

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЁТ КАК ФИНАНСОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ, СПОСОБСТВУЮЩИЙ ПОЛУЧЕНИЮ НАЛОГОВОГО ВЫЧЕТА

Курганов Иван Дмитриевич

студент

Черноусова Ксения Сергеевна

к.э.н., доцент

ФГАОУ ВО «Самарский государственный
экономический университет»

Аннотация: Инвестиции в ценные бумаги являются важной составляющей для финансовой системы страны, так как они оказывают влияние на развитие бизнеса. Государство заинтересовано в этом, так как получает с предприятий налоги. Поэтому был создан финансовый инструмент, который позволяет инвестору получить налоговые вычеты за инвестирование.

В статье будет рассмотрен индивидуальный инвестиционный счёт, его структура, различия по налоговым вычетам, а также процесс их получения.

Ключевые слова: индивидуальный инвестиционный счёт, финансовые рынки, физические лица, ограничения, налоговый вычет, налог на доходы физических лиц, декларация, налоговый агент, особенности.

AN INDIVIDUAL INVESTMENT ACCOUNT AS A FINANCIAL INSTRUMENT THAT HELPS TO RECEIVE A TAX DEDUCTION

Kurganov Ivan Dmitrievich

Chernousova Ksenia Sergeevna

Abstract: Investments in securities are an important component for the country's financial system, as they have an impact on business development. The state is interested in this, as it receives taxes from enterprises. Therefore, a financial instrument was created that allows the investor to receive tax deductions for investing.

The article will consider an individual investment account, its structure, differences in tax deductions, as well as the process of obtaining them.

Key words: individual investment account, financial markets, individuals, restrictions, tax deduction, personal income tax, declaration, tax agent, features.

Инвестирование денежных средств становится всё более популярным среди населения Российской Федерации. Так наблюдается приток вложений на финансовых рынках (фондовый, валютный, долговой), причём существенная доля осуществляется через открытые индивидуальные инвестиционные счета. Только за 2021 год количество открытых индивидуальных инвестиционных счетов у физических лиц равнялось 4,9 млн, а оборот денежных средств 1,6 трлн рублей [1].

Индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС) представляет собой брокерский счёт, который открывается для совершения операций с долевыми и долговыми ценными бумагами (сделки купли-продажи), для которого предусмотрен льготный налоговый режим [2]. Данный инструмент был разработан и внедрён в Российской Федерации в 2015 году с целью привлечения денежных средств у населения для развития отечественных предприятий на определённый срок, который составляет 3 года. Инвесторы по истечению установленного периода инвестирования получают вознаграждение в виде определенных налоговых выгод [3].

Следует отметить, что индивидуальный инвестиционный счёт имеет определённые ограничения по сравнению с обыкновенным брокерским счётом. Так у физического лица может быть открыт только один счёт и только в одном банке и брокерской компании, за год счёт можно пополнить денежными средствами на сумму не более 1 млн рублей, валютой счёта может быть только Российский рубль и вывести денежные накопления с открытого счёта для получения необходимых налоговых вычетов можно только после 3 лет [4].

Также индивидуальные инвестиционные счета различаются между собой по типам налоговых вычетов. Так различают индивидуальные инвестиционные счета типов А и Б.

В индивидуальном инвестиционном счёте типа А налоговый вычет соответствует денежным средствам, внесенных на счёт в течение периода, равному календарному году. Но внесённая сумма должна быть не более 400 000 рублей. Тем самым, вычет по данному типу ИИС можно получать ежегодно. Применить такой вычет можно к любым доходам, которые получает физическое лицо. Главным условием является то, что доход должен быть облагаемым НДФЛ по ставке, которая составляет 13% или 15%, которая возникает при превышении дохода на сумму, равную 5 млн. руб.

В ИИС (индивидуальном инвестиционном счёте) типа Б налоговый вычет применяется по отношению к прибылям по операциям, которые осуществлялись на этом счёте [4].

Различия между счетами типов А и Б заключаются в основном в способах вычетов у налогоплательщиков. Так у счёта типа А его можно получать ежегодно, а у счёта типа Б только при закрытии данного финансового инструмента. Таким образом, если счёт типа Б будет закрыт раньше установленного периода, который составляет три года, то никакого вычета инвестор не получит. Если же раньше срока будет закрыт счёт типа А с уже полученным налоговым вычетом, то налогоплательщику (физическому лицу) необходимо будет пересчитать свой НДФЛ (налог на доходы физических лиц) без применения данного вычета и, соответственно, уплатить в бюджет образовавшуюся задолженность.

