

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ НАЛОГОВЫЙ ВЫЧЕТ В СИСТЕМЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Черноусова К.С.¹, Глотова А.В.², Кривов Н.А.³

Email: Chernousova6109@scientifictext.ru

¹Черноусова Ксения Сергеевна – кандидат экономических наук, доцент,
кафедра налогов и налогообложения;

²Глотова Ангелина Витальевна – студент;

³Кривов Никита Александрович – студент,
кафедра мировой экономики,

институт национальной и мировой экономики

Самарский государственный экономический университет,

г. Самара

Аннотация: в данной работе рассматривается относительно новый вид налогового вычета – инвестиционный вычет, который был принят к учету в 2015 году. Актуальность данной темы обусловлена повышенным интересом современной рыночной экономики к биржевым и инвестиционным рынкам, которые начинают активно развиваться на территории России. В статье отражены основные аспекты инвестиционного вычета в системе налогообложения РФ, а также виды и способы его получения. Затем сделаны выводы о тенденции развития инвестиционных вычетов, а также рассмотрена динамика их использования на территории Российской Федерации.

Ключевые слова: инвестиционные вычеты, рынок ценных бумаг, индивидуальный инвестиционный счет, НДФЛ.

INVESTMENT TAX DEDUCTION IN THE TAX SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION

Chernousova K.S.¹, Glotova A.V.², Krivov N.A.³

¹Chernousova Ksenia Sergeevna – PhD in Economics, Associate Professor,
DEPARTMENT OF TAXES AND TAXATION,

²Glotova Angelina Vitalievna – Student;

³Krivov Nikita Alexandrovich – Student,

DEPARTMENT OF WORLD ECONOMY,

INSTITUTE OF NATIONAL AND WORLD ECONOMY

SAMARA STATE UNIVERSITY OF ECONOMICS,

SAMARA

Abstract: in this paper, we consider a relatively new type of tax deduction-the investment deduction, which was taken into account in 2015. The relevance of this topic is due to the increased interest of the modern market economy in the exchange and investment markets, which are beginning to develop actively in Russia. The article reflects the main aspects of the investment deduction in the tax system of the Russian Federation, as well as the types and methods of obtaining it. Then, conclusions are drawn about the development trend of investment deductions, and the dynamics of their use in the territory of the Russian Federation is considered.

Keywords: investment deductions, securities market, individual investment account, personal income tax.

УДК 336.225.3

Система налогообложения России имеет сложную структуру, со своими преимуществами и недостатками. Основными проблемами Российской налоговой системы являются нестабильная налоговая политика, высокое налоговое бремя для налогоплательщиков, уклонение от уплаты налогов юридическими лицами, низкий уровень собираемости налогов и сборов, сводится к минимуму предоставление налоговых льгот [1].

Для решения вышеуказанных проблем, налоговое законодательство РФ использует множество налоговых инструментов: налоговые льготы, специальные налоговые режимы, налоговые вычеты.

Налоговые вычеты занимают неотъемлемую часть в системе налогообложения Российской Федерации. Они представляют собой сумму, уменьшающую размер налогооблагаемой базы.

Также налоговый вычет может представлять собой возврат части ранее уплаченного НДФЛ, например, при расходах на обучение, лечение, покупки квартиры и т.д. Однако, возвращается не вся сумма расходов в рамках заявленного вычета, а только соответствующая ему сумма ранее выплаченного налога.

В данной работе мы рассмотрим инвестиционный налоговый вычет. Он представляет собой государственную налоговую льготу для стимулирования инвестиционной деятельности в РФ и заключается в возврате государственному инвестору части налогов, уплаченных в бюджет.

В соответствии Налоговым кодексом РФ в системе налогообложения существуют следующие группы налоговых вычетов, представленных в таблице 1 [2]:

Таблица 1. Виды налоговых вычетов в соответствии с НК РФ

Виды налоговых вычетов	Краткая характеристика
Стандартные вычеты (ст.218 НК РФ)	Предоставляются конкретным категориям налогоплательщиков, путем ежемесячного снижения налогооблагаемой базы
Социальные вычеты (ст.219 НК РФ)	Применяются в связи с затратами на обучение, лечение, благотворительность
Инвестиционные вычеты (ст.219.1 НК РФ)	Предназначены для владельцев ценных бумаг и индивидуальных инвестиционных счетов
Имущественные вычеты (ст.220 НК РФ)	Применяются при продаже имущества, осуществления затрат на приобретении жилого помещения
Профессиональные вычеты (ст. 221 НК РФ)	Применяются для лиц, осуществляющих профессиональную деятельность: ИП, деятели искусства, науки, литературы и др.

В данной работе мы рассмотрим инвестиционный налоговый вычет. Он представляет собой государственную налоговую льготу для стимулирования инвестиционной деятельности в РФ и заключается в возврате государственному инвестору части налогов, уплаченных в бюджет.

