

Organi responsabili per
l'esame professionale di Fiduciario

Oggetto di materia 2011

Esame professionale di Fiduciario

Indice del contenuto

Materia 600	Consulenza e gestione aziendale Tema 1	Pagine	3 – 27
Materia 600	Consulenza e gestione aziendale Tema 2	Pagine	28 – 45
Materia 601	Contabilità finanziaria/Finanziamento Tema 3	Pagine	46 – 60
Materia 602	Fiscalità Tema 4	Pagine	61 – 77
Materia 603	Revisione Tema 5	Pagine	78 – 95

**Materia 600 Consulenza e
gestione aziendale**

Tema 1

Durata dell'esame: 90 minuti

Punteggio massimo: 45

Bachmann Assistenza per piccole macchine utensili e per la silvicoltura SA

I fatti

Simon Bachmann, classe 1947, possiede un'officina meccanica per la riparazione di macchine forestali e piccole macchine, come ad es. motoseghe o fresatrici. Circa 10 anni fa il suo fiduciario gli ha consigliato di trasformare la sua azienda in una società anonima, la Bachmann Assistenza per piccole macchine utensili e per la silvicoltura SA, perché questo gli offriva maggiori vantaggi rispetto alla forma della ditta individuale. Negli ultimi anni i fatturati generati dalle riparazioni delle piccole macchine sono notevolmente diminuiti, non da ultimo a causa della moderna mentalità "usa-e-getta". Grazie però a una pianificazione tempestiva il signor Bachmann è riuscito a ottenere la rappresentanza del marchio "Accurate", che offre un vasto assortimento di apparecchi a motore e indumenti da lavoro. Il marchio è molto apprezzato da silvicoltori, artigiani e amanti del "fai da te" e procura al signor Bachmann una quota notevole della sua cifra d'affari. Alcuni anni fa il signor Bachmann ha seguito con successo una formazione supplementare per la riparazione di grosse macchine per la silvicoltura.

L'azienda è in affitto da quasi 19 anni al pianterreno dell'immobile di proprietà di Simon Bachmann, nella Schmiedgasse 17, 6055 Alpnach. Ai due piani superiori abita Simon Bachmann con la sua famiglia.

Oltre a Simon Bachmann, alla Bachmann Assistenza per macchinari di piccolo taglio e per la silvicoltura SA lavorano Peter Murer, un meccanico di apparecchi a motore, e Lorenz Steiner, che sta seguendo un apprendistato per la medesima professione. I lavori di ufficio vengono svolti dal signor Bachmann insieme con un'impiegata di commercio, Caroline Danuser. La signora Danuser è impiegata con un grado di occupazione del 20%. Inoltre, la Bachmann Assistenza per macchinari di piccolo taglio e per la silvicoltura SA e la famiglia Bachmann-Morandini ricorrono ai servizi di un fiduciario che, fra le altre cose, si occupa dei conteggi trimestrali dell'IVA, della stesura del conto annuale, dei conteggi annuali e delle dichiarazioni relative al personale nonché della consulenza fiscale e aziendale.

Il signor Bachmann è felicemente coniugato da 25 anni in seconde nozze con Isabella Bachmann-Morandini. Isabella Bachmann-Morandini ha 15 anni meno del marito. Da questo matrimonio sono nati due figli, Marcello, che ora avrebbe 22 anni, e Valentino, 13 anni. Due anni fa Marcello è deceduto in un tragico incidente d'auto, lasciando la moglie Julia e il figlio Jan, che ora ha 3 anni. La figlia di primo letto di Simon Bachmann, Caroline Steiger-Bachmann, ha 32 anni ed è madre di una bambina. Caroline non ha molti contatti con il padre e la sua nuova famiglia.

Domanda 2

(14 punti)

Simon Bachmann prega il suo fiduciario di effettuare tutte le registrazioni di chiusura necessarie e di stilare il conto di chiusura al 31 dicembre 2010. Il bilancio stilato dal fiduciario dovrebbe essere un cosiddetto **bilancio unico**, ossia servire a scopi sia commerciali che fiscali.

Sulla base del **bilancio e del conto economico provvisori** (allegati 1a + 1b) e dei dati seguenti da 1) a 10) effettuare le registrazioni di chiusura. Se mancassero alcuni dati, bisogna formulare ipotesi plausibili e marcarle come tali. Tutte le registrazioni devono essere riportate nei corrispondenti fogli delle soluzioni (foglio soluzioni pag. 3 + 4). Fondamentalmente gli importi vanno arrotondati al CHF 0.05 inferiori. Quando ragionevole, si può arrotondare al CHF 100.00 inferiori.

- 1) Il conteggio IVA per il 4° trimestre 2010 è già stato stilato e inoltrato. Perciò l'attuale saldo del conto dell'imposta precedente e del fatturato è CHF 0.
- 2) La Bachmann Assistenza per macchinari di piccolo taglio e per la silvicoltura SA occupa in affitto un piano dell'immobile privato nella Schmiedgasse 17, 6055 Alpnach, di proprietà del signor Bachmann. Il canone di affitto mensile è di CHF 2 600, compreso l'acconto per le spese accessorie.
- 3) I due magazzini di merci vengono sempre iscritti a bilancio con la rettifica di valore massima ammessa fiscalmente. In base all'inventario del 31.12.2010 le scorte di merci e materiali "Accurate" ammontano a CHF 62 000, mentre le scorte di merci e materiali "Altro" figurano nell'inventario con CHF 64 000 (arrotondare a meno di CHF 100).
- 4) La contabilità viene tenuta con il metodo delle poste aperte. A fine anno bisogna perciò tenere ancora conto dei debitori per un importo di CHF 23 672 (CHF 8 070 riparazioni di piccole macchine, CHF 5 380 riparazioni di macchine per la silvicoltura, CHF 10 222 vendite "Accurate") e dei creditori per CHF 34 432 (CHF 8 823.20 per materiale di macchine forestali, CHF 11 152.40 per acquisti di merci "Accurate", CHF 14 456.40 per altre spese amministrative); gli importi si intendono sempre compresi dell'IVA (7.6%).
- 5) Il debito verso la Pax Assicurazione LPP (fondazione padronale) è di CHF 3 075.
- 6) Per la grossa riparazione di una macchina per la silvicoltura del patriziato, da eseguire solo all'inizio del 2011, il signor Bachmann ha già chiesto un acconto nel 2010, inviando una fattura di CHF 8 000 (IVA 8% inclusa).
- 7) Per il suo impiego a tempo parziale Caroline Danuser riceve un salario di CHF 1 000 lordi mensili. Il 1° dicembre 2010 ha già potuto festeggiare il giubileo di 10 anni di servizio alla Bachmann Assistenza per macchinari di piccolo taglio e per la silvicoltura SA. In segno di stima per la sua fedeltà alla ditta, nel gennaio 2011 il signor Bachmann le ha pagato uno stipendio doppio. A questo riguardo non è ancora stato contabilizzato niente.
- 8) All'inizio di gennaio 2010 il signor Bachmann ha comprato tramite la sua SA una Fiat Croma 1.8 Active (vettura di dimostrazione) al prezzo di CHF 28 021.20, IVA inclusa. Utilizza l'auto anche per viaggi privati.
- 9) Al momento il saldo del conto in euro è stato iscritto a bilancio con il tasso di cambio di metà ottobre dell'AFC (1.3178). Però al 31.12.2010 il tasso di cambio di bilancio era 1.25.
- 10) Per i lavori di riparazione di piccole macchine e macchine per la silvicoltura viene sempre costituito un accantonamento di garanzia. Per esperienza i ricorsi alle garanzie rientrano sempre nei limiti usuali (arrotondamento al CHF 1 000; la registrazione avviene sul conto "Altri ricavi d'esercizio").

Domanda 5

(10.5 punti)

Oggi il fiduciario riceve una telefonata da Isabella Bachmann-Morandini, che gli comunica che l'altro ieri il marito è morto improvvisamente a causa di un'embolia polmonare. La signora Bachmann desidera un appuntamento per sbrigare le formalità necessarie, come p.es. l'inventario e la divisione dell'eredità. Il signor Bachmann non ha lasciato nessuna disposizione testamentaria.

a) Sulla base dei dati già noti preparare la spartizione dei beni secondo la legge (tutti gli importi vanno arrotondati per eccesso o per difetto a meno di CHF 10):

- Auto privata Renault Laguna, valore Eurotax CHF 20 000, immatricolata a nome di Simon Bachmann
- Buick, Serie 50 Super Eight Cabriolet, anno 1941, ereditata dal padre di Simon Bachmann, valore di stima CHF 120 000
- Ipoteca di CHF 600 000 sull'immobile "Schmiedgasse 17". Simon Bachmann aveva comprato l'immobile poco prima del suo secondo matrimonio al prezzo di CHF 1 200 000. Ai tempi l'ipoteca ammontava a CHF 800 000 e con l'eredità di Isabella ha potuto essere ridotta di CHF 200 000. Si assuma che attualmente il valore commerciale sia CHF 1 300 000 e quello fiscale CHF 1 000 000.
- Collezione d'arte (come investimento), CHF 50 000
- Deposito titoli, CHF 88 000
- Conti bancari e di risparmio, intestati a entrambi i coniugi, CHF 126 000
- Conto bancario aperto durante il secondo matrimonio e intestato a Simon, CHF 12 000
- Deposito titoli che Simon ha ereditato da suo padre e da allora ha gestito personalmente. Valore di allora, al momento della successione, CHF 25 000, valore attuale, CHF 37 670. I redditi annui sono stati accreditati al conto di risparmio.
- Effetti personali di Simon Bachmann, CHF 7 000 e di Isabella Bachmann, CHF 8 000
- Gioielli e abiti che durante il matrimonio Simon ha regalato alla moglie Isabella, CHF 5 000
- Assicurazione puro rischio caso morte (senza valore di riscatto), CHF 200 000, a favore di Isabella Bachmann
- Fatture in sospeso creditori della famiglia, CHF 8 000
- Costi decesso, CHF 12 000

Domanda 7

(4 punti)

Il nuovo proprietario della Bachmann Assistenza per macchinari di piccolo taglio e per la silvicoltura SA, Peter Murer, ha richiesto varie offerte per i servizi fiduciari e di consulenza. Le ha confrontate accuratamente e alla fine ha deciso di confermare Lei come fiduciario e consulente. Comunque il signor Murer la prega di rispondere alle seguenti domande:

- a) Come viene chiamato dalla legge questo rapporto di servizio? Citare anche il relativo articolo di legge.

- b) Come dovrebbe fare, qualora volesse rescindere il rapporto di servizio con l'attuale fiduciario e con quale preavviso dovrebbe farlo?

