

# **Esame professionale di Fiduciario 2009**

		<u>Pagine</u>
<b>Materia 600</b>	<b>Consulenza e gestione aziendale</b>	
	Tema1	3 – 11
	Fogli di soluzione	12 – 25
<b>Materia 600</b>	<b>Consulenza e gestione aziendale</b>	
	Tema 2	26 – 35
	Fogli di soluzione	36 – 47
<b>Materia 603</b>	<b>Revisione</b>	
	Tema 3	48 – 61
	Fogli di soluzione	62 – 81
<b>Materia 601</b>	<b>Contabilità e management finanziario</b>	
	Tema 4	82 – 88
	Fogli di soluzione	89 – 100
<b>Materia 602</b>	<b>Fiscalità</b>	
	Tema 5	101 – 110
	Fogli di soluzione	111 – 125

## **Materia 600**

### **Consulenza e gestione aziendale**

#### **Tema 1**

Durata dell'esame:	90 minuti
Punteggio massimo:	45 punti

## Parte A

### Studio legale Müller & Moser

Ueli Müller, 42 anni, e Jürg Moser, 39 anni, sono due avvocati che dal 2007 gestiscono in comune a Zurigo lo "Studio legale Müller & Moser". Oltre alle usuali attività d'avvocatura, entrambi gli avvocati esercitano anche alcuni mandati in consigli di amministrazione.

Il signor Müller e il signor Moser si rivolgono a lei poiché desiderano porle alcune domande in relazione con la contabilità e desiderano alcune risposte sull'esercizio annuale in corso.

### Compito 1

(12 ½ punti)

Nell'allegato è presentata la chiusura annuale provvisoria al 31.12.2008 di Ueli Müller.

Lei riceve inoltre le seguenti spiegazioni:

- Il valore effettivo dei lavori in corso ammonta a:  
31.12.2007 CHF 17'000  
31.12.2008 CHF 26'000  
Dal controllo dei lavori in corso emerge che nell'importo di CHF 26'000 sono inclusi dei lavori in corso che devono ancora essere fatturati al 31.12.2008. Questo importo di CHF 8'000 è stato fatturato successivamente con la data del 31.12.2008 ma non è stato ancora contabilizzato. L'IVA non deve essere considerata. Deve inoltre essere adeguata la riserva di valutazioni sui livelli dell'anno precedente.
- In base all'esperienza viene incassato il 90% dei crediti aperti.
- Ad agosto 2008 è stato acquistato un nuovo laptop che è stato contabilizzato nella sostanza fissa. L'ammortamento deve essere calcolato pro rata e deve essere arrotondato a CHF 10 secondo l'uso commerciale.
- Il signor Müller guida un'automobile Audi, che è stata acquistata nel 2007 per CHF 45'730 (inclusa IVA). L'Audi viene utilizzata anche privatamente.
- Il conteggio mensile della cassa di compensazione AVS e della cassa disoccupazione, relativo ai salari del personale, ammonta a CHF 1'044; il contributo per assegni familiari è dell'1.6% del totale del salario AVS/AI/IPG e i contributi amministrativi ammontano all'1% del contributo AVS. Il conteggio di chiusura AVS per l'anno 2008 non è ancora pervenuto. Tutte le fatture della cassa di compensazione sono state registrate direttamente nel conto dei costi AVS/AD per il personale. La delimitazione definitiva non è ancora stata effettuata.
- I contributi alla cassa pensione sono suddivisi tra il lavoratore ed il datore di lavoro in base alle disposizioni obbligatorie secondo l'art. 66 LPP.
- Indipendentemente dalle registrazioni svolte precedentemente, l'utile prima dei contributi AVS personali ammonta a CHF 129'000. Il totale dei premi LPP per il signor Müller ammonta a CHF 2'600 e sono stati completamente registrati nel conto "Previdenza professionale". In base alle informazioni fornite e ai valori contenuti nel conto economico, prepari il calcolo dettagliato dei contributi personali AVS per il signor Müller e lo contabilizzi.

Esegua le registrazioni di chiusura necessarie (Foglio di soluzione 1) e rediga il bilancio di chiusura ed il conto economico (Fogli di soluzione 2 + 3) per l'esercizio annuale 2008. Tutti i risultati devono essere spiegati con calcoli chiari e comprensibili (Foglio di soluzione 4 + 5). Vengono valutati anche i calcoli. Tutti i risultati devono essere arrotondati al franco intero.

**Compito 2****(1 punto)**

Quale forma giuridica ha lo studio in comune "Studio legale Müller & Moser" dal punto di vista dell'imposta federale diretta?

**Compito 3****(5 ½ punti)**

Dal 1.1.2007 il signor Müller e il signor Moser si sono annunciati come contribuenti singoli per l'imposta sul valore aggiunto e allestiscono il rendiconto secondo il metodo effettivo, in base alle controprestazioni ricevute. Dall'inizio dell'attività hanno sempre tenuto la contabilità dei debitori con il sistema delle poste aperte.

- a) Il signor Müller fornisce prestazioni di consulenza ad un suo cliente. A carico di questo suo cliente, signor Graf, sono stati rilevati i seguenti costi:

Numero di ore di lavoro effettuate: 3 ore		
Tariffa oraria	CHF	300.00
Forfait per spese di viaggio	CHF	30.00
Costi per interprete	CHF	156.00
Spese giudiziali	CHF	80.00
Tutti gli importi indicati sono esclusi IVA.		

L'interprete è contribuente IVA. Il signor Müller desidera sapere da lei come fatturare tali importi in modo conforme alle disposizioni IVA. Prepari la fattura per il signor Graf conformemente alle disposizioni della legge sull'IVA. Completate la fattura con le eventuali informazioni mancanti.

- b) A novembre 2008 il signor Moser riceve da un cliente un anticipo sulle spese di CHF 2'000.00. Il signor Moser deve inserire questo anticipo nel rendiconto IVA? Giustifici la sua risposta ed indichi il relativo articolo di legge.
- c) Il signor Moser rappresenta il signor Kühnis in un'azione legale contro il suo ex datore di lavoro. A novembre 2008 il signor Moser riceve un indennizzo processuale per il signor Kühnis. L'intero importo dell'indennizzo viene riversato al cliente dopo pochi giorni. Come deve essere trattato l'indennizzo processuale dal punto di vista dell'imposta sul valore aggiunto? Giustifici la sua risposta ed indichi il relativo articolo di legge.

**Compito 4****(2 ½ punti)**

Il signor Müller ha ricevuto nell'esercizio 2008, onorari come membro di consigli d'amministrazione e per attività in consigli d'amministrazione di diverse aziende per un importo totale di CHF 20'000.

- a) Come vengono trattati gli onorari da consiglio d'amministrazione dal punto di vista del diritto delle assicurazioni sociali?
- b) Spieghi come deve essere considerato, nella contabilità del signor Müller, l'onorario come membro di consiglio d'amministrazione dal punto di vista delle assicurazioni sociali.
- c) In quale rubrica della sua dichiarazione fiscale il signor Müller deve dichiarare gli onorari ricevuti per consiglio d'amministrazione? Vengono valutate solo risposte dettagliate e precise.

### **Compito 5**

**(4 punti)**

A causa del costante aumento dei mandati, il 1.1.2008 Ueli Müller ha assunto il nuovo collaboratore Paul Johnson. La sua attività principale è la rappresentanza di clienti di fronte al giudice. Il signor Johnson ha 32 anni, è coniugato e lavora a salario orario. La sua quota d'occupazione ammonta a circa il 60-100%; il salario orario contrattuale è di CHF 80.--, inclusa l'indennità vacanze. Il tempo di lavoro settimanale è di 42.5 ore/settimana e, fino a 50 anni, vengono concesse 4 settimane di vacanza.

Il signor Ueli Müller le chiede di aiutarlo a redigere il conteggio di salario.

- a) Lei conosce il cognome, nome ed indirizzo del nuovo collaboratore, come pure l'aliquota per il contributo all'assicurazione non professionale e all'assicurazione perdita di guadagno in caso di malattia. Quali altre informazioni sul nuovo collaboratore lei deve chiedere al signor Müller per poter preparare correttamente il conteggio di salario? Indichi almeno 6 punti.
- b) Prepari, per il mese di aprile 2008, il conteggio di salario dettagliato per il signor Johnson. In questo mese egli ha lavorato 136 ore; la deduzione per la previdenza professionale è di CHF 295.-, quella per gli infortuni non professionali è dell'1.2% e la quota parte del lavoratore per l'assicurazione contro la perdita di guadagno in caso di malattia è dello 0.8%. L'indennità vacanze non deve essere considerata. Arrotondi i calcoli a 5 centesimi.

### **Compito 6**

**(1 punto)**

Nell'estate 2008, l'avvocato Jürg Moser è diventato padre di una bambina. Sua moglie Ursula Moser riceve l'indennità per maternità e successivamente ha disdetto il suo lavoro. Il signor Moser desidera assumerla, da marzo 2009, come segretaria con un salario annuo di circa CHF 40'000.

Dal 1° gennaio 2009 è entrata in vigore la "Legge federale sugli assegni familiari". Cosa consiglia al signor Moser, per l'anno 2009, in merito al diritto agli assegni figli? Risponda in modo preciso e dettagliato.

### **Compito 7**

**(3 punti)**

Il risultato aziendale del signor Müller è molto buono. Un collega gli ha consigliato di effettuare un versamento supplementare alla previdenza professionale al fine di risparmiare imposte. Per questo motivo il signor Müller si è affiliato presso la previdenza professionale dell'associazione degli avvocati.

- a) Per quali motivi, in relazione con gli aspetti del diritto fiscale e del diritto delle assicurazioni sociali, si raccomanda un versamento supplementare alla previdenza professionale? Indichi 4 motivi.
- b) Per quali motivi, in relazione con gli aspetti fiscali ed economici, sconsiglia un versamento supplementare alla previdenza professionale? Indichi 2 motivi.

## Compito 8

(2 punti)

Lo studio legale Müller & Moser sta valutando di acquistare prossimamente una proprietà per piani di 7 locali per l'ampliamento dello studio legale. I signori Müller e Moser si rivolgono a lei per una consulenza.

- a) Spieghi agli avvocati quali vantaggi vi sono, in merito al diritto fiscale e al diritto sulle assicurazioni sociali, nell'includere la proprietà per piani **nella sostanza aziendale**. Indichi 2 vantaggi.
- b) Lo studio legale Müller & Moser desidera sapere da lei come mai, secondo le disposizioni del diritto federale, la proprietà per piani non può essere inclusa nella sostanza privata. Spieghi agli avvocati la fattispecie in 2-3 frasi ed indichi le relative basi legali nel diritto federale contenute nella Legge federale sulle imposte dirette (LIFD).

## Parte B

### Ristrutturazione

Beta & Co è gestita dalla signora Beta e dal signor Gamma. La società in nome collettivo è stata fondata nel 2005 ed è stata iscritta al Registro di commercio. La signora Beta e il signor Gamma sono buoni amici e gestiscono un vivaio. Attualmente occupano in totale 7 collaboratori e collaboratrici e realizzano una cifra d'affari di circa 0.7 milioni di franchi. L'attività prospera e guadagna notorietà ogni anno. Per l'ampliamento dell'azienda è necessario un nuovo terreno sul quale possono essere installati nuovi vivai. Si prospetta di reperire i mezzi liquidi necessari attraverso investitori facendoli quindi partecipare nell'azienda. La signora Beta e il signor Gamma, dopo le sue raccomandazioni, hanno deciso di effettuare una ristrutturazione e di costituire la Beta Gamma Blumen AG. Anche dopo la ristrutturazione desidera gestire l'azienda secondo i requisiti minimi richiesti dalla legge.

## Compito 9

(2 punti)

- a) Qual è il termine professionale utilizzato per indicare questa ristrutturazione nella LFus?
- b) Indichi i presupposti e gli articoli di legge determinanti contenuti nella LIFD affinché questa ristrutturazione possa essere considerata fiscalmente neutra?

## Compito 10

(2 ½ punti)

Lei prepara l'assemblea straordinaria di costituzione per la delibera di questa ristrutturazione e, successivamente, invia gli atti pubblici con gli allegati al Registro di commercio del suo cantone.

- a) Il notaio effettua la pubblicazione. Quali documenti sono necessari per la pubblicazione? Indichi 6 documenti.
- b) Quali documenti, oltre all'atto pubblico, invia al Registro di commercio affinché possa essere effettuata l'iscrizione di Beta Gamma Blumen AG? Indichi 4 documenti.

### **Compito 11**

**(1 ½ punti)**

Il notaio Notar ha bisogno di ricevere lo scopo sociale della futura azienda Beta Gamma Blumen AG. La signora Beta e il signor Gamma le chiedono di aiutarli. Prepari l'esempio di un testo che possa essere utilizzato come scopo sociale della Beta Gamma Blumen AG. Singole parole chiave non vengono valutate.

### **Compito 12**

**(3 ½ punti)**

La signora Beta desidera inoltre che lei le indichi quali informazioni compaiono in un estratto del registro di commercio. Indichi 14 informazioni che sono pubblicate sul registro di commercio.

### **Compito 13**

**(4 punti)**

La signora Beta e il signor Gamma hanno sentito molto parlare delle nuove disposizioni di legge sulla revisione. Si rivolgono quindi a lei per avere maggiori informazioni sulla revisione di aziende.

- a) La futura Beta Gamma Blumen AG è soggetta all'obbligo di revisione? Spieghi la sua risposta con 2-3 frasi ed indichi il relativo articolo di legge.
- b) Quali presupposti devono essere adempiuti affinché un'azienda con obbligo di revisione possa rinunciare alla revisione? Indichi 3 presupposti.
- c) Se per Beta & Co non fosse stata effettuata nessuna ristrutturazione, Beta & Co sarebbe stata sottoposta all'obbligo di revisione? Spieghi questa circostanza alla signora Beta e al signor Gamma, con una breve frase.

**Müller Ueli, Avvocato, Zurigo**

<b>Bilancio al 31 dicembre</b>	<b>2008 provvisorio CHF</b>	<b>2007 CHF</b>
<b>Attivi</b>		
<b>Sostanza circolante</b>		
Mezzi liquidi	70'000	49'800
Crediti e lavori in corso		
Crediti da prestazioni	42'300	30'000
Delcredere	-3'000	-3'000
Lavori in corso	10'200	10'200
Ratei e risconti attivi	3'300	1'200
<b>Totale della sostanza circolante</b>	<b>122'800</b>	<b>88'200</b>
<b>Sostanza fissa</b>		
Immobilizzazioni materiali		
Mobili d'ufficio	6'000	6'000
Apparecchiature EDP	5'230	3'000
Veicolo	25'500	25'500
<b>Totale della sostanza fissa</b>	<b>36'730</b>	<b>34'500</b>
<b>Totale attivi</b>	<b>159'530</b>	<b>122'700</b>
<b>Passivi</b>		
<b>Capitale di terzi a breve termine</b>		
Debiti verso terzi		
per prestazioni di servizi	5'500	5'000
Ammin. federale delle contribuzioni (IVA)	4'400	4'000
Ratei e risconti passivi	28'600	21'300
<b>Totale del capitale di terzi a b/t</b>	<b>38'500</b>	<b>30'300</b>
<b>Totale del capitale di terzi</b>	<b>38'500</b>	<b>30'300</b>
<b>Capitale proprio</b>		
Capitale	92'400	92'400
Conto privato	-104'020	0
Utile d'esercizio	132'650	0
<b>Totale del capitale proprio</b>	<b>121'030</b>	<b>92'400</b>
<b>Totale passivi</b>	<b>159'530</b>	<b>122'700</b>

**Müller Ueli, Avvocato, Zurigo**

<b>Conto economico</b>	<b>2008 provvisorio CHF</b>	<b>2007 CHF</b>
Onorari e rimborsi spese	290'000	190'000
Onorari e rimborsi spese senza IVA	5'200	4'500
Diminuzione dei ricavi	-1'000	-1'000
Variazione del credere	0	0
<b>Ricavi da prestazioni di servizi</b>	<b>294'200</b>	<b>193'500</b>
Costi per incasso clienti / Spese giudiziarie	-1'500	-2'500
Spese di viaggio dirette	-1'200	-1'000
Lavori effettuati da terzi	-2'200	-1'500
<b>Costi diretti</b>	<b>-4'900</b>	<b>-5'000</b>
<b>Risultato lordo</b>	<b>289'300</b>	<b>188'500</b>
Salari lordi	-83'450	0
Costi per assicurazioni sociali		
AVS/AD per il personale	-7'479	0
AVS/AD per il titolare	-8'400	-9'400
Assicurazioni per il personale	-1'300	0
Previdenza professionale	-5'021	0
<b>Costi del personale</b>	<b>-105'650</b>	<b>-9'400</b>
Affitto / Spese accessorie	-12'000	-12'000
Manutenzioni / Riparazioni / Sostituzioni		
Apparecchiature EDP	-800	-600
Veicolo	-9'600	-5'400
Altri costi d'esercizio	-100	-200
Assicurazione cose e responsabilità civile	-2'200	-2'200
Spese amministrative	-18'000	-15'000
Spese per pubblicità	-10'000	-8'000
Ammortamenti	0	-20'600
<b>Risultato prima degli interessi</b>	<b>130'950</b>	<b>115'100</b>
Ricavi finanziari	2'000	60
Costi finanziari	-300	-50
<b>Risultato finanziario</b>	<b>1'700</b>	<b>10</b>
<b>Utile d'esercizio</b>	<b>132'650</b>	<b>115'110</b>

### Ammortamenti sugli attivi immobilizzati nelle aziende commerciali<sup>1</sup>

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

#### 1. Aliquote normali in per cento del valore contabile<sup>2</sup>

Case d'abitazione di società immobiliari e case d'abitazione per il personale	
– sui soli edifici <sup>3</sup> .....	2 %
– sugli edifici e i terreni assieme <sup>4</sup> .....	1,5 %
Edifici commerciali, edifici per uffici, banche, grandi magazzini, cinematografi	
– sui soli edifici <sup>3</sup> .....	4 %
– sugli edifici e i terreni assieme <sup>4</sup> .....	3 %
Alberghi e ristoranti	
– sui soli edifici <sup>3</sup> .....	6 %
– sugli edifici e i terreni assieme <sup>4</sup> .....	4 %
Fabbriche, magazzini e stabilimenti artigianali (in particolare officine e sili)	
– sui soli edifici <sup>3</sup> .....	8 %
– sugli edifici e i terreni assieme <sup>4</sup> .....	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.

