

(3) Simulado CFP: Módulo V - Planejamento Fiscal

01 [FCC-451101] (Analista Legislativo-Economia - ALESE 2018 - Fundação Carlos Chagas) Na estrutura tributária do Brasil:

- a) impostos não podem incidir em todas as etapas de produção.
- b) a arrecadação do ISS e do ICMS é compartilhada entre o Estado e o Município.
- c) há situações em que os impostos podem ser utilizados como instrumento extrafiscal.
- d) os Estados são os titulares da competência para o IPI.



02 [451119] Renato e Bruna venderam com lucro seu único apartamento por R\$ 1.000.000,00 para comprar um imóvel residencial em Orlando, na Flórida, após 150 dias da alienação. Eles utilizaram todo o recurso proveniente da venda do apartamento para esta aquisição. Referente aos tributos que poderão incidir nesta transação, podemos afirmar que:

- a) Haverá cobrança de ITBI, mas não haverá cobrança Imposto de Renda por causa da isenção dos 180 dias.
- b) Haverá cobrança de ITBI, mas não haverá cobrança de Imposto de Renda por causa da isenção de alienação do único imóvel.
- c) Haverá cobrança de ITBI e cobrança de Imposto de Renda.
- d) Não haverá cobrança de ITBI, mas haverá cobrança de Imposto de Renda.



03 [452123] Rafael é sócio de uma empresa limitada e decidiu vendê-la a um Fundo de Investimentos em Participações (FIP) pelo valor de R\$ 50.000.000,00. De acordo com o estatuto social da companhia, Rafael pode realizar esta operação sem consultar os demais sócios. Considerando que ele possui 85% do capital social e a empresa possui valor declarado de R\$ 100.000,00 no Contrato Social e Patrimônio Líquido é de R\$ 200.000,00, qual será o IR devido por Rafael caso haja a efetivação do negócio?

- a) R\$ 6.362.250,00
- b) R\$ 8.418.375,00.
- c) R\$ 9.543.375,00
- d) R\$ 10.102.500,00



04 [452132] Rafael é proprietário de alguns imóveis na sua pessoa física. Ele decide alugar um imóvel residencial para uma pessoa física e uma sala comercial para uma pessoa jurídica, ambos pelo valor de R\$ 5.000,00 cada. Em relação a tributação, podemos afirmar que:

- a) Em ambos os rendimentos, o recolhimento do Imposto de Renda será de responsabilidade de Rafael através de carnê-leão mensal.
- b) Em ambos os rendimentos, o recolhimento do Imposto de Renda será retido na fonte pelos locatários.
- c) No aluguel da pessoa física, Rafael deverá recolher o imposto de renda através de carne-leão mensal e no rendimento oriundo da pessoa jurídica, ele será retido na fonte, ambos sendo antecipados e com ajuste na DIR-PF.
- d) No rendimento oriundo da pessoa jurídica, ele será retido na fonte, mas no aluguel da pessoa física ele será recolhido através da Declaração do Imposto de renda anual.



05 [452138] Marcelo, executivo de uma multinacional, possui uma receita anual superior a R\$ 600 mil. Durante a reunião, ele conta que os seus 2 filhos com a esposa atual, estudam em uma escola que custa R\$ 12 mil mensais, suas despesas médicas superam R\$ 5 mil. Já o seu filho do casamento anterior, tem uma despesa mensal de R\$ 15 mil, através de pensão alimentícia. Com relação aos custos da casa, ele tem 2 empregadas. Com isso, você explica ao Marcelo que caso ele faça a sua declaração do imposto de renda através da tabela completa, ele poderá utilizar como despesa os seguintes itens:

I - Pensão alimentícia, desde que tenha sido definida através de uma decisão judicial ou por escritura pública (extrajudicial).

II - Valores do INSS pagos para as empregadas domésticas.

III - Despesas médicas e de despesas com educação sem limite.

Está correto o que se afirma em:

- a) I, apenas.
- b) I e II, apenas.
- c) II e III, apenas.
- d) I, II e III.



06 [452146] Rafael recebeu os seguintes valores dos seus investimentos:

I - Compra de ações por R\$ 9.000,00 no dia 11/07/23 e venda das mesmas ações por R\$ 17.000,00 no dia 11/07/23, sem ter outras movimentações nesse mês.