Esame professionale di Fiduciario 2011

Allegato 1a)

Bilancio provv. al 31 dicembre 2010 (in CHF)

Bachmann Assistenza per macchinari
di piccolo taglio e per la silvicoltura SA

31.12.10

Anno precedente

Attivi

Attivo circolante

1000 Cassa	98.30	317.50
1020 Conto imprenditori CHF Banca cantonale	33 092.90	35 977.40
1021 Conto imprenditori EUR Banca cantonale	10 506.40	25 127.20
1100 Crediti da forniture e prestazioni	0.00	18 000.00
1109 ./ Delcredere	-900.00	-900.00
1170 Imposta precedente creditori	0.00	3 210.00
1180 c/c S. Bachmann	4 012.30	8 720.00
1210 Scorte merci e materiali "Accurate"	50 000.00	50 000.00
1211 Scorte merci e materiali "Altro"	30 000.00	30 000.00
1300 Ratei e risconti attivi	0.00	8 500.00
Totale attivo circolante	126 809.90	178 952.10

Immobilizzi

1500 Impianto EED	1 000.00	1 000.00
1510 Mobili e apparecchi d'ufficio	17 367.00	15 000.00
1520 Attrezzi, macchine	67 424.50	65 000.00
1550 Veicoli	44 702.00	12 000.00
Totale immobilizzi	130 493.50	93 000.00

Totale attivi

257 303.40

271 952.10

Passivi

Capitale di terzi

2000 Debiti da forniture e prestazioni	0.00	50 315.10
2005 Debiti verso IVA	10 898.70	12 366.70
2010 Altri debiti	0.00	3 144.50
2200 Imposta cifra d'affari debitori	0.00	1 368.00
2300 Ratei e risconti passivi	0.00	13 000.00
2400 Accantonamenti garanzia	14 000.00	14 000.00
Totale capitale di terzi	24 898.70	94 194.30

Capitale proprio

2800 Capitale azionario	100 000.00	100 000.00
2900 Riserve generali legali	29 000.00	28 000.00
2991 Utile di bilancio	103 404.70	49 757.80
Totale capitale proprio	232 404.70	177 757.80

Totale passivi

257 303.40

271 952.10

Esame professionale di Fiduciario 2011

Allegato 1b)

Conto economico provv. al 31 dicembre 2010 (in CHF)

Bachmann Assistenza per macchinari
di piccolo taglio e per la silvicoltura SA

2010

Anno precedente

Ricavi d'esercizio

3200 Ricavi da riparazioni piccole macchine	227 899.00	231 702.50
3201 Ricavi da riparazioni macchine per la silvicoltura	54 566.30	42 430.00
3202 Ricavi da vendite "Accurate"	446 801.10	422 477.60
3205 Altri ricavi d'esercizio	71 233.00	67 894.30

Totale ricavi d'esercizio

800 499.40

764 504.40

Costi di materiali e merci

4200 Costi di materiali e merci piccole macchine & accessori	18 002.00	27 466.20
4201 Costi di materiali e merci macchine per la silvicoltura & accessori	17 322.60	16 788.40
4202 Costi merci "Accurate"	297 867.40	281 651.73
4205 Altri costi di materiali e merci	49 126.20	41 823.66
4290 Variazione scorta merci	0.00	5 000.00

Totale costi di materiali e merci

382 318.20

372 729.99

Utile lordo 1

418 181.20

391 774.41

Costi del personale

5000 Salari lordi	224 900.00	221 000.00
5070 Assicurazioni sociali	26 988.00	26 520.00
5350 Altri costi del personale	3 426.70	3 215.50

Totale costi del personale

255 314.70

250 735.50

Utile lordo 2

162 866.50

141 038.91

Altri costi d'esercizio

6000 Affitto, spese accessorie	33 800.00	31 200.00
6100 Manutenzione, riparazione utensili, macchine	4 677.30	8 318.40
6130 Manutenzione, riparazione apparecchi e mobili ufficio	3 244.50	2 801.10
6200 Costi dei veicoli	8 322.00	4 897.00
6300 Costi assicurazioni cose	3 698.00	3 488.00
6500 Altri costi amministrativi	49 677.00	51 314.20

Totale altri costi d'esercizio

103 418.80

102 018.70

Utile d'esercizio 1

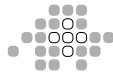
59 447.70

39 020.21

Conto economico provv. al 31 dicembre 2010
(in CHF)

Bachmann Assistenza per macchinari
di piccolo taglio e per la silvicoltura SA

	2010	Anno precedente
Costi e ricavi finanziari		
6800 Oneri finanziari	1 975.30	963.50
6890 Ricavi finanziari	174.50	213.40
Totale costi e ricavi finanziari	-1 800.80	-750.10
Utile d'esercizio 2	57 646.90	38 270.11
6900 Ammortamenti	0.00	13 000.00
Utile d'esercizio 3	57 646.90	25 270.11
8900 Imposte	3 000.00	4 700.00
Utile netto	54 646.90	20 570.11



Abschreibungen auf dem Anlagevermögen geschäftlicher Betriebe¹

Rechtsgrundlagen: Art. 27 Abs. 2 Bst. a, 28 und 62 des Bundesgesetzes über die direkte Bundessteuer (DBG)

1. Normalsätze in Prozenten des Buchwertes²

Wohnhäuser von Immobiliengesellschaften und Personalwohnhäuser	
– auf Gebäuden allein ³	2 %
– auf Gebäude und Land zusammen ⁴	1,5 %
Geschäftshäuser, Büro- und Bankgebäude, Warenhäuser, Kinogebäude	
– auf Gebäuden allein ³	4 %
– auf Gebäude und Land zusammen ⁴	3 %
Gebäude des Gastwirtschaftsgewerbes und der Hotellerie	
– auf Gebäuden allein ³	6 %
– auf Gebäude und Land zusammen ⁴	4 %
Fabrikgebäude, Lagergebäude und gewerbliche Bauten (speziell Werkstatt- und Silogebäude)	
– auf Gebäuden allein ³	8 %
– auf Gebäude und Land zusammen ⁴	7 %
Wird ein Gebäude für verschiedene geschäftliche Zwecke benötigt (z.B. Werkstatt und Büro), so sind die einzelnen Sätze angemessen zu berücksichtigen.	
Hochregallager und ähnliche Einrichtungen	15 %
Fahrnisbauten auf fremdem Grund und Boden	20 %
Geleiseanschlüsse	20 %
Wasserleitungen zu industriellen Zwecken	20 %
Tanks (inkl. Zisternenwaggons), Container	20 %
Geschäftsmobiliar, Werkstatt- und Lagereinrichtungen mit Mobiliarcharakter	25 %
Transportmittel aller Art ohne Motorfahrzeuge, insbesondere Anhänger	30 %
Apparate und Maschinen zu Produktionszwecken	30 %
Motorfahrzeuge aller Art	40 %
Maschinen, die vorwiegend im Schichtbetrieb eingesetzt sind, oder die unter besonderen Bedingungen arbeiten, wie z.B. schwere Steinbearbeitungsmaschinen, Strassenbaumaschinen	40 %
Maschinen, die in erhöhtem Masse schädigenden chemischen Einflüssen ausgesetzt sind	40 %
Büromaschinen	40 %
Datenverarbeitungsanlagen (Hardware und Software)	40 %
Immaterielle Werte, die der Erwerbstätigkeit dienen, wie Patent-, Firmen-, Verlags-, Konzessions-, Lizenz- und andere Nutzungsrechte; Goodwill	40 %
Automatische Steuerungssysteme	40 %
Sicherheitseinrichtungen, elektronische Mess- und Prüfgeräte	40 %
Werkzeuge, Werkgeschirr, Maschinenwerkzeuge, Geräte, Gebinde, Gerüstmaterial, Paletten usw.	45 %
Hotel- und Gastwirtschaftsgeschirr sowie Hotel- und Gastwirtschaftswäsche	45 %

2. Sonderfälle

Investitionen für energiesparende Einrichtungen

Wärmeisolierungen, Anlagen zur Umstellung des Heizungssystems, zur Nutzbarmachung der Sonnenenergie und dgl. können im ersten und im zweiten Jahr bis zu 50% vom Buchwert und in den darauffolgenden Jahren zu den für die betreffenden Anlagen üblichen Sätzen (Ziffer 1) abgeschrieben werden.

Umweltschutzanlagen

Gewässer- und Lärmschutzanlagen sowie Abluftreinigungsanlagen können im ersten und im zweiten Jahr bis zu 50% vom Buchwert und in den darauffolgenden Jahren zu den für die betreffenden Anlagen üblichen Sätzen (Ziffer 1) abgeschrieben werden.

3. Nachholung unterlassener Abschreibungen

Die Nachholung unterlassener Abschreibungen ist nur in Fällen zulässig, in denen das steuerpflichtige Unternehmen in früheren Jahren wegen schlechten Geschäftsganges keine genügenden Abschreibungen vornehmen konnte. Wer Abschreibungen nachzuholen begehrt, ist verpflichtet, deren Begründetheit nachzuweisen.

4. Besondere kantonale Abschreibungsverfahren

Unter besonderen kantonalen Abschreibungsverfahren sind vom ordentlichen Abschreibungsverfahren abweichende Abschreibungsmethoden zu verstehen, die nach dem kantonalen Steuerrecht oder nach der kantonalen Steuerpraxis unter bestimmten Voraussetzungen regelmässig und planmässig zur Anwendung gelangen, wobei es sich um wiederholte oder einmalige Abschreibungen auf dem gleichen Objekt handeln kann (z.B. Sofortabschreibung, Einmalabwertungsverfahren). Besondere Abschreibungsverfahren dieser Art können auch für die direkte Bundessteuer angewendet werden, sofern sie über längere Zeit zum gleichen Ergebnis führen.

5. Abschreibungen auf aufgewerteten Aktiven

Abschreibungen auf Aktiven, die zum Ausgleich von Verlusten höher bewertet wurden, können nur vorgenommen werden, wenn die Aufwertungen handelsrechtlich zulässig waren und die Verluste im Zeitpunkt der Abschreibung verrechenbar gewesen wären.

¹ Für Land- und Forstwirtschaftsbetriebe, Elektrizitätswerke, Luftseilbahnen und Schifffahrtsunternehmungen bestehen besondere Merkblätter, erhältlich bei der Eidg. Steuerverwaltung, Allgemeine Dienste DVS, 3003 Bern
Telefon 031-322 74 11 / Fax 031-324 05 96 / E-mail dvs@estv.admin.ch
Internet www.estv.admin.ch

² Für Abschreibungen auf dem **Anschaffungswert** sind die genannten Sätze um die Hälfte zu reduzieren.

³ Der höhere Abschreibungssatz für Gebäude allein kann nur angewendet werden, wenn der restliche Buchwert bzw. die Gesteungskosten der Gebäude separat aktiviert sind. Auf dem Wert des Landes werden grundsätzlich keine Abschreibungen gewährt.

⁴ Dieser Satz ist anzuwenden, wenn Gebäude und Land zusammen in einer einzigen Bilanzposition erscheinen. **In diesem Fall ist die Abschreibung nur bis auf den Wert des Landes zulässig.**

Amortissements sur les valeurs immobilisées des entreprises commerciales¹

Bases légales: Art. 27, 2^a al., let. a, 28 et 62 de la loi fédérale sur l'impôt fédéral direct (LIFD)

1. Taux normaux en pour cent de la valeur comptable²

Maisons d'habitation de sociétés immobilières et maisons d'habitation pour le personnel	
– sur le bâtiment uniquement ³	2 %
– sur le bâtiment et le terrain ensemble ⁴	1,5 %
Bâtiments commerciaux, bureaux, banques, grands magasins et cinémas	
– sur le bâtiment uniquement ³	4 %
– sur le bâtiment et le terrain ensemble ⁴	3 %
Hôtels et restaurants	
– sur le bâtiment uniquement ³	6 %
– sur le bâtiment et le terrain ensemble ⁴	4 %

Fabriques, entrepôts et immeubles artisanaux (en particulier ateliers et silos à caractère immobilier)	
– sur le bâtiment uniquement ³	8 %
– sur le bâtiment et le terrain ensemble ⁴	7 %

Si un bâtiment est utilisé à différents usages commerciaux (p.ex. atelier et bureaux), on tiendra compte de manière appropriée des taux respectifs.