<sup>1</sup> Per le aziende agricole e silvicole, le aziende elettriche, le teleferiche e le imprese di navigazione vi sono promeritoria 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.

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

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> Questa aliquote 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.**

**Fogli di soluzione**

**Materia 600**

**Tema 1**

**Consulenza e gestione aziendale**



**Compito 1**

**Müller Ueli, Avvocato, Zurigo**

Bilancio al 31 dicembre	2008 provvisorio CHF	variazioni CHF	2008 definitivo CHF
<b>Attivi</b>			
<b>Sostanza circolante</b>			
Mezzi liquidi	70'000	_____	_____
Crediti e lavori in corso		_____	_____
Crediti da prestazioni	42'300	_____	_____
Delcredere	-3'000	_____	_____
Lavori in corso	10'200	_____	_____
Ratei e risconti attivi	3'300	_____	_____
<b>Totale della sostanza circolante</b>	<b>122'800</b>	_____	_____
<b>Sostanza fissa</b>			
Immobilizzazioni materiali		_____	_____
Mobili d'ufficio	6'000	_____	_____
Apparecchiature EDP	5'230	_____	_____
Veicoli	25'500	_____	_____
<b>Totale della sostanza fissa</b>	<b>36'730</b>	_____	_____
<b>Totale attivi</b>	<b>159'530</b>	=====	=====
<b>Passivi</b>			
<b>Capitale di terzi a breve termine</b>			
Debiti verso terzi		_____	_____
per prestazioni di servizi	5'500	_____	_____
Ammin. federale contribuzioni (IVA)	4'400	_____	_____
Ratei e risconti passivi	28'600	_____	_____
<b>Totale del capitale di terzi a b/t</b>	<b>38'500</b>	_____	_____
<b>Totale del capitale di terzi</b>	<b>38'500</b>	_____	_____
<b>Capitale proprio</b>			
Capitale	92'400	_____	_____
Conto privato	-104'020	_____	_____
Utile d'esercizio	132'650	_____	_____
<b>Totale del capitale proprio</b>	<b>121'030</b>	_____	_____
<b>Totale passivi</b>	<b>159'530</b>	=====	=====

# Esame professionale di Fiduciario 2009

## Compito 1

### Müller Ueli, Avvocato, Zurigo

Conto economico	2008 provvisorio CHF	variazioni CHF	2008 definitivo CHF
Onorari e rimborsi spese	290'000		
Onorari e rimborsi spese esclusi IVA	5'200		
Diminuzione dei ricavi	-1'000		
Variazione delcredere	0		
<b>Ricavi da prestazioni di servizi</b>	<b>294'200</b>		
Costi per incasso clienti / Spese giudiziarie	-1'500		
Spese di viaggio dirette	-1'200		
Lavori effettuati da terzi	-2'200		
<b>Costi diretti</b>	<b>-4'900</b>		
<b>Risultato lordo</b>	<b>289'300</b>		
Salari lordi	-83'450		
Costi per assicurazioni sociali			
AVS/AD per il personale	-7'479		
AVS/AD per il titolare	-8'400		
Assicurazioni per il personale	-1'300		
Previdenza professionale	-5'021		
<b>Costi del personale</b>	<b>-105'650</b>		
Affitto / Spese accessorie	-12'000		
Manutenzioni / Riparazioni / Sostituzioni			
Apparecchiature EDP	-800		
Costi per veicolo	-9'600		
Altri costi d'esercizio	-100		
Assicurazione cose e responsabilità civile	-2'200		
Spese amministrative	-18'000		
Spese per pubblicità	-10'000		
Ammortamenti	0		
<b>Risultato prima degli interessi</b>	<b>130'950</b>		
Ricavi finanziari	2'000		
Costi finanziari	-300		
<b>Risultato finanziario</b>	<b>1'700</b>		
<b>Utile d'esercizio</b>	<b>132'650</b>		







**Compito 3**

b) .....  
.....  
.....  
.....

c) .....  
.....  
.....  
.....

**Compito 4**

**(2.5 punti)**

a) .....  
.....  
.....  
.....

b) .....  
.....  
.....  
.....

c) .....  
.....  
.....  
.....

**Compito 5**

**(4 punti)**

a) .....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

b) .....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

**Compito 6**

**(1 punto)**

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

**Compito 7**

**(3 punti)**

**a)**

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

**b)**

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

**Compito 8**

**(2 punti)**

a) .....

.....

.....

.....

.....

b) .....

.....

.....

.....

.....

**Parte B: Ristrutturazione**

**Compito 9**

**(2 punti)**

a) .....

.....

b) .....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

**Compito 10**

**(2 ½ punti)**

a) .....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

b) .....

.....

.....

.....

.....

**Compito 11**

**(1 ½ punti)**

.....

.....

.....

.....

.....

.....



**Compito 13**

b) .....

.....

.....

.....

c) .....

.....

.....

.....

.....

.....

## **Materia 600**

### **Consulenza e gestione aziendale**

#### **Tema 2**

Durata dell'esame:	60 minuti
Punteggio massimo:	30 punti

## Parte 1: Ditta individuale Garage Schild

Il signor Schild gestisce un garage con la forma giuridica di una ditta individuale. Il signor Schild è coniugato e vive con la moglie in una casa unifamiliare di sua proprietà. La casa unifamiliare è gravata da un'ipoteca. Dal matrimonio tra il signor e la signora Schild non sono nati figli. Il 15 maggio del prossimo anno il signor Schild compirà 65 anni. Egli ha deciso che, dopo il raggiungimento dell'età di pensionamento, continuerà a lavorare in forma ridotta. I coniugi Schild sono suoi clienti già da alcuni anni e si rivolgono a lei per alcune domande.

### Compito 1

(5 punti)

Il 5 ottobre la signora Schild compirà 64 anni. Negli ultimi 15 anni la signora Schild ha lavorato saltuariamente come venditrice di alimentari ed esegue i lavori d'ufficio per il Garage Schild. La signora Schild continuerà a lavorare presso il Garage Schild anche dopo il pensionamento. Per l'attività di venditrice paga i contributi alla cassa pensione. Ha inoltre pagato anche i contributi per la previdenza vincolata.

- a) Il signor Schild desidera sapere da lei quali prestazioni assicurative riceverà la signora Schild al raggiungimento dell'età di pensionamento. Gli presenti in dettaglio tutte le possibilità previdenziali che offre ogni singola forma di previdenza, nei seguenti casi:
- a) nel caso di pensionamento ordinario;
  - b) se desidera continuare a lavorare per i prossimi 5-7 anni.
- b) Quali condizioni, relative agli elementi di calcolo, devono essere adempiute affinché la moglie riceva la rendita AVS completa all'età di pensionamento? Spieghi al signor Schild in 2-3 frasi i singoli elementi di calcolo. Formule e parole chiave non vengono valutate.

### Compito 2

(4 ½ punti)

La signora Schild riceve quest'anno, per la sua attività nell'ufficio del Garage Schild, un salario lordo mensile di CHF 2'200 x 13. Dal salario vengono dedotti i seguenti contributi: AVS/AI/IPG, AD, INP dell'1.9%, LPP.

- a) Come si presenta il conteggio di salario, incluse **tutte** le deduzioni previste dalla legge, per la signora Schild **prima** e **dopo** il raggiungimento dell'età di pensionamento? Indichi anche da quando e fino a quando è valido ciascun conteggio di salario.
- b) La signora Schild ha subito, a maggio di quest'anno, un infortunio professionale. A giugno la Suva ha pagato al Garage Schild un'indennità giornaliera dell'assicurazione infortuni per un totale di CHF 1'212. La parte dei costi amministrativi per il Garage Schild è dell'1%. L'indennità giornaliera è stata conteggiata nel salario di giugno. Prepari il conteggio di salario della signora Schild per il mese di giugno.

### Compito 3

(3 punti)

La signora Schild esegue la chiusura contabile annuale per il garage, inclusa l'amministrazione del personale. Al momento della compilazione del nuovo certificato di salario secondo l'allegato 1 sono ancora aperte alcune domande:

Come si devono considerare, nel certificato di salario, le fattispecie di seguito indicate? Voglia rispondere in modo completo e dettagliato e, se possibile, indichi anche **tutte** le relative cifre e/o lettere maiuscole di riferimento. Saranno valutate solo soluzioni che corrispondono alle direttive vincolanti emesse dall'amministrazione federale delle contribuzioni e dalla conferenza fiscale svizzera.

1. Un impiegato ha ricevuto a dicembre un bonus speciale di CHF 3'000 lordi.
2. Per un impiegato è stata pagata una fattura di un istituto di formazione, emessa direttamente all'azienda, per un totale di CHF 8'000.
3. Cosa cambierebbe se l'impiegato avesse pagato direttamente la fattura dell'istituto di formazione e il signor Schild gli avesse rimborsato, da marzo, un importo forfettario mensile di CHF 800?
4. I collaboratori hanno a disposizione gratuitamente i parcheggi al luogo di lavoro.
5. Il Garage Schild regala sempre, a Natale, un abbonamento generale FFS ad un collaboratore di lunga data.
6. L'indennità per infortuni della Suva, che il Garage Schild ha versato alla signora Schild.
7. Poiché per un collaboratore non è possibile rientrare a casa a mezzogiorno, il Garage Schild gli rimborsa il 70% di tutti i pranzi. Per ogni pranzo riceve CHF 25.
8. Il capo officina riceve, ogni mese, un forfait per spese di rappresentanza di CHF 250.

### Compito 4

(2 ½ punti)

La signora Schild ha a disposizione, da quest'anno, per la prima volta, un veicolo aziendale. Il prezzo d'acquisto del veicolo d'occasione ammontava a CHF 19'500 (inclusa IVA). Spieghi in dettaglio al signor Schild, quali possibilità esistono per conteggiare il veicolo aziendale. Gli spieghi tutte le possibili varianti e come deve essere dichiarato nel certificato di salario della signora Schild.

### Compito 5

(3 punti)

Il signore e la signora Schild hanno ancora alcune domande relative all'imposta sul valore aggiunto. Infatti non si sono ancora messi d'accordo se sia meglio effettuare l'imposizione delle automobili sul margine o se sia meglio procedere con il conteggio effettivo.

- a) Spieghi dettagliatamente al signore e alla signora Schild, quando si deve preferire la variante "effettivo" e quando è invece meglio scegliere l'imposizione sul margine. Saranno valutate solo frasi complete.

*Per le seguenti risposte voglia indicare la **cifra di riferimento nelle attuali direttive dell'imposta sul valore aggiunto!***

- b) Cosa deve considerare il Garage Schild nell'indicazione del prezzo dell'auto se è sottoposto all'imposizione sul margine?
- c) Alcune automobili vengono inoltre vendute all'estero direttamente dal Garage Schild. Queste vendite vengono sempre regolate a contanti. Cosa si deve, di principio, tener presente affinché queste vendite export siano esenti dall'IVA?

### Compito 6

(2 ½ punti)

Il signor Schild, durante la sua pensione, continuerà a lavorare nell'azienda e sta riflettendo su cosa ne sarà del garage qualora non riuscisse a trovare nessun successore adeguato. Desidera sapere da lei quali punti di carattere organizzativo devono essere considerati per tempo, per sciogliere la sua azienda secondo le regole. Elenchi 10 punti importanti tratti dall'ambito legale ed organizzativo.

## **Parte 2: Impresa commerciale Expi AG**

Expi AG commercia accessori EDP ed impiega in totale 43 collaboratori. La cifra d'affari degli ultimi tre anni di Expi AG ammonta, in media, a 9.5 milioni di CHF e il margine di utile medio realizzato è del 5%. L'azienda dispone di una buona sostanza, superiore alla media. Tra l'altro, nelle immobilizzazioni è presente anche l'immobile di proprietà dell'azienda.

I coniugi Wirz possiedono tutte le 300 azioni di Expi AG, del valore nominale di CHF 1'000. I coniugi stanno valutando come si potrebbe regolare la loro successione. I coniugi hanno tre figlie che lavorano nell'azienda e tutte desiderano partecipare all'attività dell'azienda. Una di queste tre figlie vive negli USA, ove gestisce la consociata Expisu Corp. I coniugi Wirz sono finanziariamente ben assicurati e dispongono di considerevoli mezzi propri.

**Compito 7**

**(2 ½ punti)**

- a) Indipendente dalla situazione iniziale sopra presentata: quali diverse possibilità vi sono, di principio, per regolare la successione e il proseguimento dell'attività di un'azienda? Indichi tre diverse possibilità.
- b) I coniugi Wirz desiderano sapere da lei quali metodi di valutazione potrebbero essere considerati per determinare il valore aziendale di Expi AG. Quali due metodi consiglia? Indichi due possibili metodi di valutazione e ne presenti i vantaggi.

**Compito 8**

**(1 punto)**

Dopo una discussione più dettagliata, i coniugi Wirz trasferiscono le azioni alle tre figlie, in parti uguali. Il valore di un'azione viene stabilito, dopo diverse discussioni, a CHF 8'000 per azione, per la prima tranche. In una prima fase, ogni figlia riceve 50 azioni. Trascorsi 5 anni, ulteriori 50 azioni saranno trasferite ad ogni figlia.

Nessuna delle tre figlie possiede i mezzi propri necessari per acquistare le azioni. Indichi quattro diverse possibilità per poter risolvere questo problema.

**Compito 9**

**(1 punto)**

La figlia che vive negli USA desidera stabilirsi stabilmente negli USA e lasciare definitivamente il domicilio in Svizzera. Tuttavia la figlia ritornerà in Svizzera per circa 45 giorni l'anno. I coniugi Wirz le pongono le seguenti domande:

Quali imposte federali dovrebbero essere prese in considerazione in Svizzera:

- a) se, alla figlia, continua ad essere pagato in Svizzera un salario per compiti di management?
- b) nel caso di pagamento di dividendi?

**Compito 10**

**(1 ½ punti)**

Expi AG versa un onorario per consulenza alla società controllata Expisu Corp. Il signor Wirz desidera sapere da lei come trattare l'onorario per quanto riguarda l'imposta sul valore aggiunto. Spieghi in dettaglio come deve essere dichiarato questo onorario per consulenza ed indichi i corrispondenti articoli di legge.

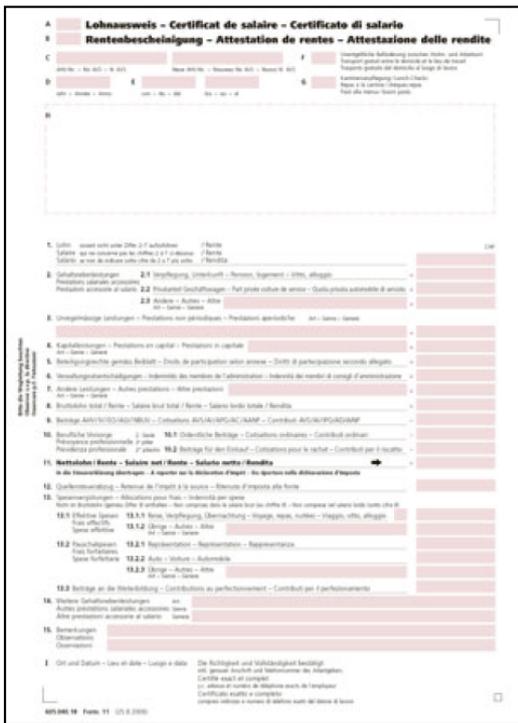
### Compito 11

(3 ½ punti)

Expi AG è cresciuta rapidamente e ha problemi organizzativi nella gestione dei debitori. Le fatture vengono emesse dal reparto vendite, con un termine di pagamento di 30 giorni netto, e vengono spedite con la merce. Per i clienti più grandi viene emessa separatamente una fattura. Il termine medio di pagamento dei clienti è, attualmente, di 80 giorni e si devono sempre registrare perdite su debitori. La gestione dei debitori (registrazione e controllo dell'entrata dei pagamenti, richiami, esecuzioni, ecc.) viene effettuata dal reparto contabilità ed i richiami vengono eseguiti mensilmente.