II - Vencimento de LCI cujo o valor da aplicação foi de R\$ 50.000,00 e o valor resgatado foi de R\$ 60.000,00.

III - Distribuição de dividendos no total de R\$ 35.600,00.

IV - Vencimento de CPR (Cédula de Produto Rural) no valor de R\$ 15.000,00, sendo que foi aplicado R\$ 5.000,00.

V - Rendimentos de aluguéis mensais no valor de R\$ 5.000,00.

São isentos de imposto de renda para pessoa física, aqueles descritos apenas em:

- a) I, II, III e IV
- b) II, III e IV
- c) II, III e V
- d) IV e V



07 [453119] A empresa XYZ foi fundada em junho de 2022 e neste mesmo ano, ela faturou R\$ 50.000.000,00, sendo R\$ 10.000.000,00 através de exportação de produtos. Sabendo que ela não é uma instituição financeira, podemos afirmar que em 2023 ela deverá ser enquadrada pelo:

- a) Simples Nacional
- b) Lucro real
- c) Lucro Presumido
- d) Lucro real ou pelo Lucro presumido



08 [104458] Victório recebeu de herança 10.000 ações da empresa XYZ. No dia 5 de fevereiro, ele vendeu R\$ 11.000,00 dessas ações e no final do mês, vendeu mais R\$ 11.000,00. No mês de março do mesmo ano, ele vendeu o restante da sua posição por R\$ 18.000,00. Com relação a tributação nos seus respectivos meses, as operações serão:

- a) Isenta; Isenta.
- b) Tributada; Isenta.
- c) Tributada; Tributada.
- d) Isenta; Tributada.



09 [105541] Gabriel investiu em um fundo de renda fixa longo prazo em julho de 2021. Após 120 dias da aplicação, resgatou um terço do valor. Passados 270 dias da aplicação, Gabriel resgatou metade do valor que restava. Quando a aplicação já estava com 600 dias, ele decidiu resgatar a totalidade, encerrando a sua aplicação. Assim sendo, as alíquotas de imposto de renda cobradas em cada resgate foram, respectivamente, de:

- a) 22,50%, 20,00% e 15,00%.
- b) 22,50%, 20,00% e 17,50%
- c) 20,00%, 17,50% e 15,00%
- d) 15,00%, 15,00% e 15,00%



10 [204413] Em relação a tributação de BDR's (Brazilian Depositary Receipts) para as pessoas físicas, podemos afirmar que:

I - A alíquota aplicada sobre o ganho de capital, segue a regra da renda variável: 15% em operações a vista e 20% para day-trade.

II - Os dividendos são isentos de imposto de renda.

III - O ganho de capital obtido pela venda é tributado e deve ser recolhido através da DARF, exceto quando as vendas do mês não superarem R\$ 20.000,00.

Está correto o que se afirma em:

- a) I, apenas.
- b) I e II, apenas.
- c) II e III, apenas.
- d) I, II e III.



11 [204421] Um investidor deseja aplicar seus recursos em investimentos onde não haverá recolhimento de IOF e busca um profissional do mercado financeiro para lhe orientar. Este profissional se depara com as seguintes operações como opções:

I - Aplicação em Clubes de Investimentos.

II - Negociações com Cédulas do Produtor Rural (CPR) realizadas no mercado de balcão organizado.

III - Negociações com Warrant Agropecuário (WA).

IV - Aplicação em Letra de Crédito Imobiliário (LCI).

V - Aplicação em Letra de Crédito do Agronegócio (LCA).

VI - Aplicação em Letra Financeiras (LF) com cláusula de subordinação.

Diante das operações acima, um profissional deveria ofertar a este investidor:

- a) IV e VI, apenas.
- b) I, II, III, IV e V, apenas.
- c) I, II, III, V e VI, apenas.
- d) I, II, III, IV, V e VI.



12 [205514] Um investidor, pessoa física, residente e domiciliado no Brasil, estará isento da cobrança de Imposto de Renda nos rendimentos distribuídos por um Fundo de Investimento Imobiliário (FI), caso

I - as cotas sejam negociadas exclusivamente em mercados de bolsa ou balcão organizado.

