

Вёрстка текстового содержимого страниц

Выполнен на 0%

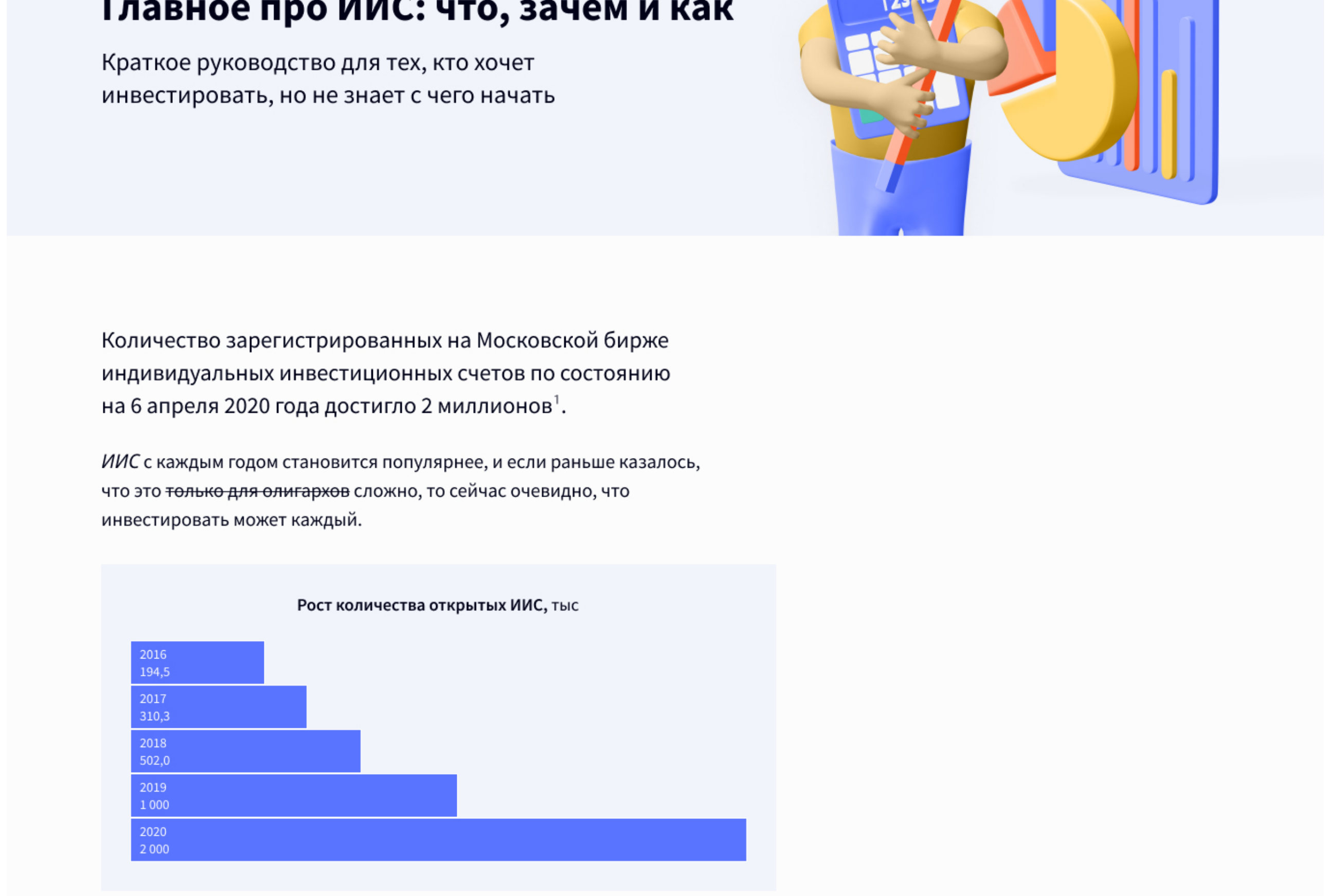
- Обзор основных тем и элементов
- Углублённая теория
- Методология вёрстки текстовых элементов
- Кейс 1, лёгкий уровень
- Кейс 2, лёгкий уровень
- Кейс 3, лёгкий уровень
- Кейс 4, средний уровень
- Кейс 5, средний уровень
- Кейс 6, средний уровень
- Кейс 7, сложный уровень
- Кейс 8, сложный уровень
- Кейс 9, сложный уровень