- a) Quali problemi emergono da una simile procedura?
- b) Indichi sei provvedimenti che possono essere presi internamente ad Expi AG per ottimizzare la gestione dei debitori.
- c) Indichi tre possibilità esterne che potrebbero migliorare la gestione dei debitori di Expi AG.

**Istruzione ridotta per la compilazione del certificato di salario (Modulo 11)**



**Periodo fiscale 2006 (salari 2006)**

Per il periodo fiscale 2006 può essere utilizzato sia il certificato di salario abituale, sia quello nuovo. Dal sito [www.steuerkonferenz.ch](http://www.steuerkonferenz.ch) oppure [www.estv.admin.ch](http://www.estv.admin.ch)

può essere scaricato un programma per la compilazione elettronica del nuovo certificato di salario. Nei medesimi due siti si trovano anche le Istruzioni per la compilazione del certificato di salario. Per il periodo fiscale 2006 il modulo del nuovo certificato di salario e le relative Istruzioni non sono disponibili su carta.

**Periodo fiscale 2007 (salari 2007)**

Per il periodo fiscale 2007 il modulo del nuovo certificato di salario vale in tutta la Svizzera. Esso può essere scaricato dai due menzionati siti oppure ordinato su carta. Gli indirizzi per le ordinazioni si trovano nell'allegato alle più complete (e determinanti) Istruzioni per la compilazione del certificato di salario. L'attuale modulo può tuttavia ancora essere utilizzato per rapporti di impiego che terminano prima del 31.12.2007 e in presenza di ragioni particolari che impediscono l'utilizzazione del nuovo certificato di salario.

Ha domande che riguardano la compilazione del certificato di salario alle quali non trova risposta nelle Istruzioni? Si rivolga al competente Ufficio del Cantone della sua sede. L'indirizzo esatto e tutte le necessarie indicazioni le trova nell'Allegato alle Istruzioni.

Il certificato di salario è da compilare (completamente) nel seguente modo (tra parentesi sono indicati i numeri marginali [n.m.] che rimandano alle descrizioni più complete delle Istruzioni per la compilazione del certificato di salario):

**A  Certificato di salario (n.m. 4)**

Se il modulo è utilizzato per certificare una prestazione per un'attività principale, accessoria oppure in un consiglio di amministrazione occorre apporre una crocetta nello spazio A.

**B  Certificazione di una rendita (n.m. 5)**

Se il modulo è utilizzato per certificare una rendita occorre apporre una crocetta nello spazio B.

**C  No. AVS (n.m. 6)**

Nello spazio C (di sinistra) è da indicare l'attuale numero AVS del dipendente (a 11 cifre). Se il numero AVS non è conosciuto occorre indicare la data di nascita esatta del dipendente. Nello spazio C (di destra) è da indicare il nuovo numero AVS a 13 cifre quando il datore di lavoro ne è a conoscenza (le Casse di compensazione comunicheranno questo nuovo numero a partire da metà del 2008).

**D  Anno (n.m. 7)**

Nello spazio D è da indicare l'anno civile per il quale è stato allestito il certificato di salario. Se non è chiaro per quale anno civile deve essere considerata fiscalmente una determinata prestazione, occorre rivolgersi al competente Ufficio del proprio Cantone.

**E  Periodo di stipendio (n.m. 8)**

Nei due spazi E sono da indicare la data di inizio e della fine del periodo di attività lavorativa oggetto di certificazione.

**F  Trasporto gratuito dal domicilio al luogo di lavoro (n.m. 9)**

Occorre sempre apporre una crocetta nello spazio F se al dipendente non deriva alcuna spesa (o derivano soltanto costi insignificanti) per la trasferta dal domicilio al luogo di lavoro. È questo di regola il caso quando il datore di lavoro mette a disposizione un abbonamento per il tragitto, risp. un abbonamento generale (necessario anche per scopi professionali).

## **G** **Pasti nella mensa / Buoni pasto / pagamento dei pasti da parte del datore di lavoro** (n.m. 10)

Occorre sempre apporre una crocetta nello spazio G se il datore di lavoro concede al dipendente agevolazioni per il consumo dei pasti sul posto di lavoro stabile. È questo il caso quando il datore di lavoro riduce il prezzo del pranzo (risp. anche della cena) (p.es. mensa a prezzi ridotti, buoni pasto) oppure quando il datore di lavoro rimborsa le spese per il pranzo di un dipendente del servizio esterno per un periodo equivalente almeno alla metà dei giorni lavorativi.

## **H** **Cognome e indirizzo** (n.m. 11)

Nello spazio H è da indicare il recapito attuale del dipendente (cognome, nome completo e indirizzo dell'abitazione). La grandezza dello spazio per l'indirizzo permette di utilizzare buste con finestra sia a destra che a sinistra.

## **I** **Firma** (n.m. 12)

Sono da indicare luogo e data, designazione della ditta, generalità e numero di telefono della persona responsabile per il certificato di salario. Il certificato di salario deve essere firmato. Si può rinunciare a firmare i certificati di salario allestiti elettronicamente.

## **1** **Salario** (n.m. 13 - 18)

Alla cifra 1 sono da indicare tutte le prestazioni del datore di lavoro nella misura in cui non siano da dichiarare separatamente in un'altra cifra. Occorre dichiarare (quale somma totale) in particolare: il salario ordinario, tutti gli assegni, le provvigioni, i rimborsi per il tragitto verso il luogo di lavoro e per altre spese professionali, come pure tutti i contributi in contanti per i pasti consumati fuori casa sul luogo di lavoro.

## **2** **Prestazioni accessorie al salario** (n.m. 19 - 26)

Alle cifre da 2.1 a 2.3 sono da dichiarare le prestazioni accessorie al salario che devono essere valutate dal datore di lavoro. Queste prestazioni sono di regola da dichiarare al loro **valore di mercato**, risp. **venale** (dedotte eventuali partecipazioni del dipendente). Il valore di mercato equivale al prezzo usualmente pagato sul mercato per la prestazione, risp. al prezzo della contrattazione. Le altre prestazioni accessorie al salario sono da indicare alla cifra 14.

### **2.1** **Vitto e alloggio (camera)** (n.m. 20)

Alla cifra 2.1 è da indicare il valore della prestazione di cui beneficia il dipendente per il fatto che il datore di lavoro gli procura vitto e alloggio gratuiti. I relativi parametri di calcolo possono essere rilevati dal Promemoria N2 dell'Amministrazione federale delle contribuzioni (AFC).

### **2.2** **Quota privata dell'automobile di servizio** (n.m. 21 - 25)

Alla cifra 2.2 è da indicare il valore della prestazione di cui beneficia il dipendente per il fatto che un'automobile di servizio può essere utilizzata anche per scopi privati. Se il datore di lavoro assume in pratica tutti i costi, l'importo da dichiarare è **per ogni mese lo 0,8% del prezzo di acquisto** (IVA esclusa), tuttavia almeno CHF 150 al mese. Per i veicoli in leasing, invece del prezzo di acquisto, occorre considerare il prezzo di acquisto in contanti (IVA esclusa) stabilito nel contratto di leasing oppure eventualmente il prezzo dell'oggetto (IVA esclusa) che risulta dal contratto leasing. Se, per particolari circostanze, un Cantone autorizza una quota privata inferiore allo 0,8% occorre annotare alla cifra 15: "Quota privata per l'automobile di servizio approvata dal Cantone X (sigla automobilistica del Cantone) il ... (data)." Nel caso in cui l'uso privato è considerevolmente limitato - ad esempio perché nella vettura sono installati dispositivi fissi per il trasporto di attrezzi di lavoro - non occorre computare nel salario alcuna quota per l'uso privato dell'automobile di servizio.

In tutti i casi occorre apporre una crocetta nello spazio F (trasporto gratuito dal domicilio al luogo di lavoro).

### **2.3** **Altre prestazioni accessorie al salario** (n.m. 26)

Alla cifra 2.3 sono da indicare le altre prestazioni accessorie al salario che possono essere oggetto di valutazione da parte del datore di lavoro.

## **3** **Prestazioni aperiodiche** (n.m. 27)

Alla cifra 3 sono da dichiarare le prestazioni irregolari nella misura in cui si è in presenza di un rapporto di lavoro **di durata inferiore all'anno**. Si evita così una possibile troppo elevata imposizione fiscale del dipendente. Per i rapporti di lavoro di durata annuale si può rinunciare all'indicazione separata delle prestazioni irregolari e l'importo corrispondente è da indicare, alla cifra 1, quale componente del salario. Sono considerate prestazioni irregolari in particolare: i pagamenti di bonus, le indennità di assunzione o di uscita, i premi di fedeltà, i premi per anzianità di servizio e di giubileo, le indennità forfetarie di trasloco.

## **4** **Prestazioni in capitale** (n.m. 28)

Alla cifra 4 sono da indicare tutte le prestazioni in capitale che saranno eventualmente da tassare con un'aliquota di favore. Rientrano in queste prestazioni in capitale: le indennità di partenza o le prestazioni in capitale che hanno carattere di previdenza, i versamenti differiti di salario, ecc.

## 5 **Diritti di partecipazione secondo allegato** (n.m. 29)

Alla cifra 5 è da dichiarare il reddito imponibile che deriva, nel relativo anno civile, da diritti di partecipazione dei dipendenti (azioni e/o opzioni, ecc.). Per tutti i casi di diritti di partecipazione dei dipendenti occorre fornire tutte le indicazioni di dettaglio in un foglio da allegare al certificato di salario.

## 6 **Indennità dei membri di consigli di amministrazione** (n.m. 30)

Alla cifra 6 sono da indicare le indennità dei membri di consigli di amministrazione, i gettoni di presenza, le tantissime, ecc.

## 7 **Altre prestazioni** (n.m. 31 - 40)

Alla cifra 7 sono da indicare tutte le prestazioni che non sono elencate alle cifre da 1 a 6 o 14. Rientrano in questo ambito: i contributi del datore di lavoro alle assicurazioni (ad eccezione dei contributi all'assicurazione obbligatoria contro gli infortuni professionali, come pure di quelli alle assicurazioni collettive contro le malattie e alle assicurazioni collettive complementari contro gli infortuni stipulate dal datore di lavoro), i contributi a forme riconosciute della previdenza professionale vincolata (pilastro 3a), le imposte assunte dal datore di lavoro (comprese quelle alla fonte).

## 8 **Salario lordo totale** (n.m. 41)

Alla cifra 8 è da indicare il totale dei proventi secondo le cifre da 1 a 7 del certificato di salario prima della deduzione dei contributi alle assicurazioni sociali, delle imposte alla fonte, ecc.

## 9 **Contributi AVS/AI/IPG/AD/AINP** (n.m. 42)

Alla cifra 9 è da indicare la quota regolamentare a carico **del dipendente** per i contributi AVS/AI/IPG/AD/AINP dedotti.

## 10 **Previdenza professionale (2° pilastro)** (n.m. 43)

Alle cifre 10.1 e 10.2 sono da indicare i contributi inclusi nel salario lordo che, conformemente alle disposizioni di legge, statuto o regolamento, sono stati dedotti dallo stipendio del dipendente e versati a istituzioni di previdenza professionale esenti da imposte.

### 10.1 **Contributi ordinari per la previdenza professionale** (n.m. 44)

Alla cifra 10.1 sono da indicare i contributi **ordinari** versati alla previdenza professionale.

### 10.2 **Contributi per il riscatto della previdenza professionale** (n.m. 45 - 46)

Alla cifra 10.2 sono da indicare i contributi a istituzioni di previdenza versati allo scopo di **migliorare la copertura di previdenza** fino all'importo massimo delle prestazioni regolamentari intere. Si tratta soprattutto: dei contributi per il riscatto di anni di assicurazione mancanti, risp. di capitale di copertura mancante, come pure dei contributi per il riscatto dovuto a una modifica del regolamento o del piano di previdenza, nonché dei contributi per il riacquisto dopo un divorzio.

## 11 **Salario netto** (n.m. 47)

Alla cifra 11 è da indicare il salario netto determinante per la dichiarazione di imposta.

## 12 **Ritenuta d'imposta alla fonte** (n.m. 48)

Alla cifra 12 è da indicare l'importo totale (lordo) delle imposte alla fonte trattenute sul salario di un dipendente assoggettato alle imposte alla fonte.

## 13 **Rimborsi spese (non compresi nel salario lordo)** (n.m. 49 - 60)

Alla cifra 13 sono da indicare i **rimborsi delle spese**. Si tratta delle indennità che il dipendente riceve a copertura delle spese che gli derivano in relazione alla sua **attività professionale** come, ad esempio, durante viaggi di servizio. Non rientrano nel rimborso spese le indennità del datore di lavoro a copertura delle spese che derivano al dipendente al di fuori dell'orario di lavoro effettivo. Queste indennità per spese professionali - come, ad esempio, quelle per le spese di trasporto, per l'utilizzo di locali privati a scopo professionale o quale deposito - sono sempre da aggiungere al salario lordo (cfr. le cifre da 1 a 7 del certificato di salario) e possono essere eventualmente dedotte dal dipendente, quali spese professionali, nella propria dichiarazione di imposta.

Le **spese effettive rimborsate** devono essere dichiarate, indicandone l'importo, soltanto in casi eccezionali. Non vi è obbligo di dichiarazione se sono rispettate le seguenti **condizioni**: le spese di pernottamento sono rimborsate su presentazione del giustificativo; l'importo del rimborso delle spese effettive per il pranzo o la cena è di regola al massimo di CHF 35, risp. il forfait per ogni pasto principale è al massimo di CHF 30; gli inviti di clienti, ecc. sono conteggiati regolarmente; l'utilizzazione di mezzi di trasporto pubblico (ferrovia o aereo) avviene su presentazione del giustificativo; per l'uso professionale dell'automobile privata sono rimborsati al massimo cts. 70 al chilometro; le piccole spese sono, nella misura del possibile, rimborsate su presentazione del giustificativo o con un forfait giornaliero di CHF 20 al massimo.

Se tutte queste condizioni sono rispettate è sufficiente apporre una crocetta (X) nel piccolo spazio alla cifra 13.1.1 del certificato di salario. Si può allora rinunciare ad indicare l'importo delle spese effettive.

I rimborsi forfetari delle spese sono da indicare in relazione a tutti i dipendenti riportandone il relativo importo. Il rimborso forfetario delle spese deve corrispondere all'incirca alle spese effettive.

I datori di lavoro, che dispongono di un regolamento delle spese approvato dall'autorità fiscale del Cantone di sede, devono attestare nel certificato di salario soltanto l'importo delle spese forfetarie. I regolamenti delle spese (incluse le eventuali spese forfetarie) approvati dai cantoni sede del datore di lavoro sono riconosciuti da tutti i cantoni. Le ditte che dispongono di un proprio regolamento delle spese approvato devono riportare, alla cifra 15 del certificato di salario, la seguente annotazione: "Regolamento delle spese approvato dal Cantone X (sigla automobilistica del Cantone) il ... (data)."

## 13.1.1 Spese effettive di viaggio, vitto e alloggio (n.m. 56)

Quando le citate condizioni non sono rispettate e non esiste un regolamento delle spese approvato, alla cifra 13.1.1 è da indicare l'importo delle spese effettive (cioè su presentazione dei giustificativi) di viaggio, vitto e alloggio rimborsate al dipendente.

## 13.1.2 Altre spese effettive (n.m. 57)

Alla cifra 13.1.2 sono soprattutto da indicare le indennità pagate dal datore di lavoro per le spese professionali particolari (deducibili) di espatriati conformemente alla relativa ordinanza federale.

## 13.2.1 Spese di rappresentanza forfetarie (n.m. 58)

Alla cifra 13.2.1 è da indicare l'importo forfetario versato mensilmente, trimestralmente o annualmente al dipendente per le piccole spese (di regola singole spese inferiori a CHF 50) e per le spese di rappresentanza (p.es. per inviti privati al proprio domicilio).

## 13.2.2 Spese d'automobile forfetarie (n.m. 59)

Alla cifra 13.2.2 è da indicare l'importo del forfait versato ad un dipendente che deve utilizzare spesso la propria automobile privata a scopi professionali (di regola diverse migliaia di chilometri all'anno).

## 13.2.3 Altre spese forfetarie (n.m. 60)

Alla cifra 13.2.3 sono da indicare le altre spese forfetarie, soprattutto le indennità forfetarie per espatriati conformemente alla relativa ordinanza federale.

## 13.3 Contributi per il perfezionamento (n.m. 61)

Alla cifra 13.3 sono da indicare tutti i rimborsi del datore di lavoro per le spese di formazione e perfezionamento del dipendente (escluse le spese di trasporto e di vitto). Se però il datore di lavoro, sulla base di un accordo particolare con un istituto di formazione, paga a questo istituto un importo per possibili corsi di perfezionamento del proprio personale, l'importo destinato ad un determinato dipendente è da dichiarare soltanto quando raggiunge o supera CHF 12 000 all'anno. Non sono da dichiarare i rimborsi per spese di perfezionamento che riguardano tipicamente l'attività professionale (p.es. corsi per chi utilizza il computer, corsi di lingue), come pure le spese per seminari di più giorni.

