

Время выполнения заданий — 120 минут.

Максимальное количество баллов — 100.

Излагайте свои мысли четко, пишите разборчиво. В работе не должно быть никаких пометок, не относящихся к ответам на вопросы. Если Вы не знаете ответа, ставьте прочерк. Если в решении есть противоречащие друг другу суждения, то они не будут оценены, даже если одно из них верное. Зачеркнутые фрагменты не будут проверены. Всегда обозначайте, где начинается решение каждого пункта задачи.

Задание 1 (20 баллов).



ТИНЬКОФФ
ИНВЕСТИЦИИ

Привет, друзья!

Это команда Тинькофф Инвестиций, мы приветствуем вас на заключительном этапе Всероссийской олимпиады школьников «Высшая проба» профиля «Финансовая грамотность». Инвестиции в той или иной форме есть в жизни каждого, и мы надеемся, что приобретенные здесь знания помогут вам в будущем. Ко второму этапу олимпиады Департамент знаний Тинькофф Инвестиций подготовили задачу — вы увидите ее ниже на этой странице. Участники, лучше иных справившиеся с выполнением задания от Тинькофф Инвестиций, получат ценные призы. Желаем вам удачи!

Два товарища, Алена и Алексей, уже давно хотели стать инвесторами. Наконец, они привели свои финансы в порядок, закрыли долги, подготовили финансовую подушку безопасности и разработали каждый свою стратегию. Алена решила стать трейдером: она очень внимательна, хорошо знает теорию, любит делать расчеты и следить за графиками. Алексей же, наоборот, решил стать пассивным инвестором.

Посмотрите, как инвестируют и торгуют друзья, и ответьте на следующие вопросы.

Вопрос 1. В июне 2021 года Алена открыла брокерский счет на территории РФ и приобрела акции небольшого стартапа «Пшеница и зерно» на 1 млн рублей. Удача благоволила Алене, и через полгода один крупный бизнесмен с хорошей репутацией объявил о приобретении стартапа. Акции резко выросли в цене до 9 млн рублей, и Алена решила их тут же продать.

По какой ставке Алена уплатит НДФЛ?

Какой доход останется у Алены после уплаты НДФЛ? Брокерская комиссия не учитывается. Алена — налоговый резидент РФ. Кто в этом случае выступит налоговым агентом, и придется ли Алене самостоятельно декларировать свой доход?

Вопрос 2. Алексей в марте 2020 года решил открыть брокерский счет и приобрел акции российской компании «Технобрусника и Ко» из высокотехнологичного сектора. Полтора года Алексей держал их в своем портфеле, за это время их рыночная стоимость выросла — и Алексей решил их продать.

Сможет ли Алексей освободить весь свой доход от операций на фондовом рынке от налога на доход? Если да, то какую льготу он при этом должен использовать? Обоснуйте свой ответ описанием и условием льготы.

Вопрос 3. Представьте, что компания «Технобрусника и Ко», в которую вложился Алексей, начала выплачивать дивиденды. Сможет ли Алексей использовать налоговый вычет, чтобы освободить дивиденды от НДФЛ? Если да, то какой? Обоснуйте свой ответ.

Вопрос 4. Сможет ли Алексей использовать налоговый вычет и вернуть 13% от своих взносов на брокерский счет? Если нет, то что для этого нужно? Обоснуйте свой ответ. Кстати, друг Алексея Иван тоже хочет вернуть 13% от своих взносов на брокерский счет, но при этом он не является налоговым резидентом РФ. Сможет ли он вернуть 13% от своих взносов? Возможны ли другие варианты возвращения 13% от взносов?

Задание 2 (25 баллов).

