским вкладам в странах с переходной экономикой, оценены актуальные тенденции его реформирования и их последствия. Сделан вывод о наличии связи между уровнем вовлечения сбережений населения в банковскую систему страны и масштабами налогообложения соответствующих доходов. В частности, во многих странах с низким соотношением банковских депозитов к ВВП, доходы по банковским вкладам освобождены от налогообложения или облагаются по ставкам, существенно ниже доходов от трудовой деятельности. При этом в отдельных странах с переходной экономикой предпринимаются попытки реализовать регулирующий потенциал налогообложения для стимулирования сбережений населения. Результаты проведенного исследования представляют интерес для оценки различных направлений реформирования порядка налогообложения доходов по банковским вкладам в Российской Федерации.

Ключевые слова: налог, банковский вклад, налог на доходы физических лиц, доход по банковскому вкладу, сбережения.

*Исследование выполнено при финансовой поддержке РГНФ в рамках научного проекта № 15-22-01006.

DOI:10.17586/2310-1172-2016-9-3-57-64

Models of taxation of income from bank deposits and their relation with the volume of household savings

Ph.D. **Pokrovskaja N.V.** n.pokrovskaja@spbu.ru
St. Petersburg State University
199034, Russia, St. Petersburg, Universitetskaya nab., 7/9

We study taxation of income from bank deposits in various countries, as well as the relationship between the tax system and the significance of bank deposits in the national financial system. We analyze the ratio of bank deposits to GDP in countries with developed and underdeveloped financial markets and peculiarities of income from bank deposits taxation in the countries included in the analysis. Special attention was paid to the characteristics of income on bank deposits taxation in countries with economies in transition. It is concluded that there is a link between the level bank deposits in country and the tax system with respect on income from bank deposits. In many countries with a low ratio of bank deposits to GDP, income on bank deposits are exempted from tax or taxed at rates substantially below the base. At the same time, in some countries with economies in transition, were attempts to realize the potential of regulatory taxation to encourage household savings.

Keywords: tax, bank deposit, tax on personal income, income from bank deposits, savings.

Важнейшим поставщиком финансовых ресурсов в развитых странах являются физические лица. Именно они в рамках принятия наиболее эффективных инвестиционных решений обеспечивают мобилизацию национальных накоплений и их трансформацию в инвестиции. Согласно экономической теории значимым фактором экономического развития национальной экономики является уровень сбережений. Анализ международной статистики показывает тесную зависимость уровня национальных сбережений и показателей экономического благосостояния, при этом рост сбережений является одним из основных факторов экономического роста [11]. В периоды финансовой нестабильности значимость сбережений существенно возрастает как для экономики в целом, так и для устойчивости банковской системы в частности [4].

На формирование и инвестирование фондов накопления населения оказывают влияние величина доходов домохозяйств, а также экономический, политический, финансовый, социальный и психологический факторы [5]. К составляющим экономического фактора относят фазу экономического цикла, устойчивость национальной валюты, процентную ставку, накопленное богатство, уровень цен, потребительскую задолженность [12]. Важнейшим финансовым фактором является налогообложение. Причем рассматривать его влияние можно, по меньшей мере, в двух аспектах – относительно получаемых доходов в целом и относительно специальных условий использования населением доходов, прежде всего применительно к налогообложению инвестирования и сбережений. В свою очередь, порядок обложения налогом доходов вследствие различных направлений инвестирования может быть симметричным или наоборот, создавать дополнительные налоговые преимущества для того или иного направления. В связи с особенностями российской финансовой системы, основывающейся на банках (Bank Based Financial Systems) [14, 9, 15] и, как следствие, преобладанием средств, размещенных во вкладах в банках, среди денежных сбережений российского населения [6], фокусом нашего исследования будут банковские вклады и налогообложение доходов по ним.