## 14 Altre prestazioni accessorie al salario (n.m. 62)

Alla cifra 14 sono da elencare (senza indicarne l'importo) le prestazioni accessorie al salario che il datore di lavoro non può valutare e che, per questa ragione, non sono state indicate alla cifra 2. È considerata una tale prestazione accessoria al salario la possibilità del dipendente di acquisire merci o prestazioni del datore di lavoro gratuitamente o ad un prezzo di favore particolarmente basso.

Non è necessaria alcuna indicazione quando l'agevolazione connessa alla prestazione accessoria al salario può essere considerata esigua secondo le direttive dell'AVS. Sono considerate esigue le usuali possibilità di ribasso nella misura in cui il datore di lavoro concede le merci, ecc. al dipendente esclusivamente per il suo uso personale e ad un prezzo che copre almeno i costi di produzione che derivano al datore di lavoro. Le altre prestazioni accessorie al salario che non devono essere dichiarate possono essere rilevate dalle più complete Istruzioni.

## 15 Osservazioni (n.m. 63 - 71)

Alla cifra 15 sono da indicare tutte le informazioni supplementari che non possono essere inserite in un'altra cifra e che sono utili ai fini della completezza, veridicità e chiarezza del certificato di salario. Si tratta in particolare: del numero di giorni per i quali sono state versate indennità per perdita di guadagno, della presenza di un regolamento delle spese approvato, del fatto che sono stati rilasciati più certificati di salario dal medesimo datore di lavoro.

**Fogli di soluzione**

**Materia 600**

**Tema 2**

**Consulenza e gestione aziendale**

**Parte 1: Ditta individuale Garage Schild**

**Compito 1** **(5 punti)**

**aa)** Pensionamento ordinario

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

**ab)** Rinvio del ritiro

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

**Compito 1**

b) Elementi di calcolo

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

**Compito 2**

**(4 ½ punti)**

a)

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

**b)**

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

**Compito 3**

**(3 punti)**

**1.**

.....  
.....  
.....

2. ....

.....

3. ....

.....

4. ....

.....

5. ....

.....

.....

.....

6. ....

.....

7. ....

.....

.....

.....

8. ....

.....

**Compito 4**

**(2 ½ punti)**

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

**Compito 5**

**(3 punti)**

a).....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....





**Parte 2: Impresa commerciale Expi AG**

**Compito 7**

**(2 ½ punti)**

a) .....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

b) .....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

**Compito 8**

**(1 punto)**

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

**Compito 9**

**(1 punto)**

a) .....

.....

.....

.....

b) .....

.....

.....

.....





## **Materia 603**

### **Revisione**

### **Tema 3**

Durata dell'esame:	120 minuti
Punteggio massimo:	60 punti

### FiduRevi SA

Lei lavora presso la fiduciaria FiduRevi SA da ben 6 anni. Questa società, fondata 50 anni fa, è membro della Camera Fiduciaria Svizzera ed è attiva, principalmente, nel settore delle PMI per le quali offre prestazioni nell'ambito della revisione, della tenuta della contabilità, della consulenza in generale e della fiscalità. La fiduciaria impiega circa 40 collaboratori; il capitale azionario di FiduRevi SA è interamente detenuto dai quadri aziendali, che posseggono tutti il diploma federale di esperto contabile. FiduRevi SA è iscritta presso l'autorità di sorveglianza in materia di revisione, in qualità di revisore esperto.

I suoi datori di lavoro hanno sempre dato grande importanza alla formazione dei propri collaboratori; anche lei ha potuto beneficiare di questo orientamento della direzione e così, a settembre 2009, si presenterà agli esami federali di fiduciario.

Le sue capacità teoriche e pratiche, in materia di revisione, sono ampiamente riconosciute all'interno di FiduRevi SA; per questo motivo lei è un punto di riferimento sia per il personale più anziano, che si è dimenticato la teoria, sia per i giovani in formazione ai quali mancano sia la pratica che l'esperienza. Per questo motivo lei è costantemente sotto pressione per risolvere problematiche molto diverse o per rispondere alle domande dei nuovi collaboratori.

Questa mattina di maggio 2009, lei arriva in ufficio e, come d'abitudine, i suoi colleghi le chiedono dei consigli.

Dopo aver assaporato il primo caffè della mattinata, ecco alcune domande o problemi che deve affrontare.

**Tutte le domande sono completamente indipendenti l'una dall'altra.**

## **Compito 1**

(11 punti)

Un nuovo collaboratore le chiede di aiutarlo a risolvere alcune domande con le quali è confrontato nell'ambito della sua formazione fiduciaria, che ha appena iniziato.

### **Domanda 1.1**

(2 punti)

Il collaboratore desidera che lei gli spieghi brevemente la problematica della presenza dell'organo di revisione all'assemblea generale di una società anonima. Gli spieghi **cosa prevede** la legge, le **conseguenze** di una violazione della legge in questo caso e una **possibilità, molto diffusa nella pratica**, che consente di soddisfare le esigenze legali senza che l'organo di revisione sia presente all'assemblea generale.

### **Domanda 1.2**

(1 punto)

Il professore di questo nuovo collaboratore ha esposto, durante la lezione della scorsa settimana, i principi di base della nuova legge sulla revisione. In questo contesto, sono stati richiamati i termini « opting in » e « opting up ». Per assicurarsi di aver ben compreso le sfumature, il collaboratore le pone alcune domande in merito.

Gli indichi la **definizione di questi 2 principi**.

### **Domanda 1.3**

(1.5 punti)

Il suo nuovo collega conosce i criteri quantitativi che consentono di definire se una società è sottoposta ad una revisione ordinaria o ad una revisione limitata. Tuttavia, non ha ben compreso le implicazioni a livello della revisione dei conti di queste società.

Gli indichi i principali **obblighi legali dell'organo di revisione in materia di revisione ordinaria** che non si incontrano nella revisione limitata.

### **Domanda 1.4**

(1.5 punti)

Leggendo il foglio ufficiale, il suo collaboratore si è accorto che numerose società stanno procedente all'iscrizione di un « opting out ». Egli sa che si tratta alla rinuncia all'organo di revisione sotto determinate condizioni. Egli le chiede ora di spiegargli il procedimento pratico che una società deve eseguire per procedere ad un « opting out ».

Gli indichi con precisione i **passi da effettuare in vista dell'opting out** da parte di una società anonima che esiste da diversi anni, precisando i seguenti punti:

Chi decide di procedere ad un opting out?

Presso quale ufficio si rivolge?

Quali sono i documenti da presentare?

Quali sono i documenti ufficiali da modificare e in quale forma?

### Domanda 1.5

(0.5 punto)

Questo giovane collega ha notato che i rapporti di revisione 2008, relativi ai conti annuali 2007, per i clienti PMI fanno sempre riferimento alle norme della professione in Svizzera. Ora lui ha letto che queste norme non sono più in vigore. Il collega le chiede quali norme devono ora essere applicate per la revisione della società anonima. Gli **indichi precisamente le 2 norme applicabili**.

### Domanda 1.6

(0.5 punto)

Il suo interlocutore vede, in ufficio, il dossier della **fondazione di previdenza professionale** di Esempio SA e le chiede quali norme si applicano in questo caso?

### Domanda 1.7

(1.5 punti)

Decisamente molto attento, questo collaboratore sa che la vostra società è l'organo di revisione di un importante Football Club della regione, organizzato sotto forma di associazione. Egli si pone legittimamente la domanda su quale tipo di controllo si deve applicare in questo caso.

Gli descriva brevemente le **disposizioni applicabili alle associazioni** a livello di controllo dei conti.

### Domanda 1.8

(0.5 punto)

Il suo collega le parla di un suo parente che è azionista di una PMI che impiega 15 collaboratori. La revisione di questa società viene effettuata da un ufficio contabile che non è membro né della Camera fiduciaria né dell'USF. Questa PMI non soddisfa i requisiti per una revisione ordinaria.

**Quali passi deve intraprendere questa PMI** in virtù dell'entrata in vigore della nuova legge sulla revisione?

### Domanda 1.9

(2 punti)

Durante il suo ultimo corso di fiscalità, il suo assistente ha sentito parlare di distribuzione dissimulata di utile, ma non ha ben capito di cosa si tratti esattamente.

Dia una **definizione precisa** di questa nozione ed indichi **4 esempi concreti di distribuzione dissimulata di utile**.

**Compito 2****(15 punti)**

Un collega del reparto "Tenuta della contabilità per terzi" della sua società FiduRevi SA si rivolge a lei per chiederle un parere su un problema relativo alla chiusura annuale 2008 per la società immobiliare Immo SA. Voi siete, per la prima volta, l'organo di revisione di questa società poiché il precedente revisore ha dato le dimissioni: il suo collega tiene la contabilità della società immobiliare. Anche se questo dossier sarà trattato dal vostro reparto "Revisioni" durante il prossimo autunno, il suo collega le presenta la sintesi del bilancio prima delle registrazioni di chiusura. L'esercizio annuale 2008 ha registrato una forte perdita in seguito al fallimento di un locatario molto importante; tuttavia questi locali sono stati nuovamente affittati da febbraio 2009 e ciò dovrebbe permettere alla società immobiliare di realizzare un risultato migliore nel 2009.

Questa società possiede un gruppo di immobili industriali, finanziati principalmente mediante crediti ipotecari. Considerando la situazione finanziaria della società ed i crediti bancari in essere, gli azionisti hanno rinunciato all'opting out per l'esercizio 2008. Si prevede inoltre di vendere l'immobile 2 al gruppo industriale che lo ha attualmente in affitto. Una perizia effettuata a gennaio 2009 ha valutato il valore di questo immobile a circa CHF 2'200'000. La stessa perizia ha confermato il valore contabile degli immobili 1 e 3.

Il reddito locativo degli esercizi precedenti ha permesso la contabilizzazione di importanti ammortamenti sui 3 immobili, il cui valore d'acquisto ammontava, rispettivamente, a CHF 4'600'000 per l'immobile 1, CHF 1'950'000 per l'immobile 2 e CHF 3'700'000 per l'immobile 3. La perdita dei canoni di locazione 2008 è stata debitamente registrata.

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2008</b>	
	<b>CHF</b>	<b>CHF</b>	
Attivi circolanti	1'345'876	495'032	Capitale di terzi
Immobile 1	4'320'000	8'300'250	Crediti ipotecari
Immobile 2	1'500'000	2'500'000	Prestiti di azionisti
Immobile 3	3'540'000	100'000	Capitale azionario
		- 689'406	Perdita di bilancio
<b>Totale di bilancio</b>	<b>10'705'876</b>	<b>10'705'876</b>	

Risponda alle seguenti domande:

- 2.1 In quale **situazione** finanziaria si trova questa società al 31 dicembre 2008? (0.25 punti)
- 2.2 Considerando gli elementi a disposizione, quale **possibilità** ha a disposizione la società per uscire da questa situazione; indichi il **riferimento di legge**? (0.5 punto)

- 2.3 Indichi al suo collega le **registrazioni** di chiusura che consentono alla società di porre rimedio a questa situazione, specificando anche **l'importo** ed **il testo di ciascuna registrazione**. (2 punti)
- 2.4 A quanto ammonta il **capitale proprio dopo** questa operazione? (0.25 punti)
- 2.5 Indichi al suo collega **l'insieme degli elementi** (inclusi gli importi se lei dispone delle informazioni necessarie) che dovranno figurare nell'**allegato** ai conti annuali di Immo SA al 31 dicembre 2008 (4 punti).
- 2.6 Abbozzi, in **stile telegrafico**, **il testo del rapporto** dell'organo di revisione (**revisione limitata**), che emerterete a giugno 2009. (7 punti)
- 2.7 Poiché lei è anche mandatario fiscale per questo cliente, a quale **elemento** dovrebbe prestare attenzione nella redazione della dichiarazione fiscale? (1 punto)

## Compito 3

(4 punti)

E' ora della meritata pausa caffè. Luogo d'incontro e di scambio di idee, il locale pausa dà anche l'occasione per risolvere qualche problema e dare consigli ai colleghi.

### Domanda 3.1

(2 punti)

Uno dei suoi colleghi le sottopone la composizione del capitale proprio (in migliaia di CHF) di uno dei suoi clienti e le chiede se, a suo parere, questa società si trova nella situazione di applicazione dell'art. 725 cpv. 1 CO.

Capitale azionario	200
Capitale di partecipazione	50
Riserva generale	200
Riserva per azioni proprie	100
Perdita a bilancio	- <u>350</u>
	<b>200</b>

In applicazione delle NAS 290, **precisi il suo ragionamento ed indichi se siamo nella situazione dell'art. 725 cpv. 1 CO**

### Domanda 3.2

(2 punti)

Un dirigente prossimo al pensionamento è stato incaricato di realizzare un sistema di garanzia della qualità all'interno di FiduRevi SA.

In quest'ottica, il dirigente le chiede in **quali testi legali** può trovare informazioni su questo argomento (0.5 punto)?

Il dirigente si pone la domanda di questa **assicurazione di qualità per una ditta individuale** che tratta dei mandati di revisione. Gli dia informazioni in merito (0.5 punto)

Indichi al dirigente **4 esempi di provvedimenti che indicano l'applicazione di un sistema di assicurazione della qualità** nell'ambito di una fiduciaria (1 punto).

**Compito 4: Silvano & Siegenthaler - Falegnameria e carpenteria Sagl****(30 punti)**

Di ritorno in ufficio, lei trova il dossier di **Silvano & Siegenthaler - Falegnameria e carpenteria Sagl**, un nuovo cliente di FiduRevi SA.

Silvano & Siegenthaler - Falegnameria e carpenteria Sagl non è mai stato finora sottoposto a revisione. In seguito all'entrata in vigore, a partire dal 2008, delle modifiche del Codice delle obbligazioni, la vostra fiduciaria è stata nominata organo di revisione. La lettera d'accettazione è stata inviata a questo nuovo cliente, in relazione ad una revisione limitata dei conti.

Nel dossier trova il progetto dei conti annuali, di seguito riportato:

<b>BILANCIO</b>	<b>31.12.2008</b>
	<b>CHF</b>
Liquidità *	5'447.30
Debitori **	179'513.20
Delcredere *	- 12'000.00
Altri crediti	37'857.90
Scorte di materie prime e di merci *	281'000.00
Lavori in corso *	310'000.00
Transitori attivi	12'712.00
Installazioni	114'000.00
Macchinari	30'000.00
Veicoli **	72'000.00
Immobili	480'000.00
Mobili d'ufficio	15'000.00
Installazioni informatiche	7'000.00
<b>Totale dell'attivo</b>	<b>1'532'530.40</b>
Fornitori *	289'727.10
Altri debiti	106'582.00
Transitori passivi	48'649.40
Prestito ipotecario **	440'000.00
Debiti verso una consociata	510'810.39
Capitale sociale *	20'000.00
Utile riportato **	13'743.10
Utile d'esercizio	103'018.41
<b>Totale del passivo</b>	<b>1'532'530.40</b>

<b>CONTO ECONOMICO</b>	<b>2008 CHF</b>
Cifra d'affari	2'047'842.47
Variazione dei lavori in corso	88'700.00
Interessi attivi	516.34
Variazione della riserva privilegiata sulle scorte	50'000.00
<b>Totale dei ricavi</b>	<b>2'187'058.81</b>
Acquisti, inclusa la variazione delle scorte	398'977.40
Costi del personale **	1'218'812.00
Costi dei locali	97'452.25
Acquisti di materiale	106'744.00
Costi dei veicoli	46'522.10
Assicurazione cose *	18'966.50
Spese amministrative	86'499.20
Spese di viaggio, rappresentanza e pubblicità	88'227.65
Ammortamenti	0.00
Interessi passivi	21'589.30
Imposte	250.00
<b>Totale dei costi</b>	<b>2'084'040.40</b>
<b>Utile</b>	<b>103'018.41</b>

**Domanda 4.1****(4 punti)**

Prepari, all'attenzione della persona di contatto presso la società, **una lista di documenti da mettere a vostra disposizione in vista della revisione dei conti**. La sua lista deve essere limitata agli elementi dei conti contrassegnati con \* o con \*\*.

Per ogni rubrica con \*, indichi un documento da richiedere.

Per ogni rubrica con \*\*, indichi due documenti da richiedere.

**Domanda 4.2****(15 punti)**

Per rispondere alla **domanda 4.2**, lei riceve i seguenti dati aggiuntivi, relativi alla posizione "Lavori in corso":

Si tratta di un estratto del dettaglio dei lavori in corso. Il documento è un file di testo realizzato dal capo cantiere, signor Chaumont. Per ogni posizione è riportato, subito dopo, un estratto degli appunti che lei ha preso durante il colloquio con il signor Chaumont.

