

Никифорова О. В.

*кандидат экономических наук,
доцент кафедры «Бухгалтерский учет и финансы»,
Институт социальных и гуманитарных знаний (г. Казань)
e-mail: nifikorova@mail.ru*

Инвестиционный вычет: порядок расчета и получения

В статье рассматривается порядок расчета и получения инвестиционного налогового вычета по налогу на доходы физических лиц, а также механизм работы индивидуального инвестиционного счета.

Ключевые слова: НДФЛ, инвестиционный налоговый вычет, индивидуальный инвестиционный счет.

Nikiforova O. V.

*PhD (Economics),
associate professor of Accounting and finance department,
Institute social and humanitarian knowledge, Kazan*

Investment deduction: the procedure for calculating and receiving

The article deals with the procedure for calculating and receiving investment tax deduction for the tax on personal income, as well as the mechanism of the individual investment account.

Keywords: Insurance contributions, pension fund, insurance and funded part of the pension, the insured persons, the minimum wage.

Налог на доходы физических лиц относится к группе федеральных налогов. Исчисление этого налога в 2015 году осуществляется налоговыми агентами. Сумму налога удерживают из дохода получателя. Для резидентов НДФЛ в 2014 году составляет 13%, для нерезидентов — это 30%. Ставки налога в 2015 году остались неизменными.

С доходов работника рассчитывают и удерживают НДФЛ — его работодатели. О перечисленном в госбюджет налоге предприятия отчитываются в налоговые инспекции по форме № 2-НДФЛ.

В том случае, когда налог не был вычтен при выплате дохода, то тогда налог перечисляется в федеральный бюджет налогоплательщи-

ком самостоятельно. Обязательство об уплате налога возникает после сдачи декларации по этому налогу по форме № 3-НДФЛ в 2015 году остается такой же.

Индивидуальные предприниматели должны отчитываться и уплачивать НДФЛ самостоятельно. Декларация за 2014 год должна быть подана не позднее 30 апреля 2015 года ¹.

С первого января 2015 года Налоговый Кодекс дополняется статьей 219.1 «Инвестиционные налоговые вычеты (по НДФЛ)» ².

С принятием законодательства об индивидуальных инвестиционных счетах (ИИС) Россия присоединилась к тем экономически развитым государствам, в которых созданы схемы стимулирования инвестиционной активности населения. Индивидуальные пенсионные счета IRA в США, индивидуальные сберегательные счета ISA в Великобритании, безналоговые сберегательные счета TFSA в Канаде и подобные им механизмы уже много лет помогают преобразовывать сбережения обычных граждан в долгосрочные *финансовые ресурсы*, поддерживающие национальные экономики.

Начиная с января, когда у брокеров и управляющих появится возможность открывать ИИС, то механизм заработает и в России. Он позволит работать со всеми инструментами, разрешенными для инвестиций со счета доверительного управления и брокерского счета — такими, как акции, облигации и паевые фонды. Счет можно будет открыть в управляющей или брокерской компании, при этом каждая компания совместно с клиентом определит наборы инструментов и режим работы с этим счетом, к примеру, будет он активным или пассивным ³.

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) — новый термин на рынке ценных бумаг. Понятие закреплено Федеральным законом от 28.12.2013 № 420-ФЗ «О внесении изменений в статью 27.5-3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации. Этот счет появится на российском рынке брокерских услуг с 01.01.2015 года и будет поддер-

¹ НДФЛ в 2015 году. Какие изменения. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.podatinet.net/2014090237126/stati/nalog-na-dohody-fizicheskikh-lic-ndfl/ndfl-v-2015-godua-kakie-izmeneniya.html>

² Налоговый кодекс РФ 2015 г. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.assessor.ru/zakon>

³ Появление индивидуальных инвестиционных счетов способно изменить финансовый рынок России Ирина Кривошеева. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.vedomosti.ru/finance/news/33215771/poyavlenie-individualnyh-investicionnyh-schetov-sposobno>

живаться государством с целью стимулирования инвестиционной деятельности экономически активных физических лиц.

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) — особый тип счета, который клиент может открыть в инвестиционной или управляющей компании на основании отдельного договора на брокерское обслуживание или доверительное управление ценными бумагами соответственно.

Главной особенностью счета является возможность получения инвестиционного налогового вычета.

Заключение договора на ведение ИИС и открытие индивидуальных инвестиционных счетов станет доступно с 1 января 2015 года. Для того чтобы клиент смог воспользоваться преимуществами ИИС, счет должен быть открыт в течении минимум 3 лет. Максимальная сумма взноса на инвестиционный счет ограничена — 400 тысяч рублей в год (т.е. всего за три года вы можете положить на счет до 1 200 000 рублей).

Срок действия счета отсчитывается с момента заключения договора на ведение ИИС, а не внесения денежных средств.

Основным преимуществом ИИС является возможность получения инвестиционного налогового вычета.

Инвестор, на имя которого открыт ИИС, может выбрать только один тип вычета. Переход на использование вычета другого типа возможен только при условии расторжения договора ИИС.

Ежегодно каждый гражданин, напрямую, либо через работодателя, платит государству НДФЛ в размере 13% от суммы заработной платы. ИИС позволит не только вернуть часть этих денег, но и получить дополнительную доходность, вкладывая свободные средства в ценные бумаги и другие финансовые инструменты.

