

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/doklad/340125>

Тип работы: Доклад

Предмет: Экономическая оценка инвестиций

-

Инвестирование в разные активы называется диверсификацией. Это позволяет сохранить и даже приумножить свои средства.

Инвестиционный портфель — это совокупность различных видов инвестиций, принадлежащих человеку или компании.

Чтобы популяризировать долгосрочные инвестиции и побудить людей делать сбережения на большие цели (например, на будущую пенсию), восемь лет назад в России была запущена программа «Индивидуальные инвестиционные счета» (ИИС). Для мотивации населения предлагались различные налоговые льготы. К концу 2022 года объем инвестиций населения составил почти полтриллиона рублей, хотя две трети счетов оставались пустыми.

В качестве индивидуального инвестиционного счета следует считать такой вид счета, с помощью которого можно делать покупки на бирже: покупать валюту, акции и т.п., также такой счет является одним из видов брокерского счета [3].

Индивидуальные инвестиционные счета появились в России 1 января 2015 г. Государство взяло за основу программы, доказавшие свою эффективность за рубежом, и предложило механизм налоговых вычетов, чтобы сделать инвестиции в инвестиционные инструменты более выгодными для граждан.

Индивидуальный инвестиционный счет — это инструмент для тех, кто хочет сохранить свои инвестиции и защитить их от инфляции. Подходит не только для консервативных и начинающих инвесторов, но и для тех, кто готов активно торговать ценными бумагами или валютами. Благодаря предоставленным налоговым льготам государство гарантирует возврат части денег, что делает инвестиции менее рискованными, особенно если вы придерживаетесь относительно безопасных инструментов, таких как облигации федерального займа (ОФЗ).

ИИС отличается от обычного брокерского счета рядом преимуществ и ограничений.

1. ИИС могут открыть только граждане и налоговые резиденты России.
2. ИИС может быть только один. Исключение составляет ситуация, когда вы хотите сменить брокера или управляющего. В этом случае при открытии нового счета у вас есть один месяц, чтобы перевести активы и закрыть предыдущий счет.
3. Пополнить ИИС можно только в рублях и не более миллиона.
4. Для получения налоговых льгот ИИС должен быть открыт не менее трех лет.
5. Частичное снятие средств со счета не допускается. В противном случае счет будет закрыт, а любые полученные вами отчисления должны быть возмещены, а проценты начислены.
6. Дивиденды по акциям и купоны по облигациям могут быть зачислены в ИИС или сняты с вашего банковского счета.

В зависимости от вида налоговой льготы, которую выбирает владелец счета, принято различать два вида ИИС: ИИС-1 или ИИС-2, с вычетом взноса и вычетом дохода соответственно.

Список использованных источников

1. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998г., № 146-ФЗ // Справочная правовая система Консультант Плюс.
2. Басовский Л. Е. Экономическая оценка инвестиций / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 240 с.
3. Баффет У. Инвестиционный портфель Уоррена Баффета / У. Баффет. - М.: Попурри, 2019. - 701 с.
4. Евсенко О. С. Инвестиции в вопросах и ответах / О.С. Евсенко. - М.: ТК Велби, Проспект, 2017. - 256 с.
5. Иголкин В. Н. Финансовые потоки и их флуктуации / В.Н. Иголкин, А.Б. Ковригин. - М.: Издательство СПбГУ, 2018. - 136 с.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/doklad/340125>