

**Министерство образования, науки и молодёжи Республики Крым
Государственное бюджетное образовательное учреждение
дополнительного образования Республики Крым
«Дворец детского и юношеского творчества»**

Номинация
«Развитие финансовой грамотности»

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЁТ

Работу выполнил:
Лещинский Никита Игоревич,
Студент II курса
АНО «Профессиональная
образовательная организация
Открытый Таврический колледж»
Республики Крым

Научный руководитель:
Приходько Игорь Игоревич,
педагог дополнительного
образования
ГБОУ ДО РК «Дворец детского и
юношеского творчества»

Введение. Индивидуальный инвестиционный счёт – это специальный счёт, доступный налоговым резидентам РФ, с его помощью можно инвестировать средства в акции и облигации российских и иностранных компаний, валюту, биржевые паевые инвестиционные фонды (БПИФ) и иностранные биржевые инвестиционные фонды (ETF), при этом получать налоговый вычет от государства.

Цель работы:

Изучить и понять механику индивидуального инвестиционного счёта, а также подобрать стратегии для начинающего биржевого инвестора.

Задачи работы:

- изучить что такое индивидуальный инвестиционный счёт;
- выделить типы индивидуального инвестиционного счёта;
- определить стратегии инвестирования с использованием индивидуального инвестиционного счёта.

Актуальность работы: Актуальность заключается в перспективности индивидуального инвестиционного счёта как направления для размещения сбережений.

Результаты исследования. Индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС) появился в России по инициативе Центрального банка Российской Федерации 1 января 2015 года, и открыть его может только физическое лицо.

Чтобы воспользоваться этим преимуществом, нужно придерживаться нескольких условий: быть налоговым резидентом РФ;

2) пополнять ИИС не более чем на 1 млн. руб. в год. Меньше – можно, больше – нет;

3) не закрывать ИИС три года. Если продадите бумаги и выведете средства со счёта, то ваш ИИС автоматически закроется. В таком случае вы потеряете льготу, и все налоги придётся заплатить как обычно;

4) платить НДФЛ. Вы получаете белую зарплату, и ваш работодатель платит НДФЛ за вас. Либо у вас есть ИП, и вы платите подоходный налог самостоятельно.

Также нельзя иметь больше одного ИИС. Если вы хотите открыть новый ИИС, то существующий придётся закрыть.

У ИИС есть два типа налогового вычета – А и Б. Их нельзя использовать одновременно и придётся выбрать, какой вам подходит больше. Первый тип налогового вычета (А) хорошо послужит для новичков и пассивных инвесторов, второй тип (Б) – для тех, кто планирует активно торговать и готов к рискам. У каждого типа свои особенности и привилегии. Рассмотрим оба варианта подробнее.

Тип вычета А. Это ИИС с вычетом на взносы. В этом случае вы можете вернуть 13% от суммы, которую внесли на ИИС в течение года. По условиям, сумма, от которой будут рассчитаны эти 13%, не может превышать 400 тыс. То есть максимально вы можете получить от государства по этой льготе 52 тыс. в год. А если годовой доход владельца ИИС превышает 5 млн рублей, можно вернуть до 60 000 рублей НДФЛ.

При типе вычета А государство возвращает вам деньги, которые вы заплатили ему в качестве подоходного налога за год. Соответственно, сумма налогового вычета также не может превышать сумму подоходного налога, который вы отдали государству.

В итоге главное, на что нужно обратить внимание, – это сумма денег, которую вы внесли на ИИС за текущий год, и подоходный налог, который заплатили государству за это время. На основе этого можно посчитать, какой налоговый вычет вы получите.

Тип вычета Б. Это ИИС с типом вычета на доходы. Такая льгота освободит вашу прибыль от налога. То есть весь доход, который вы смогли заработать, торгуя ценными бумагами на ИИС, не будет облагаться подоходным налогом в 13%. Для сравнения – на обычном брокерском счете с вашей прибыли от сделок государство попросит отдать 13%.

В отличие от типа А, у налогового вычета типа Б нет никаких ограничений в сумме льготы. То есть не важно, сколько вы заработали. Любая ваша прибыль, кроме дивидендов и купонов по облигациям, останется не

тронутый подоходным налогом.

Напомним, что вносить на ИИС можно не более 1 млн руб. в год. А это значит, что нужно здорово постараться, чтобы получить хорошую доходность и сделать для себя этот тип льгот более выгодным, чем тип А. Получить налоговый вычет по типу Б можно по истечении трех лет после открытия ИИС.

Еще в ноябре 2020 года ЦБ представил концепцию нового индивидуального инвестиционного счета третьего типа — ИИС-3, но пока данный тип не внедрён.

По итогам 2021 количество открытых ИИС достигло 4,9 млн. Торговые обороты по ИИС с начала 2021 г. составили 1,6 трлн руб., из которых 87,4% — сделки с акциями, 5,4% — с облигациями, 7,2% — с биржевыми фондами.

По состоянию на конец 2021 года почти 60 тыс. жителей Крыма являются клиентами брокеров, их активы в сумме составляют 6 млрд рублей, а средний размер портфеля — 102 тыс. рублей.

Также ЦБ составил портрет среднестатистического российского инвестора: среди инвесторов больше людей от 20 до 40 лет. При этом в банке отметили, что две трети клиентов не имеют средств на счетах.

Основываясь на информации об ИИС я подобрал наиболее перспективную, на мой взгляд, стратегию инвестирования, которая подойдёт для начинающих инвесторов, которые воспользуются счётом типа А. Данная стратегия — стратегия Питера Линча «Вкладывайте в то, в чем разбираетесь». Питер Линч вкладывал в компании, бизнес которых был понятен для него. Он никогда не гнался за трендами, а искал недооцененные компании, на которые еще не обратили внимание крупные инвесторы. Питер Линч не пытался предсказать движения рынков, состояние экономики и не обращал внимание на краткосрочные колебания цен. Для него важны были всегда фундаментальные показатели компании, компании с перспективными продуктами и услугам.

При этом каждый человек, обладая базовыми знаниями и методами инвестирования, может находить интересные компании на своей работе,

недалеко от дома. Питер Линч всегда считал, что у инвесторов-любителей больше шансов обойти крупные инвестиционные компании и рынки в целом. За свою карьеру он сформировал для себя определенный подход в отборе акции. Поговорим о нем подробнее.

Хороший совет – не следовать тому, что Линч называет «барабанным боем», когда мнение финансового мира и СМИ придается слишком большое значение.

Выводы. Мною была проведена апробация стратегии Питера Линча. В октябре 2021 года я открыл демо-счёт на сумму 10 тыс. долл. Я поставил для себя три цели: сбалансированность портфеля, диверсификация портфеля, получение доходности выше котировки биржи. Проанализировав рынок, я решил сделать основную ставку на металлургическую отрасль, а для подстраховки вложиться в ритейлинговые и IT-компании. Результат превзошёл все ожидания, за два месяца портфель вырос на 17%, тогда как индекс биржи за то же время снизился, хоть и незначительно. Стратегия была успешно апробирована.

По итогам проведённых исследований, мною также был разработан буклет «Индивидуальный инвестиционный счёт: краткое руководство», который я распространил среди знакомых и друзей. Данный буклет может быть использован и в дальнейшем, как пособие для начинающих пользователей ИИС. Сам буклет можно увидеть в видеопрезентации.