

ФИНРАЗУМ
17.05.2024 | 11:00

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова



финансовая
грамотность в вузах
Федеральный сетевой методический центр



Что происходит в системе ОСАГО?

- Рост сборов при стабильности выплат

	2021	2022	2023
Продано полисов, млн шт.	39.9	40.1	41.3
Страховых случаев, млн шт.	2.1	2.1	2.0
Собрано премий, млрд руб.	225	273	324
Выплачено страхователям, млрд руб.	156	163	171
Соотношение выплат и премий	0.69	0.59	0.53
Средняя премия, тыс. руб.	5.6	6.8	7.3
Средняя выплата, тыс. руб.	74.3	77.6	85.5

Сводные данные статистической формы отчетности страховщиков
https://cbr.ru/insurance/reporting_stat/

Выплаты в системе ОСАГО: удивительно одинаковые цифры

2023	Количество, млн шт	Сумма, млдр руб	В среднем, тыс руб
«вред жизни»	0.066	2.5	380
«вред здоровью»	0.028	3.2	112
«вред имуществу»	2.0	155.9	78
«возмещение причиненного вреда в натуре»	0.116	9.4	81

2022	Количество, млн шт	Сумма, млдр руб	В среднем, тыс руб
«вред жизни»	0.076	2.9	383
«вред здоровью»	0.028	3.2	112
«вред имуществу»	2.2	153.8	70
«возмещение причиненного вреда в натуре»	0.116	9.3	80

ЗАКОН ОБ ОСАГО

Вред
жизни и
здоровью **500
тыс. руб.**

Вред
имуществу **400
тыс. руб.**

КРИЗИС «ЕВРОПРОТОКОЛА»

- «Согласно опубликованному Научным центром безопасности дорожного движения МВД ... обзору правоприменительной деятельности, в 2023 году продолжился тренд по снижению доли оформляемых без вызова ГИБДД мелких аварий без пострадавших. Этот показатель достиг пика — 40% — в 2021 году, затем начал падать и сейчас составляет 34%»

<https://www.kommersant.ru/doc/6677963>

	2022	2023
Количество выплат, тыс. шт.	789	777
Сумма выплат, млрд руб.	34	39
Средняя выплата, тыс. руб.	43	50

«Дорожно-транспортное происшествие оформлено без участия уполномоченных на то сотрудников полиции»

Налоговый вычет на долгосрочные вложения граждан – сроком не менее 10 лет

Распространяется на:

1. уплаченные пенсионные взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения, предусматривающему выплату негосударственной пенсии, заключённому с негосударственным пенсионным фондом (НПФ) не ранее достижения получателем пенсионного возраста;
2. уплаченные сберегательные взносы по договору долгосрочных сбережений, заключённому с НПФ если основания для назначения выплат по такому договору (таким договорам) наступают не ранее чем через 10 лет с даты его (их) заключения;
3. денежные средства, внесенные налогоплательщиком в налоговом периоде на его ИИС, открытый с 01.01.2024, срок действия договора на ведение ИИС также должен составлять не менее 10 лет. При этом предусмотрен переходный период (2024-2026 гг.), в течение которого этот срок составляет 5 лет с ежегодным повышением на один год вплоть до 10 лет;
4. положительный финансовый результат, полученный по операциям, учитываемым на ИИС, открытом с 01.01.2024, определяемого в отношении доходов по таким операциям, перечисляемых непосредственно на такой ИИС.

Договор негосударственного пенсионного обеспечения и договор долгосрочных сбережений можно оформить как в свою пользу, так и в пользу членов семьи и (или) близких родственников.