Entrepôts à hauts rayonnages et installations semblables	15 %
Constructions mobilières sur fonds d'autrui	20 %
Voies ferrées industrielles	20 %
Conduites d'eau industrielles	20 %
Réservoirs (y compris wagons-citernes), conteneurs	20 %

¹ Pour les exploitations agricoles et sylvicoles, les entreprises électriques, les téléfériques et les entreprises de navigation, il existe des notices spéciales, que l'on peut obtenir auprès de l'Administration fédérale des contributions, Services généraux DAT, 3003 Berne
Téléphone 031-322 74 11 / Fax 031-324 05 96 / E-mail dvs@estv.admin.ch / Internet www.estv.admin.ch

² Pour les amortissements sur la **valeur d'acquisition**, les taux mentionnés seront réduits de moitié.

³ Le taux le plus élevé pour le bâtiment uniquement ne peut être appliqué que si la valeur comptable résiduelle ou le coût de construction des bâtiments figure séparément à l'actif du bilan. En règle générale, l'amortissement d'un bien-fonds n'est pas admis.

⁴ On appliquera ce taux lorsque bâtiment et bien-fonds ensemble figurent au bilan sous une seule et même rubrique.

Dans ce cas, l'amortissement n'est admis que jusqu'à la valeur du terrain.

Esame professionale di Fiduciario 2011

Mobiliere commerciale, installazioni d'ateliers et d'entrepôts ayant un caractère mobilier	25 %
Moyens de transport sans moteur de tout genre, en particulier remorques	30 %
Appareils et machines destinés à la production	30 %
Véhicules à moteur de tout genre	40 %
Machines utilisées principalement pour le travail par équipes ou employées dans des conditions spéciales, telles que machines lourdes servant à travailler la pierre, machines de chantier	40 %
Machines qui sont exposées à un haut degré à des actions chimiques nuisibles	40 %
Machines de bureau	40 %
Ordinateurs (hardware et software)	40 %
Valeurs immatérielles servant à l'activité à but lucratif, comme par exemple brevets, raisons sociales, droits d'édition, concessions, licences et autres droits de jouissance, goodwill	40 %
Systèmes à commande automatique	40 %
Installations de sécurité, appareils électroniques de mesure et de contrôle	40 %
Outils, ustensiles d'artisans, outillage pour machines, instruments, récipients, échafaudages, palettes (ou plateaux), etc.	45 %
Vaisselle et linge d'hôtel et de restaurant	45 %

2. Cas spéciaux

Investissements pour des installations visant à économiser l'énergie
Les isolations thermiques, les installations pour la transformation du système de chauffage, les installations pour l'utilisation de l'énergie solaire, etc., peuvent être amorties durant les premier et deuxième exercices à raison de 50 % de la valeur comptable et durant les années suivantes aux taux usuels appliqués à de telles installations (chiffre 1).

Installations pour la protection de l'environnement

Les installations pour la protection des eaux et de lutte contre le bruit ainsi que les installations de purification d'air peuvent être amorties durant les premier et deuxième exercices à raison de 50 % de la valeur comptable et durant les années suivantes aux taux usuels appliqués à de telles installations (chiffre 1).

3. Amortissements faits après coup

Des amortissements ne peuvent être admis après coup que dans les cas où l'entreprise contribuable, en raison de la mauvaise marche des affaires, n'était pas en mesure de procéder à des amortissements suffisants pendant les années antérieures. Celui qui demande la déduction de tels amortissements est tenu d'en établir le bien-fondé.

4. Procédés cantonaux spéciaux d'amortissement

Par procédés cantonaux spéciaux d'amortissement, on comprend les méthodes d'amortissement qui s'écartent des procédés usuels et qui, en vertu du droit fiscal cantonal ou de la pratique fiscale du canton étaient, sous certaines conditions, déjà appliquées régulièrement et systématiquement; il peut s'agir d'amortissements uniques ou répétés sur le même objet (p.ex. amortissement immédiat). Des procédés spéciaux d'amortissement de cette nature peuvent être également appliqués en matière d'impôt fédéral direct, pour autant qu'ils conduisent à long terme au même résultat.

5. Amortissements opérés sur des actifs réévalués

Les amortissements opérés sur des actifs qui ont été réévalués afin de compenser des pertes ne sont admis que si les réévaluations étaient autorisées par le droit commercial et que les pertes pouvaient être déduites au moment de l'amortissement.

Ammortamenti sugli attivi immobilizzati nelle aziende commerciali ¹

Basi legali: Art. 27 cpv. 2 lett. a, 28 e 62 della legge federale sull'imposta federale diretta (LIFD)

1. Aliquote normali in per cento del valore contabile²

Case d'abitatione di società immobiliari e case d'abitatione per il personale	
– sui soli edifici ³	2 %
– sugli edifici e i terreni assieme ⁴	1,5 %
Edifici commerciali, edifici per uffici, banche, grandi magazzini, cinematografi	
– sui soli edifici ³	4 %
– sugli edifici e i terreni assieme ⁴	3 %
Alberghi e ristoranti	
– sui soli edifici ³	6 %
– sugli edifici e i terreni assieme ⁴	4 %
Fabbriche, magazzini e stabilimenti artigianali (in particolare officine e sili)	
– sui soli edifici ³	8 %
– sugli edifici e i terreni assieme ⁴	7 %
Se un edificio è impiegato per differenti scopi commerciali (ad es. officina e uffici), si terrà conto in modo equo delle differenti aliquote.	
Depositi a scansie e installazioni analoghe	15 %
Costruzioni mobili su fondi di terzi	20 %
Raccordi ferroviari industriali	20 %
Condotte d'acqua a fini industriali	20 %
Serbatoi (compresi i vagoni cisterna), contenitori	20 %
Mobili commerciali, installazioni d'officina e per magazzini a carattere mobile	25 %
Mezzi di trasporto senza motore d'ogni genere, in particolare i rimorchi	30 %
Apparecchi e macchine destinati alla produzione	30 %
Veicoli a motore d'ogni genere	40 %
Macchine usate principalmente nel lavoro a turni o impiegate in condizioni speciali, come ad esempio macchine pesanti per la lavorazione della pietra, macchine per cantieri stradali	40 %
Macchine altamente esposte ad agenti chimici degradanti	40 %
Macchine d'ufficio	40 %
Ordinatori (hardware e software)	40 %
Valori immateriali che servono all'attività lucrativa, ad esempio brevetti, ragioni sociali, diritti d'edizione, concessioni, licenze e altri diritti di godimento; valore d'avviamento (goodwill)	40 %
Sistemi a comando automatico	40 %
Installazioni di sicurezza, apparecchi elettronici di misurazione e di controllo	40 %
Attrezzi, utensili, attrezzi per macchine, strumenti, recipienti, impalcature, palette, ecc.	45 %
Stoviglie e biancheria di ristoranti e alberghi	45 %

2. Casi speciali

Investimenti per installazioni che risparmiano energia

Le isolazioni termiche, le installazioni per trasformare il sistema di riscaldamento, gli impianti per l'utilizzazione dell'energia solare, ecc., possono essere ammortizzati durante il primo e secondo esercizio in ragione del 50 % del valore contabile e durante gli anni successivi secondo le aliquote usuali applicate a simili installazioni (cifra 1).

Installazione per la protezione dell'ambiente

Le installazioni per la protezione delle acque e di protezione contro i rumori nonché le installazioni per la purificazione dell'aria possono essere ammortizzate durante il primo e secondo esercizio in ragione del 50 % del valore contabile e durante gli anni successivi secondo le aliquote usuali applicate a simili installazioni (cifra 1).

3. Ammortamenti tardivi

Sono ammessi ammortamenti tardivi solamente nei casi in cui l'impresa assoggettata non è stata in grado d'effettuare ammortamenti sufficienti negli anni precedenti a motivo del cattivo andamento degli affari. Chi richiede di poter procedere ad ammortamenti tardivi è tenuto a fornire la giustificazione.

4. Particolari metodi d'ammortamento previsti dai Cantoni

Sono particolari metodi d'ammortamento cantonali quelli che si scostano dai metodi usuali e che, in virtù del diritto fiscale cantonale o della prassi fiscale del Cantone erano, a determinate condizioni, già applicati regolarmente e sistematicamente, potendosi trattare d'ammortamenti unici o ripetuti sul medesimo oggetto (ad es. ammortamento immediato). Tali metodi particolari d'ammortamento possono anche essere applicati in materia d'imposta federale diretta, per quanto a lungo termine portino al medesimo risultato.

5. Ammortamenti su attivi rivalutati

Gli ammortamenti su attivi rivalutati per compensare perdite sono ammessi unicamente se le rivalutazioni erano autorizzate dal diritto commerciale e le perdite potevano essere dedotte al momento dell'ammortamento.

¹ Per le aziende agricole e silvicole, le aziende elettriche, le teleferiche e le imprese di navigazione vi sono promemoria speciali, ottenibili presso l'Amministrazione federale delle contribuzioni, Servizi generali DPB, 3003 Berna, Telefono 031-322 74 11 / Fax 031-324 05 96 E-mail dvs@estv.admin.ch / Internet www.estv.admin.ch.

² Per gli ammortamenti sul **valore di acquisto**, le aliquote indicate vanno ridotte della metà.

³ L'aliquota d'ammortamento più elevata concernente i soli edifici può essere applicata soltanto se il valore contabile rimanente rispettivamente i costi di costruzione degli edifici sono attivati separatamente. In principio sui terreni non sono ammessi ammortamenti.

