

Практическое занятие 5.

**Обзор инвестиционных инструментов
и оценивание степени риска
продуктов и услуг для определения
финансовых целей.**

**Формирование налоговой декларации
для физических лиц.**

Охарактеризуйте все элементы налогообложения по налогу на доходы физических лиц, пользуясь гл. 23 Налогового кодекса РФ (субъект, объект, налоговая база, налоговая ставка, налоговый период, льготы по налогу, срок уплаты налога).

Как начинающий индивидуальный инвестор определите основные виды рисков, с которыми можете столкнуться, осуществляя инвестиции, выявите возможности минимизации этих рисков.

Какие характеристики актива не может учесть инвестор при принятии инвестиционных решений:

- а) ликвидность;
- б) риск;
- в) реализованную доходность;
- г) ожидаемую доходность.

Какой класс активов из перечисленных имеет максимальный риск:

а) золото;

б) облигации;

в) обыкновенные акции;

г) производные финансовые

инструменты.

Какими не бывают ценные бумаги:

а) долговыми;

б) бездокументарными;

в) документальными;

г) долевыми.

Что неизвестно владельцу облигации
определенного корпоративного эмитента:

- а) номинал облигации;
- б) дата выплаты ближайшего купона;
- в) точная дата погашения;
- г) из перечисленного всё известно.

Вы решили стать трейдером на рынке «Форекс». Внесли на депозит 500 долларов США, выбрав кредитное плечо 1 : 100. В этом случае вы можете работать с суммой, равной:

- а) 50000 долларов США;
- б) 600 долларов США;
- в) 5000 долларов США;
- г) не хватает данных для ответа.

Каким не бывает ПИФ:

а) закрытым;

б) открытым;

в) отрезным;

г) интервальным.

Частный инвестор Константин Захаров в 2020 г. заработал 384000 руб., а на ИИС положил 400000 руб., воспользовавшись частью заработка жены.

Какую максимальную сумму возврата НДФЛ он сможет получить в 2021 г., если у него нет никаких других вычетов, и он выбирает вариант возврата первого типа (от внесенной на счет суммы):

- а) 16000 руб.;
- б) 384000 руб.;
- в) 52000 руб.;
- г) 49920 руб.

Какой максимальный налоговый вычет предусмотрен по индивидуальному инвестиционному счёту (ИИС)?

Укажите наиболее полный и правильный ответ:

а) для вычета первого типа — 400 тыс. руб., для вычета второго типа — весь нетто-доход от операций по счёту;

б) для вычета первого типа — 1 млн руб., для вычета второго типа — 400 тыс. руб.;

в) для вычета первого и второго типа — 1 млн руб.;

г) для вычета первого и второго типа — 400 тыс. руб.

Укажите неправильное утверждение среди предложенных:

а) ПИФ позволяет клиенту с малой суммой получить диверсифицированный портфель из самых разнообразных активов;

б) вложения гражданина в открытый ПИФ застрахованы в сумме до 1,4 млн руб.;

в) регулятор может ограничивать виды вложений ПИФов;

г) при покупке пая управляющая компания может брать надбавку к цене пая, а при продаже — скидку.

Ивановы продали квартиру за 2,5 млн руб. Ранее эту недвижимость они приобрели за 2 млн руб. Определите размер налога, который должны уплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой:

1) семь лет; 2) два года

В 2016 г. Иван Соколов заплатил за своё обучение в вузе 60 тыс. руб. Его зарплата составляла 30 тыс. руб. в месяц.

1. Сможет ли он получить налоговый вычет?

2. Если да, то в каком размере?

Светлана Боброва зарабатывает 40 тыс. руб. в месяц. Она купила квартиру за 2 млн руб.

1. Какой налоговый вычет сможет получить Светлана?
2. В каком порядке?

Заработная плата работника за месяц – 12 000 руб. Физическое лицо имеет двоих детей в возрасте 16 и 25 лет. Старший ребенок – студент дневной формы обучения.

Определите сумму налога с годового дохода физического лица, если оно является налоговым резидентом РФ.

По месту основной работы физическое лицо получает ежемесячно заработную плату в размере 17 000 руб. одновременно гражданин работает в другой фирме по договору подряда и получает 5 000 руб. в месяц. Имеет льготу Героя России.

Определите налог на доходы физического лица за месяц, если у него налоговый статус резидента РФ.

Заработная плата работника за апрель составила 10 400 руб. Материальная помощь, выданная ему работодателем в этом же месяце в связи с наводнением и причинением ущерба, - 30 000 руб.

Работник имеет одного ребенка в возрасте 7 лет. Доход работника за период с января по март составил 39 000 руб.

Определите сумму налога с физического лица за январь – апрель, если у него налоговый статус резидента РФ.

Физическое лицо (налоговый резидент РФ) в ноябре 2010г. приобрело квартиру в Москве за 5 500 000 руб.

В марте 2011г. Подало декларацию за 2010г. В налоговый орган с просьбой о предоставлении имущественного вычета. В декларации указаны следующие показатели: совокупный доход – 490 000 руб., сумма удержанного налога на доходы физического лица – 63 700 руб. налоговый орган подтвердил право налогоплательщика на максимальный размер имущественного вычета.

Определите:

Величину имущественного налогового вычета;

Сумму возвращаемого лицу налога общую и за 2010г.;

Остаток неиспользованного имущественного налогового вычета, переносимого за последующие годы.