Целью данной статьи является характеристика налогообложения доходов по банковским вкладам населения, установление взаимосвязей между соответствующим порядком налогообложения и значимостью банковских вкладов в национальной финансовой системе, а также определение перспектив развития системы налогообложения доходов по банковским вкладам физических лиц в Российской Федерации.

Значимость банковских вкладов по отношению к ВВП

Всемирный банк в рамках оценки глобального финансового развития (Global financial development) рассчитывает соотношение банковских депозитов и ВВП [2]. Соответствующий показатель позволяет сравнивать значимость банковских вкладов как способа сбережения, а также масштабы банковской системы, с учетом экономического развития страны. Ранжированные значения соотношения объема банковских вкладов и ВВП представлены на рис. 1.

При том, что совокупные банковские вклады составляют около 48 % мирового ВВП, значения по отдельным регионам и странам существенно разнятся. В шестнадцати из ста шестидесяти шести стран, по которым представлены сведения на 1 января 2014 г., объем банковских вкладов превышает ВВП, в тридцати – составляет более 80 % ВВП, сорока пяти странах – от 50 % до 80 % ВВП. Вместе с тем, при сравнении стран по соответствующему показателю, важно учитывать как различия в величине ВВП, так и ориентир на активное привлечение банковских вкладов нерезидентов (например, в Люксембурге, Гонконге, Кипре, Швейцарии и т.д.).

На представленном рис. 1. достаточно наглядно разделяются страны с развитыми и развивающимися финансовыми рынками. В случае развитого финансового рынка соотношение банковских вкладов и ВВП в большинстве случаев превышает 75 % (исключение составляет формирующийся рынок Малайзии, а также рынок Кипра). Для формирующихся рынков характерны соотношения на уровне 45-75% (однако такое же значение банковских вкладов по отношению к ВВП наблюдается и на развитом рынке Швеции и Финляндии, а также на развивающихся рынках Болгарии, Хорватии, Эстонии, Туниса).

На рис. 2 представлены ставки, по которым облагаются доходы физических лиц по банковским вкладам в различных странах (страны представлены в том же порядке, что и на рис. 1). Безусловно, сравнивать между собой тяжесть обложения того или иного вида дохода исключительно в рамках ставки налога не вполне корректно; необходимо также учитывать общий порядок формирования налогооблагаемой базы, а также характер налогообложения в каждой стране (в частности, степень его прогрессивности). Однако, хотя порядок налогообложения изобилует национальными особенностями и исключениями, а потому представленные на рис. 2 ставки налога достаточно условно характеризуют систему налогообложения в целом, тем не менее они позволяют выделить некоторые закономерности и тенденции.