Главная / Мое обучение / Вёрстка текстового содержимого страниц /

Кейс 4, средний уровень

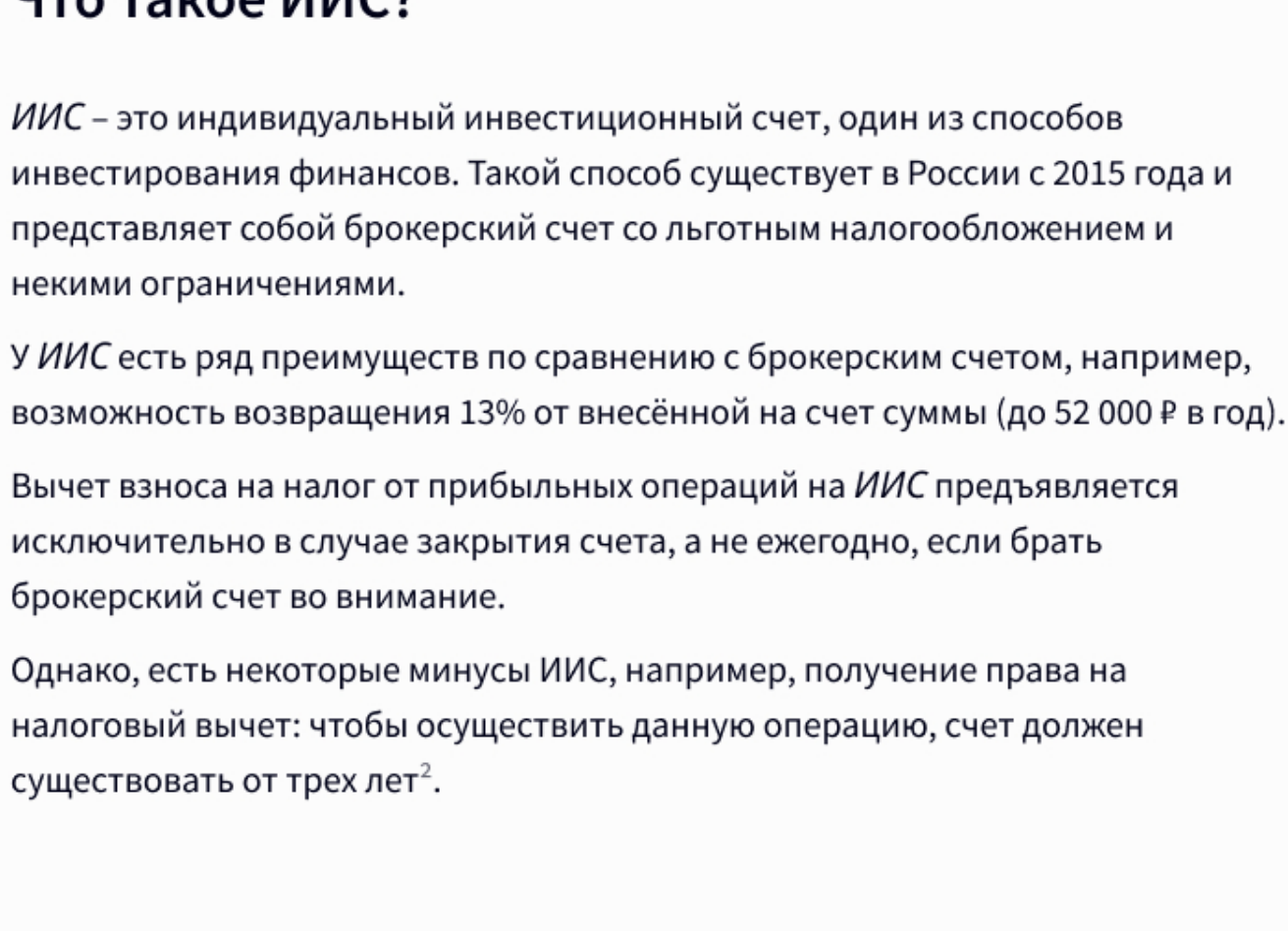
В четвёртом **демонстрационном** кейсе навыка разбирается статья «Главное про ИИС: что, зачем и как» финансового журнала. Это типичная публикация статьи в электронной версии журнала с большим количеством текстовых элементов, таблиц и графиков.