Estratto della lista dei lavori in corso al 31.12.2008:

<b>Cantiere di riferimento</b>	<b>Valore a bilancio</b>
A) Cantiere Ospedale diurno, Morat, lavori di riparazione del tetto	
Materiale:	
Listoni di abete rosso 3'500 metri a Fr. 1.20	4'200
Chiodi e viti, forfait, Fr. 200.—	200
Travatura, abete (400 x 300 mm), 15 pezzi x 30 m. a Fr. 13.-- / m.	8'100
Insetticida per la protezione del legno: 180 litri a Fr. 18.-- / l.	3'240
Materiale per l'isolazione: 75 rotoli a Fr. 27.-- / rotolo	2'025
Paravapore, 500 m2 a Fr. 8.90 / m2	5'450
Lavoro:	
180 ore a Fr. 85.--	15'300
<b>Totale del cantiere A)</b>	<b>41'515</b>

*Nota del colloquio con il signor Chaumont:*

*Al 31.12.2008 il cantiere è ad uno stadio avanzato dei lavori. Abbiamo terminato i lavori il 15 gennaio 2009. Il prezzo del legno qui indicato corrisponde al prezzo di catalogo del nostro fornitore principale. Infatti, il nostro costo effettivo è inferiore; noi beneficiamo, di principio, di un ribasso di quantità del 15% circa sull'acquisto del legno. Per gli altri prodotti, i prezzi indicati corrispondono approssimativamente al prezzo effettivo.*

B) Cantiere Famiglia Frésard, Bellechasse, ristrutturazione abitazione monofamiliare

Prezzo secondo il preventivo: Fr. 37'000.

Al 31.12.2008 restano da realizzare ancora circa 80 ore di lavoro a Fr. 85.--, Fr. 6'800

Forfait portato all'attivo 30'200

*Nota del colloquio con il signor Chaumont:*

*Si tratta di un affare eccellente per l'impresa. In effetti, stimiamo di realizzare un margine di circa il 15% quando usualmente il nostro margine è inferiore al 10%! Alla chiusura dei conti, il cantiere Frésard è pressoché terminato. Inoltre, il signor M. Frésard ha già pagato un acconto di Fr. 5'000 che abbiamo contabilizzato nei ricavi 2008. Infatti, abbiamo valutato che è più facile calcolare l'importo dei lavori in corso a ritroso, deducendo ciò che resta da fare. Tutto il materiale è già sul posto, resta ancora da effettuare un lavoro di circa 2 settimane per un uomo, ossia 80 ore.*

Referenze di cantiere (continuazione)	Valore a bilancio
C) Cantiere dei locali aziendali, ampliamento del magazzino aziendale	
Materiale, totale* di	47'760
Lavoro, 250 ore a Fr. 85.--	21'250
Totale del cantiere C)	69'010
* in sintesi, la cifra di Fr. 47'760 può essere considerata conforme.	
<i>Nota del colloquio con il signor Chaumont:</i>	
<i>Il nostro magazzino necessita di essere ingrandito in seguito all'aumento della cifra d'affari avvenuto in questi ultimi due anni. Abbiamo approfittato della calma invernale nei cantieri esterni per realizzare questo progetto.</i>	
D) Altri cantieri, in totale	168'800
<b>Totale dei lavori in corso</b>	<b>309'525</b>
Valore arrotondato a bilancio	310'000

### Domande:

- Come può verificare la plausibilità del costo orario del lavoro di Fr. 85.-- considerato per la valorizzazione dei lavori in corso? Indichi almeno **3 dati / documenti complementari** di cui ha bisogno e **presenti chiaramente** il calcolo che prevede di effettuare.
- La cifra di Fr. 85.-- / ora contiene un forfait del 15 % di spese generali del personale (oneri sociali, altre spese del personale). Dal suo punto di vista, questo è ammissibile? Risponda **sì o no** e **giustifici** brevemente la sua risposta.

Per le domande seguenti (da c a h), consideri che il costo orario del lavoro di Fr. 85.-- sia conforme.

- In base ai dati relativi al cantiere A), presenti brevemente **3 esempi di test di dettaglio** che prevede di effettuare, indicando esplicitamente i documenti complementari di cui potrebbe aver bisogno. Non prenda l'esempio della valorizzazione del costo del lavoro (costo orario).
- Sempre in base ai dati del cantiere A), calcoli **l'importo ammissibile** per questo cantiere nei lavori in corso.
- In base ai dati del cantiere B), calcoli **l'importo ammissibile** per questo cantiere nei lavori in corso.
- Sempre in base ai dati del cantiere B), presenti le **registrazioni di correzione** che lei propone di effettuare al suo cliente. Indichi chiaramente il conto in dare, il conto in avere, un breve testo e l'importo della registrazione.

- g) Consideri che la valutazione del cantiere C) sia conforme. Avete un problema da segnalare al vostro cliente? **Risponda sì o no.**  
In caso affermativo, presenti il dettaglio della registrazione o delle registrazioni complementari da effettuare. A tale proposito utilizzi lo stesso schema presentato al punto f) (dare, avere, testo, importo).  
**In caso negativo, giustifichi la sua posizione** in rapporto alle componenti di rischio di revisione.
- h) Lei espone le sue constatazioni al signor Silvano, direttore e socio gerente dell'impresa con il signor Siegenthaler. Costui si dichiara sorpreso poiché non aveva mai prestato grande attenzione all'elenco dei lavori in corso in essere alla fine dell'anno. **A quale punto può renderlo attento? Gli indichi il riferimento di legge.**

**Domanda 4.3****(11 punti)**

Per rispondere alle **domande 4.3**, lei riceve alcuni dati supplementari relativi alle scorte di materie prime e di merci:

Le **scorte al 31.12.2008** sono suddivise nelle seguenti rubriche:

Scorta di legno	153'000
Pannelli MDF e agglomerati	38'950
Ferramenta	48'500
Prodotti per il trattamento e la colorazione del legno	19'700
Diversi prodotti di consumo	20'850

**Totale** **281'000**

Il signor Siegenthaler è particolarmente impegnato nella gestione delle scorte. In azienda non vi è un sistema di gestione permanente delle scorte. Ogni anno viene realizzato un inventario fisico completo. Secondo il signor Siegenthaler, si tratta di un lavoro importante che richiede, all'incirca, 2 settimane di lavoro, tra il 15 dicembre e la prima settimana di gennaio.

Di seguito un estratto degli appunti redatti durante il colloquio con il signor Siegenthaler (*corsivo*):

*Il signor Siegenthaler afferma di aver controllato tutte le quantità rilevate dai responsabili. Tutto il magazzino è stato esaminato in dettaglio in modo da avere un inventario completo.*

*Legno: il signor Siegenthaler segnala che, per la valorizzazione delle scorte, ha rilevato il prezzo corrente, a fine 2008, del suo fornitore principale, la segheria Châtelain SA.*

*Pannelli: nell'azienda l'utilizzo di pannelli è molto raro. La scorta al 31.12.2008 è quasi esclusivamente costituita dal materiale necessario per i lavori, avrebbero dovuto iniziare lo scorso novembre, in un cantiere. Il signor Siegenthaler le segnala, tuttavia, che il cantiere è stato annullato in seguito alla rinuncia del cliente. L'importo effettivo della fattura del fornitore è stato attivato.*

*Le ferramenta vengono acquistate nella vicina Francia. Per la valorizzazione, il signor Siegenthaler ha rilevato il prezzo attuale al 31.12.2008, al quale ha applicato il corso di cambio dell'EUR di 1.47, valido a fine 2008.*

Informazione supplementare per la revisione:

Controllando a campione le fatture d'acquisto, lei rileva che i prezzi in EUR non sono pressoché cambiati rispetto a quelli indicati dal signor Siegenthaler: il suo campione di controllo indica un 10% di aumento circa in rapporto al prezzo effettivo d'acquisto. Inoltre, lei stima che il 65 % delle scorte è stato acquistato nel 2008, il 30 % nel 2007 e il 5% nel 2006.

Lei dispone inoltre della seguente informazione complementare: il corso medio annuo dell'EUR è stato di 1.62 nel 2008, 1.64 nel 2007 e 1.59 nel 2006.

*Prodotti per il trattamento e la colorazione: i bidoni sono immagazzinati separatamente. I prezzi sono stati tratti dal listino dei prezzi correnti di un fornitore. Il signor Siegenthaler segnala che i prodotti, anche se sigillati nel loro imballaggio d'origine, diventano difficilmente utilizzabili dopo 2 anni. Tuttavia egli non ha considerato questa circostanza e ha semplicemente riportato la quantità.*

*Prodotti di consumo: i prezzi sono quelli che vengono fatturati ai clienti, diminuiti del 25%. Le quantità sono stimate in base al peso degli elementi considerati.*

### Domande:

In seguito al colloquio con il signor Siegenthaler, risponda alle seguenti domande relative alle diverse sotto-rubriche delle scorte:

- a) Inventario del legno: può accettare una simile procedura di valorizzazione? Risponda **sì o no** e **giustifichi la sua risposta**. Se del caso, esponga brevemente due controlli supplementari che prevede di effettuare per accettare la valorizzazione.
- b) Pannelli MDF: esponga brevemente **due controlli supplementari** utilizzati per la validazione della posizione.
- c) Ferramenta: in base alle indicazioni fornite, calcoli **il valore massimo ammissibile** secondo le sue valutazioni. Presenti il suo calcolo in modo **chiaro e dettagliato**.
- d) Prodotti per il trattamento e la lavorazione: esponga **tre possibili controlli** allo scopo di verificare la valorizzazione di questa posizione.
- e) Prodotti di consumo: **Quale principio** deve essere rispettato nella valorizzazione? Esponga **un controllo supplementare** che consenta di verificare il rispetto di questo principio.
- f) In base alla descrizione della procedura d'inventario, quali errori potrebbero derivare da una procedura d'inventario così applicata? **Esponga brevemente 3 rischi** indicando le **posizioni dei conti annuali** che potrebbero esserne toccate.

**Fogli di soluzione**

**Materia 603**

**Tema 3**

**Revisione**

**Compito 1**

**(11 punti)**

**Domanda 1.1**

**(2 punti)**

**Domanda 1.2**

**(1 punto)**

**Domanda 1.3**

**(1.5 punti)**

**Domanda 1.4**

**(1.5 punti)**

**Domanda 1.5**

**(0.5 punti)**

**Domanda 1.6**

**(0.5 punti)**

**Domanda 1.7**

**(1.5 punti)**

**Domanda 1.8**

**(0.5 punti)**

**Domanda 1.9**

**(2 punti)**

**Compito 2**

**(15 punti)**

**Domanda 2.1**

**(0.25 punti)**

**Domanda 2.2**

**(0.5 punti)**

**Domanda 2.3**

**(2 punti)**

**Domanda 2.4**

**(0.25 punti)**

**Domanda 2.5**

**(4 punti)**

**Domanda 2.6**

**(7 punti)**

**Domanda 2.7**

**(1 punto)**

**Compito 3**

**(4 punti)**

**Domanda 3.1**

**(2 punti)**

**Domanda 3.2**

**(2 punti)**

**Compito 4** Silvano & Siegenthaler - Falegnameria e carpenteria Sagl (30 punti)

**Domanda 4.1** (4 punti)

**Domanda 4.2**

**(15 punti)**

**a)**

**b)**

**c)**

**d)**

e)

f)

**g)**

**h)**

**Domanda 4.3**

**(11 punti)**

**a)**

**b)**

c)

d)

e)

f)

## **Materia 601**

### **Contabilità e management finanziario**

#### **Tema 4**

Durata dell'esame:	90 minuti
Punteggio massimo:	45 punti

**Teoria sul conto dei flussi di mezzi****8 punti****Informazione**

La situazione attuale nel mercato finanziario e nel mercato dei capitali comporta, anche per la sua clientela, un incremento di costi nella redazione di report finanziari. La fiducia delle banche che concedono crediti dipende spesso dalla pianificazione del corso dell'economia reale. Crescono quindi le informazioni richieste per la concessione di crediti.

La prossima settimana lei ha un appuntamento presso un cliente, che ha ricevuto dalla banca la richiesta di preparare un conto preventivo dei flussi di mezzi per l'esercizio annuale 2010.

**Compito 1:****⇒ Foglio di soluzione 1**

Lei riceve un e-mail con le seguenti domande relative al conto dei flussi di mezzi.

- Cos'è un fondo?
- Quali tipi di fondi esistono? Ne indichi tre e descriva brevemente il loro contenuto.
- Dove trova le disposizioni sulla creazione di fondi? Indichi due fonti importanti.

**Informazione**

Il suo cliente desidera che lei lo aiuti ad adempiere gli obblighi imposti dalla banca. In una prima fase il cliente deve acquisire conoscenze sul conto dei flussi di mezzi. In particolare si procede con la creazione del conto dei flussi di mezzi e con la sua interpretazione.

**Compito 2:****⇒ Foglio di soluzione 2**

Come preparazione alla riunione, lei prepara una bozza ed una definizione:

- Abbozzi, a grandi linee, la suddivisione e la struttura di un conto dei flussi di mezzi.
- Definisca il termine «Cashflow».

**Conto dei flussi di mezzi (applicazione)****13 punti****Informazione**

Dopo aver esaminato l'elenco dei documenti richiesti dalla banca, lei stabilisce che è necessario redigere il conto dei flussi di mezzi per l'esercizio annuale 2008. Lei si fa quindi consegnare il bilancio d'apertura al 1° gennaio 2008, il bilancio di chiusura al 31 dicembre 2008 ed il conto economico dell'esercizio annuale 2008.

**Descrizione dell'azienda**

Il mobilificio **Kurt Schnitt AG** produce mobili da giardino, utilizzando il legno di castagno Ticinoro proveniente dal Ticino. Questi mobili da giardino, di categoria di prezzo superiore, vengono prodotti da un team di sei persone nell'immobile di proprietà dell'azienda.

A sud delle Alpi, ogni cinque alberi c'è un castagno. Tuttavia il legno è utilizzato troppo poco. Questa situazione dovrebbe cambiare poiché il castagno si impone per la sua durevolezza e la sua estetica. L'uso corrente delle materie prime nazionali rappresenta un grosso contributo alla rinascita della cultura del castagno nel sud della Svizzera. Il legno di qualità Ticinoro proviene dalla Segheria alla Coletta, Russo.

## Esame professionale di Fiduciario 2009

**Bilancio** del Mobilificio Kurt Schnitt AG in migliaia di franchi.

<b>Attivi</b>	<b>1.1.</b>	<b>31.12.</b>	<b>Passivi</b>	<b>1.1.</b>	<b>31.12.</b>
Cassa	4	6	Debiti per F + P	195	202
Posta	72	99	Dividendi	16	1
Banca	132	203	Prestiti	180	235
Titoli	45	28	Ipoteca	200	220
Crediti da F + P	200	173	Capitale azionario	300	350
Scorte di merci	70	40	Riserve	97	107
Scorte di prodotti finiti	30	20	Utile a bilancio (Riporto dell'utile)	45	80
Immobilizzazioni materiali	80	186			
Immobile	400	440			
<b>Totale di bilancio</b>	<b>1'033</b>	<b>1'195</b>	<b>Totale di bilancio</b>	<b>1'033</b>	<b>1'195</b>

**Conto economico** del Mobilificio Kurt Schnitt AG in migliaia di franchi.

<b>Costi</b>		<b>Ricavi</b>	
Costi delle merci	365	Ricavi da vendite	863
Costi del personale	245	Ricavi da titoli	6
Costi dei locali	45	Ricavi da immobile	40
Altri costi d'esercizio	86		
Costi per interessi	7		
Ammortamento immobilizz. materiali	124		
Costi per titoli	2		
Utile	35		
<b>Totale</b>	<b>909</b>	<b>Totale</b>	<b>909</b>

### **Compito 3:**

Sul ➔ **Foglio di soluzione 3** prepari il conto dei flussi di mezzi con il metodo diretto e considerando le seguenti informazioni:

- I titoli potrebbero essere alienati al loro valore contabile. Per quanto riguarda i costi per titoli, si tratta di spese monetarie derivanti dalla vendita dei titoli da parte della banca.
- Per i crediti da forniture e prestazioni e per i debiti per forniture e prestazioni si tratta esclusivamente di fatture di clienti da incassare provenienti da ricavi da vendite e di fatture di fornitori da pagare per l'acquisto di merci.
- Nell'anno di reporting vengono acquistati veicoli per 90 e macchinari per 140.
- L'immobile è stato ampliato aggiungendo un magazzino con un incremento di valore di 40.
- Le posizioni Costi del personale, Altri costi d'esercizio, Costi per interessi, Ricavi da titoli contengono solo costi e ricavi monetari.
- Il trasferimento dei costi d'esercizio dell'immobile è avvenuta con la registrazione: Costi dei locali a Ricavi da immobile, per un importo di 40.
- Con l'utile di bilancio esistente al 1° gennaio, nel 1° trimestre 2008 è stato distribuito un dividendo del 5%. L'aumento di capitale è stato deciso dall'assemblea generale ed è stato effettuato nel 2° trimestre 2008. È stato stabilito un aggio del 20% dell'aumento nominale di capitale ed è stato attribuito alle riserve.

Sul ➔ **Foglio di soluzione 4** presenti la dimostrazione della **variazione** del fondo di mezzi.

Sul ➔ **Foglio di soluzione 4** presenti il **cash flow secondo il metodo indiretto**.

**Scissione di un'azienda****10 punti****Informazione**

Druck & Papier AG esiste dal 1968. Essa è nata dalla fusione tra la Tipografia Mönch e la Legatoria Steiner. In relazione con la regolamentazione della successione dei due proprietari, si prospetta una scissione dell'azienda. Come fiduciario dell'azienda lei è stato coinvolto nella discussione.