Двухкомнатная квартира находилась в общей долевой собственности четырех физических лиц (права собственности зарегистрированы в мае 2019г.). Каждое лицо обладало равной долей собственности. В марте 2020г. Квартира продано по цене 2 400 000 руб.

Определите размер имущественного налогового вычета и сумму налога с доходов от продажи жилья у каждого собственника, учитывая их статус как налоговых резидентов РФ.

В каждом задании может быть один или несколько правильных ответов.

Отметьте все правильные утверждения:

- а) сбор и налог — тождественные понятия в НК РФ;
- б) госпошлина — это налог;
- в) налог — это общественное благо; г) все налоги уплачиваются в федеральный бюджет;
- д) налоги бывают прямыми и косвенными;
- е) все параметры налогов РФ (налоговый период, налоговая база, размер ставок, льготы и т. д.) определяются НК РФ.

Транспортный налог является (отметить все правильные ответы):

- а) универсальным налогом;
- б) налогом только на физических лиц;
- в) налогом только на юридических лиц;
- г) региональным налогом;
- д) федеральным налогом;
- е) местным налогом;
- ж) прямым налогом;
- з) косвенным налогом.

Что является налоговой базой по земельному налогу:

а) рыночная стоимость земельного участка, в рублях;

б) рыночная стоимость земельного участка и недвижимого имущества, на нем расположенного (дома, сараи и т. д.), в рублях; в) цена, по которой участок в свое время был куплен нынешним собственником, в рублях;

г) кадастровая стоимость земельного участка, в рублях;

д) размер земельного участка, в квадратных метрах.

Что является налоговой базой транспортного налога в случае автомобиля:

- а) рыночная стоимость транспортного средства, в рублях;
- б) кадастровая стоимость транспортного средства, в рублях;
- в) мощность двигателя транспортного средства, в лошадиных силах;
- г) пробег транспортного средства, в километрах;
- д) возраст транспортного средства, в годах.

Каким нормативно-правовым документом напрямую устанавливается размер налоговой ставки по транспортному налогу:

- а) приказом ГИБДД России;
- б) указом Президента Российской Федерации;
- в) Федеральным законом от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима „Налог на профессиональный доход“»;
- г) Законом о транспортном налоге субъекта Российской Федерации;
- д) нормативным правовым актом о транспортном налоге представительного органа муниципального образования.

С каких из перечисленных ниже объектов гражданин должен заплатить налог на имущество физических лиц:

- а) квартира, которую он снимает;
- б) автомобиль, который зарегистрирован на его имя;
- в) дачный участок, который находится в его собственности;
- г) гараж, который находится в его собственности;
- д) комната в коммунальной квартире, которая находится в его собственности;
- е) жилой дом, который находится в долевой собственности (доля гражданина равна 0,3).

Какие из перечисленных обстоятельств являются основанием для получения налоговых вычетов:

- а) наличие ребенка дошкольного возраста;
- б) наличие сына 20 лет, отчисленного из университета за неуспеваемость;
- в) статус пенсионера;
- г) инвалидность второй группы;
- д) оплата обучения сестры в институте на очном отделении;
- е) оплата лечения мамы;
- ж) продажа квартиры, находящейся в собственности 2 года;
- з) наличие на попечении ребенка 12 лет.

Какой именно налог гражданин должен уплатить в бюджет при продаже моторной лодки (по ряду причин он может быть освобожден от уплаты этого налога, но речь идет именно о его уплате):

- а) налог на имущество физических лиц;
- б) транспортный налог;
- в) НДФЛ;
- г) имущественный налоговый вычет;
- д) водный налог.

В каких случаях из перечисленных вы должны самостоятельно составить и подать налоговую декларацию о полученных доходах и уплатить с них НДФЛ:

- а) выигрыш в лотерею в размере 10 000 руб.;
- б) дивиденды, полученные по ценным бумагам, которые по договору доверительного управления приобрел для вас банк;
- в) арендная плата, полученная от сдачи квартиры;
- г) зарплата, полученная от работодателя в рамках трудового контракта;
- д) вознаграждение, полученное от ООО «Чебурашка» по договору оказания услуг;
- е) доход, полученный от продажи игрушек собственного изготовления через

Интернет.

Что из нижеперечисленного в общем случае является объектом налогообложения для транспортного налога (отметьте все правильные варианты):

а) велосипед;

б) мотоцикл;

в) грузовик;

г) весельная лодка;

д) катер;

е) мотосани;

ж) гидроцикл;

з) виндсёрф;

и) вертолет.

Гражданин Российской Федерации Н.Г. Клевер в 2020 г. оплатил обучение своего брата, студента университета, в размере 200 тыс. руб. за год, а также оплатил операцию своей жены в сумме 130 тыс. руб. Все расходы документально подтверждены, и гражданин Клевер везде значится плательщиком. О возможности получить налоговые вычеты гражданин вспомнил после 15 июля 2021г. Имеет ли право гражданин Клевер подать заявление на налоговые вычеты? Рассчитайте сумму налоговых вычетов для двух случаев:

а) ежемесячная зарплата гражданина Клевера составляет 60 тыс. руб., и он платит НДФЛ по ставке 13%;

б) в 2020 г. гражданин Клевер работал в институте 3 месяца на ставке 30 тыс. руб. в месяц, после чего уволился, зарегистрировался как самозанятый (плательщик НПД) и начал зарабатывать переводами научных текстов; это позволило ему получить за оставшиеся 9 месяцев доход в размере 420 тыс. руб.