II - o FII possua, no mínimo, 100 cotistas.

III - o cotista possua, no máximo, 10% da totalidade das cotas.

Está correto o que se afirmar em

- a) II e III, apenas.
- b) I e III, apenas.
- c) I, II e III.
- d) I e II, apenas.



13 [455105] Rafael recebeu o valor U\$ 1.200.000,00 em ações da sua empresa em uma conta nos Estados Unidos. Como ele tem residência fiscal no Brasil, ficou preocupado com o fisco brasileiro e lhe pergunta como deverá proceder, já que ele irá manter esses recursos no exterior. Diante dessa situação, você lhe informa que ele deverá comunicar a(o):

- a) Banco Central, apenas.
- b) Receita Federal, apenas.
- c) Banco Central e a Receita Federal, apenas.
- d) Banco Central, a CVM e a Receita Federal.



14 [455120] Rafael, um investidor residente, deseja investir no exterior. No entanto, ele não possui muito conhecimento e conversa com você, um profissional CFP®. Após a etapa de Coleta de Informações, você anota os seguintes pontos do cliente:

- **Deseja ter uma carteira de investimentos mais simplificada, com pouca pulverização e pouca movimentação;**
- **Não se preocupa com a liquidez dos ativos, podem ter ativos com baixa liquidez;**
- **Deseja investir apenas em países onde o Brasil tenha acordo, tratado e convenção internacional para não bitributação.**
- **Preocupação com o planejamento sucessório.**

Diante dessas informações, o mais correto seria investir através de:

- a) uma offshore com uma estrutura fiscal “opaca”, pois poderá se beneficiar de despesas dedutíveis para diminuição da carga tributária brasileira.
- b) ativos adquiridos na própria pessoa física, pois economizará custos de estruturação.
- c) uma PIC (Private Investment Company), pois pagará imposto somente no momento do resgate, independente da estrutura contábil escolhida.
- d) uma offshore com regime de transparência fiscal, pois sua tributação ocorrerá apenas na liquidez dos ativos.



15 [453107] Uma empresa S.A. de capital fechado apurou um lucro líquido antes da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) e do Imposto de Renda da Pessoa Jurídica (IRPJ) no valor de R\$ 15.000.000,00 e deliberou o pagamento de R\$ 7.500.000,00 na forma de Juros sobre o Capital Próprio (JCP). A empresa pretende remunerar seus acionistas com dividendos. Nesse caso, considerando as seguintes alíquotas:

- alíquota de IRPJ: 25,00%
- alíquota de CSLL: 9,00%

O valor total máximo que poderá ser distribuído como dividendos será:

- a) R\$ 4.950.000,00.
- b) R\$ 5.118.750,00.
- c) R\$ 7.500.000,00.
- d) R\$ 9.900.000,00.



16 [456112] André tem a opção de adquirir dois imóveis, sendo que o imóvel A ele pretende comprar por R\$ 400.000,00 e o imóvel B terá um custo de R\$ 700.000,00. Ele busca ajuda de um profissional CFP® para lhe orientar qual a melhor forma de fazer essa aquisição, se na pessoa física ou em uma das suas empresas. Ele projetou alguns cenários, sendo um deles a possibilidade de vender os imóveis em até 3 meses. Neste cenário, o imóvel A seria vendido por R\$ 600 mil e o imóvel B por R\$ 500 mil. Diante deste cenário, o profissional CFP® deveria orientar ele a comprar pela:

- a) Pessoa Física, pois será tributado sobre o ganho de capital de R\$ 200.000,00.
- b) Pessoa Jurídica de Lucro Presumido, sendo tributado por 8% do total da venda.
- c) Pessoa Jurídica de Lucro Real, sendo tributado sobre o valor de R\$ 200.000,00.
- d) Pessoa Jurídica de Lucro Real, pois estará isento do imposto de renda.



Gabarito

(3) Simulado CFP: Módulo V - Planejamento Fiscal

01. C	
02. C	
03. B	
04. C	
05. A	
06. B	
07. B	
08. B	
09. B	
10. A	
11. C	
12. C	
13. C	
14. D	
15. A	
16. D	