Герои этого задания в течение 2022 года получали подарки и выигрывали денежные призы:

1	Антон (налоговый резидент РФ) получил 6000 рублей в подарок на Новый год от дедушки и бабушки
2	Борис (налоговый резидент РФ) получил 3000 рублей в подарок на день рождения от коллег
3	Василий (налоговый резидент РФ) получил 5000 рублей в подарок ко дню свадьбы от близкого друга
4	Глеб (налоговый нерезидент РФ) выиграл 10000 рублей в российскую лотерею
5	Денис (налоговый нерезидент РФ) выиграл 3000 рублей в российскую лотерею
6	Елена (налоговый резидент РФ) получила от компании-работодателя подарок в честь дня рождения компании стоимостью 2500 рублей
7	Женя (налоговый резидент РФ) дважды выиграла в российскую лотерею по 5000 рублей
8	Зоя (налоговый резидент РФ) выиграла в иностранную лотерею 4000 рублей
9	Ирина (налоговый резидент РФ) сделала ставку в российской букмекерской конторе на сумму 1000 рублей, выиграла и сняла со своего игрового счета 4000 рублей
10	Кира (налоговый резидент РФ) сделала ставку в российской букмекерской конторе на сумму 5000 рублей, выиграла 14000 рублей и сняла выигрыш со своего игрового счета

В определенных случаях подобные подарки и выигрыши – это налогооблагаемые доходы.

1. Помогите героям рассчитать сумму налога на доходы физических лиц, который нужно уплатить в российский бюджет.

Запишите ответ в бланке ответов в виде следующей таблицы:

№	Расчет суммы налога	А / Б / В
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

2. Укажите в последнем столбце таблицы букву, соответствующую одному из возможных вариантов:

А – расчет и уплата налога не производятся;

Б – налог рассчитывает и уплачивает налоговый агент (даритель, организатор игрового мероприятия);

В – налог рассчитывает и уплачивает налогоплательщик.

3. Отдельно (вне таблицы) укажите срок подачи налоговой декларации по форме 3-НДФЛ в случае, если налог исчисляет и уплачивает получатель выигрыша, а также срок уплаты налога.

Задание 3 (25 баллов).

В каждом из приведенных ниже абзацев выберите **все неверные** утверждения и/или действия и обоснуйте, почему они ошибочны.

Для удобства абзацы текста задания пронумерованы. В ответе укажите цифру соответствующего абзаца и ваш комментарий к нему.

[1] Ольга купила автомобиль и решила застраховать его. Она знает, что самое главное – это оформить полис ОСАГО, без которого управлять автомобилем никак нельзя. Данный полис защитит как ее жизнь и здоровье, так и ее автомобиль от материального ущерба со стороны третьих лиц. И даже если ДТП произойдет по вине самой Ольги, страховая компания, в которой она купила полис ОСАГО, полностью оплатит ремонт ее собственного автомобиля в пределах страховой суммы и автомобилей пострадавших, сколько бы они ни стоили.

[2] Ольга уверена, что при расчете полиса ОСАГО страховая компания будет учитывать такие факторы, как марка автомобиля, цвет его кузова, национальность Ольги, ее расовая принадлежность, семейное положение, образование, вероисповедание и должность. Кроме того, Ольга полагает, что ей как многодетной матери положена федеральная льгота при оформлении данного полиса.

[3] Ольга также думает купить полис КАСКО, чтобы защитить себя от рисков повреждения и угона. На момент заключения страхового договора действительная стоимость автомобиля составляет 750 тысяч руб., однако Ольга думает, что правильнее будет застраховать его на большую сумму, например, на 1 млн руб. Она готова заплатить за полис КАСКО дороже, т.к. это позволит ей рассчитывать на большее страховое возмещение. Кроме того, Ольга подумывает о том, чтобы увеличить страховую защиту, купив второй полис КАСКО в другой страховой компании и застраховав свой автомобиль от тех же рисков и на ту же страховую сумму.

[4] Чтобы сэкономить на стоимости полисов ОСАГО и КАСКО, Ольга думает включить в страховые договоры безусловную франшизу, т.к. полагает, что небольшой ущерб она в состоянии покрыть за счет собственных средств. Если же размер нанесенного автомобилю ущерба превысит размер франшизы, то страховая компания возместит убытки в полном объеме.