*О внесении изменений в статьи 102 и 1262 части первой и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации

Особенности новых налоговых вычетов

1. От уплаты НДФЛ освобождаются **взносы совокупно на общую сумму до 400 тыс. руб.** в год — по всем трем продуктам, **30 млн руб. полученного финансового результата по ИИС-3.**
2. **Вычеты будут предоставляться в том году, когда эти взносы уплачиваются,** а средства на ИИС вносятся.
3. В отношении сумм пенсионных, сберегательных взносов и внесенных денежных средств на ИИС вычеты будут предоставляться в упрощенном порядке, т. е. по выбору налогоплательщика можно подать налоговую декларацию или вместо декларации заполнить заявление в «личном кабинете» налогоплательщика. Кроме того, налоговые вычеты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений могут быть предоставлены налогоплательщику до окончания налогового периода при его обращении к налоговому агенту – работодателю. А вычеты по ИИС могут быть предоставлены налоговым агентом, который ведет такой счет.
4. Новые правила о вычетах по НДФЛ вступают в силу поэтапно. К некоторым видам сбережений вычет можно применять с 01.01.2024. Вычет по пенсионным взносам можно использовать с 01.01.2025 (ч. 9 ст. 3 Закона № 58-ФЗ).

Особенности новых налоговых вычетов

5. Одновременно инвестор может иметь не более трех ИИС-3 и три счета ПДС.
6. Лимит распространяется на взносы во все долгосрочные инструменты в сумме, а не в каждый в отдельности.
7. Вычет на взносы возможен, только когда у вас есть официальный заработок и вы платите с него НДФЛ. Для вычета на доход необязательно получать зарплату или другие деньги, которые облагаются налогом.
8. ИИС-3 не позволяет получать льготу на инвестиции в иностранные ценные бумаги (исключение страны ЕАЭС).
9. Лимит вычета на доход, с которого не взимается налог, составляет 30 млн руб. в год по всем инвестиционным счетам в сумме.
10. Чтобы получить вычеты, нельзя закрывать ИИС в течение **определенного срока**. Он зависит от года, в котором вы откроете ИИС-3 (возможен зачет срока ИИС-1 или ИИС-2):
 - в 2024–2026 годах — 5 лет;
 - в 2027 году — 6 лет;
 - в 2028 году — 7 лет;
 - в 2029 году — 8 лет;
 - в 2030 году — 9 лет;
 - с 2031 года — 10 лет.

Налоговые вычеты: преимущество : инвестиционные вычеты типа I и типа II

Сохраняется возможность применения инвестиционного вычета типа I (в сумме внесенных денежных средств на ИИС, но не свыше 400 000 руб. в год, подп. 2 п. 1 ст. 219.1 НК РФ) или типа II (в сумме положительного финансового результата, подп. 3 п. 1 ст. 219.1 НК РФ), если ИИС открыт до 31.12.2023. Но в этом случае у инвестора не будет права до закрытия «старого» ИИС открыть новый ИИС для применения инвестиционного вычета типа III. Также владелец ИИС может трансформировать уже имеющийся ИИС под применение инвестиционного вычета типа III, порядок подачи заявления об этом будет утвержден ФНС России.

Налоговые вычеты: новое - оплата дорогостоящего лечения за счет средств ИИС с вычетом типа III (новый п. 3.1 ст. 214.9 НК РФ)

Не будет признаваться выплатой дохода владельцу ИИС с вычетом типа III перечисление по его поручению денежных средств (частично или полностью) медицинским организациям (индивидуальным предпринимателям, осуществляющим медицинскую деятельность) в счет оплаты дорогостоящего лечения, перечень видов которого утвердит Правительство РФ. Налоговые агенты или негосударственные пенсионные фонды обязаны будут в течение трех дней со дня исполнения поручения клиента о перечислении денежных средств сообщать об этом факте в налоговый орган по месту своего нахождения. Социальный налоговый вычет по таким расходам предоставляться не будет (подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ в новой редакции).

Новые вычеты: ответственность

Законом № 58-ФЗ введена обязанность налоговых агентов и НПФ передавать в налоговые органы информацию о фактах заключения (расторжения) договоров негосударственного пенсионного обеспечения (долгосрочных сбережений), суммах взносов, фактах и суммах выплат по таким договорам и по ИИС.