Макет статьи



Количество зарегистрированных на Московской бирже индивидуальных инвестиционных счетов по состоянию на 6 апреля 2020 года достигло 2 миллионов¹.

ИИС с каждым годом становится популярнее, и если раньше казалось, что это только для олигархов, то сейчас очевидно, что инвестировать может каждый.



В статье разберем главные вопросы об инвестициях, с чего начать и как не обманаться действовать правильно.

Оглавление

1. Что такое ИИС?
2. Как открыть ИИС?
3. Как управлять ИИС?
4. Как и куда инвестировать через ИИС?
5. Вычеты
6. Расчёт доходов
7. Учет
8. Выводы

Что такое ИИС?

ИИС — это индивидуальный инвестиционный счет, один из способов инвестирования финансов. Такой способ существует в России с 2015 года и представляет собой брокерский счет со льготным налогообложением и некими ограничениями.

У ИИС есть ряд преимуществ по сравнению с брокерским счетом, например, возможность возращения 13% от внесенной на счет суммы (до 52 000 Р в год).

Вычет взноса на налог от прибыльных операций на ИИС предоставляется исключительно в случае закрытия счета, а не ежегодно, если брать брокерский счет во внимание.

Однако, есть некоторые минусы ИИС, например, получение права на налоговый вычет: чтобы осуществить данную операцию, счет должен существовать от трех лет².

Как открыть ИИС?

Для открытия ИИС нужно обратиться к брокеру, который занимается предоставлением таких услуг. На начальном этапе открытия счета инвестор выбирает подходящую стратегию инвестирования.

Есть два варианта открытия ИИС: удаленно или же непосредственно в офисе.

Рейтинг крупнейших российских брокеров

1	Петрофф Инвестиции	Рейтинг: 4,9	5	Бета-Банк	Рейтинг: 4,3
2	ПАО Необанк	Рейтинг: 4,8	6	ИК «Халпа Финанс»	Рейтинг: 4,2
3	БКС Рус	Рейтинг: 4,6	7	ПСТ	Рейтинг: 4,1
4	Брокер Восток	Рейтинг: 4,5	8	ITI Broker	Рейтинг: 4,0

Как выбрать надежного брокера

Один из вариантов инвестирования — работа с зарубежными брокерами. Такой способ имеет свои плюсы и минусы. Несмотря на то, что этот вариант похож на работу с российскими брокерами, в нем есть свои нюансы³.

Американские брокеры, работающие с резидентами из России

Брокер	Комиссия за вывод средств	Комиссия за сделку	Русскоязычная поддержка
LibSfeed	56 \$	5 \$	Есть
TradeOn	70 \$	2,5 \$	Нет
BestTrade	40 \$	1,5 \$	Есть
Brokers	10 \$	2,99 \$	Нет
Choise	35 \$	1,99 \$	Нет

Особенности работы с американскими брокерами

Как управлять ИИС?

Существует два способа управления ИИС: самостоятельное и доверительное. Если вы выбрали самостоятельное управление ИИС, вы принимаете все решения независимо от брокера. **За все риски и потери вы отвечаете сами, оплачивая комиссию за сделки брокеру.**

В самом начале мы рекомендуем вносить инвестиции с помощью брокера, предварительно разобравшись в основах стратегии инвестирования. Несмотря на то, что брокер будет брать небольшой процент за данную услугу, преимуществ значительно больше по сравнению с самостоятельным управлением.

В начале пути я выбрал самостоятельное управление ИИС и потерял ...

Алексей Туров, частный инвестор

Как и куда инвестировать через ИИС?

