

Использование инвестиционных налоговых вычетов по НДФЛ населением России как один из показателей его финансовой грамотности

Научный руководитель – Малёнкина Татьяна Михайловна

Найдич Артем Юрьевич

Студент (бакалавр)

Ивановский государственный университет, Иваново, Россия

E-mail: 89268779428@mail.ru

На сегодняшний день не существует строго законодательно закрепленных положений, требований или критериев, которые применялись бы при раскрытии сущности финансово грамотного поведения и отнесения части населения страны к данной стратегически важной на государственном уровне категории участников экономических отношений. Самоидентификация собственных результатов в рамках финансовой «грамотности» или «неграмотности» представляется возможной благодаря практическому следованию определенной деятельности по инициативному изучению финансовых понятий, обдуманному управлению финансовыми активами и нивелированию потенциальных рисков с учетом принятия способствующим финансовому благополучию личности и общества наиболее эффективных решений в хозяйственно-экономической жизни.

Помимо вышеуказанных абстрактных правил, на наш взгляд, финансово грамотным человеком можно назвать того, кто постоянно узнает, обучается применению и использует на практике любые предоставленные государством легальные способы по снижению собственных обязательных расходов и увеличению возможных доходов от инвестиций. Такой характеристикой, кроме прочих, обладают инвестиционные налоговые вычеты по НДФЛ (ИНВ по НДФЛ). Эти вычеты представляют собой сумму, уменьшающую размер дохода (налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог, или сумму возврата части ранее уплаченного налога на доходы физического лица [3], формирующиеся на основе инвестирования в ценные бумаги, валюту и другие финансовые активы.

ИНВ по НДФЛ появились в России с 2015 года и до текущего момента успешно используются теми инвесторами, которые следуют принципу долгосрочного инвестирования. Инвестиции на долгий срок в финансовые активы, эмитированные российскими компаниями или государственными органами, позволяют не только снижать влияние экономических кризисов на инвестиционный портфель физического лица и следовать за глобальным ростом стоимости национальных компаний, но также и удовлетворять потребность со стороны государства в более длительном финансировании крупных инновационных проектов не за счет дотаций из федерального бюджета, а с помощью средств, принадлежащим индивидуальным инвесторам.

Важным принципом наделения функцией контроля за уровнем финансовой грамотности населения ИНВ по НДФЛ служит следующее утверждение: «открыть брокерский счет вправе человек с любыми навыками и знаниями в области инвестирования, но оформить инвестиционный налоговый вычет по НДФЛ в состоянии только финансово грамотный участник фондового рынка».

Ежемесячно обновляемая динамика, публикуемая на сайте Московской биржи, по количеству открытых индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС) [2], на которых основаны два ИНВ по НДФЛ, позволяет оценить степень заинтересованности физических лиц в долгосрочной инвестиционной деятельности. Как показал опрос среди клиентов, определившихся со сроком использования ИИС, 75% из них имеют долгосрочный горизонт

инвестирования - более трех лет [1]. Однако, статистика по полученным физическими лицами вычетам сегодня используется в большей степени для привлечения новых клиентов на фондовый рынок, а не для исследования уровня финансовой грамотности населения.

Чтобы оценить уровень финансовой грамотности населения России на основе статистики инвестиционных налоговых вычетов по НДФЛ, можно применить несложный коэффициент, отражающий отношение численности человек, получивших инвестиционный налоговый вычет, к количеству зарегистрированных ИИС. Чем выше значение данного показателя, тем в большей степени российские инвесторы считаются финансово грамотными. Отметим, что данный параметр не следует признавать единственным. Он также не претендует на роль всеобъемлющей оценки финансово грамотного поведения, но может применяться в системе показателей, характеризующей долю грамотных инвесторов в России.

Источники и литература

- 1) Индивидуальные инвестиционные счета: цифры и факты: <https://fs.moex.com/f/11706/iis-1-mln.pdf>
- 2) Московская биржа: <https://www.moex.com/ru/spot/members-rating.aspx?rid=125>
- 3) Федеральная налоговая служба: https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/