Исходя из этого, индивидуальный инвестиционный счёт типа А остаётся выгодным только для тех инвесторов (вкладчиков), которые получают доходы облагаемые ставкой НДФЛ. Вычет по счёту типа Б подходит таким физическим лицам, которые не получают доходы, облагаемые НДФЛ, а также тем, кто занимается, такой деятельностью, как активный трейдинг (деятельность, связанная с совершением торговых операций по покупке и продаже активов на бирже).

Также существует два способа получения налогового вычета по ИИС:

— Во-первых, это предоставление налоговой инспекции декларации по форме 3-НДФЛ;

— Во-вторых, это подача документов своему налоговому агенту. Тогда им будет выплачен доход, полученный с ИИС, без удержания НДФЛ;

Но налоговый вычет по индивидуальному инвестиционному счёту типа А можно получить только, заполнив декларацию 3-НДФЛ, через налоговую инспекцию.

Вычет по ИИС типа Б можно получить двумя вышеприведёнными способами. И налоговым агентом для вычета типа Б может выступать либо брокер, который предоставляет свои брокерские услуги, либо доверительный управляющий, который осуществляет деятельность по управлению денежными средствами физического лица, отданный им по заключённому договору в доверительное управление [5].

Для получения вычета по индивидуальному инвестиционному счёту у налогового агента физическое лицо должно подать заявление в соответствующий налоговый орган для получения справки о том, что не было получено налогового вычета типа А. Налоговый орган должен предоставить соответствующий документ в течение 30 дней. Затем данное физическое лицо должно предоставить полученную справку и заявление своему налоговому агенту, после чего налоговый агент при выплате дохода по ИИС применит вычет (рис. 1).

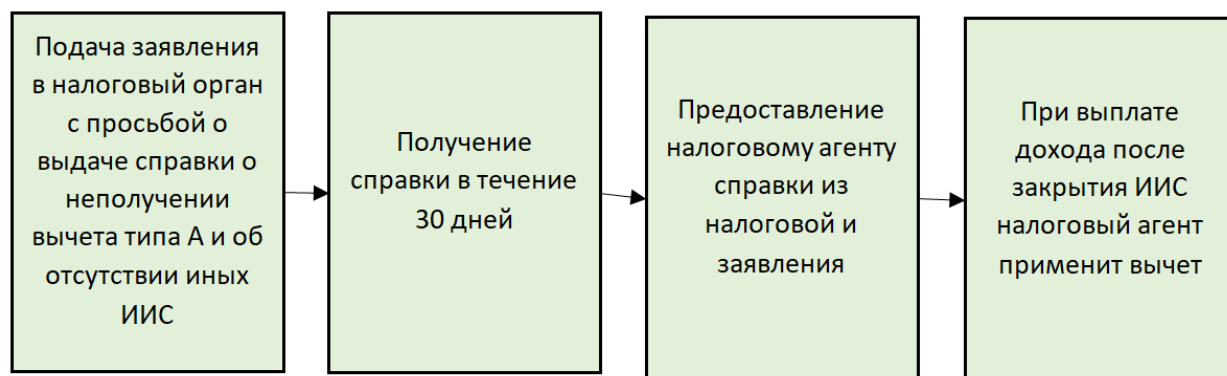


Рис. 1. Схема получения вычета у налогового агента

Для того чтобы получить вычет по индивидуальному инвестиционному счёту типа Б в налоговом органе, инвестор должен собрать у своего брокера или доверительного управляющего, договор обслуживания или предоставления денежных средств в доверительное управление, а также справку о доходах.

Для получения вычета по типу А инвестор должен взять у своего налогового агента справку о доходах, а у брокера, который ведёт обслуживание его счёта, договор обслуживания и документ, подтверждающий внесение средств на счёт. Затем инвестору необходимо заполнить декларацию 3-НДФЛ и отправить её вместе с необходимым пакетом документов в соответствующий налоговый орган. После чего налоговым органом в течение 4 месяцев будет произведён возврат переплаты налога на банковский счёт (рис. 2).