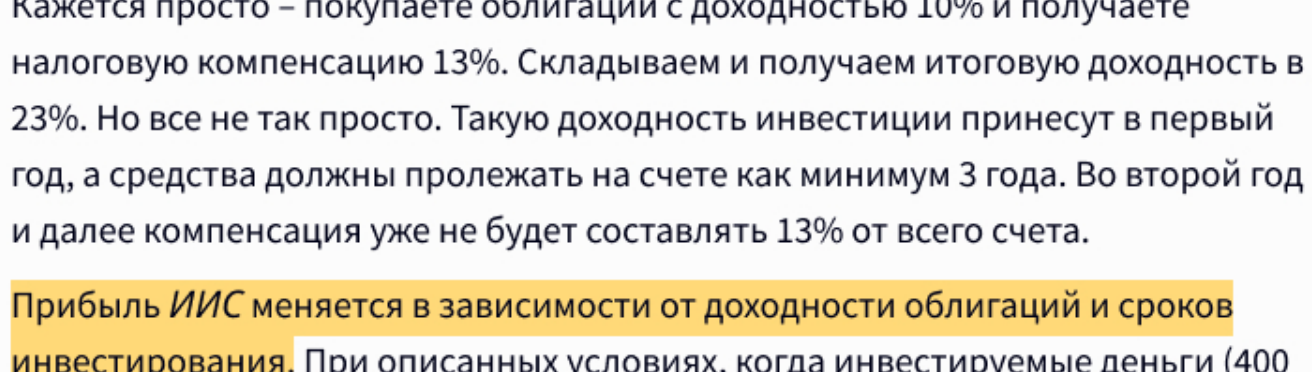
Для начала достаточно и 50 000 Р, в таком случае вы не будете ощущать различия комиссионных вычетов. Для того, чтобы внести деньги на счет, следует перевести сумму по реквизитам ИИС инвестора.

Все реквизиты должны быть указаны брокером во время подписания договора. Вы можете пополнять ИИС так часто, как вам хочется.

Виды вложений:

1. Акции
 - 1.1 Обыкновенные
 - 1.2 Привилегированные
2. Государственные облигации
 - 2.1 Краткосрочные, среднесрочные, и долгосрочные
 - 2.2 Купонные и бескупонные
 - 2.3 Отзывные и безотзывные
3. Корпоративные облигации
 - 3.1 Срочные и отзывные
 - 3.2 Именные и на предъявителя
 - 3.3 Обычные и целевые
 - 3.4 с распределенным и разовым погашением

Акции или облигации. Что выбрать?



Вычеты

Рассмотрим вычет налога на взносы, который дает возможность вернуть НДФЛ в размере 13% от суммы, внесенной на ИИС за этот год. Для получения самого крупного возврата необходимо пополнить счет до 400 000 Р за один год и заплатить 52 000 Р НДФЛ. Таким образом, больше уплаченного НДФЛ за год вы не вернете.

Рассмотрим пример, в 2017 году вы внесли на счет 220 000 Р, при этом было удержано 43 000 Р. Вы можете получить налоговый вычет в размере 28 000 Р. Для возврата полной суммы налога, вам следовало внести на счет около 319 000 Р.

Чтобы получить вычет на взносы нужно оформить налоговую декларацию НДФЛ, а также договор на обслуживание ИИС. Если вы вносите деньги до конца года, вы

имеете право обратиться за вычетом в начале следующего года.

Вычет на доход освобождает инвестора от уплаты НДФЛ с дохода, полученного с помощью ИИС, независимо от размера дохода. Надо внять в налоговой справку о том, что по этому ИИС вы на разу не использовали вычет на взносы. Отдайте брокеру справку перед закрытием счета, и брокер не удержит НДФЛ от прибыльных операций на счете.

Совмещать оба вида вычетов нельзя. Если хотя бы раз использовали вычет на взносы, вычет на доход по этому ИИС применять не получится. Что лучше?

В большинстве случаев вычет на взносы выгоднее, но есть нюансы.

Расчёт доходов

Кажется просто — покупаете облигации с доходностью 10% и получаете налоговую компенсацию 13%. Складываем и получаем итоговую доходность в 23%. Но все не так просто. Такую доходность инвестиция принесет в первый год, а средства должны пролежать на счете как минимум 3 года. Во второй год и далее компенсация уже не будет составлять 13% от всего счета.