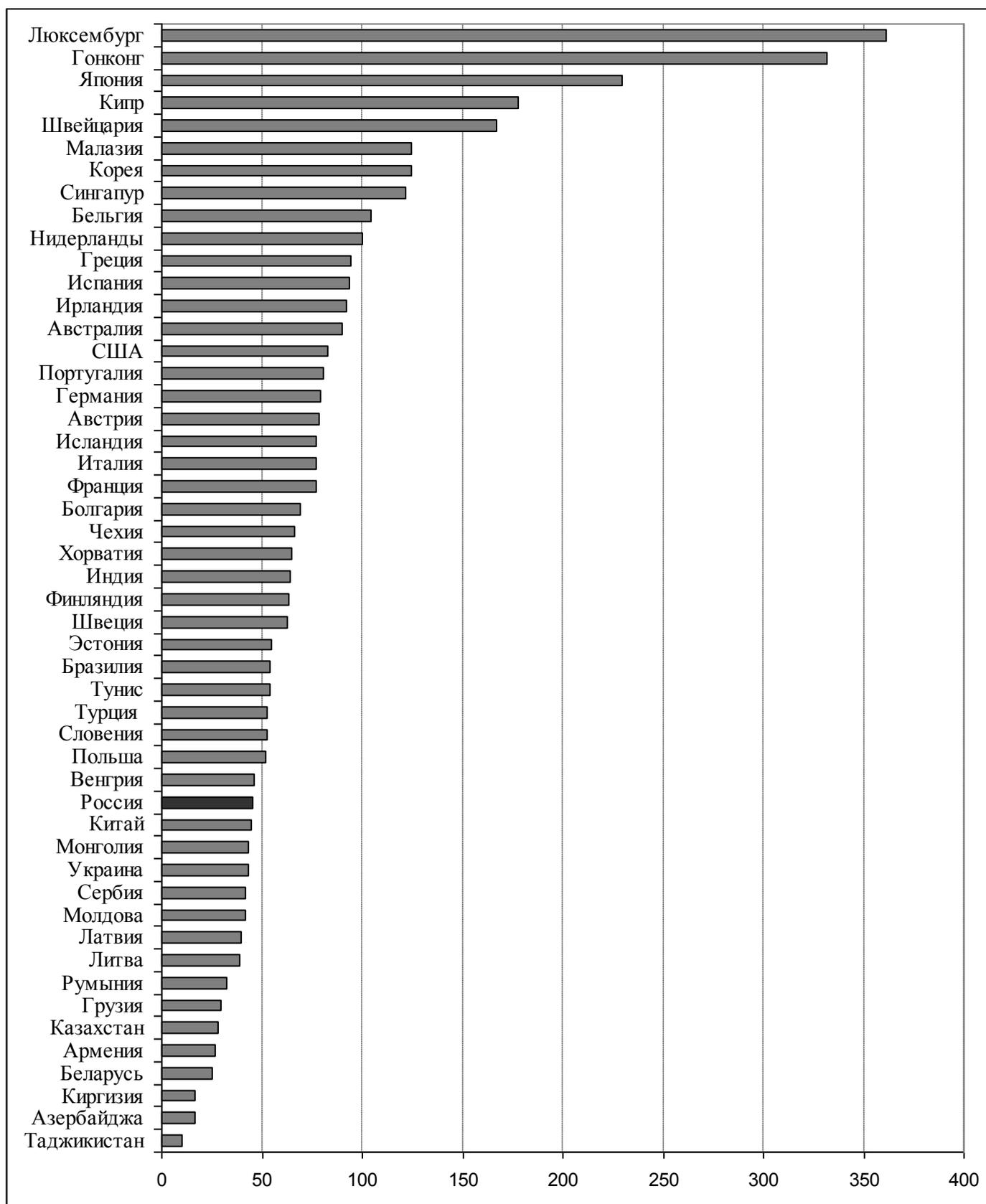


Рис. 1. Банковские депозиты по отношению к ВВП на 01.01.2014, в %

Налогообложение доходов по банковским вкладам в странах с развитыми и формирующимися рынками