⁴ Questa aliquota va applicata se gli edifici e i terreni figurano in un'unica voce del bilancio. **In tal caso l'ammortamento è ammesso soltanto sino al raggiungimento del valore del terreno.**



Imposta federale diretta Imposta preventiva

Berna, 3 febbraio 2011
Pur/Ds

Lettera-circolare

Tassi d'interesse 2011 per il calcolo delle prestazioni valutabili in denaro

La concessione di prestiti ad azionisti / soci o a persone a questi vicine, senza interessi o ad un interesse insufficiente, è equiparata ad una prestazione valutabile in denaro. Lo stesso vale quando una società remunera i crediti dei detentori di diritti di partecipazione o di persone a loro vicine con degli interessi ad un tasso superiore alla norma. **Queste prestazioni valutabili in denaro soggiacciono all'imposta preventiva del 35 %** ai sensi dell'articolo 4 capoverso 1 lettera b della legge federale del 13 ottobre 1965 su l'imposta preventiva (LIP) e dell'articolo 20 capoverso 1 della relativa ordinanza d'esecuzione del 19 dicembre 1966 (OI-Prev) e **vanno dichiarate spontaneamente con il modulo 102**. Per determinare le prestazioni imponibili, l'Amministrazione federale delle contribuzioni, divisione principale imposta federale diretta, imposta preventiva, tasse di bollo, ha fissato i seguenti tassi d'interesse, validi a partire dal **1° gennaio 2011**:

		Tassi d'interesse	
1	Prestiti a azionisti o soci (in franchi svizzeri):	almeno:	
1.1	finanziati tramite fondi propri e se nessun interesse è dovuto su capitale di terzi:	2 ¼	%
1.2	finanziati tramite fondi di terzi:		
	oneri propri +	¼ - ½	% *
	almeno	2 ¼	%
	* - fino e compreso CHF 10 mio:	½	%
	- superiori a CHF 10 mio:	¼	%

2 Prestiti degli azionisti o soci (in franchi svizzeri):

al massimo:

	Costruzione di case d'abitazione e agricoltura	Industria, arti e mestieri
2.1 Crediti immobiliari:		
- sulla prima frazione del prestito corrispondente all'ipoteca di primo rango, vale a dire 2/3 del valore venale dell'immobile	2 %	2 ½ %
- sulla parte rimanente, tenuto conto dei seguenti limiti sul finanziamento di terzi:	2 ¾ % **	3 ¼ % **
- fino ad un massimo del 70 % del valore venale di terreni edificabili, ville, appartamenti in condominio, case di vacanza e immobili aziendali;		
- fino ad un massimo dell'80 % del valore venale degli altri immobili.		
2.2 Crediti d'esercizio:		
- commercio e industria:	4 ½ % **	
- holding e società d'amministrazione di patrimoni	4 % **	

** Per il calcolo degli interessi ammissibili dal profilo fiscale, bisogna prendere in considerazione l'esistenza di un eventuale capitale occulto. A questo proposito, vi rimandiamo alla [circolare n. 6 dell'imposta federale diretta del 6 giugno 1997](#), che è pure applicabile dal profilo dell'imposta preventiva e della tassa di bollo.

Divisione Controllo Esterno



Gilbert Purro
Il capo

**Materia 600 Consulenza e
gestione aziendale**

Tema 2

Durata dell'esame: 60 minuti

Punteggio massimo: 30

Pizzeria "La Fortuna"

Un fiduciario, che ha appena superato l'esame per ottenere l'attestato professionale federale, viene promosso dal suo datore di lavoro alla posizione di responsabile mandati. Questo comporta un contatto ancora più diretto con i clienti, un'autonomia ancora maggiore nelle decisioni e tanti casi interessanti.

Già due giorni dopo che ha ottenuto l'attestato gli telefona un certo Rinaldo Metzger.

Situazione iniziale:

Durante molti anni ha lavorato come cameriere nel rinomato "Ristorante Rigore", dove si recava spesso anche il nostro fiduciario. Dopo essere stato licenziato inaspettatamente e avere cercato lavoro per qualche tempo, ora ha accettato l'offerta di rilevare egli stesso un ristorante poco distante dal "Rigore", però non ha la minima idea da dove iniziare con le pratiche.

Dopo aver riflettuto qualche settimana sulla questione e aver chiarito diverse cose, l'11 ottobre 2010 Rinaldo Metzger si reca nell'ufficio del fiduciario. Ne nasce un colloquio lungo e interessante, durante il quale il fiduciario ha preso gli appunti seguenti (non sono in ordine, gli appunti sono stati scritti come hanno discusso il cliente e il fiduciario; tutti gli importi vanno intesi IVA esclusa):

- a) Rinaldo Metzger ha sentito da diversi amici che è meglio costituire una Sagl che non gestire il ristorante in forma di ditta individuale.
- b) Fino alla fine di luglio 2010 il locale era occupato da un take-away indiano, che però è fallito. Attualmente il ristorante viene ristrutturato. La nuova pizzeria dovrebbe essere inaugurata il 1° gennaio 2011.
- c) L'affitto ammonterebbe a CHF 7 100 mensili, spese accessorie comprese.
- d) Oltre a Rinaldo Metzger (41 anni), alla pizzeria "La Fortuna" – questo il nome del ristorante - lavorerebbero le persone seguenti:
 - la moglie Catarina Metzger (30 anni), addetta al servizio, salario mensile CHF 4 100;
 - Salvatore Lang (55 anni) come cuoco, salario mensile CHF 5 000;
 - Laura da Silva, apprendista (17 anni, il 4.5.2011 compie 18 anni) pure addetta al servizio, salario mensile CHF 900;
 - Jonny Frizzi (35 anni) come pizzaiolo, salario mensile CHF 4 300;
- Tutti i collaboratori hanno un grado di occupazione del 100%.
- e) Dato che tutti i collaboratori sono suoi buoni amici e conoscenti, Rinaldo Metzger vorrebbe pagare sempre a tutti una tredicesima, insieme con il salario di dicembre.
- f) Cassa di compensazione: per la dichiarazione forfetaria è stata calcolata e dichiarata la massa salariale annua. Oltre agli usuali contributi, bisogna pagare un contributo CAF dell'1.8% e le spese amministrative del 2%.
- g) Assicurazione infortuni: il premio per l'assicurazione contro gli infortuni professionali (IP) è pari al 2.35%, quello contro gli infortuni non professionali (INP) è del 2.5%. I collaboratori devono pagare la quota massima ammessa per legge.

Esame professionale di Fiduciario 2011

- h) Assicurazione di indennità giornaliera per malattia: il premio dell'assicurazione di indennità giornaliera per malattia è pari al 2% della massa salariale annua lorda. La quota del datore di lavoro è pari al 50%.
- i) LPP: il datore di lavoro paga la metà dei contributi. Si assuma che per questo compito la pizzeria NON ricorra ai servizi della cassa pensioni di Gastrosocial, ma a quelli di una normale assicurazione. I calcoli si possono eseguire basandosi sui contributi LPP obbligatori a norma di legge. Bisogna prendere in considerazione soltanto gli accrediti di vecchiaia.
- j) La moglie di Rinaldo, Catarina, nel 2010 dovrebbe seguire ancora un corso di perfezionamento che costa circa CHF 3 300, da pagare tramite il datore di lavoro.
- k) Rinaldo Metzger ha bisogno di due veicoli, che potrebbe acquistare di occasione. Un'Alfa Romeo 2.4 V16, prezzo CHF 16 000, e una Fiat Ulysse, prezzo CHF 11 000. I costi annui del carburante dovrebbero essere circa CHF 8 000, i costi dell'assicurazione (tassa di circolazione compresa) sono stimati a CHF 6 000, gli altri costi di manutenzione a CHF 4 000.
- l) Dato che il ristorante viene rilevato dopo i lavori di rinnovamento, Rinaldo ritiene che nel 2011 non vi saranno molti costi di manutenzione, nel conto economico previsionale per questa voce vengono iscritti CHF 10 000.
- m) La voce "Costi fiduciario e consulenza" viene inserita direttamente dal fiduciario, che conosce meglio i propri costi. Per questa voce iscrive CHF 10 000. Materiale d'ufficio, porti, quote di associazioni di categoria e spese telefoniche (costi amministrativi) vengono stimati a CHF 18 000.
- n) Per i costi pubblicitari Rinaldo vuole impiegare esattamente l'1% della cifra d'affari prevista, essenzialmente per la sponsorizzazione di squadre di calcio, le inserzioni e la sponsorizzazione di una maratona.
- o) Il ristorante resterà aperto per 6 giorni alla settimana, durante tutte le 52 settimane dell'anno. Rinaldo calcola con una cifra d'affari giornaliera di CHF 3 000, una cifra realistica, considerato che il ristorante dispone di 40 posti.
- p) Per assicurazioni, patenti e altri tributi Rinaldo prevede un importo di CHF 5 800.
- q) Per elettricità, gas, acqua e eliminazione rifiuti vengono iscritti CHF 1 800 al mese.
- r) In base alle statistiche settoriali, negli esercizi della ristorazione i costi dei materiali sono pari a circa il 40% della cifra di affari.
- s) Gli ammortamenti riguardano i due veicoli e inoltre il nuovo laptop (prezzo CHF 3 000) e la nuova stampante (prezzo CHF 1 000) da acquistare. Bisogna utilizzare i tassi di ammortamento ammessi dal fisco.
- t) Gli oneri finanziari sono stimati a CHF 1 000.
- u) Per i costi di costituzione complessivi di fondazione si vogliono iscrivere CHF 4 000, che nel 2011 dovranno essere ammortati nella misura di 1/5.

Esame professionale di Fiduciario 2011

Compito n. 1 (confronto delle forme giuridiche)

(6 punti)

Rinaldo Metzger non sa bene quale forma giuridica scegliere per la sua pizzeria. Discutendo con il fiduciario, le forme di azienda si riducono a due: ditta individuale e Sagl. Determinare 12 criteri e confrontare le due forme giuridiche sulla base di tali criteri.

Criteri	Ditta individuale Descrizione	Sagl Descrizione

Esame professionale di Fiduciario 2011

Compito n. 1 (continuazione)

Criteri	Ditta individuale Descrizione	Sagl Descrizione

Esame professionale di Fiduciario 2011

Compito n. 5 (indici)

(4 punti)

Rinaldo Metzger consegna al fiduciario un conto annuale del suo vecchio datore di lavoro del "Ristorante Rigore" (allegato 1). Risale al 2005. Il "Ristorante Rigore" era pure una ditta individuale. Ha già sentito dire che ci sono determinati indici e vorrebbe che il fiduciario glieli spiegasse, in modo da poterli poi confrontare con quelli della sua ditta durante l'anno iniziale. Calcolare gli indici seguenti basandosi sul bilancio e il conto economico 2005 del "Ristorante Rigore".

- Quick Ratio
- Rendimento della cifra d'affari
- Margine di utile lordo
- Grado di finanziamento di terzi.

Per la valutazione i calcoli devono essere chiari e condivisibili. Tutti i risultati vanno arrotondati a 2 cifre dopo la virgola.