Инвестиционные налоговые вычеты предназначены для лиц, которые:

- Производят операции с ценными бумагами, которые обращаются на организованном рынке ЦБ, с которых имеется доход;
- Вносят собственные денежные средства на индивидуальный инвестиционный счет;
- Получают доход по операциям, которые производятся на индивидуальном инвестиционном счете [4].

Индивидуальный инвестиционный счет – уникальный специализированный счет, главной целью которого является инвестиция денежных средств инвесторов в ценные бумаги для получения от операций на рынке дохода или иного полезного эффекта. Инвестиционные счета открываются в брокерской или управляющей компании [3].

Стоит отметить, что данные вычеты появились в системе налогообложения РФ относительно недавно. Статья 291.1 НК РФ вступила в силу лишь в 2014 году, что делает данную льготу относительно новой. В данной статье рассматривается получение налогового вычета с инвестирования в активы на организованном рынке ЦБ.

В соответствии со статьей 219.1 НК РФ инвестор (налогоплательщик) может получить следующие виды инвестиционных вычетов по подоходному налогу, представленных в таблице 2 [5]:

Таблица 2. Виды инвестиционных вычетов в соответствии со ст. 291.1 НК РФ

Инвестиционный налоговый вычет	Способ получения
В размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) обращающихся на организованном рынке ценных бумаг	Ценным бумагам необходимо находиться в собственности налогоплательщика не менее трех лет
На взносы	Инвестор может вернуть 13% от суммы денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) в течении отчетного (налогового) периода
На доходы	Владелец ИИС благодаря операциям на данном счете имеет право получить полную прибыль, без вычета НДФЛ

Также стоит отметить необходимые условия для получения инвестиционных налоговых вычетов:

- ценным бумагам необходимо обращаться на организационном рынке ценных бумаг;
- активам необходимо находиться в собственности не менее 3 лет;
- активы не должны учитываться на индивидуальном инвестиционном счете;
- налогоплательщик может использовать только один из трех предложенных вычетов.

Ведение данных вычетов положительно сказалось на развитии Российского инвестиционного рынка. Так, по данным INTERFAX.RU, за отчетный период 2018 года граждане РФ получили примерно 2,4 млрд рублей в виде инвестиционного налогового вычета по НДФЛ по индивидуальным инвестиционным счетам (ИИС). Так всего с момента введения ИИС в 2015 году гражданами было получено примерно 5,38 млрд рублей - в 2015 году вычет составил 0,329 млрд рублей, в 2016 году - 0,861 млрд рублей и 1,825 млрд рублей в 2017 году.

На рисунке 1 представлены данные о налогоплательщиках, применивших налоговый вычет в период 2015-2018 г.г. [6].

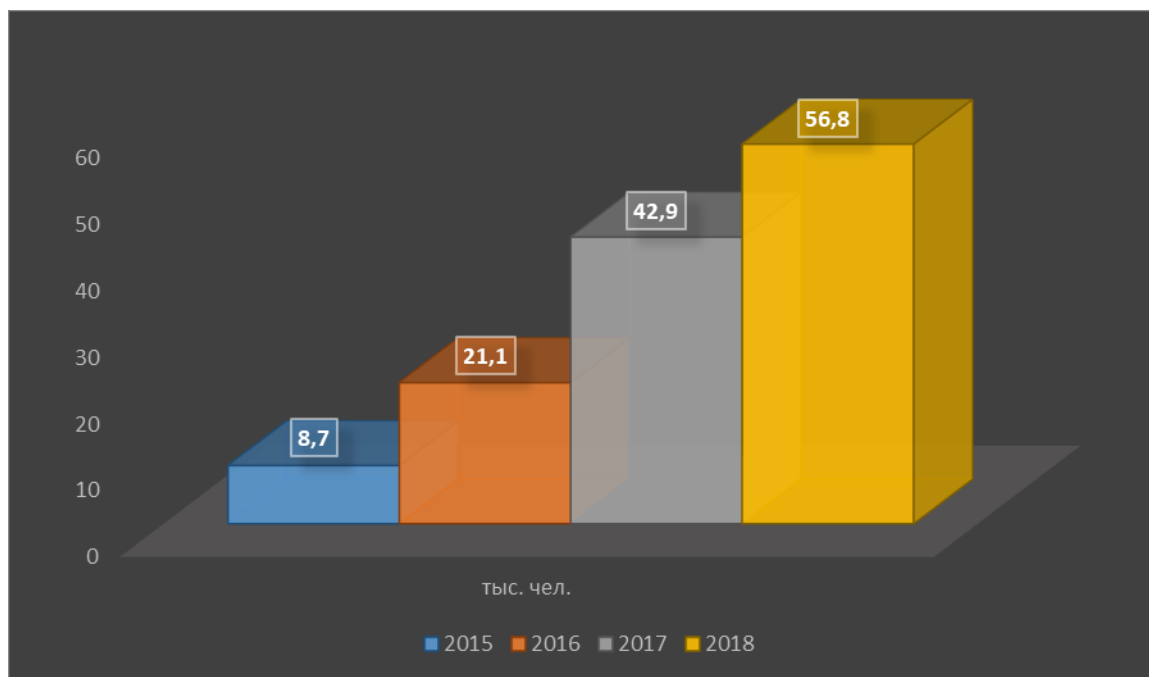


Рис. 1. Лица, обратившиеся за налоговым вычетом в 2015-2018 г.г.