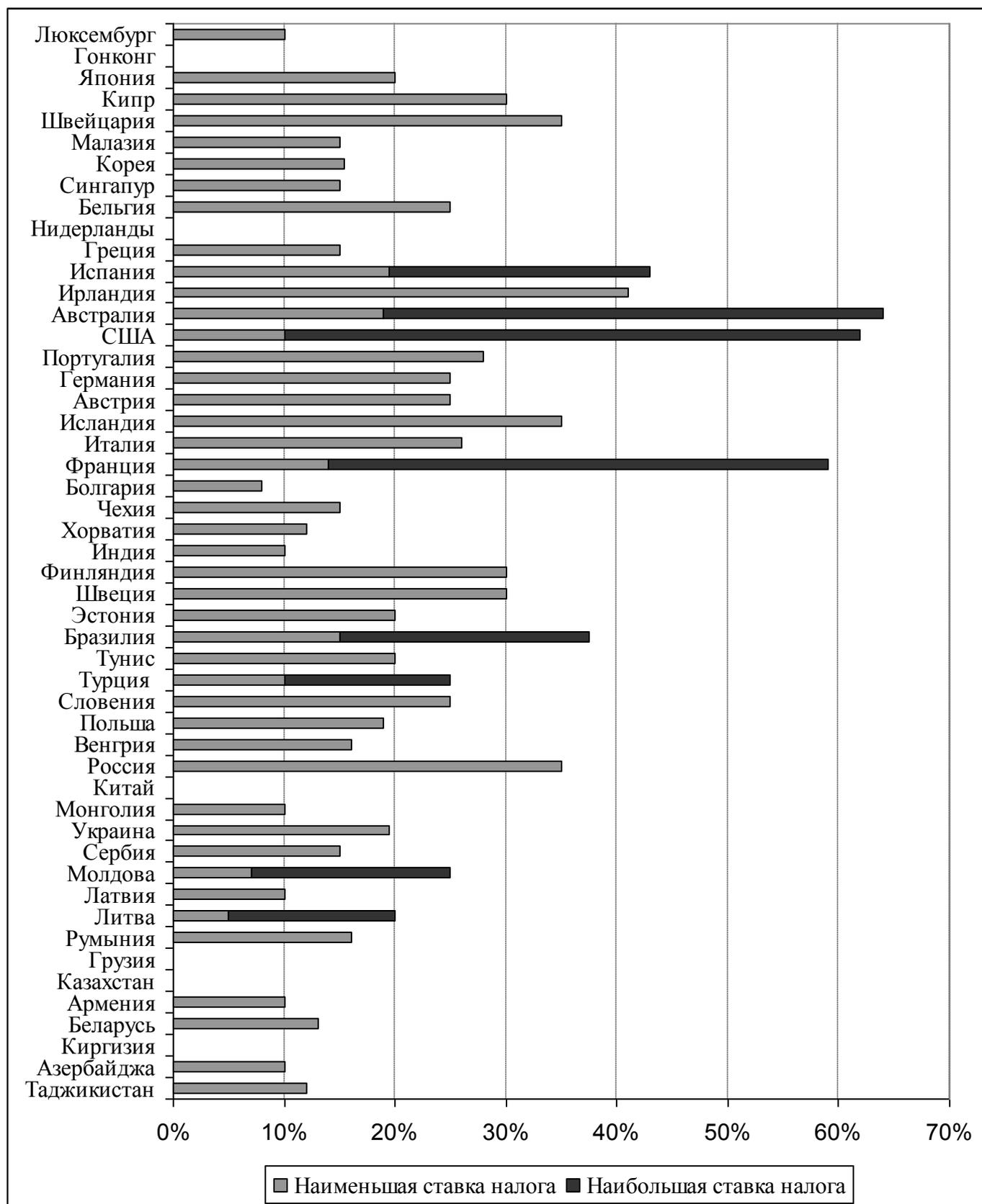
Согласно данным рис. 2 среди включенных в анализ стран с развитым финансовым рынком, доходы по банковским вкладам освобождены от налогообложения только в Гонконге. В остальных странах этой группы налог взимается по достаточно высокой ставке. Наибольшие ставки характерны для США, Канады, Франции, и Австралии. Во всех этих странах доходы, полученные по банковским вкладам, включаются в общую налоговую базу по подоходному налогу, причем ставка налога зависит от величины дохода и носит прогрессивный характер. Особенностью таких стран, как США и Канада, является установление ставок подоходного налога штатами или провинциями на различном уровне, поэтому налоговая нагрузка на доходы по банковским вкладам в этих странах варьируется в зависимости от места проживания. Среди стран, установивших плоские ставки налога на доходы по вкладам, можно выделить Ирландию, Швейцарию и Кипр – налоговые ставки в этих странах также очень высоки (41 %, 35 % и 30 % соответственно). Самая низкая ставка налога из рассмотренных стран в Люксембурге – 10 %. В Республике Корея налог равен 15,4 %, пока доход по вкладу не превышает 20 млн. вон; при превышении доход облагается по прогрессивным ставкам подоходного налога 6,6 % – 41,8 % (с учетом местного налога).