В итоге, Вы получаете доход намного выше, чем по банковскому вкладу, имея при этом надежность в виде государственных гарантий.

При определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение следующих инвестиционных налоговых вычетов:

- 1) в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и находившихся в собственности налогоплательщика более трех лет;
- 2) в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговый период на индивидуальный «инвестиционный счет»;
- 3) в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.

Например, за 2015 год Иван Иванов получил доход на основном месте работы в размере 800 000 руб., уплатив в течение года НДФЛ в размере 13% (104 000 руб.). В этом же году Иван открыл и пополнил ИИС на 400 000 руб.

В начале 2016 года г-н Иванов подал налоговую декларацию 3-НДФЛ, приложил необходимые документы по ИИС и заявление о том, что сможет вернуть из бюджета 52 000 руб. (13% от 400 000 руб.) на свой личный банковский счет.

Также Иван заработал 40 000 руб., вложив деньги с индивидуального инвестиционного счета в надежные государственные облигации со ставкой 10% годовых. В итоге, общий совокупный доход г-на Иванова составил 92 000 руб. или 23% годовых⁴.

На выбор инвестора предоставляется два типа таких счетов. Их основное отличие заключается в типе налогообложения.

1-й вариант — ежегодная 13%-ная льгота на взнос. Открываете ИИС и вносите на него до 400 000 рублей. Этот взнос уменьшает налогооблагаемую базу: инвестор может рассчитывать на возврат НДФЛ из бюджета в размере до 13% от внесенной на ИИС суммы. То есть, открыв счет на максимальные 400 000 рублей, вы можете рассчитывать на возврат НДФЛ в размере до 52 000 рублей. Для этого необходимо обратиться в налоговую службу со справкой от брокера, в которой указана сумма внесенных на ИИС средств. По окончании налогового периода причитающиеся к возврату средства будут перечислены на ваш банковский счет. Если инвестор каждый год будет довносить средства, то операцию можно повторять ежегодно — вносить средства на ИИС и уменьшать налогооблагаемую базу на 13%. Важный момент: такой налоговый возврат может получить только тот инвестор, который уже платил НДФЛ (например, с зарплаты) в течение года, когда был сделан взнос. Поэтому инвестор может рассчитывать на возврат не более суммы налога, уже уплаченного в казну. При закрытии инвестиционного счета придется заплатить 13%-ный налог на доход, полученный по операциям на счете.

Этот вариант может подойти консервативным инвесторам: 52 тысячи при взносе 400 тысяч в год практически «в кармане», а увеличивать эту доходность можно с помощью консервативных инвестиций.

Например, если в январе 2015 года вы открываете ИИС и вносите на счет максимально возможную сумму в 400 тыс. рублей. Одновременно вы покупаете облигацию с высоким уровнем надежности эми-

⁴ Индивидуальный инвестиционный счет. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.life-capital.ru/>

тента и купонным доходом, например, в 7% годовых. По итогу 2015 года ваша прибыль составляет 52 рублей (вычет по НДФЛ) и 28 тысяч рублей купонного дохода. Итого 80 тысяч рублей. В 2016 и 2017 годах вы повторяете стратегию, внося дополнительные 400 тыс. рублей и покупая облигацию.

При этом каждый инвестор может составлять свой инвестиционный портфель

2-й вариант — Доход без налога. Этот тип индивидуальных инвестиционных счетов предполагает, что инвестор не получает льготу на взнос, но весь доход, полученный по операциям на ИИС, освобождается от уплаты НДФЛ по истечении трех лет при закрытии ИИС⁵.

Таким образом, с принятием Федерального закона 420-ФЗ у каждого российского гражданина появляется возможность ежегодно возвращать себе 52 000 рублей НДФЛ, начисленного на заработную плату. Для получения налогового вычета (возврата денег) необходимо: заполнить налоговую декларацию, приложить к декларации документ, подтверждающий внесение средств на инвестиционный счет (приходный ордер, который выдает брокер), приложить к декларации справку 2-НДФЛ о полученных доходах (выдает работодатель), указать банковские реквизиты).

Используемые источники

1. Федеральный закон от 28.12.2013 № 420-ФЗ «О внесении изменений в статью 27.5-3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг и части первую вторую налогового кодекса. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.referent.ru/1/223679>.
2. Налоговый кодекс РФ 2015 г. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.assessor.ru/zakon>
3. НДФЛ в 2015 году. Какие изменения? — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.podatinet.net/2014090237126/stati/nalog-na-dohody-fizicheskikh-lic-ndfl/ndfl-v-2015-godua-kakie-izmeneniya.html>.
4. Появление индивидуальных инвестиционных счетов способно изменить финансовый рынок России Ирина Кривошеева. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.vedomosti.ru/finance/news/33215771/poyavlenie-individualnyh-investicionnyh-schetov-sposobno>.
5. Индивидуальный инвестиционный счет.-[Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.life-capital.ru/>.
6. Индивидуальные инвестиционные счета: Новые возможности и новые стратегии для инвесторов. — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/individualnye-investicionnye-scheta-novye>.

⁵ Индивидуальные инвестиционные счета: Новые возможности и новые стратегии для инвесторов . — [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/individualnye-investicionnye-scheta-novye>