La situazione si presenta nel modo seguente:

L'azienda ha preso in affitto due piani in uno stabile industriale. Al terzo piano si trova la tipografia. Il valore attuale della sostanza fissa della tipografia è stimato di circa CHF 500'000. Al quarto piano si trova la legatoria. Il valore attuale della sostanza fissa della legatoria è stimato di circa CHF 300'000.

Il capitale azionario dell'azienda ammonta a CHF 400'000 ed è suddiviso in 400 azioni nominative con un valore nominale di CHF 1'000 ciascuna. Il signor Mönch possiede 300 azioni nominative, il signor Steiner 100 azioni nominative.

**Compito 4:****➡ Fogli di soluzione 5 e 6**

Sui ➡ **Fogli di soluzione 5 e 6** descriva ai proprietari la differenza tra

- Scissione per separazione,
- Scissione Spin-off e
- Scissione Split-up

e spieghi cosa avverrebbe concretamente nel caso dell'azienda in esame.

**Informazione**

Gli azionisti di Druck & Papier AG hanno deciso di effettuare una scissione per divisione (split-up). Il bilancio di chiusura dopo gli assestamenti è il seguente:

**Bilancio di chiusura II in migliaia di franchi**

Attivi	31.12.	Passivi	31.12.
Mezzi liquidi	68	Creditori	80
Crediti (netti)	122	Creditore IVA	40
Scorte di merci	60	Prestito Mönch	50
Sostanza fissa	600	Capitale azionario	400
		Riserve (palesi e occulte)	280
Totale di bilancio	850	Totale di bilancio	850

Tutte le riserve sono relative alla sostanza fissa e sono divise proporzionalmente tra la tipografia e la legatoria.

**Estratto dal contratto:**

Mezzi liquidi, crediti, creditori e creditori IVA  
 Scorte di merci  
 Sostanza fissa  
 Prestito Mönch  
 Riserve (palesi e occulte)

metà ciascuno  
 vanno alla Tipografia Mönch AG  
 in rapporto al valore attuale  
 va alla Tipografia Mönch AG  
 in rapporto alle azioni possedute

## **Compito 5:**

➡ **Foglio di soluzione 7**

Sul ➡ **Foglio di soluzione 7** prepari il bilancio di scissione e determini l'importo di compensazione sul quale le due parti devono accordarsi.

## **Compito 6:**

➡ **Foglio di soluzione 8**

Sul ➡ **Foglio di soluzione 8** prepari il bilancio di scissione nel caso in cui tutte le posizioni siano ripartite in base alla quota di capitale azionario.

## **Sistema di controllo interno**

**4 punti**

### **Informazione**

Presso un cliente è stato affrontato il tema SCI (Sistema di Controllo Interno) in base all'art. 728a CO, secondo il quale l'organo di revisione deve esaminare se esiste un tale sistema di controllo interno.

## **Compito 7:**

➡ **Foglio di soluzione 9**

Sul ➡ **Foglio di soluzione 9** indichi quattro obiettivi che un sistema di controllo interno deve perseguire.

### **Informazione**

Il SCI è composto dalle seguenti componenti:

Ambiente aziendale di controllo, processo di gestione dei rischi, sistemi informativi rilevanti per la contabilità e comunicazione, attività di controllo e monitoraggio del controllo.

## **Compito 8:**

➡ **Foglio di soluzione 9**

Sul ➡ **Foglio di soluzione 9** descriva brevemente ed in modo completo il contenuto della componente "Processo di gestione dei rischi".

# Esame professionale di Fiduciario 2009

Management finanziario

10 punti

Calcolo d'investimento

10 punti

## Informazione

Copy-Shop Zoller sta valutando di acquistare una macchina per la bucatura della carta. Con questa macchina si possono bucare intere risme di carta o con un perforatore (trapano) o con due perforatrici (due trapani). Questo macchinario viene utilizzato anche per eseguire perforazioni speciali (ad esempio perforazioni a 4 buchi, bucatura per fascicoli).

Si deve scegliere tra due modelli per i quali sono a disposizione i seguenti dati.

	DU-H55	DU-H200
Numero di trapani per la bucatura	1	2
Altezza massima della risma	5 cm	5 cm
Peso	35 kg	65 kg
Prezzo (senza IVA)	CHF 1'900.–	CHF 2'850.–
Cash flow per ora	CHF 3.–	CHF 5.–
Numero di ore produttive per anno	320 h	280 h
Durata d'utilizzo	5 anni	5 anni
Valore residuo (ricavo da liquidazione)	CHF 100.–	CHF 350.–
Tasso d'interesse calcolatorio	6 %	6 %

**Compito 9:**

➔ Foglio di soluzione 10

Sul ➔ **Foglio di soluzione 10** determini quale modello è più conveniente con il metodo del

- Confronto dell'utile,
- Confronto della redditività.

## Informazione

Presso Copy-Shop Zoller, la laminatura viene effettuata con un macchinario speciale. Con questa macchina vengono plastificati i menu dei ristoranti, le istruzioni per l'uso di apparecchiature, i regolamenti condominiali, ecc. in modo che questi siano protetti dallo sporco.

Vi è ora la possibilità di vendere questa attività ad un ex-collaboratore, mediante un Employee Buyout. Sono aperte le due varianti seguenti:

- Pagamento di CHF 5'750 all'anno per 5 anni, oppure
- Pagamento immediato unico di CHF 25'000.

**Compito 10:**

➔ Foglio di soluzione 11

Sul ➔ **Foglio di soluzione 11** determini il tasso d'interesse interno sul quale si base questa transazione. A tale scopo utilizzi la tabella contenuta nella prossima pagina.

**Fattori di attualizzazione**

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

Anno	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

**Fattori di attualizzazione di una rendita**

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

Anno	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

**Fogli di soluzione**

**Materia 601**

**Tema 4**

**Contabilità e management finanziario**

**Teoria sul conto dei flussi di mezzi (8 punti)**

**➡ Foglio di soluzione 1**

**Compito 1:**

**5 punti**

a) [1] Cos'è un fondo?

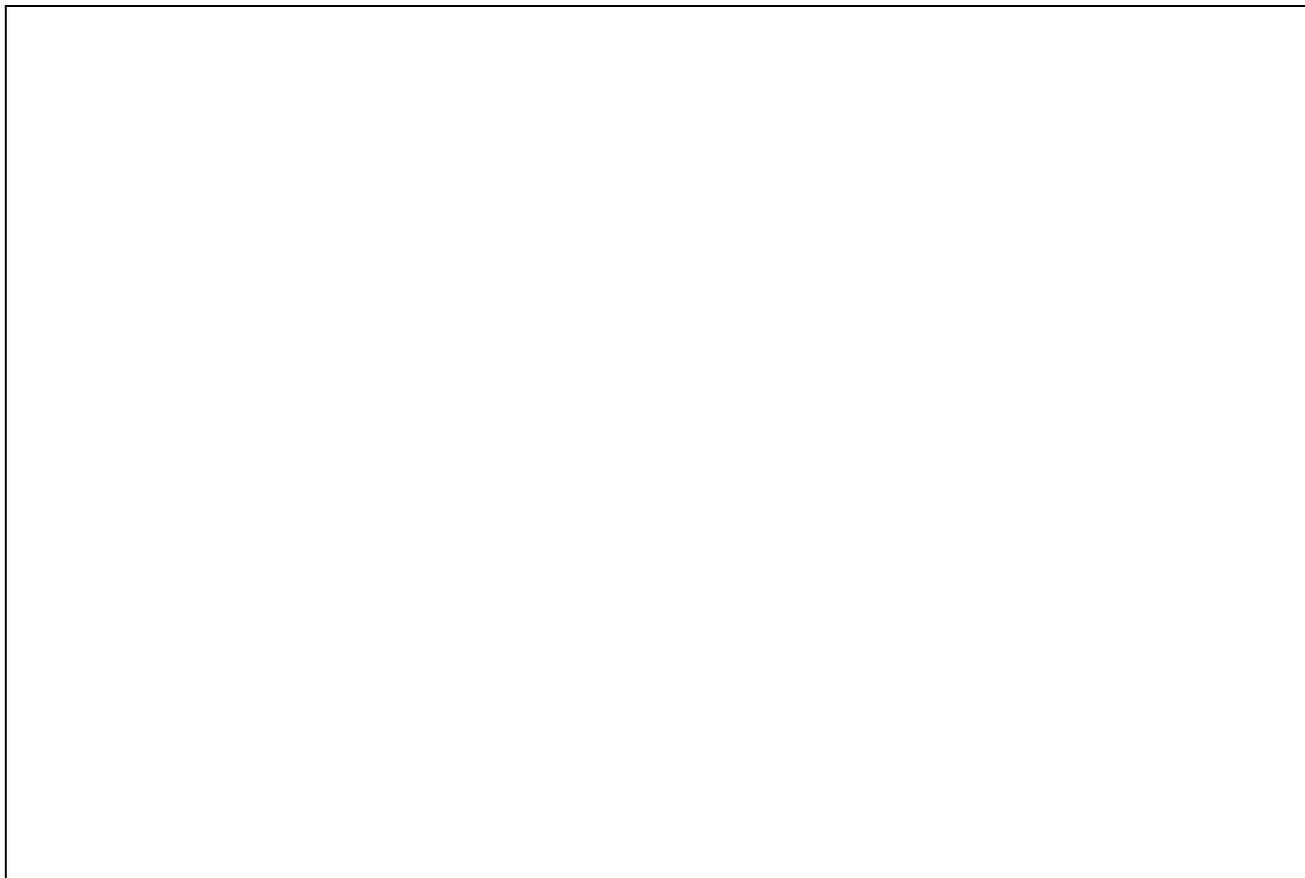
b) [3] Quali tipi di fondi esistono? Ne indichi tre e descriva brevemente il loro contenuto.

c) [1] Dove trova le disposizioni sulla creazione di fondi? Indichi due fonti importanti.

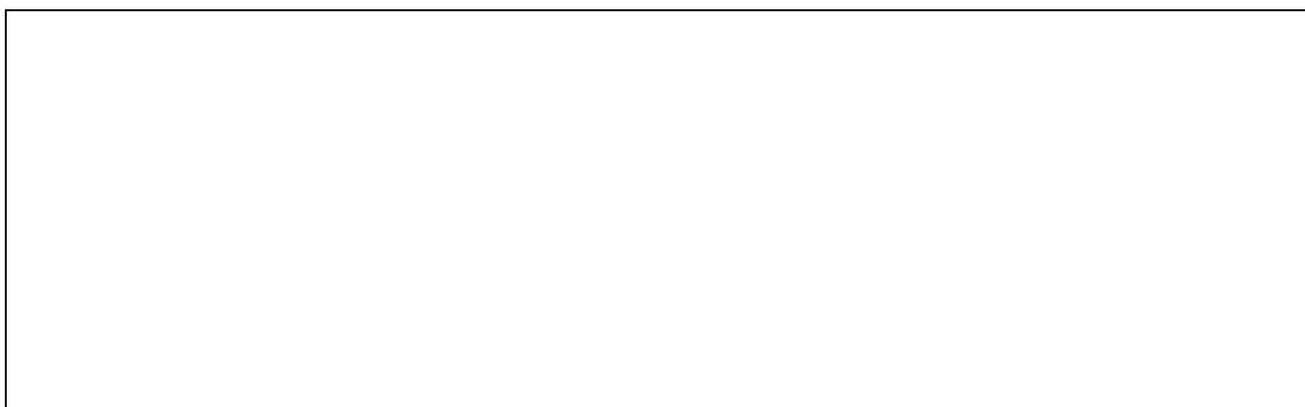
**Compito 2:**

**3 punti**

a) [2] Abbozzi, a grandi linee, la suddivisione e la struttura di un conto dei flussi di mezzi.



b) [1] Definisca il termine «Cash flow».



Conto dei flussi di mezzi (applicazione) (13 punti)

⇒ Foglio di soluzione 3

**Compito 3**

Flusso da attività operativa	
Mezzi liquidi da attività operativa + = Cashflow / - = Cashloss	
Flusso da attività d'investimento	
Mezzi liquidi da attività d'investimento	
Flusso da attività di finanziamento	
Mezzi liquidi da attività di finanziamento	
Variazione del fondo monetario + = Incremento / - = Decremento	

## Esame professionale di Fiduciario 2009

Continuazione: Conto dei flussi di mezzi (applicazione)

➔ Foglio di soluzione 4

Dimostrazione della variazione del fondo

Consistenza del fondo monetario al 1° gennaio	
Consistenza del fondo monetario al 31 dicembre	
Variazione del fondo monetario + = Aumento / - = Diminuzione	

Dimostrazione del Cashflow/Cashloss (cash-drain) con il metodo indiretto

Conto dei flussi da attività operativa + = Cashflow / - = Cashloss	

**Scissione di un'azienda (10 punti)**

**➡ Foglio di soluzione 5**

**Compito 4:**

a) Cos'è una scissione per separazione e cosa succederebbe concretamente nel caso in esame?

b) Cos'è una scissione Spin-off e cosa succederebbe concretamente nel caso in esame?

**Continuazione: Scissione di un'azienda**

**➔ Foglio di soluzione 6**

c) Cos'è una scissione Split-up e cosa succederebbe concretamente nel caso in esame?



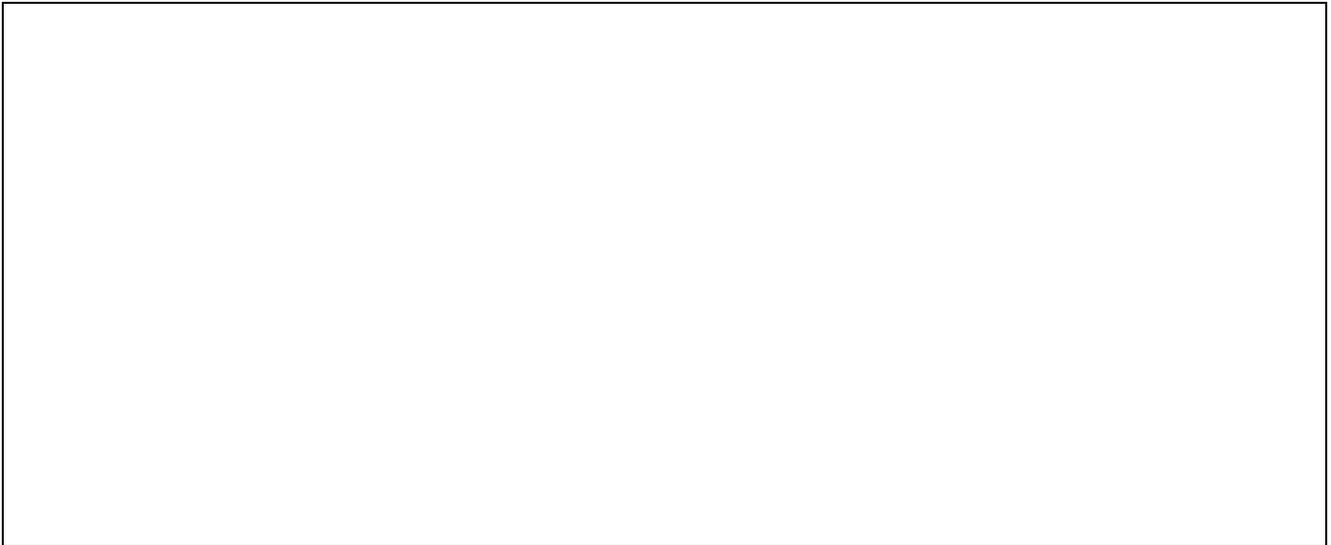


**Sistema di controllo interno (4 punti)**

➔ **Foglio di soluzione 9**

**Compito 7:**

Indichi quattro obiettivi che un sistema di controllo interno deve perseguire.



**Compito 8:**

Descriva brevemente ed in modo completo il contenuto della componente "Processo di gestione dei rischi".



**Calcolo d'investimento (10 punti)**

**⇒ Foglio di soluzione 10**

**Compito 9:**

a) Determini quale modello è più conveniente con il metodo del confronto dell'utile.


b) Determini quale modello è più conveniente con il metodo del confronto della redditività.


Continuazione: Calcolo d'investimento

➔ Foglio di soluzione 11

**Compito 10:**

Determini il **tasso d'interesse interno** sul quale si basa questa transazione.

## **Materia 602**

### **Fiscalità**

#### **Tema 5**

Durata dell'esame:	100 minuti
Punteggio massimo:	50 punti

**Compito 1****(10 punti)**

- 1.1 In base alla contabilità della sede principale e delle sedi di produzione (metodo diretto), determini la quota del capitale totale e la quota dell'utile totale che viene assoggettata ad imposta nel canton Berna e nel canton Glarona. A tal fine, completi la tabella, rispettivamente le righe relative alla quota di capitale e alla quota di utile (solo i campi con sfondo grigio danno diritto all'assegnazione di punti).

	<u>Berna</u>	<u>Glarona</u>	<u>Sciaffusa</u>	<u>Totale</u>
Capitale (in CHF)	300'000	- 100'000	100'000	300'000
Attivi (in CHF)	500'000	150'000	350'000	1'000'000
Risultato (in CHF)	90'000	30'000	- 20'000	100'000
Quota di capitale				
Quota di utile				

- 1.2 Quale altro metodo conosce per la determinazione delle quote nelle aziende intercantionali? Spieghi brevemente il procedimento (per il capitale e per l'utile).