В Португалии налог удерживается банком по ставке 28 %, либо доход по вкладам учитывается в составе совокупного дохода и облагается по прогрессивной ставке. В Испании доходы по банковским вкладам облагаются по прогрессивной ставке, но не в составе совокупного дохода, а как часть доходов от капитала. Вместе с тем, установленная шкала ставок обладает слабой прогрессией: первые 6 000 евро дохода облагаются по ставке 19,5 %, остальной доход до 50 000 евро – по ставке 21,5 %, а доходы, превышающие эту величину, подлежат налогообложению по ставке 23,5 %, при этом каждая процентная ставка применяется только к соответствующей части налоговой базы.

Во многих странах с наступлением кризиса в 2007 г. наблюдалась тенденция к увеличению ставок по различным налогам. В отношении налога на доходы по вкладам физических лиц характерен пример Ирландии, где ставка налога в 20 % по состоянию на 2008 г. увеличилась до 41 % в 2014 г. Повышение налога было связано с мировым экономическим кризисом, бюджетным дефицитом, возросшим государственным долгом страны, изменениями в банковской системе, которые требовали дополнительных поступлений в бюджет страны. Также правительство Ирландии стремилось увеличить текущее потребление за счет ужесточения налогообложения сбережений и, тем самым, повысить темпы экономического роста.

Показательно, что среди стран, со значением соотношения банковских вкладов к ВВП менее 75 %, наибольшие ставки налога установлены в Швеции и Финляндии (30 %). Для иных стран с формирующимися рынками характерен более низкий уровень налоговых ставок, чем в рассмотренных выше странах с развитыми рынками.

В Аргентине доходы по банковским вкладам полностью освобождены от налогообложения, в ЮАР – облагаются только свыше определенной величины, в Бразилии к соответствующим доходам применяются пониженные по сравнению с налогообложением иных доходов ставки. В Китае доходы физических лиц по банковским вкладам тоже освобождены от налогообложения. Ранее они облагались налогом по ставке 5 %, а до 15 августа 2007 г. – по ставке 20 %. Тем не менее остальные виды доходов от капитала (дивиденды, процентные доходы, роялти, рентные доходы и др.) по-прежнему облагаются по ставке 20 % [1]. Можно сделать вывод, что в Китае реализуется политика, направленная на развитие сбережений в форме банковских вкладов и осуществляемая посредством дифференциации налогообложения.



Построено по данным [3]

Рис. 2. Ставки налога на доходы по банковским вкладам в 2015 г., в %

Налогообложения доходов по банковским вкладам в странах с переходной экономикой

Несмотря на то что некоторые из постсоциалистических стран входят в Евросоюз, а другие – в СНГ, общий (на протяжении многих лет) путь развития до сих пор оказывает влияние на развитие экономических институтов в этих странах. Во многих странах с переходной экономикой налог на доходы по вкладам в целях стимулирования развития банковской системы либо отсутствует, либо существенно меньше, чем в развитых странах.

Проценты по вкладам не облагаются налогом в Казахстане, Киргизии, Туркменистане, Узбекистане, Эстонии. В Грузии ставка налога на доходы по банковским вкладам составляет 5 %, в Армении и Латвии – 10%, в Таджикистане – 12 %, в Молдавии – 7–18 %, в Литве – 15 %. В Азербайджане регулярно продлевается освобождение от уплаты налогов по процентным доходам физических лиц (лишь с 1 января 2015 г. до февраля 2016г действовал налог в размере 10% с доходов по вкладам свыше 500 манат).