При этом предусмотрена ответственность за предоставление налоговому органу недостоверных сведений о:

- факте открытия ИИС;
- факте заключения договора негосударственного пенсионного обеспечения или договора долгосрочных сбережений;
- суммах фактических взносов налогоплательщика по договору негосударственного пенсионного страхования.

Такие действия влекут штраф в размере 20 % от суммы НДФЛ, неправомерно полученной налогоплательщиком при предоставлении налогового вычета.

Изменения в части ответственности вступают в силу 23.04.2024.

Дополнительные расходы для личного бюджета: утилизационный сбор

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В.А.

ИЗВЕСТИЯ

Новости Статьи Мнения Фото Видео Инфографика Рубрики

Радио



ИЗВЕСТИЯ



ОБЩЕСТВО

13 марта 2024, 00:01

Утильные истории: с тысяч россиян потребовали доплату за купленные машины

В зависимости от объема двигателя они должны 300–840 тыс. рублей

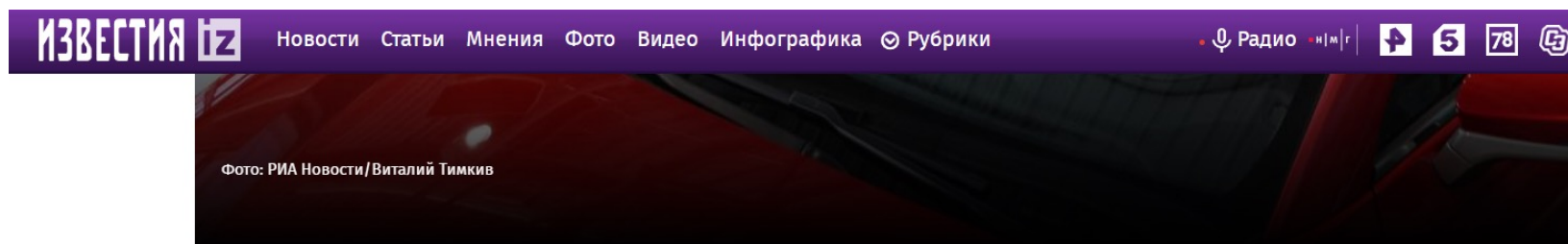
Роман Солдатов
Кирилл Сазонов
Денис Буденков

ПРЯМОЙ ЭФИР

ФИНРАЗУМ

Дополнительные расходы для личного бюджета: утилизационный сбор

Россиянам стали массово приходиться требования о доплате 300–840 тыс. рублей утилизационного сбора за машины, ввезенные по параллельному импорту. Проблема коснулась 5–7 тыс. автовладельцев, говорят участники рынка. Это люди, которые заказывали авто через посредников, для личного пользования и рассчитывали на оплату сбора по льготным коэффициентам. Но Федеральная таможенная служба рассчитала их по коммерческим ставкам — как для машин, ввозимых дилерами.



Дамир Турлин заказал Kia Carnival из Кореи через посредника.

— Машину растаможили 27 октября 2023 года в Казахстане, и СБКТС было местным. Но так как отсутствовала кнопка ГЛОНАСС, российский документ я смог оформить только 27 декабря, — рассказал он «Известиям».

Так как объем двигателя этого автомобиля более 3 л, Дамиру пришлось заплатить 845 тыс. рублей утильсбора.

Дополнительные расходы для личного бюджета: утилизационный сбор

- Для граждан, которые ввозят машины с мотором объемом до 3 л **для личного пользования** установлены **льготные коэффициенты утилизационного сбора**: 0,17 для автомобилей до трех лет и 0,26 для старше трех лет. Таким образом, сбор составляет 3,4 тыс. и 5,2 тыс. руб.
- **Одно требование для уплаты именно льготного тарифа** — своевременное оформление свидетельства о безопасности конструкции транспортного средства (СБКТС) или электронного паспорта (ЭПТС). Например, те, кто ввезли машины до 29 октября, обязан были оформить эти документы до 21 декабря.
- **Если машина ввозится для перепродажи**, коэффициенты резко растут. До осени 2023 года на наиболее ходовые модели они составляли от 8,92 до 15,69 (то есть сбор был равен 178–313 тыс.). А с 29 октября 2023 года правительство резко повысило их, вплоть до 63,95. И с этого времени сбор начинается от 300 тыс. руб. и может достигать почти до 1,3 млн руб.