## Esame professionale di Fiduciario 2009

- 1.3 Freitag AG, con sede nel canton San Gallo, gestisce un panificio e possiede un immobile di appartamenti nel canton Grigioni. Il bilancio ed il conto economico sono i seguenti:

Bilancio al 31.12.2008 di Freitag AG (in CHF)			
Attivi aziendali	900'000	Capitale di terzi aziendale	500'000
Immobile	600'000	Ipoteca	500'000
		Capitale azionario	100'000
		Riserve (incluso utile rip.)	400'000
	-----		-----
	1'500'000		1'500'000
	=====		=====

Conto economico dal 1.1 al 31.12.2008 di Freitag AG (in CHF)			
Costi d'esercizio	900'000	Ricavi d'esercizio	940'000
Oneri finanziari per attività aziendale	10'000		
Manutenzione immobile	21'000	Ricavi da affitto immobile	60'000
Ammortamento dell'immobile	9'000		
Interessi ipotecari sull'immobile	20'000		
Utile	40'000		
	-----		-----
	1'000'000		1'000'000
	=====		=====

- 1.3.1 Dove è assoggettata ad imposta Freitag AG? Indichi con precisione, per ogni domicilio fiscale, la base legale contenuta nella legge sull'armonizzazione delle imposte dirette (LAID).
- 1.3.2 Quale utile è imponibile in quale Cantone? Calcoli dettagliatamente l'utile imponibile per ciascun cantone (gli oneri fiscali non devono essere considerati).
- 1.3.3 Cambierebbe qualcosa nel risultato se Freitag AG, a causa di un cattivo andamento dell'attività aziendale, realizzasse solo un utile di CHF 10'000 invece che un utile totale di CHF 40'000? Giustifichi la sua risposta e calcoli nuovamente l'utile imponibile per ciascun cantone (gli oneri fiscali non devono essere considerati).

## Esame professionale di Fiduciario 2009

### Compito 2

(10 punti)

*Le soluzioni devono riferirsi solamente alle disposizioni contenute nella LIFD. Se non è esplicitamente richiesto, non deve essere data nessuna argomentazione in relazione con le leggi cantonali o con altri ambiti tematici. Quando è richiesta l'indicazione dell'articolo di legge, questa deve essere specificata il più esattamente possibile (con comma e cifra).*

Alpha Consulting AG, Zurigo ha acquistato, nel 2001, tutte le quote di Ideal Investment AG, Zugo per 450'000 CHF. Nel 2004, a causa di un'ingente perdita sulla partecipazione in Ideal Investment AG, Alpha Consulting AG ha dovuto effettuare una rettifica di valore di CHF 300'000, che non è stata sinora annullata ed è stata fiscalmente accettata. I bilanci al 31.12.2008 si presentano come segue (importi in CHF):

Alpha Consulting AG:

<b>Attivi</b>		<b>Passivi</b>	
Mezzi liquidi	70'500	Creditori	28'000
Debitori	350'800	Prestito azionista	1'000'000
Mobili	128'000	Capitale azionario	500'000
Partecipazione Ideal Investment	450'000	Utile a bilancio	171'300
./. Rettifica valore partecipazione	- 300'000		
Prestito a Ideal Investment	1'000'000		
<b>Totale</b>	<b>1'699'300</b>	<b>Totale</b>	<b>1'699'300</b>

Ideal Investment AG:

<b>Attivi</b>		<b>Passivi</b>	
Mezzi liquidi	68'200	Creditori	36'800
Titoli	1'873'500	Prestito bancario	3'000'000
Obbligazioni	2'828'000	Prestito Ideal Investment	1'000'000
Derivati	125'000	Capitale azionario	200'000
		Utile a bilancio	657'900
<b>Totale</b>	<b>4'894'700</b>	<b>Totale</b>	<b>4'894'700</b>

Il signor Alpha è azionista unico di Alpha Consulting AG. Come uomo d'affari saggio e previdente, egli ritiene che, prossimamente, vi sarà un peggioramento della situazione di borsa. Egli desidera, pertanto, ridurre le attività d'investimento e concentrarsi sulle attività di consulenza. Per questo motivo si rivolge a lei con la richiesta di effettuare una fusione tra Alpha Consulting AG ed Ideal Investment AG. A tal fine, Ideal Investment AG deve essere assorbita. In entrambe le aziende, l'esercizio annuale coincide con l'anno civile. Inoltre, dalla fusione non deve derivare nessuna imposta sul reddito per il signor Alpha.

- 2.1 Come si presenta il bilancio commerciale dell'azienda dopo la fusione al 31.12.2008?
- 2.2 Con quali presupposti una fusione può, di principio, essere effettuata in modo fiscalmente neutro per quanto riguarda l'imposta federale diretta? Si deve inoltre considerare un periodo di sospensione? Se sì, di quale durata? E' richiesta l'indicazione dell'articolo di legge.
- 2.2 Dal profilo fiscale, una fusione può essere riconosciuta in modo retroattivo? Se sì, per quanto tempo? Quali sono i presupposti? Nel caso in esame, in quale momento lei raccomanda di eseguire fiscalmente la fusione (con giustificazione)?
- 2.3 Come viene assoggettato ad imposta l'utile derivante dalla fusione (aggio da fusione)? E' richiesta la giustificazione dettagliata (senza calcoli).

### Compito 3

(7.5 punti)

Heiri Knospel è andato in pensione anticipatamente e, dal 01.01.2001, è domiciliato con la sua giovane moglie a Wilen nel canton Svitto, che è fiscalmente attrattivo. Durante la sua attività professionale, il signor Knospel è stato direttore generale di una grande banca. A seguito della crisi finanziaria è stato licenziato. Questo licenziamento lo ha messo a dura prova, tanto che poco tempo dopo, il 15 marzo 2009, è morto in seguito ad un infarto. Egli lascia la moglie e due figli nati dal primo matrimonio. Il signor Knospel possiede anche una casa di vacanza a St. Moritz. La moglie, Jolanda Egger, si rivolge a lei per chiederle alcuni consigli.

- 3.1 La signora Egger, prima di conoscere il signor Knospel, ha sempre compilato la dichiarazione d'imposta da sola. Ora la signora Egger non è sicura se, per il decesso del signor Knospel, si debba effettuare una tassazione intermedia ai sensi dell'art. 45, risp. 47 LIFD. Giustifichi la sua risposta indicando il corrispondente articolo di legge.
- 3.2 Dalle assicurazioni sociali la signora Egger riceve una rendita vedovile di CHF 5'000.- al mese; il termine di pagamento è sempre il decimo giorno del mese corrispondente. La signora Egger ha investito il proprio denaro soprattutto in obbligazioni. La data di scadenza degli interessi della prima obbligazione (interessi da ricevere: CHF 45'000) è il 28 febbraio; la data di scadenza degli interessi della seconda obbligazione (interessi da ricevere: CHF 60'000) è il 15 maggio. Il valore locativo dell'immobile di Wilen è di CHF 36'000, quello dell'immobile di St. Moritz è di CHF 24'000. I costi di manutenzione sono quelli usuali. Calcoli il reddito imponibile ed il reddito determinante per l'aliquota della signora Egger dal giorno dopo la morte del marito fino al 31 dicembre 2009. In ciò assumi che, nell'ambito della divisione ereditaria, gli immobili restino di proprietà della signora Egger. Non devono essere considerate le deduzioni sociali.
- 3.3 La signora Egger ha, inoltre, alcune domande sull'eredità: chi è il soggetto fiscale e chi è il contribuente fiscale per quanto riguarda l'imposta di successione?
- 3.4 Nel suo testamento, il signor Knospel ha lasciato in eredità alla sua governante, che è domiciliata nel canton Zurigo, un grosso importo in contanti. Quale cantone è competente per la riscossione dell'imposta di successione per la governante e in base a quali criteri avviene, in generale, la ripartizione dell'imposta di successione tra cantoni?

**Compito 4****(7.5 punti)**

*Le soluzioni devono riferirsi solamente alle disposizioni contenute nella LIFD. Se non è esplicitamente richiesto, non deve essere data nessuna argomentazione in relazione con le leggi cantonali o con altri ambiti tematici. Quando è richiesta l'indicazione dell'articolo di legge, questa deve essere specificata il più esattamente possibile (con comma e cifra).*

Hans Fleissig si è impegnato a lungo per realizzare il sogno di avere una propria azienda. Alla fine, nel 2008, egli affronta il rischio e costituisce la "Consulenze aziendali H. Fleissig Sagl". Un amico giurista lo ha aiutato nella preparazione dello statuto, che è stato sottoscritto dai soci il 31.01.2008. Il capitale sociale ammonta a CHF 20'000, di cui la quota di Hans Fleissig è di CHF 19'000 e quella della moglie di CHF 1'000. Il 14.02.08 la Sagl viene iscritta al registro di commercio e il 1.03.2008 il signor Fleissig assume l'incarico di gerente unico e, provvisoriamente, assume un unico collaboratore per la sua attività presso "Consulenze aziendali H. Fleissig Sagl".

4.1 Con quale data inizia l'obbligo fiscale della "Consulenze aziendali H. Fleissig Sagl"?

4.2 Il signor Fleissig sta considerando quando effettuare la prima chiusura d'esercizio della Sagl e decide di eseguirla al 31.12.2008. Quale sarebbe, dal profilo fiscale, l'ultimo termine possibile per effettuare la prima chiusura annuale (giustificazione con indicazione del corrispondente articolo di legge LIFD e del relativo capoverso)?

Il 15 aprile 2008, con lo scopo di ampliare la propria attività, "Consulenze aziendali H. Fleissig Sagl" ha acquistato due partecipazioni al 100% (F AG per CHF 30'000; G Sagl per CHF 40'000). G Sagl è stata venduta ad un acquirente, ancora nello stesso anno, al prezzo di CHF 50'000, realizzando un utile di CHF 10'000.

La prima chiusura annuale di "Consulenze aziendali H. Fleissig Sagl" si presenta come segue:

Bilancio al 31.12.2008

<b>Attivi</b>		<b>Passivi</b>	
Mezzi liquidi	16'000	Creditori	18'000
Debitori	50'000	Prestito H. Fleissig	50'000
Mobili	20'000	Capitale sociale Sagl	20'000
Partecipazione F AG	30'000	Utile	28'000
<b>Totale</b>	<b>116'000</b>	<b>Totale</b>	<b>116'000</b>

## Esame professionale di Fiduciario 2009

Conto economico dal 1.03.2008 al 31.12.2008

<b>Costi</b>		<b>Ricavi</b>	
Costi del personale	150'000	Consulenze	200'000
Costi amministrativi	30'000	Interessi attivi	1'500
Interessi passivi	2'500	Utile di capitale G Sagl	10'000
Ammortamenti	6'000	Dividendi F AG	5'000
Utile	28'000		
<b>Totale</b>	<b>216'500</b>	<b>Totale</b>	<b>216'500</b>

Il 10 febbraio 2009 il signor Fleissig riceve la dichiarazione fiscale che deve essere compilata per il 2008. Per non dover pagare nessun interesse di mora, egli desidera effettuare, entro il termine di scadenza, il versamento di un acconto per l'imposta federale diretta 2008. Poiché questa è la prima dichiarazione fiscale di "Consulenze aziendali H. Fleissig Sagl", il signor Fleissig le chiede quali allegati devono essere presentati, secondo la legge, con la dichiarazione fiscale.

4.3 Quando (indichi la data esatta) scade l'imposta federale diretta 2008 di "Consulenze aziendali H. Fleissig Sagl"?

4.4 Secondo la LIFD, quali allegati devono essere presentati con la dichiarazione fiscale della Sagl e quali ulteriori obblighi di notifica sussistono per la Sagl nei confronti dell'autorità di tassazione (giustifici la risposta indicando sempre l'articolo di legge)?

H. Fleissig ha già sentito parlare della deduzione per partecipazione e sta valutando se questa deduzione può essere fatta valere nella dichiarazione fiscale di "Consulenze aziendali H. Fleissig Sagl".

4.5 Qual è il fondamento economico alla base della deduzione per partecipazione, rispettivamente qual è l'obiettivo mirato dal legislatore attraverso la deduzione per partecipazione?

4.6 Sull'utile derivante dalla vendita di G Sagl è possibile effettuare la deduzione per partecipazione? Giustifici la sua decisione (con indicazione precisa della disposizione di legge relativa alla LIFD) e indichi se, come consulente, avrebbe visto delle possibilità di ottimizzazione fiscale riguardo al momento della vendita di G Sagl.

4.7 Calcoli la deduzione per partecipazione del 2008 (con due cifre decimali) nell'ipotesi che sull'utile non sia stata effettuata nessuna correzione fiscale.

**Compito 5****(11 punti)**

Riferendosi ai casi di seguito presentati, definisca se è possibile effettuare la deduzione dell'imposta precedente e giustifichi dettagliatamente la sua risposta (inclusa l'indicazione dell'eventuale disposizione di legge).

- 5.1 Un garagista (ditta individuale) acquista, mediante l'azienda, dei ricambi per la riparazione della sua automobile privata.
- 5.2 Un commerciante di trattori acquista degli ombrelloni che il cliente riceverà gratuitamente al momento dell'acquisto del trattore.
- 5.3 Un'associazione, contribuente IVA (metodo effettivo), dichiara nel suo rendiconto trimestrale all'AFC di aver ricevuto prestazioni di servizi per CHF 8'000 da un'impresa con sede all'estero, che sono utilizzate per scopi esclusi dall'imposta.
- 5.4 L'imbianchino Binggeli (ditta individuale) acquista vernice per un valore di CHF 500 per imbiancare la propria abitazione privata.
- 5.5 Un commerciante all'ingrosso acquista un nuovo modello d'orologio del valore di CHF 400 (prezzo d'acquisto) e lo cede gratuitamente ad un dettagliante con lo scopo che il dettagliante inserisca l'orologio nel suo assortimento di vendita.
- 5.6 Una falegnameria acquista dei coltellini a serramanico sui quali fa imprimere il logo e il nome della ditta, con lo scopo di consegnarli gratuitamente ai buoni clienti alla fine dell'anno.
- 5.7 Un'azienda di articoli casalinghi, contribuente IVA, acquista otto elettrodomestici al prezzo d'acquisto di CHF 40 (prezzo di vendita CHF 60) allo scopo di consegnarli gratuitamente ad un'organizzazione locale per la tombola che si svolgerà in occasione di una festa (senza controprestazione).
- 5.8 La cartoleria Bolliger di Zurigo acquista per un suo buon cliente, un cartone di bottiglie di vino del valore di CHF 200 (prezzo d'acquisto), che regala al cliente per Natale.
- 5.9 Un negozio di musica, contribuente IVA, che tratta principalmente strumenti ma che fornisce anche prestazioni di formazione, acquista un pianoforte per l'aula in cui svolge i corsi.
- 5.10 Un'azienda industriale, che realizza di solito esclusivamente della cifra d'affari imponibile, effettua un aumento del capitale azionario. In relazione con l'emissione delle azioni si hanno dei costi, gravati da imposta precedente, da parte di una società di consulenza e per la stampa delle azioni.
- 5.11 Un commerciante di vini consegna gratuitamente al suo stand di degustazione alla fiera BEA di Berna del vino acquistato per un valore di CHF 15'000, a scopo di degustazione.
- 5.12 Il negozio di musica di cui sopra, acquista dei ciondoli a forma di chiave musicale con impresso il logo del negozio, per consegnarli gratuitamente a diversi clienti.
- 5.13 Il piastrellista Claas acquista una casa plurifamiliare, in cui gli appartamenti sono locati a persone fisiche. Per i lavori di riparazione effettuati in un bagno, che egli ha pensato di svolgere direttamente, acquista diverse installazioni sanitarie.

**Compito 6****(4 punti)**

6.1. Il commerciante di macchine agricole Z, contribuente IVA (metodo effettivo), ha venduto a fine aprile 2009 i seguenti macchinari ad un contadino:

Trattore FORD nuovo	CHF	55'000
Trebbiatrice BUCHER nuova	<u>CHF</u>	<u>18'000</u>
	CHF	73'000
- ripresa del trattore Hürlimann	CHF	10'000
- ripresa della trebbiatrice Zemp	CHF	3'000
Prezzo in contanti	CHF	60'000

Su quale importo è dovuta l'imposta, qual è l'aliquota e a quanto ammonta l'importo dell'imposta?

6.2. Gli oggetti ripresi vengono venduti da Z a maggio 2009 e a giugno 2009, come segue:

- Trattore Hürlimann al contadino G per CHF 7'000 a maggio 2009.
- Trebbiatrice Zemp (dopo una revisione che ha provocato costi per CHF 3'000) per CHF 5'000 al contadino H a giugno 2009.

Sia per la vendita del trattore Hürlimann che per la vendita della trebbiatrice Zemp, nella fattura all'acquirente non è stata esposta l'IVA.

Su quale importo è dovuta l'IVA, quale aliquota può essere applicata e a quanto ammonta l'importo dell'imposta? Il commerciante di macchine agricole Z può far valere la deduzione dell'imposta precedente in relazione con i costi della revisione?