В Белоруссии доходы по банковским вкладам также были освобождены от налогообложения, но с 1 апреля 2016 года начал действовать налог в размере 13 % (единая ставка подоходного налога в Беларуси) на указанные доходы. Налогом облагаются только вклады в белорусских рублях, размещенные на срок менее одного года, и вклады в иностранной валюте сроком менее двух лет. Вклады до востребования и текущие счета, процентная ставка по которым равна ставке вклада до востребования, налогом не облагаются. Таким образом, посредством налогообложения предпринята попытка регулирования длительности размещения средств на банковском вкладе.

До 2014 года и на Украине процентные доходы, полученные физическими лицами по банковским вкладам, не облагались налогом. 1 июля 2014 года законом Украины от 27 марта 2014 года №1166-VII «О предотвращении финансовой катастрофы и создания предпосылок для экономического роста в Украине» было введено налогообложение доходов, превышающих 20,7 тысяч гривен (или эквивалент в другой валюте) (17 прожиточных минимумов), при этом налог начислялся только на сумму превышения. Налоговая база рассчитывалась как сумма процентов по депозитам и текущим счетам (во всех банках), процентов по облигациям, дивидендов, роялти и инвестиционной прибыли за год. Были установлены три ставки – 15%, 20% и 25%, каждая из которых применялась только к соответствующей ей величине дохода (так называемая сложная прогрессия). Обязанность рассчитывать и уплачивать налог возлагалась на вкладчиков. Предполагалось, что по итогам года те будут подавать декларацию в налоговые органы. Банки, в свою очередь, должны были отчитываться о сумме начисленных процентов по каждому вкладчику, что означало раскрытие банковской тайны. При таком порядке уплаты налога сохранялась возможность ухода от налогообложения (налогоплательщик мог открыть вклады в разных банках в размере необлагаемой налогом суммы). С большой вероятностью можно утверждать, что взимание налога на доходы по депозитам по схеме, введенной в июле 2014 года, привел бы к существенному оттоку вкладов физических лиц. Однако вступивший в силу 1 августа Закон Украины от 4 июля 2014 года № 1588-VII «О внесении изменений в Налоговый кодекс Украины...» освободил вкладчиков от уплаты налога по старым правилам. С 1 августа 2014 года в Украине начал действовать новый налог на процентные доходы по банковским вкладам физических лиц. Ставка налога была установлена на уровне 15 % для всех вкладов вне зависимости от их величины. С 1 января 2015 года порядок взимания налога вновь был изменен законом Украины №71-VIII «О внесении изменений в Налоговый кодекс Украины...», установившим ставку налога на уровне 20 %; кроме того, с доходов по вкладам начал взиматься военный сбор со ставкой 1,5 %. Таким образом, суммарно с доходов физических лиц по вкладам удерживался 21,5 %. В течение 2015 года неоднократно высказывались предложения по снижению налогообложения доходов по банковским вкладам, в том числе председателем Национального банка Украины. В результате Законом Украины 24.12.2015 № 909-VIII «О внесении изменений в Налоговый кодекс Украины...» ставка налога была снижена с 20 % до 18 %, но военный сбор продолжил действовать. Таким образом, в настоящее время в Украине ставка налогов и сборов с доходов физических лиц по банковским вкладам установлена на уровне 19,5 %.

Формально наибольшая ставка налога на доходы в виде банковских вкладом среди стран с формирующимися финансовыми рынками и переходной экономикой установлена в Российской Федерации – 35 %. Однако это пример, наглядно показывающий некоторую условность использования исключительно ставки налога в попытке сравнения налоговых систем различных стран. Указанная ставка применяется в России не ко всем банковским вкладам, а лишь к вкладам, процентная ставка по которым превышает определенное ограничение - ставку рефинансирования (с 2016 г. – ключевую ставку), увеличенную на 5 процентных пунктов (для вкладов в рублях), или 9 % (для вкладов в иностранной валюте); в иных случаях доходы по банковским вкладам освобождены от обложения. Иными словами, при номинально весьма высокой ставке налога, реально он не уплачивается в большинстве случаев. Так как указанное ограничение задумывалось как препятствие для банковских вкладов, привлеченных на нерыночных условиях, указанная ставка налога призвана играть лишь регулирующую роль, и то утратившую свою актуальность вследствие развития налогового законодательства в части определения условий по результатам сделок между взаимозависимыми лицами. Вместе с тем,