Прибыль ИИС считается в зависимости от доходности облигаций и сроков инвестирования. При определенных условиях, когда инвестированные деньги 400 000 Р в начале каждого года полностью расходуются вместе с прибылью предыдущего периода для покупки аналогичных облигаций, прибыль считается очень просто. Это аналог банковского вклада с ежегодным пополнением. Результат можно посчитать в виде суммы первых членов геометрической прогрессии:

$$A \times m + r_2 = A \times (r + 1)^n - 1$$

A — размер ежегодных инвестиций
r — доходность облигаций
m — количество лет

Для упрощения расчёта дохода вы можете воспользоваться нашим калькулятором.

Учет

Как только вы начали инвестировать, советуем вам завести привычку вести учет всех активов. С ростом инвестиций и без единой формы и отчета, вам будет сложно увидеть полную картину.

Вы можете разработать собственную отчетную форму, либо воспользоваться нашей таблицей. Записывайте активы и будете видеть точный баланс поступлений на месяц вперед.

Так, например, вы можете рассчитывается прибыль и убыток по позиции, дату и размер ближайшего поступления от актива, а также отчет по количеству используемых валют.

Валюта	Кол-во бумаг	Сумма активов		% от активов
		рублем	долларом	
RUB	3	300 000 Р	4 179 \$	30%
USD	5	500 000 Р	6 965 \$	50%
EUR	2	200 000 Р	2 768 \$	20%
Итого:	10	1 000 000 Р	13 912 \$	100%

Пример работы с отчетной таблицей

Коротко о главном

ИИС является одним из простых и удобных способов инвестирования денежных средств на срок от 3-х лет. Совершенная выплата НДФЛ дает возможность его возврата при помощи вычетов на взносы на ИИС.

Примечания

1. На начало апреля на Московской бирже зарегистрировано два миллиона индивидуальных инвестиционных счетов ИИС, открылх физические лица. Всего на бирже 4,5 млн человек имеют брокерские счета. На начало года было открыто 1,65 млн ИИС, их число за первый квартал увеличилось на 407 тыс. На долю брокерских счетов приходится 87% ИИС, счетов доверительного управления (ИИС-ДУ) составляет 13%.
2. Согласно федеральный закон № 35-ФЗ «О рынке ценных бумаг», подп. 3 п. 2 ст. 215.7 НК РФ.
3. Об открытии ИИС за рубежом необходимо уведомить ФНС в течение 15 дней с момента заключения договора с банком, брокерской или управляющей компанией. В противном случае налоговые органы имеют право выписать штраф в размере до 5000 рублей (при повторных нарушениях сумма штрафов может увеличиваться). Также, необходимо уведомить ФНС о закрытии счета или изменении в реквизитах.

ИИС

Для начинающих

Вложения

Пассивный доход

23.07.20

100%

Об инвестициях для начинающих

Смотреть все

Как зарабатывать на ИИС

Сейчас лучшее время для открытия ИИС — успеете до конца этого года.

[Читать дальше](#)

Ответы на вопросы

Михаил, частный инвестор, отвечает на самые частые вопросы

[Читать дальше](#)

Торги на бирже

Биржа — организатор торгов акциями и облигациями. Она нужна

[Читать дальше](#)

Макет статьи финансового журнала «Finance Journal»

Макет для кейса предоставлен в формате Figma:

Скачать макет

О том как работать с макетами в формате Figma читайте в навиге «Экспорт параметров и графики из Figma».

Разберём из каких элементов состоит статья.

Стандартно, на странице присутствует шапка и подвал сайта. Основное содержимое страницы состоит из блока с мета-информацией о статье, небольшого введения, далее идёт навигация по разделам статьи. В разделах статьи есть графики, таблицы, врезки, цитата со сложным оформлением, рейтинг, журнальные колонки, формула расчёта доходов. В подвале статьи собраны примечания для сносок в текстах. Ниже основной статьи расположен раздел с подборкой статей по теме.

В демонстрации особое внимание уделяется лишь вёрстке текстовых элементов. Семантическая разметка и построение сетки, как обычно, отдается «за кадром».

Демонстрация решения

Мы подготовили для вас подробную демонстрацию решения кейса.

Запустить демонстрацию

Сохранить прогресс

Кейс 3, лёгкий уровеньКейс 5, средний уровень