На рисунке 2 представлена динамика количества индивидуальных инвестиционных счетов в РФ за 2015-2018 гг. [6]:

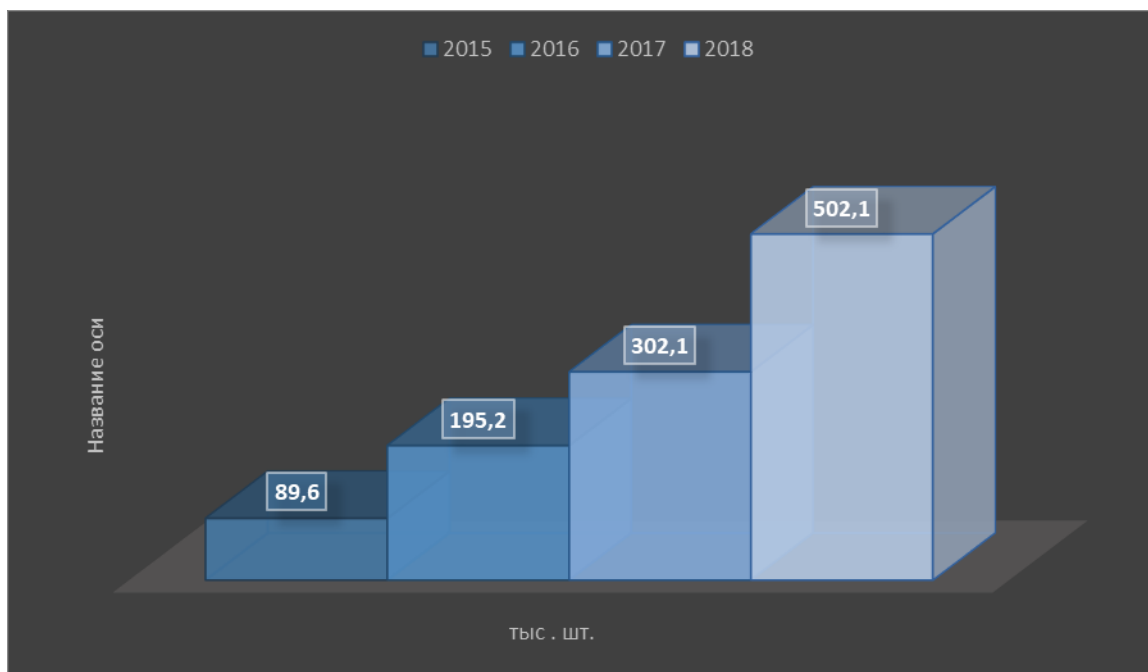


Рис. 2. Число ИИС 2015-2018 г.г.

Исходя из вышеуказанных данных, можно сделать выводы о положительной динамике развития индивидуальных инвестиционных счетов. Так за 4 года было открыто более 500 тысяч ИИС, было осуществлено налоговых вычетов на сумму 5,36 млрд рублей для более чем 129 тысяч человек.

Таким образом, хоть и инвестиционные налоговые вычеты – это относительно новая категория налоговых льгот, они уже показывают свою значимость и положительные результаты. Данная категория актуальна среди лиц, которые занимаются инвестиционной деятельностью и получают доход от торговли на фондовой бирже. Государство, данными льготами смогло повысить интерес экономических субъектов к российской фондовой бирже и фондовому рынку, что положительно скажется на обращении денежных средств в стране.

Список литературы / References

1. *Махмудов Т.Г., Черноусова К.С.*, Проблемы современной налоговой системы российской федерации и способы ее совершенствования // Известия института систем управления СГЭУ, 2019. № 1 (19). С. 130-132.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 17.02.2021) //НК РФ Статья 218 – 221, виды налоговых вычетов. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/2b69106f66601ba5b58aaeb82395674581c66c20/ (дата обращения: 01.03.2021).
3. *Хачатрян А.А., Мазий В.В.* Индивидуальный инвестиционный счет: тенденции развития в России // Вестник Евразийской науки, 2019. № 2. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://esj.today/PDF/84ECVN219.pdf/> (дата обращения: 01.03.2021).
4. *Киселева К.Д.* Инвестиции и налоговый вычет: кто и как может его получить?// Теория и практика современной науки // Материалы Международной (заочной) научно-практической конференции, 2019. С. 74-77.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 17.02.2021) //НК РФ Статья 219.1 Инвестиционные налоговые вычеты. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/2b69106f66601ba5b58aaeb82395674581c66c20/ (дата обращения: 01.03.2021).
6. Сводные отчеты в целом по российской федерации и в разрезе субъектов Российской Федерации, [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.nalog.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/ (дата обращения: 01.03.2021).