существующий в России порядок налогообложения доходов по банковским вкладам не раз проявлял свое дестимулирующее влияние в периоды финансовых кризисов [10], в первую очередь в 2008 [7] и 2014 г.г.; наиболее ярко для мелких и средних банков [8], в т.ч. в связи с недостатками использования как ориентира уровня рыночных ставок привлечения средств от населения ставки рефинансирования [13]. Таким образом, следует признать, что современный российский порядок взимания налога на доходы физических лиц по банковским вкладам, не соответствует опыту большинства стран с переходной экономикой и формирующимися финансовыми рынками, вследствие чего представляется целесообразным оценить перспективы освобождения процентных доходов по банковским вкладам от налогообложения. Вместе с тем, следует признать, что в этом случае сохранится, или даже усилится асимметрия налогообложения различных видов инвестирования физических лиц в Российской Федерации.

Таким образом, по итогам рассмотрения условия налогообложения доходов по вкладам физических лиц в увязке со значением соотношения банковских вкладов и ВВП, можно выявить следующую взаимосвязь: в целом для стран с более высокой значимостью организованных сбережений населения на банковских счетах характерно более сильное налогообложение соответствующих доходов, а для стран с невысоким значением соотношения банковских вкладов и ВВП – более низкие налоговые ставки или же вовсе освобождение доходов физических лиц по вкладам от налогообложения. Вместе с тем, следует отметить и примеры стран, в которых уровень ставок налога доходов физических лиц по банковским вкладам может не соответствовать масштабам привлечения банковских вкладов в экономике. Например, некоторые развитые страны или страны со льготным режимом налогообложения (такие, как Кипр, Люксембург и Гонконг) специально устанавливают пониженные ставки налога на определенные виды доходов, с тем чтобы привлечь в страну иностранный капитал. В то же время развивающиеся страны могут устанавливать налоги, в т.ч. на доход по банковским вкладам, на весьма высоком уровне, например, с целью пополнения бюджета. Тем не менее, опыт большого числа стран постсоветского пространства, предполагающих освобождение от налогообложения доходов по банковским вкладам, а также анализ результатов реформ порядка налогообложения соответствующих доходов в Белоруссии и Украине, может представлять существенный интерес для обоснования направлений реформирования налога на доходы физических лиц в Российской Федерации.

Литература

1. Pokrovskaia N.V., Sokolov B.I., Ivanov V.V. Tax reforms for sustainable economic growth of the national economy: case of China / Innovation Management and Education Excellence Vision 2020: from Regional Development Sustainability to Global Economic Growth. The 27th IBIMA conference in Milan, Italy 4–5 May 2016. P. 429–439.
2. The Global Financial Development Report 2015. Long-Term Finance. – Washington: The World Bank, 2015. 189 p.
3. Worldwide Personal Tax Guide 2015-16. – Ernst & Young, 2015. – 1498 p.
4. Деньги, кредит, банки / под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 371 с.
5. Звонова Е.А. Банковские вклады как основной инструмент аккумуляции сбережений населения в современных условиях // Экономика. Налоги. Право. 2015. №1. С. 27–36.
6. Иванов В.В. Кредитные и бюджетные механизмы финансирования инвестиций в России // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия «Экономика и экологический менеджмент». 2015. №4. С. 97–103.
7. Иванов В.В. Российские особенности мирового финансового кризиса // Вестник Санкт-Петербургского Университета. Серия 5. 2009. №. 2. С.4–5.
8. Казанский, А.В. Малые и средние банки: зарубежный опыт и Российские перспективы // Проблемы современной экономики. 2014. № 2 (50). С. 207–210.
9. Львова Н.А. Концепция сравнительной оценки финансовых систем // Актуальные проблемы экономики. – 2016. №5. С. 308–316.
10. Львова Н.А., Семенович Н.С. Феномен кризиса в представлениях экономической науки: ожидаемая закономерность или непредсказуемый шок // Финансы и кредит. 2015. № 21 (645). С. 27–36.
11. Масгрейв, Р.А. Государственные финансы: теория и практика / Р. А. Масгрейв, П. Б. Масгрейв. – Пер. с 5-го англ. изд. – М.: Бизнес Атлас, 2009. – С. 321.
12. Мельникова Е.И. Экономическая природа инвестиций и сбережений домашних хозяйств // Известия УрГЭУ. 2007. №2 (19). С. 75–81.
13. Покровская Н.В. Влияние кризиса на налоговые условия заемного финансирования российских компаний // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия «Экономика и экологический менеджмент». 2015. № 4. С.70–76.
14. Рубцов Б.Б. Эволюция институтов финансового рынка и развитие экономики / в кн. Финансовые институты и экономическое развитие. – М., ИМЭМО РАН, 2006.
15. Современные финансовые рынки. – М.: изд. Проспект, 2016.