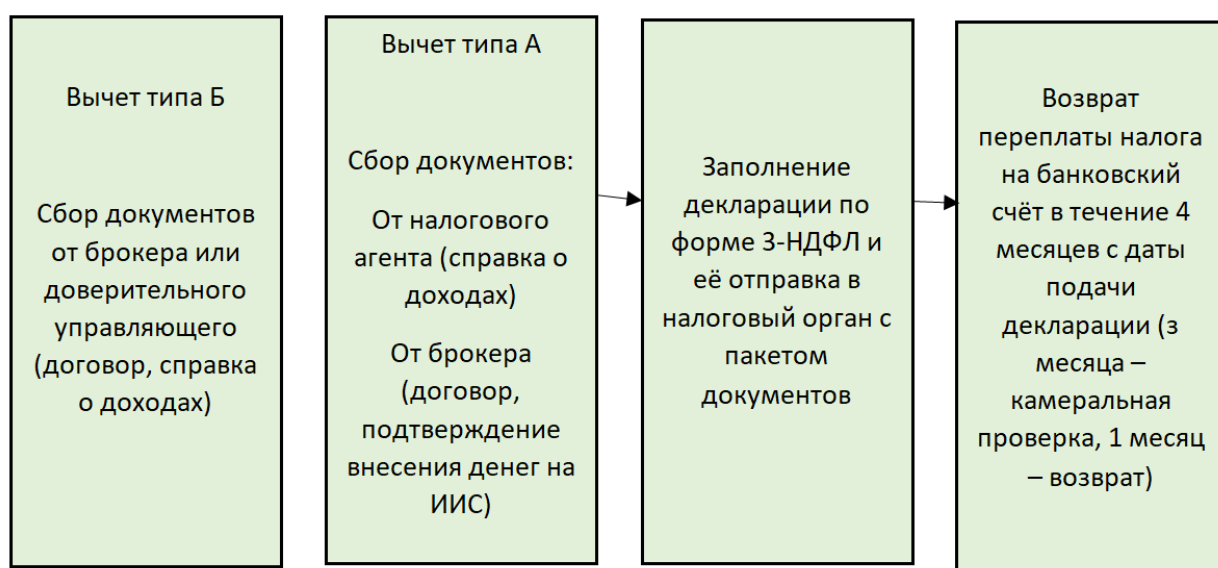


Рис. 2. Схема получения вычета в налоговом органе

Таким образом, такой инструмент финансового рынка, как индивидуальный инвестиционный счёт при помощи налоговых вычетов, которые адаптированы для разных типов инвесторов, успешно осуществляет стимулирование финансовых рынков путём их привлечения у физических лиц.

Список литературы

1. Московская Биржа Частные инвесторы вложили в 2021 году в российские ценные бумаги на Московской бирже 1,35 трлн рублей / Московская Биржа // Московская Биржа.ру [сайт]. URL: <https://www.moex.com/n39552?> (дата обращения: 13.01.2022).
2. Газпромбанк инвестиции ИИС vs брокерский счет: в чем разница / Газпромбанк инвестиции // Газпромбанк инвестиции.ру [сайт]. URL: <https://gazprombank.investments/blog/education/iis-vs-brokerskiy-schet/> (дата обращения: 21.04.2021).
3. Школа Московской Биржи Зачем регистрировать индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) / Школа Московской Биржи // Школа Московской Биржи.ру [сайт]. URL: <https://school.moex.com/articles/zachem-registrirovat-individualnyj-investicionnyj-schet-iis> (дата обращения: 14.04.2022).
4. Финам ИИС и налоговые вычеты в 2022 году: что нужно знать физическому лицу / Финам // Финам.ру [сайт]. URL: <https://www.finam.ru/publications/item/iis-i-nalogovye-vychety-v-2022-godu-chto-nuzhno-znat-fizicheskomu-licu-20220420-140800/?> (дата обращения: 20.04.2022).
5. НДФЛка Налоговый вычет по ИИС / НДФЛка // НДФЛка.ру [сайт]. URL: <https://ndflka.ru/article/iis/nalogovye-vyichetyi-po-iis-tip-a-i-tip-b/?> (дата обращения: 04.04.2022).

© И.Д. Курганов, К.С. Черноусова, 2022