Indice	Calcolo	Soluzione
Quick Ratio		
Rendimento della cifra d'affari		
Margine di utile lordo		
Grado di finanziamento di terzi		

Conto annuale 2005 "Ristorante Rigore"

Bilancio

al 31 dicembre 2005

	CHF	CHF	%
A T T I V I			
ATTIVO CIRCOLANTE			
Cassa	1 000.00		0.8
Conto postale, CP 30-76546-3	8 400.00		6.7
ZKB, c.to 6629.2327	71 700.00		56.8
Mezzi liquidi		81 100.00	64.2
Debitori	28 400.00		22.5
Delcredere	-2 800.00		-2.2
Crediti forniture/prestazioni		25 600.00	20.3
ZKB, deposito cauzione affitto	19 600.00		15.5
Altri crediti		19 600.00	15.5
Totale attivo circolante (a breve termine)		126 300.00	100.0
IMMOBILIZZI			
Macchine e apparecchi	1.00		0.0
Mobilia e attrezzature	1.00		0.0
Biancheria e stoviglie	1.00		0.0
Macchine ufficio ed EED	1.00		0.0
Veicoli	1.00		0.0
Immobilizzi materiali		5.00	0.0
Totale immobilizzi		5.00	0.0
Totale attivi		126 305.00	100.0

Esame professionale di Fiduciario 2011

Bilancio
al 31 dicembre 2005

	CHF	CHF	%
P A S S I V I			
CAPITALE DI TERZI			
Creditori fornitori	11 100.00		8.8
Debiti da forniture e servizi	11 100.00		8.8
Imposta cifra d'affari	14 500.00		11.5
Passivi transitori	19 500.00		15.4
Altri impegni a breve termine	34 000.00		47.7
Prestiti a lungo termine	26 300.00		15.4
Impegni a lungo termine	26 300.00		47.7
Totale capitale di terzi		71 400.00	56.5
CAPITALE PROPRIO			
Versamenti/prelevamenti privati	24 695.00		19.6
Quota privata veicolo	-1 900.00		-1.5
Prelievi in natura	-17 200.00		-13.6
Assicurazioni private	-2 300.00		-1.8
Imposte private	-6 800.00		-5.4
Prestito privato	-9 000.00		-7.1
Totale costi privati	-12 495.00		-9.9
Utile annuo	67 400.00		53.4
Totale capitale proprio		54 905.00	0.0
Totale passivi		126 305.00	100.0

Esame professionale di Fiduciario 2011

Conto economico

dal 1° gennaio 2005 al 31 dicembre 2005

	CHF	CHF	%
RICAVI			
Ricavi vino	159 300.00		19.8
Ricavi birra	18 100.00		2.3
Ricavi superalcolici	15 800.00		2.0
Ricavi acqua minerale	62 400.00		7.8
Ricavi cucina	516 900.00		64.4
Ricavi caffè, tè	33 000.00		4.1
Ricavi extra	400.00		0.0
Totale ricavi d'esercizio		805 900.00	100.3
Perdite su debitori	2 800.00		0.3
Riduzioni dei ricavi		2 800.00	0.3
Totale ricavi netti		803 100.00	100.0
COSTI DELLE MERCI			
Costi vino	46 500.00		5.8
Costi birra	11 400.00		1.4
Costi superalcolici	21 900.00		2.7
Costi acqua minerale	13 200.00		1.6
Costi cucina	174 600.00		21.7
Costi caffè, tè	4 900.00		0.6
Costi extra	11 200.00		1.4
Costi contenitori	400.00		0.0
Prelievi in natura	-16 000.00		-2.0
Totale costi merci		268 100.00	33.4
Utile lordo		535 000.00	66.6

Esame professionale di Fiduciario 2011

COSTI D'ESERCIZIO

Salari	183 700.00	22.9
Personale ausiliario	9 100.00	1.1
AVS, AI, IPG, AD, CAF personale	24 600.00	3.1
AVS, AI, IPG contributi personali	8 600.00	1.1
Previdenza professionale	11 900.00	1.5
Assicurazione infortuni	6 600.00	0.8
Assicurazione indennità giornaliera per malattia	3 500.00	0.4
Imposta alla fonte	2 000.00	0.2
Altri costi del personale	1 700.00	0.2
Costi del personale	251 700.00	31.3
Costi affitto	85 800.00	10.7
Pulizie	3 000.00	0.4
Costi dei locali	88 800.00	11.1
Manut, rip., sost. macchine e apparecchi	2 500.00	0.3
Manut, rip., sost. mobilia e attrezzature	4 200.00	0.5
Manut, rip., sost. EED	100.00	0.0
Manut, rip., sost. biancheria e stoviglie	1 000.00	0.1
Manutenzione, riparazioni, sostituzione	7 800.00	1.0
Spese per uso veicoli	7 400.00	0.9
Assicurazione veicoli	1 100.00	0.1
Quota privata costi veicoli	-1 800.00	-0.2
Costi veicoli	6 700.00	0.9
Assicurazioni cose	900.00	0.1
Patenti e tributi	4 900.00	0.6
Assicurazioni e tributi	5 800.00	0.7
Elettricità, gas, acqua	19 100.00	2.4
Eliminazione rifiuti	500.00	0.1
Costi energia e rifiuti	19 600.00	0.1

**Materia 601 Contabilità finanziaria/
Finanziamento**

Tema 3

Durata dell'esame: 90 minuti

Punteggio massimo: 45

Esame professionale di Fiduciario 2011

Contabilità finanziaria (35 punti)

A. Domande di teoria (10 punti)

Compito 1: Organizzazione della contabilità (2 punti)

Compiti

In riferimento alla costituzione di una nuova società anonima un cliente le pone le domande seguenti, cui risponde direttamente:

N.	Domanda	Sua risposta
1	Chi è responsabile dell'organizzazione della contabilità nella nuova impresa secondo il Codice delle obbligazioni? Indichi l'articolo del CO.	
2	Indichi quattro obiettivi fondamentali perseguiti nella strutturazione del reparto contabilità.	
3	Indichi quattro tematiche che dovrebbero essere disciplinate all'interno di un regolamento organizzativo per una società anonima .	
4	L'assemblea generale può nominare un procuratore? Indichi l'articolo del CO.	

Esame professionale di Fiduciario 2011

Compito 2: Diritto contabile

(4 punti)

Informazione

Principi della tenuta della contabilità previsti dagli articoli 959 e 662°/2 del CO.

Compiti

Decida per ogni circostanza se essa viola un principio della contabilità ai sensi del Codice delle obbligazioni o meno. Se non c'è violazione, indichi con una crocetta «nessuna violazione». Altrimenti indichi quale principio della contabilità viola la circostanza.

N.	Circostanza	Nessuna violazione	Viola il seguente o i seguenti principi della contabilità:
1	L'acquisto di un nuovo veicolo viene registrato come: Costi per i veicoli / banca	<input type="checkbox"/>	
2	Nonostante alcuni crediti dubbi non viene formato nessun delcredere.	<input type="checkbox"/>	
3	Presso una ditta individuale i costi e i ricavi per interessi vengono registrati sul conto Risultato da operazioni su interessi.	<input type="checkbox"/>	
4	Definiamo ogni anno singolarmente l'ammontare degli ammortamenti sull'arredamento.	<input type="checkbox"/>	
5	Per migliorare la nostra situazione economica abbiamo registrato come Debitore già alla fine dell'anno alcuni ordini per il mese di gennaio successivo.	<input type="checkbox"/>	
6	L'interesse di un prestito attivo non viene delimitato.	<input type="checkbox"/>	
7	Eseguiamo un inventario delle merci solo una volta all'anno, il 20 dicembre.	<input type="checkbox"/>	
8	Presso una società immobiliare invece di un conto costi e ricavi da immobili viene tenuto soltanto il conto «Risultato da operazioni su immobili».	<input type="checkbox"/>	

Esame professionale di Fiduciario 2011

Compito 3: Problemi particolari di contabilità finanziaria

(4 punti)

Compiti

In riferimento al turnaround di una società anonima un cliente le pone le domande seguenti, cui risponde direttamente:

N.	Domanda	Sua risposta
1	Qual è la differenza tra assunzione e combinazione?	
2	Che cosa si intende per fusione impropria (quasi-fusione)?	
3	In relazione a un risanamento che cos'è un accordo di standstill?	
4	Qual è la differenza tra solvibilità e affidabilità creditizia?	

Esame professionale di Fiduciario 2011

B. Registrazioni

(5 punti)

Compito 4: Ammortamenti indiretti

(5 punti)

Situazione iniziale:

La contabilità finanziaria indica al 30.06 questi saldi sui conti seguenti:

Veicoli	Dare	1 530	Avere	200
Rettifica valore veicoli	Dare	50	Avere	542

Registrazione:

Sostituiamo il nostro furgone per le consegne, acquistato originariamente 4 anni fa a un prezzo di 60 e che nei nostri libri figura a 12 all'inizio dell'anno, nel modo seguente: data di riferimento delle registrazioni 01.07

Prezzo d'acquisto del nuovo veicolo 68

Prezzo di permuta del furgone per le consegne di 4 anni 18

Compiti:

1. Registri innanzitutto gli ammortamenti ordinari (ammortamento annuale 20% del prezzo d'acquisto) per il periodo di tempo relativo all'utilizzo di quest'anno.
2. Registri quindi la permuta.
3. Il pagamento dell'importo residuo al fornitore avviene 10 giorni dopo con uno sconto del 2%.
4. Quali saldi riportano i conti **Veicoli**, **Rettifica valore veicoli** e **Ricavi straordinari** in seguito alle registrazioni che ha effettuato?

Data	Testo della registrazione	Dare	Avere	Importo

Conto	Eccedenza in dare	Eccedenza in avere
Veicoli		
Rettifica valore veicoli		
Ricavi straordinari		

Esame professionale di Fiduciario 2011

C. Analisi conto dei flussi di capitale

(5 punti)

Informazione

La ditta HAPPYSPRAY SA presenta in occasione del suo rapporto di revisione annuale il conto dei flussi di capitale per gli anni 2009 e 2010:

	2010	2009
Utile d'esercizio	116.5	97.6
Ammortamenti	86.7	92.1
Variazione di accantonamenti	28.0	-17.8
Risultati contabili dalla cessione di investimenti	-6.2	11.8
Cash flow prima della variazione dell'attivo circolante netto	225.0	183.7
Variazione debitori	-6.8	12.6
Variazione transitori attivi	1.6	-4.5
Variazione scorte	14.6	22.1
Variazioni creditori	-5.7	-6.4
Variazioni transitori passivi	15.9	8.5
Mezzi liquidi da attività operativa (+ = cash flow; - = cash loss)	244.6	216.0
Investimenti in immobilizzi materiali	-112.0	-25.0
Disinvestimento in immobilizzi materiali	65.0	8.0
Investimento in immobilizzi immateriali	-25.3	-14.8
Mezzi liquidi da attività d'investimento	-72.3	-31.8
Aumento di capitale	0.0	25.0
Versamento di dividendi (incl. pagamento dell'imposta preventiva)	-7.5	-5.5
Variazione conto corrente bancario (debiti bancari)	18.9	-7.1
Variazione prestito mediante obbligazioni	20.0	-5.0
Mezzi liquidi da attività di finanziamento	31.4	7.4
Variazione liquidità	184.1	159.3
Liquidità al 01.01	474.7	315.4
Liquidità al 31.12	658.8	474.7
Fatturato	3987.5	
Spese per materiale	987.0	
Costi del personale	1587.9	

Esame professionale di Fiduciario 2011

Compito 5: Conto dei flussi di mezzi

(5 punti)

Risponda alle seguenti domande:

N.	Domanda	Sua risposta
1	Nel 2009 nella cessione di investimenti sono stati registrati utili oppure perdite contabili?	
2	A quanto ammonta nel 2010 l'afflusso di liquidità (pagamenti) dai clienti?	
3	A carico degli accantonamenti è stato pagato nel 2009 un importo di 5.2. Nel 2009 per quali importi sono stati sciolti o formati accantonamenti con effetti sul risultato? Giustifici la sua risposta.	