[5] Если Ольга соберется поехать на своем автомобиле в другой российский регион, то она оформит «зеленую карту», которая защитит ее автомобиль как от материального ущерба со стороны третьих лиц, так и от угона.

[6] При выборе страховой компании Ольге стоит проверить наличие у нее лицензии, выданной Федеральной службой страхового надзора, и срок ее действия. Чем дольше срок выданной лицензии, тем надежнее страховая компания.

Задание 4 (30 баллов)

Федор и Есения – супруги. К июлю 2022 г. им необходимо было накопить определенную сумму денег для ремонта квартиры. Деньги на ремонт они планировали получить из нескольких источников.

Использование налоговых вычетов

Ежемесячная заработная плата Федора (до вычета НДФЛ) составляет 60 000 руб., а годовая заработная плата Есении (до вычета НДФЛ) составляет 360 000 руб. Каждый из супругов 01.01.21 открыл индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Супруги в дальнейшем планировали воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом на взносы (тип А). В 2021 г. Федор внес на ИИС сумму 600 000 руб., Есения внесла на свой ИИС 400 000 руб. Также в 2021 г. Федор заключил договор добровольного страхования жизни на 6 лет и внес на него 90 000 руб.

В начале 2022 года Федор и Есения подали документы для получения налоговых вычетов. Налоговая инспекция провела камеральную проверку и произвела возврат НДФЛ каждому из супругов на их банковские счета 01.04.22.

Доходы по ценным бумагам

При открытии ИИС супруги указали, что доходы по ценным бумагам, приобретаемым на ИИС, должны поступать на их банковские счета, а не на ИИС. Федор является агрессивным инвестором и вложил всю сумму, которую внес на ИИС, в акции компании ABC. Цена покупки на 01.01.21 составила 200 руб. за акцию. В марте 2022 г. состоялось годовое общее собрание акционеров компании ABC, на котором было принято решение, что величина дивиденда на 1 акцию составит 20 руб. На банковский счет Федора дивиденды поступили 01.04.22.

Есения является консервативным инвестором и не склонна к риску, поэтому 01.01.21 она вложила средства, размещенные на ИИС, в государственные рублевые облигации. Номинал облигации 1 000 руб., цена покупки 1 облигации – 800 руб., дата погашения 01.01.26, ставка купона – 6% годовых, купон выплачивается 1 раз в год (1 января каждого года). 01.01.22 купоны по облигациям поступили на банковский счет Есении.

Банковский депозит

01.04.22 Федор открыл вклад в банке на 3 месяца с возможностью пополнения денежных средств и разместил на него:

- сумму полученных дивидендов от компании ABC;
- сумму возврата НДФЛ за 2021 г. от налоговой инспекции;
- сумму в размере 4 100 руб.

Годовая ставка процента по депозиту составила 18%. Проценты по вкладу начисляются в конце каждого месяца и капитализируются. Федор пополнял вклад 2 раза:

- 01.05.22 на сумму 15 000 руб.;
- 01.06.22 на сумму 15 000 руб.

Есения 01.01.22 открыла вклад в банке на 6 месяцев с возможностью пополнения под 8% годовых. Проценты начисляются в конце каждого квартала и капитализируются. Есения пополняла вклад 2 раза:

- 01.01.22 на сумму полученных купонов по государственным облигациям;
- 01.04.22 на сумму возврата НДФЛ за 2021 г. от налоговой инспекции.

Вопросы:

1) Укажите суммы и названия налоговых вычетов, которые получит каждый из супругов за 2021 г. Поясните Ваш ответ.

- 2) Приведите расчет суммы НДФЛ к возврату, которую получит каждый из супругов за 2021 г.
- 3) Приведите расчет суммы доходов по ценным бумагам, которая поступит на банковский счет каждого из супругов 01.04.22.
- 4) Приведите расчет суммы на банковском депозите каждого из супругов на момент закрытия депозита (01.07.22).