References

1. Pokrovskaja N.V., Sokolov B.I., Ivanov V.V. Tax reforms for sustainable economic growth of the national economy: case of China/Innovation Management and Education Excellence Vision 2020: from Regional Development Sustainability to Global Economic Growth. The 27th IBIMA conference in Milan, Italy 4–5 May 2016. P. 429–439.
2. The Global Financial Development Report 2015. Long-Term Finance. – Washington: The World Bank, 2015. 189 p.
3. Worldwide Personal Tax Guide 2015-16. – Ernst & Young, 2015. – 1498 p.
4. Money, the credit, banks / under the editorship of V.V. Ivanov, B.I. Sokolov. – M.: Publishing house of Yurayt, 2015. – 371 p.
5. Zvonova E.A. Bank deposits as the main instrument of accumulation of savings of the population in modern conditions // *Economy. Taxes. Right*. 2015. No. 1. P. 27-36.
6. Ivanov V.V. Credit and budgetary funding mechanisms for investments in Russia//*the NIU ITMO Scientific magazine. «Economy and Ecological Management» series*. 2015. No. 4. P. 97–103.
7. Ivanov V. V. Russian features of the global financial crisis//*Bulletin of the St. Petersburg University. Series 5*. 2009. No. 2. P. 4–5.
8. Kazan, A.V. Small and average banks: foreign experience and Russian prospects // *Problems of modern economy*. 2014. No. 2 (50). P. 207–210.
9. Lviv N.A. Concept of comparative assessment of financial systems // *Urgent problems of economy*. 2016. No. 5. P. 308–316.
10. Lviv N.A., Semenov N. S. Fenomen of crisis in representations of economic science: the expected regularity or unpredictable shock // *Finance and the credit*. 2015. No. 21 (645). P. 27–36.
11. Musgrave, R. A. public finances: theory and practice/Ruble. A. Musgrave, P. B. Musgrave. – The lane from the 5th English prod. – M.: Business Atlas, 2009. – P. 321.
12. Melnikova E. I. Economic nature of investments and savings of households // *Izvestiya URGEU*. 2007. No. 2 (19). P. 75–81.
13. Pokrovsk N.V. Influence of crisis on tax conditions of loan financing of the Russian companies // *NIU ITMO Scientific magazine. «Economy and Ecological Management» series*. 2015. No. 4. P. 70–76.
14. Rubtsov B.B. Evolution of institutes of the financial market and development of economy / in kN. Financial institutions and economic development. – M, IMEMO RAHN, 2006.
16. Modern financial markets. – M.: prod. Prospectus, 2016.

Статья поступила в редакцию 09.09.2016 г.