Esame professionale di Fiduciario 2011

4	<p>Calcoli i pagamenti ai fornitori del materiale per il 2010. Tra i creditori risultano esclusivamente le fatture dei fornitori dei materiali.</p>	
5	<p>I transitori attivi consistono esclusivamente in acconti di salari per il mese di gennaio dell'anno successivo. Su che importo si sono attestati i pagamenti per il personale nell'anno 2010?</p>	

Esame professionale di Fiduciario 2011

D. Leasing

(15 punti)

La X SA sta pianificando l'acquisto di alcuni macchinari e valutando diverse varianti di finanziamento.

Compito 6:

(5 punti)

Il fornitore A ha presentato l'offerta seguente:

Inizio del leasing	01.01
Durata del leasing	3 anni
Commissione di stipula	CHF 5 000.00
Rata del leasing annuale (posticipata, con scadenza a fine anno)	CHF 30 610.55
Tasso d'interesse	8.0 %
Opzione d'acquisto al termine della durata del leasing	CHF 14 000.00

Lei presuppone una durata di utilizzo di 5 anni. In base alla configurazione dell'offerta è molto probabile che verrà esercitata l'opzione d'acquisto.

Calcoli i valori attuali delle rate del leasing e del prezzo di acquisto come pure le rispettive quote di interessi e di ammortamento per la durata del contratto di leasing. Arrotondi tutti i valori attuali e le quote di interessi e di ammortamento a 5 centesimi. Utilizzi i fattori d'attualizzazione indicati nel formulario.

Tempo	Rate del leasing		Prezzo d'acquisto		Valore attuale	Ammortamento	Quota di interessi	Rata del leasing
	Fattore di attualizzazione	Valore attuale	Fattore di sconto	Valore attuale				
0	2.577097		0.793832					
1	1.783265		0.857339					
2	0.925926		0.925926					
3	0.000000		1.000000					

Esame professionale di Fiduciario 2011

Compito 7:

(10 punti)

Il fornitore B ha presentato l'offerta seguente:

Inizio del leasing	01.01
Durata del leasing	5 anni
Commissione di stipula	CHF 5 000.–
Rata del leasing annuale (posticipata, con scadenza a fine anno)	CHF 23 480.65
Opzione d'acquisto al termine della durata del leasing	CHF 15 000.–

La suddivisione della rata del leasing tra quota di interessi e quota di ammortamento è già stata calcolata:

	Ammortamento	Quota di interessi
Anno 1	15 572.05	7 908.60
Anno 2	16 739.90	6 740.75
Anno 3	17 995.40	5 485.25
Anno 4	19 345.10	4 135.55
Anno 5	20 795.95	2 684.70

Il leasing viene registrato come operazione **assimilabile a un acquisto**. La commissione di stipula è stata registrata con effetti sul risultato. Essendoci l'intenzione di esercitare l'opzione d'acquisto, il valore attuale delle rate del leasing e il valore attuale del prezzo di acquisto sono stati iscritti a bilancio; il valore iscritto a bilancio dell'operazione di leasing ammonta a CHF 105 448.40.

Lei presuppone una durata di vita pari a 6 anni; l'ammortamento viene effettuato in maniera lineare fino a zero. Arrotondi l'ammortamento annuale a 5 centesimi; se necessario, corregga l'ultima rata dell'ammortamento con la differenza dell'arrotondamento.

Compito 7.1:

(1.5 punti)

La stipula del contratto di leasing all'inizio dell'anno 1 è già stata registrata. Effettui **alla fine dell'anno 1** le registrazioni legate al leasing.

Dare	Avere	Importo

Compito 7.2:

(1 punto)

Che cosa cambia alla fine dell'anno 2 nelle registrazioni legate al leasing?

Esame professionale di Fiduciario 2011

Compito 7.3:

(2 punti)

Registri alla fine dell'anno 5 l'esercizio dell'opzione d'acquisto.

Dare	Avere	Importo

Compito 7.4:

(1 punto)

Quali registrazioni bisogna effettuare se alla fine dell'anno 5 **non** viene esercitata l'opzione d'acquisto?

Dare	Avere	Importo

Compito 7.5:

(2 punti)

Per chi sottoscrive il contratto quali effetti produce questa operazione di leasing sull'imposta sul valore aggiunto, se il conteggio viene effettuato secondo le controprestazioni ricevute? Per la stipula, la rata annuale del leasing, l'esercizio dell'opzione d'acquisto e la rinuncia all'esercizio dell'opzione d'acquisto indichi se ed eventualmente come tale operazione influisce sull'imposta precedente o sull'IVA dovuta. Indichi con una crocetta la risposta esatta.

Stipula	<input type="checkbox"/> nessun effetto	<input type="checkbox"/> aumenta l'imposta precedente	<input type="checkbox"/> aumenta l'IVA dovuta
		<input type="checkbox"/> diminuisce l'imposta precedente	<input type="checkbox"/> diminuisce l'IVA dovuta

Rata annuale del leasing	<input type="checkbox"/> nessun effetto	<input type="checkbox"/> aumenta l'imposta precedente	<input type="checkbox"/> aumenta l'IVA dovuta
		<input type="checkbox"/> diminuisce l'imposta precedente	<input type="checkbox"/> diminuisce l'IVA dovuta

Esercizio dell'opzione d'acquisto	<input type="checkbox"/> nessun effetto	<input type="checkbox"/> aumenta l'imposta precedente	<input type="checkbox"/> aumenta l'IVA dovuta
		<input type="checkbox"/> diminuisce l'imposta precedente	<input type="checkbox"/> diminuisce l'IVA dovuta

Esame professionale di Fiduciario 2011

Rinuncia all'esercizio dell'opzione d'acquisto	<input type="checkbox"/> nessun effetto	<input type="checkbox"/> aumenta l'imposta precedente	<input type="checkbox"/> aumenta l'IVA dovuta
		<input type="checkbox"/> diminuisce l'imposta precedente	<input type="checkbox"/> diminuisce l'IVA dovuta

Compito 7.6:

(1 punto)

La società di leasing registra il bene in leasing come **immobilizzi in leasing** (conto Macchinari in leasing). L'ammortamento viene effettuato direttamente e conformemente alle quote di ammortamento delle rate di leasing. Effettui alla fine dell'anno 1 le registrazioni legate al leasing **per la società di leasing**. L'imposta sul valore aggiunto non deve essere considerata.

Dare	Avere	Importo

Compito 7.7:

(1.5 punti)

Diversamente dal compito parziale precedente la società di leasing, contribuente IVA, ha registrato il bene in leasing come **credito a lungo termine**. Il bene in leasing è stato iscritto a bilancio a CHF 105 448.40 presso la società di leasing alla stipula. Registri l'esercizio dell'opzione di acquisto **presso la società di leasing** e indichi con una crocetta gli effetti dell'esercizio dell'opzione d'acquisto sull'imposta sul valore aggiunto **presso la società di leasing**.

Dare	Avere	Importo

Esercizio dell'opzione d'acquisto	<input type="checkbox"/> nessun effetto	<input type="checkbox"/> aumenta l'imposta precedente	<input type="checkbox"/> aumenta l'IVA dovuta
		<input type="checkbox"/> diminuisce l'imposta precedente	<input type="checkbox"/> diminuisce l'IVA dovuta

Esame professionale di Fiduciario 2011

Finanziamento

(10 punti)

Informazione

Un cliente la incarica di verificare l'economicità di un acquisto previsto, fornendole i dati seguenti:

Durata di utilizzo: 5 anni
Interesse calcolatorio: 4% all'anno
Valore di liquidazione nell'anno 5: zero

Per l'anno 3 si prevede un ampliamento dell'investimento per un importo di CHF 40 000, così da rendere possibile la prestazione di ulteriori servizi e il miglioramento di 15 000 del cash flow rispetto all'anno 2.

Gli altri dati sono:

Importi in CHF	Inizio	Anno 1	Anno 2	Anno 3	Anno 4	Anno 5
Investimento	210 000			40 000		
Cash flow operativo		35 000	45 000	60 000	80 000	80 000

Compito 8: Net Present Value

(3 punti)

Calcoli il Net Present Value (valore attuale netto dei cash flow liberi) arrotondato al CHF intero. Non è necessario che il numero di colonne e righe della tabella di supporto riportata qui di seguito corrisponda a quello della sua soluzione.

Compito 9: Payback

(1 punto)

Calcoli la **durata statica del payback** (arrotondata a 2 cifre decimali).

--

Esame professionale di Fiduciario 2011

Compito 10: Internal Rate of Return

(6 punti)

Determini il **tasso di rendimento interno** (Internal Rate of Return / IRR).

Internal Rate of Return IRR (calcolato)	
--	--

Se non è in grado di determinare l'Internal Rate of Return indichi una stima dell'intervallo in cui si attesterà tale valore.

Internal Rate of Return IRR (stimato)	
--	--

Esame professionale di Fiduciario 2011

Allegato

Fattori di attualizzazione

Valore attuale di un pagamento di CHF 1.00 con scadenza a fine anno

Jahre/Année	2%	4%	6%	8%	10%	12%	14%	16%
1	0.980392	0.961538	0.943396	0.925926	0.909091	0.892857	0.877193	0.862069
2	0.961169	0.924556	0.889996	0.857339	0.826446	0.797194	0.769468	0.743163
3	0.942322	0.888996	0.839619	0.793832	0.751315	0.711780	0.674972	0.640658
4	0.923845	0.854804	0.792094	0.735030	0.683013	0.635518	0.592080	0.552291
5	0.905731	0.821927	0.747258	0.680583	0.620921	0.567427	0.519369	0.476113
6	0.887971	0.790315	0.704961	0.630170	0.564474	0.506631	0.455587	0.410442
7	0.870560	0.759918	0.665057	0.583490	0.513158	0.452349	0.399637	0.353830
8	0.853490	0.730690	0.627412	0.540269	0.466507	0.403883	0.350559	0.305025
9	0.836755	0.702587	0.591898	0.500249	0.424098	0.360610	0.307508	0.262953
10	0.820348	0.675564	0.558395	0.463193	0.385543	0.321973	0.269744	0.226684
11	0.804263	0.649581	0.526788	0.428883	0.350494	0.287476	0.236617	0.195417
12	0.788493	0.624597	0.496969	0.397114	0.318631	0.256675	0.207559	0.168463
13	0.773033	0.600574	0.468839	0.367698	0.289664	0.229174	0.182069	0.145227
14	0.757875	0.577475	0.442301	0.340461	0.263331	0.204620	0.159710	0.125195
15	0.743015	0.555265	0.417265	0.315242	0.239392	0.182696	0.140096	0.107927

Valore attuale di una rendita

Valore attuale di un versamento annuale di CHF 1.00 con scadenza alla fine dell'anno per n anni