Дополнительные расходы для личного бюджета: утилизационный сбор

«С 1 апреля 2024 года вступают в силу новые правила, усиливающие контроль за порядком расчета размера платежа за ввоз в Россию автомобилей из стран Евразийского экономического союза. Налоги и сборы, не доплаченные из-за занижения таможенной стоимости ввозимых автомобилей, будут добавлены к утилизационному сбору. Это может привести к очередным претензиям со стороны надзорных органов к автовладельцам, полагают опрошенные «Известиями» эксперты».

<https://iz.ru/1663922/roman-soldatov-kirill-sazonov-denis-budenkov/utillnye-istorii-s-tysiach-rossiian-potrebovali-doplatsu-zakuplennye-mashiny>

Материальная выгода при программах льготного кредитования: миф или реальность

Материальная выгода от экономии процентов по кредиту рассчитывается как положительная разница $\frac{2}{3}$ ключевой ставки Банка России на момент получения выгоды и ставки по кредиту на момент заключения договора.

Ставка НДФЛ с материальной выгоды по займам в рублях составляет 35%.

Федеральным законом от 26.03.2022 N 67-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 2 Федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» внесены изменения, в частности, в статью 217 Налогового кодекса Российской Федерации. Данная статья дополнена пунктом 90, предусматривающим освобождение от обложения НДФЛ доходов в виде материальной выгоды, полученных в 2021 - 2023 годах.

Коммерсантъ

\$ 90,97 ▼ € 98,86 ▲ ¥ 12,59 ▲ IMOEX 3486,26 ▲ Визит Путина в Китай Валютный прогноз

[Ипотека](#)

22.04.2024, 00:47

Неудобная выгода

Льготных заемщиков предложено избавить от неожиданного налога



Фото: Виктор Коротаев, Коммерсантъ

Материальная выгода при программах льготного кредитования: миф или реальность

ИСКЛЮЧЕНИЯ:

материальная выгода, полученная от банков, находящихся на территории Российской Федерации, в связи с операциями с банковскими картами в течение беспроцентного периода, установленного в договоре о предоставлении банковской карты;

материальная выгода, полученная от экономии на процентах **за пользование заемными (кредитными) средствами, предоставленными на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них;**

материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, предоставленными банками, находящимися на территории Российской Федерации, в целях рефинансирования (перекредитования) займов (кредитов), полученных на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них.

Материальная выгода при программах льготного кредитования: миф или реальность

Материальная выгода, указанная в абзацах третьем и четвертом подпункта 1 пункта 1 статьи 212 Кодекса, освобождается от налогообложения **при условии наличия права у налогоплательщика на получение имущественного налогового вычета**, установленного подпунктом 3 пункта 1 статьи 220 Кодекса, подтвержденного налоговым органом в порядке, предусмотренном пунктом 8 статьи 220 Кодекса.

МОШЕННИЧЕСКАЯ «ГОСУСЛУГА»

- Атака спам-звонками
- Предложение дистанционно «подать заявление по прекращению звонков»
- Код из СМС :)
- Виртуальная SIM-карта, регистрация в финансовых сервисах
- Заявки на кредиты
- Электронная цифровая подпись, оформление ИП
- Регистрация авто, подача деклараций в ФНС, оформление увольнения, обращение в прокуратуру, оформление пособия и т.д.



ВОПРОСЫ



Марина Сергеевна **Толстель**
Сергей Анатольевич **Трухачев**
Валентина Сергеевна **Трушина**

ФИНРАЗУМ
24.05.2024 | 11:00

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова



финансовая
грамотность в вузах
Федеральный сетевой методический центр

«КАК РАЗГОВАРИВАТЬ СО СТУДЕНТАМИ О ЛИЧНОМ БАНКРОТСТВЕ»