Jahre/Année	2%	4%	6%	8%	10%	12%	14%	16%
1	0.980392	0.961538	0.943396	0.925926	0.909091	0.892857	0.877193	0.862069
2	1.941561	1.886095	1.833393	1.783265	1.735537	1.690051	1.646661	1.605232
3	2.883883	2.775091	2.673012	2.577097	2.486852	2.401831	2.321632	2.245890
4	3.807729	3.629895	3.465106	3.312127	3.169865	3.037349	2.913712	2.798181
5	4.713460	4.451822	4.212364	3.992710	3.790787	3.604776	3.433081	3.274294
6	5.601431	5.242137	4.917324	4.622880	4.355261	4.111407	3.888668	3.684736
7	6.471991	6.002055	5.582381	5.206370	4.868419	4.563757	4.288305	4.038565
8	7.325481	6.732745	6.209794	5.746639	5.334926	4.967640	4.638864	4.343591
9	8.162237	7.435332	6.801692	6.246888	5.759024	5.328250	4.946372	4.606544
10	8.982585	8.110896	7.360087	6.710081	6.144567	5.650223	5.216116	4.833227
11	9.786848	8.760477	7.886875	7.138964	6.495061	5.937699	5.452733	5.028644
12	10.575341	9.385074	8.383844	7.536078	6.813692	6.194374	5.660292	5.197107
13	11.348374	9.985648	8.852683	7.903776	7.103356	6.423548	5.842362	5.342334
14	12.106249	10.563123	9.294984	8.244237	7.366687	6.628168	6.002072	5.467529
15	12.849264	11.118387	9.712249	8.559479	7.606080	6.810864	6.142168	5.575456

Materia 602 Fiscalità

Tema 4

Durata dell'esame: 100 minuti

Punteggio massimo: 50

Compito 1

(7.5 punti)

Il 1° gennaio 2008 Martina Huber si è lanciata nel mondo dell'attività indipendente e ha fondato la ditta Publicity Consulting SA a Berna. La SA offre servizi di consulenza nell'ambito della pubblicità e vende penne con loghi aziendali per fini pubblicitari. La SA presenta i fatturati e le spese seguenti, IVA esclusa. Le valutazioni vanno effettuate secondo la nuova LIVA, applicando però come base di calcolo le aliquote d'imposta valide per i vari anni oggetto di valutazione.

	2008	2009	2010	2011
Ricavi				
Consulenza a cittadini svizzeri	35 000	55 000	50 000	80 000
Consulenza a cittadini stranieri	110 000	110 000	95 000	115 000
Vendita di penne in Svizzera	11 000	20 000	20 000	50 000
Vendita di penne con giustificativi di esportazione all'estero	10 000	20 000	35 000	50 000
Spese				
Servizi di consulenza acquistati da imprese straniere	5 000	9 000	20 000	1 000

1.1 Da quale data la SA deve iscriversi obbligatoriamente al registro IVA se prende in considerazione le cifre sopra riportate per formulare le sue considerazioni? Motivi l'obbligo IVA facendo riferimento alla legge e sulla base delle cifre d'affari essenziali.

Esame professionale di Fiduciario 2011

- 1.2** Che importo IVA deve versare obbligatoriamente la SA all'AFC in ragione dei suoi fatturati, presupponendo che la ditta opti per il metodo dell'aliquota saldo? Per il calcolo va utilizzata un'aliquota saldo del 4.4%.

- 1.3** Quale importo totale di imposte dovuto alla LIVA la SA è tenuta a versare all'AFC per l'intero periodo?

Compito 2

(7.5 punti)

Determini nei casi seguenti:

- se si tratta della fornitura di un bene o di una prestazione di servizi
- dove si trova il luogo (nome) della prestazione e se si tratta di territorio nazionale o estero
- se la prestazione è assoggettata o meno all'IVA svizzera o se, eventualmente, è possibile un'esenzione dall'imposta.

Nota: i fornitori delle prestazioni sono soggetti assoggettati all'IVA in Svizzera. Giustifichi brevemente le sue risposte con un riferimento esatto alla legge per ogni per ogni punto da valutare.

Esame professionale di Fiduciario 2011

- 2.1** La Treuhand SA di Coira offre consulenza all'Hotel Kreuz di Samnaun per la chiusura annuale dei conti.

- 2.2** La catena di ristoranti Atatürk Sagl di Basilea possiede una succursale a Lörrach (Germania), un ristorante in cui vengono servite specialità turche. Fornisca una valutazione di questa succursale.

- 2.3** La Global SA di San Gallo vende alla ditta Medici SA di Lugano una macchina rotativa prodotta a Dublino (Irlanda) dalla EIRE LTD. e fornita alla Medici SA direttamente dalla EIRE LTD. su mandato della Global SA. La EIRE LTD. emette fattura nei confronti della Global SA e questa nei confronti della Medici SA. Fornisca una valutazione della vendita tra la Global SA e la Medici SA.

2.4 Il celebre architetto ginevrino Willy Baldus progetta per la ditta Sarasin SA di Basilea un nuovo palazzo amministrativo a Vienna (Austria) per un importo di CHF 500 000.-- di soli onorari d'architetto.

2.5 La galleria d'arte Meuron SA di Parigi (Francia) vende a Stewart Watson di Londra (Regno Unito) un dipinto, "Vento d'estate", di Van Gogh (Paesi Bassi) nel punto franco di Zurigo-Kloten.

Esame professionale di Fiduciario 2011

Compito 3

(7 punti)

Le affermazioni seguenti sono vere o false? Per ogni affermazione contrassegni con una crocetta la casella che ritiene corretta.

		Vero	Falso
3.01	La Confederazione può riscuotere un'imposta diretta con un'aliquota massima dell'11,5% sul reddito delle persone fisiche e con un'aliquota massima dell'8,5% sul reddito netto delle persone giuridiche.		
3.02	La Confederazione emana principi per armonizzare le imposte dirette federali, cantonali e comunali. Rientrano in questa fattispecie le imposte cantonali sul reddito, sulla sostanza, sull'utile e sul capitale dei Cantoni, ma non le imposte sulle successioni e le donazioni.		
3.03	Per quanto compatibile con il tipo di imposta, nel regime fiscale vanno osservati i principi della generalità e dell'uniformità dell'imposizione, come pure il principio dell'imposizione secondo la capacità economica.		
3.04	L'armonizzazione si estende all'assoggettamento, all'oggetto e al periodo di calcolo delle imposte, alla procedura e alle disposizioni penali, come pure alle tariffe e aliquote fiscali e agli importi esenti da imposta.		
3.05	La Confederazione e i Cantoni possono riscuotere imposte speciali di consumo su tabacco greggio e manufatto, bevande distillate, birra, automobili e loro parti costitutive, petrolio, altri oli minerali, gas naturale e i prodotti ottenuti dalla loro lavorazione nonché i carburanti.		
3.06	Ciò che la legislazione federale sottomette all'imposta sul valore aggiunto, alla tassa di bollo e all'imposta preventiva, o che dichiara esente da queste imposte, può essere gravato da imposte dello stesso genere da parte dei Cantoni in periodi di gravi disavanzi.		
3.07	La riscossione di un'imposta si basa su cinque requisiti che devono essere disciplinati nella Costituzione o in una legge formale; essi sono la sovranità fiscale, il soggetto dell'imposta, l'oggetto dell'imposta, l'assoggettamento e l'aliquota dell'imposta.		
3.08	In relazione all'imposta alla fonte il lavoratore straniero sprovvisto di permesso di domicilio con domicilio in Svizzera è soggetto dell'imposta. Il datore di lavoro è sostituto d'imposta del lavoratore e deve quindi adempiere a tutti gli obblighi derivanti dal rapporto fiscale.		
3.09	Il trasferimento di diritti e obblighi procedurali e dell'assoggettamento fiscale al successore è denominato successione fiscale.		
3.10	Il periodo di tempo per il quale risulta dovuta l'imposta sull'utile è denominato periodo fiscale e dura un anno civile. Il periodo di calcolo corrisponde al periodo di tempo determinante per il calcolo dell'utile imponibile.		
3.11	I Cantoni riscuotono tra le altre le seguenti imposte: un'imposta sul reddito e un'imposta sulla sostanza delle persone fisiche, un'imposta sull'utile e un'imposta sul capitale delle persone giuridiche, un'imposta alla fonte sul reddito di determinate persone fisiche e giuridiche.		
3.12	Nelle imposte periodiche sul reddito e la sostanza così come sull'utile e sul capitale l'aliquota dell'imposta legata al valore è formata solitamente da due parti: il coefficiente d'imposta stabilito dalla legge e l'aliquota d'imposta determinata periodicamente.		
3.13	È assoggettata all'imposta sulla sostanza l'intera sostanza netta, quindi anche oggetti d'arte, suppellettili domestiche e denaro contante.		

Esame professionale di Fiduciario 2011

		Vero	Falso
3.14	Le società di capitali e le società cooperative sono imposte secondo la medesima tariffa. I Cantoni possono computare l'imposta sull'utile nell'imposta sul capitale.		
3.15	Per l'imposta sulla sostanza sono determinanti lo stato e il valore all'inizio del periodo fiscale o dell'assoggettamento.		
3.16	Il capitale proprio imponibile si determina in base al suo stato alla fine del periodo fiscale.		
3.17	Le società anonime, le società cooperative e le società di persone sono soggetti fiscali dell'imposta sull'utile.		
3.18	L'Amministrazione federale delle contribuzioni paga al Canton Berna un'imposta sull'utile e un'imposta sul capitale.		
3.19	Nel cosiddetto sistema dualista (sistema di San Gallo) gli utili dalla cessione di fondi della sostanza privata sono assoggettati all'imposta sugli utili da sostanza immobiliare e gli utili dalla cessione di immobili della sostanza commerciale all'imposta sul reddito o all'imposta sull'utile.		
3.20	Soggetto fiscale dell'imposta preventiva è il destinatario della prestazione imponibile.		
3.21	Se il destinatario della prestazione è una persona fisica ha diritto al rimborso dell'imposta preventiva, se alla scadenza della prestazione imponibile aveva il domicilio in Svizzera e la dichiara regolarmente all'autorità fiscale competente.		
3.22	L'imposta preventiva è pari al 35% della prestazione imponibile su interessi, dividendi e redditi di vincite alla lotteria, al 15% della prestazione imponibile sulle rendite vitalizie e le pensioni e all'8% della prestazione imponibile sulle altre prestazioni d'assicurazione.		
3.23	La tassa d'emissione, la tassa di negoziazione e la tassa sui premi di assicurazione sono tasse federali di bollo. La tassa d'emissione viene riscossa sull'emissione di diritti di partecipazione, obbligazioni e titoli del mercato monetario nazionali ed esteri.		
3.24	La cosiddetta negoziazione a mantello è equiparata all'emissione di diritti di partecipazione e quindi assoggettata alla tassa d'emissione.		
3.25	La tassa di negoziazione viene riscossa sul trasferimento a titolo oneroso della proprietà di determinati titoli sempreché uno dei contraenti o un mediatore di tale trasferimento sia un negoziatore di titoli. Quest'ultimo è soggetto dell'imposta.		
3.26	Le società anonime sono considerate negoziatori di titoli se nel loro bilancio figurano titoli imponibili ai sensi dell'art. 13 cpv. 2 LTB per un importo superiore a CHF 10 mln.		
3.27	La tassa di negoziazione è calcolata sul controvalore ed è dell'1,5 per mille per i titoli emessi da persone domiciliate in Svizzera e del 3 per mille per i titoli emessi da persone domiciliate all'estero. Non viene riscossa alcuna tassa se il controvalore non supera nel complesso l'importo di CHF 1 mln.		
3.28	Per la tassa sui premi di assicurazione l'assicuratore è assoggettato alla tassa e quindi soggetto fiscale. Sono oggetto dell'imposta e quindi soggiacciono alla tassa, tra gli altri, i pagamenti di premi per l'assicurazione sulla vita, nella misura in cui tale assicurazione serve alla previdenza professionale ai sensi della LPP (Legge federale sulla previdenza professionale per la vecchiaia, i superstiti e l'invalidità).		

Esame professionale di Fiduciario 2011

Compito 4

(10 punti)

- 4.1** Per il diritto fiscale svizzero come pure per le assicurazioni sociali è indispensabile una distinzione tra sostanza commerciale e sostanza privata. Decida indicando con una crocetta se le affermazioni seguenti riguardo alla distinzione tra sostanza commerciale e privata sono vere o false. Se non viene contrassegnata nessuna casella o se vengono contrassegnate entrambe, la risposta viene considerata errata.

		Vero	Falso
4.1.1	I beni che costituiscono la sostanza devono essere assegnati per intero o alla sostanza commerciale o alla sostanza privata. Gli immobili a utilizzo misto sono gestiti con il metodo della ripartizione del valore conformemente alla Circolare n. 2 del 12.11.1992.		
4.1.2.	L'articolo 18 cpv. 2 LIFD descrive le circostanze di realizzazione per le riserve latenti per gli utili in capitale. Gli utili in capitale sulla sostanza commerciale sono conseguiti quindi esclusivamente mediante cessione, realizzazione o rivalutazione contabile di attivi della sostanza commerciale.		
4.1.3	Gli utili in capitale conseguiti nella cessione di sostanza privata mobile o immobile sono di principio esenti da imposta.		
4.1.4	Gli utili conseguiti mediante cessione nell'ambito della sostanza commerciale vanno qualificati come redditi da attività lucrativa indipendente e sono quindi assoggettati all'imposta sul reddito.		
4.1.5	Le perdite originate da cessioni di beni patrimoniali possono essere sempre portate in deduzione fiscale.		
4.1.6	Gli ammortamenti necessari possono essere attuati per la sostanza privata e commerciale secondo i principi delle direttive sugli ammortamenti dell'AFC.		
4.1.7	Gli interessi passivi reali possono essere portati in deduzione per intero sulla sostanza privata e commerciale.		
4.1.8	Nel diritto fiscale intercantonale la sostanza privata mobile deve essere assoggettata a imposta esclusivamente presso il domicilio.		

- 4.2** Esistono diversi criteri di distinzione per l'assegnazione di un bene patrimoniale alla sostanza privata o commerciale. Ne indichi cinque.

4.3 Situazione iniziale

Isidor Preisig gestisce un negozio di biciclette sotto forma di ditta individuale. L'officina, i locali di esposizione e gli uffici si trovano nella sua abitazione privata, che viene utilizzata in modo misto. Nella contabilità dell'esercizio annuale 2009 del negozio di biciclette viene registrato un canone di locazione giustificato dall'uso commerciale per l'uso dell'officina, dei locali espositivi e degli uffici per un importo di CHF 30 000. L'affitto di mercato per i locali privati di Isidor Preisig ammonta a CHF 17 000. Nel 2010 e negli anni seguenti, come conseguenza di un cambiamento d'utilizzo viene registrato in contabilità soltanto un canone di locazione di CHF 15 000. L'affitto di mercato per i locali a uso privato è salito però a CHF 35 000.

Il valore commerciale dell'immobile ammonta a CHF 2 000 000, il valore di conferimento originale (il valore dell'investimento) ammontava a CHF 1 700 000 e il valore contabile determinante ai fini fiscali (valore per l'imposta sul reddito) ammonta a CHF 1 600 000.

4.3.1 Per l'anno 2009 l'abitazione deve essere assegnata alla sostanza privata o alla sostanza commerciale?

Giustifichi la sua risposta e presenti i relativi calcolo in modo condivisibile.

Vanno considerate soltanto le disposizioni della LIFD.

4.3.2 Cambia qualcosa per l'anno 2010? Giustifichi la sua risposta e presenti i relativi calcolo in modo condivisibile. Vanno considerate soltanto le disposizioni della LIFD.

Esame professionale di Fiduciario 2011

4.3.3 Si viene a modificare qualcosa se il cambiamento d'utilizzo avviene soltanto nel 2011?
Giustifici la sua risposta e presenti i relativi calcoli in modo condivisibile

Esame professionale di Fiduciario 2011

Compito 5

(7 punti)

Le risposte e i procedimenti risolutivi devono basarsi sulle disposizioni della LIP e della OIPrev. Dove viene chiesta una base legale, questa deve essere indicata con la massima precisione possibile, ossia indicando l'articolo e il capoverso ed eventuali lettere.

La ditta Steinmann Transport SA ha realizzato nel 2010 un utile netto di CHF 80 000. L'assemblea generale del 25.03.2011 ha deciso di distribuire agli azionisti un dividendo in contanti pari all'importo lordo di CHF 25 000 con scadenza al 31.05.2011. Alla stessa assemblea generale è stato deciso altresì di incrementare il capitale azionario, a far data dal 31.05.2011, attraverso una liberazione gratuita di CHF 100 000, per giungere a CHF 150 000. La liberazione gratuita avviene a carico delle riserve di utile.

Detengono una partecipazione nella Steinmann Transport SA gli azionisti seguenti, con le rispettive quote di capitale. Le distribuzioni e l'assegnazione delle nuove azioni avverranno in rapporto alla partecipazione al capitale:

Steinmann Holding SA (sede a Lucerna)	50%
Alfred Steinmann (domicilio a Lucerna)	30%
Beat Steinmann (domicilio in Francia)	20%

5.1 A quanto ammonta l'imposta preventiva dovuta dalla Steinmann Transport SA in seguito alle due decisioni dell'assemblea generale, supponendo che l'imposta venga versata per intero e trasferita sugli azionisti? Entro quando è dovuta l'imposta e dove si individua la base legale in cui è stabilita tale scadenza?

5.2 Quali azionisti hanno diritto al rimborso in riferimento all'imposta preventiva (presupponendo una dichiarazione regolare) ai sensi del diritto svizzero? Descriva brevemente, per ognuno degli azionisti aventi diritto, come avverrà il rimborso (tipo di domanda, autorità competente).

Esame professionale di Fiduciario 2011

- 5.3** In alcuni casi per i redditi di capitale esiste un'alternativa o una procedura alternativa al pagamento delle imposte. Indichi il relativo termine tecnico e citi la base legale contenuta nella LIP.

- 5.4** La procedura indicata al punto 5.3 può essere applicata per il dividendo in contanti? Se sì, per quali azionisti? Motivi la sua decisione indicando la base legale precisa all'interno dell'ordinanza e almeno due importanti prerequisiti citati in tale articolo.

- 5.5** La procedura indicata al punto 5.3 può essere applicata per la liberazione gratuita? Se sì, per quali azionisti? Motivi la sua decisione indicando la base legale precisa all'interno dell'ordinanza e almeno due importanti prerequisiti citati in tale articolo.

Materia 603 Revisione

Tema 5

Durata dell'esame: 120 minuti

Punteggio massimo: 60

Compito 1.3

(11 punti)

- a) Descriva la sua interpretazione dell'espressione "Going concern" e indichi gli articoli di legge in cui viene trattato tale concetto.

- b) Alla luce della situazione attuale la Page + Co. Sagl nutre seri dubbi di identificarsi come "Going concern". Il consiglio d'amministrazione, tuttavia, ha già adottato alcuni provvedimenti e prevede che la situazione migliorerà. Come vanno indicate queste circostanze nel conto annuale? Formuli la risposta sotto forma di frasi.

Compito 2

(17 Punti)

Il risanamento della Steinmann SA è riuscito. Il consiglio d'amministrazione ha introdotto ampi provvedimenti e ridotto i costi legati al personale.

Compito 2.1

(7 punti)

Inoltre, la direzione ha costituito un organo di revisione interno per risparmiare sui costi della revisione. Il revisore interno impiegato dalla Steinmann SA possiede esperienza nell'ambito della revisione e quindi di qualifiche tecniche sufficienti. Riguardo alla preparazione per la revisione lei si pone le domande seguenti:

- a) Come deve essere rappresentato l'organo di revisione interno nell'organigramma dell'impresa?

- b) In qualità di revisore, quali vantaggi e quali svantaggi riscontra in una collaborazione con un organo di revisione interno? Indichi un vantaggio e uno svantaggio.

Esame professionale di Fiduciario 2011

- c) Nel quadro di un colloquio per la pianificazione della revisione lei incontra il revisore interno. Quali sono i quattro punti principali per la collaborazione con il revisore interno che tratterà nell'ambito di questo colloquio?

- d) Come "attività di sorveglianza" si intende tra l'altro il controllo. Un controllo viene effettuato durante, prima o in seguito allo svolgimento del lavoro da controllare. L'organo controllante (per es. superiori o uffici con mansioni di controllo) è autorizzato a impartire istruzioni all'organo che esegue i compiti in questione.

Indichi per le altre due attività di vigilanza (sorveglianza e verifica) il momento in cui vengono effettuate, le competenze e un esempio per ciascuna:

	Sorveglianza	Verifica
Momento del controllo		
Competenza		
Esempio		

Esame professionale di Fiduciario 2011

- c) In base alla verifica che ha effettuato è giunto alla conclusione che non può utilizzare i lavori del revisore ucraino e che non può effettuare dei controlli adeguati. Che giudizio di revisione emanerebbe? Indichi due possibili giudizi di revisione.

Compito 2.3

(4 punti)

La Steinmann SA desidera valutare la partecipazione ucraina al suo valore di mercato attuale. Poiché il consiglio d'amministrazione non ritiene di essere in grado di effettuare la valutazione autonomamente, si rivolge a un esperto esterno.

- a) In quali altre circostanze potrebbe essere necessario rivolgersi a un esperto? Indichi altri due esempi.

c) Spieghi per quale motivo viene stabilita un'essenzialità.

Compito 3.2

(4 punti)

In base alla pianificazione della revisione ha individuato la posizione Debiti come posizione da verificare.

a) Come procede nel quadro di una verifica funzionale dei debiti?

b) Come procede nel quadro di una verifica delle affermazioni relative ai debiti?

e) Lei non è in possesso del rapporto dell'organo di revisione. Ricostruisca quindi per il direttore il probabile contenuto della parte del rapporto dedicata a questo problema.

Compito 4.2

(7 punti)

Per Esempio 2 il direttore le fornisce il conto sotto riportato, verificato e approvato dall'ultima assemblea generale. Egli la informa inoltre che A e B, come nel caso di Esempio 1, detengono ciascuno il 50 per cento delle azioni.

ESEMPIO 2	31.12.2010 CHF	31.12.2010 CHF	
Liquidità	18 753	221 811	Capitale di terzi
Crediti	384 427	68 212	Conto corrente azionista B
Conto corrente azionista A	59 652		
Scorte	35 000	100 000	Capitale azionario
Altri attivi circolanti	12 723	20 000	Riserva generale
Immobilizzi	112 000	212 532	Utile a bilancio
Totale attivi	622 555	522 555	