**Fogli di soluzione**

**Materia 602**

**Tema 5**

**Fiscalità**

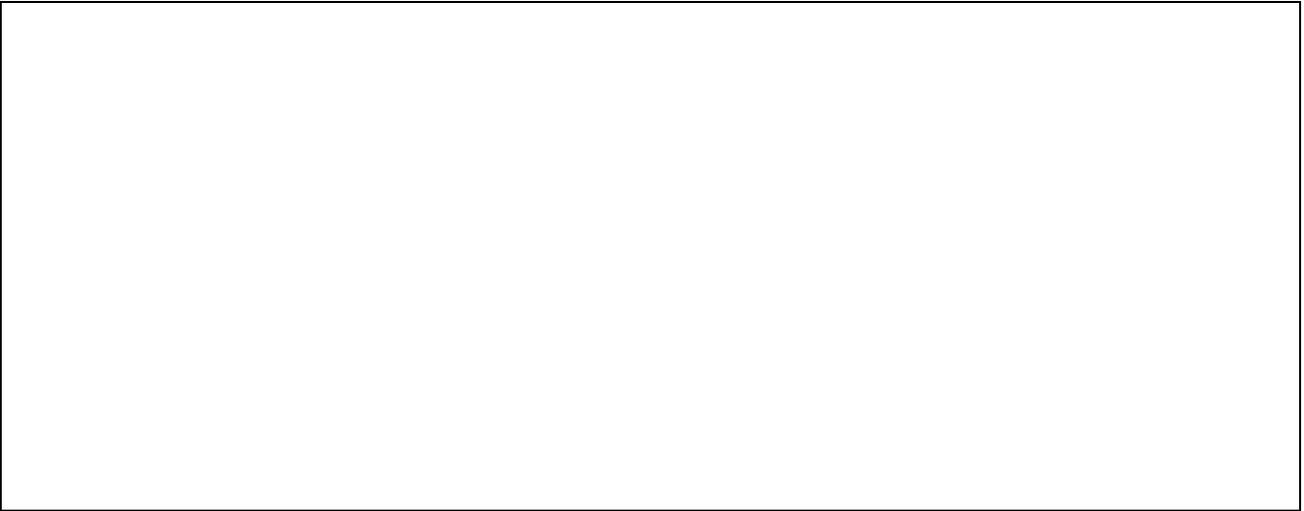
**Compito 1****(10 punti)**

1.1

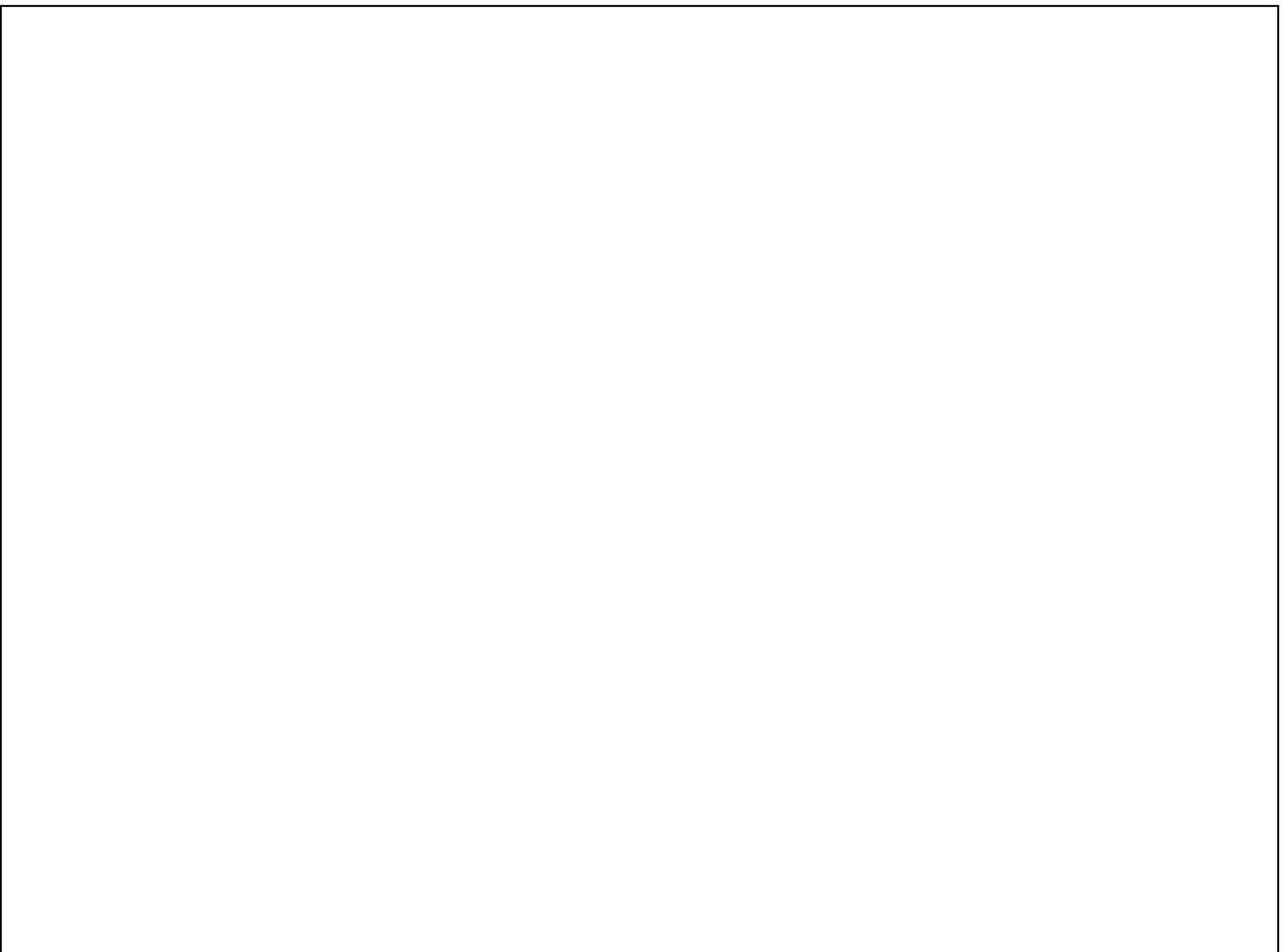
	<u>Berna</u>	<u>Glarona</u>	<u>Sciaffusa</u>	<u>Totale</u>
Capitale (in CHF)	300'000	- 100'000	100'000	300'000
Attivi (in CHF)	500'000	150'000	350'000	1'000'000
Risultato (in CHF)	90'000	30'000	- 20'000	100'000
Quota di capitale				
Quota di utile				

1.2

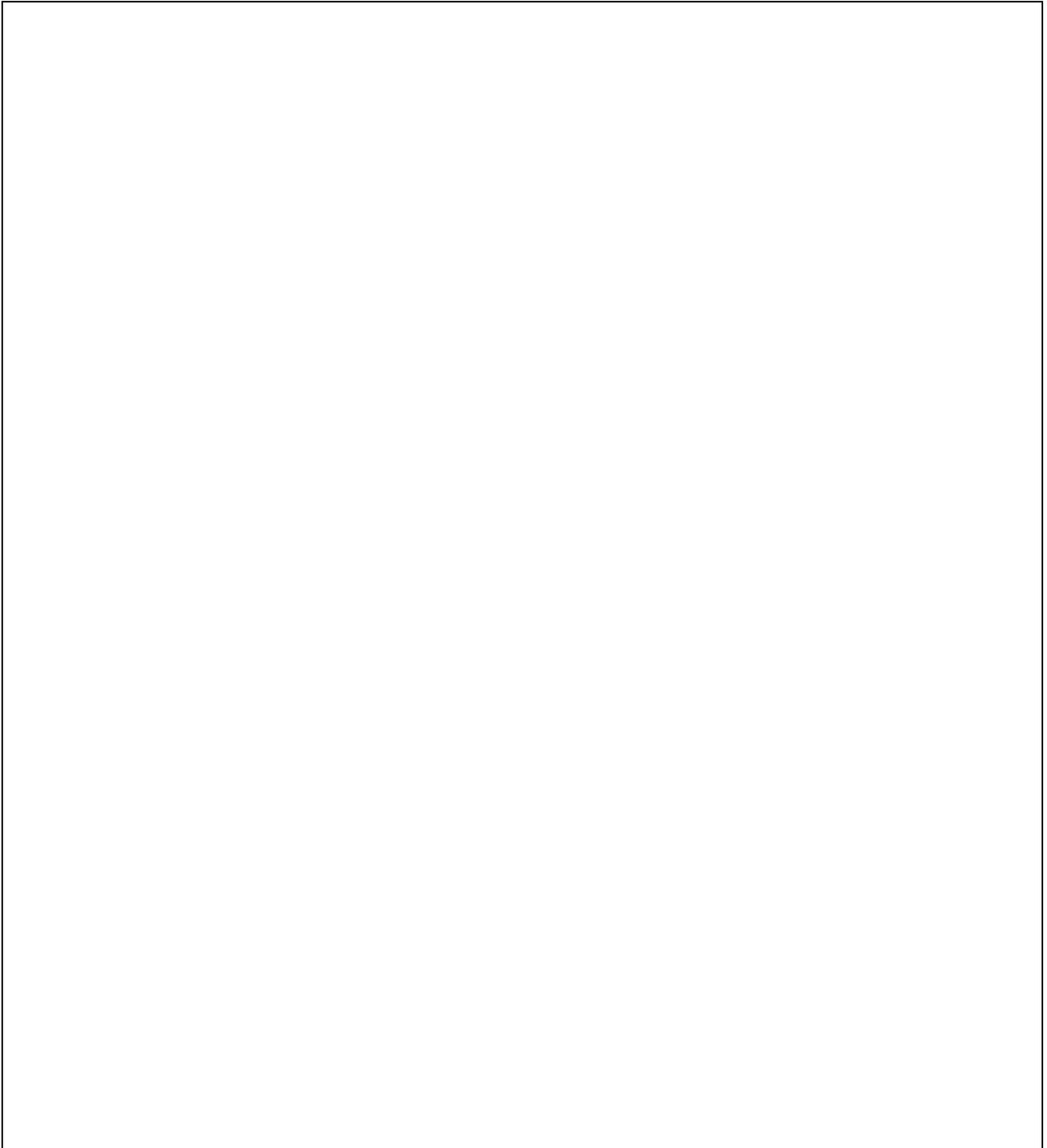
1.3.1

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for the answer to question 1.3.1.

1.3.2

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for the answer to question 1.3.2.

1.3.3



**Compito 2**

**(10 punti)**

2.1


2.2

--

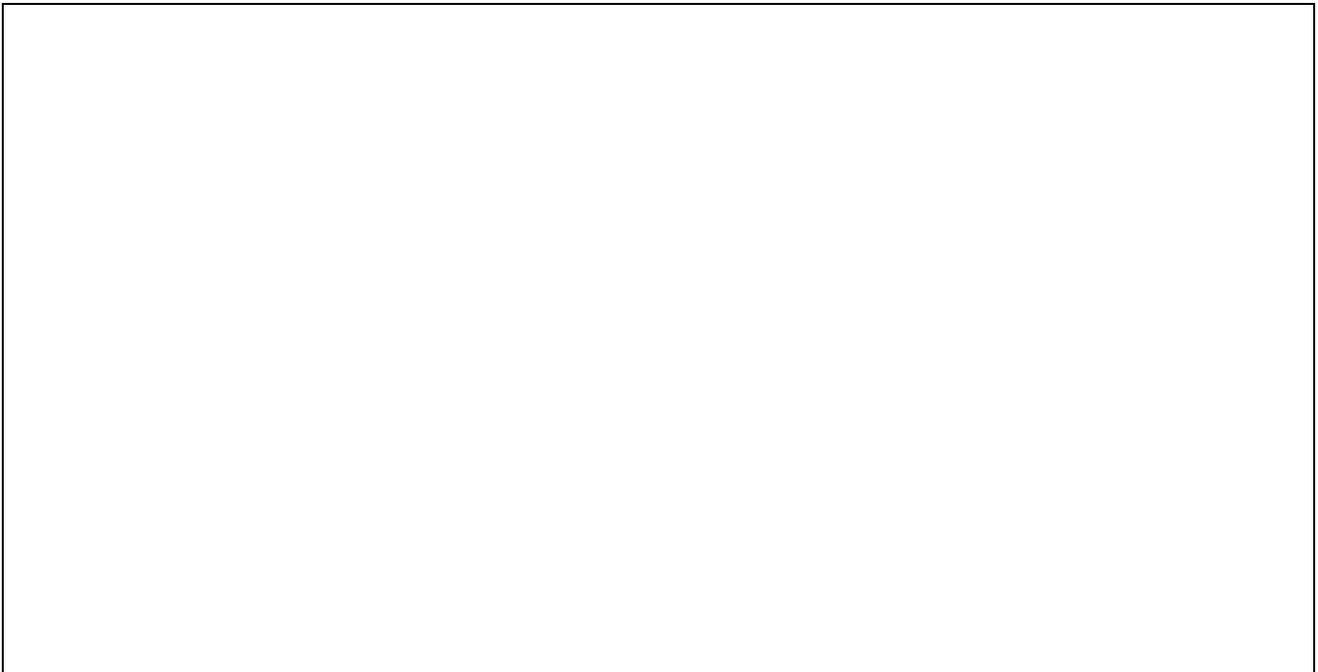
2.3

--

2.3 Continuazione

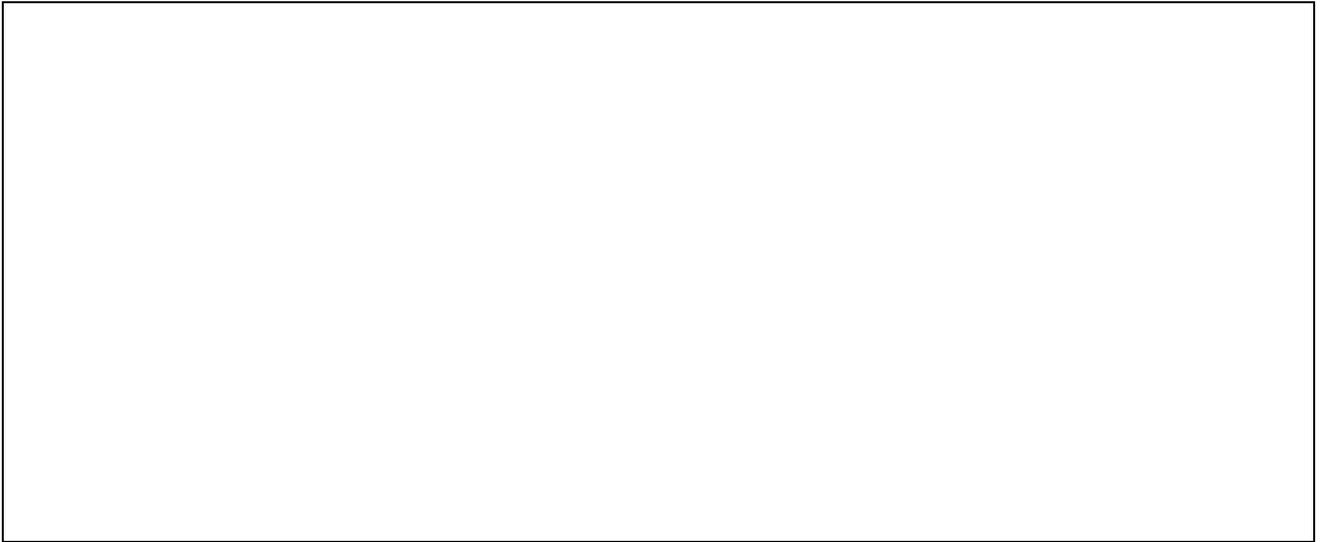
A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for the continuation of an answer to question 2.3.

2.4

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for the answer to question 2.4.



3.3

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for the answer to question 3.3.

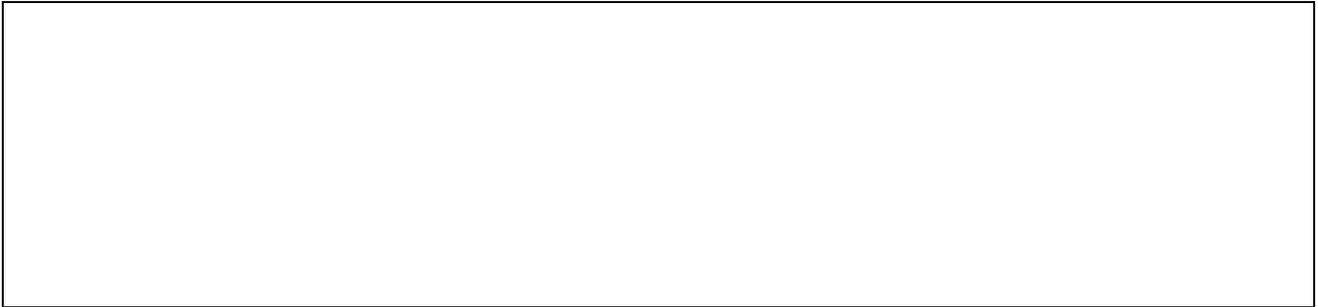
3.4

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for the answer to question 3.4.

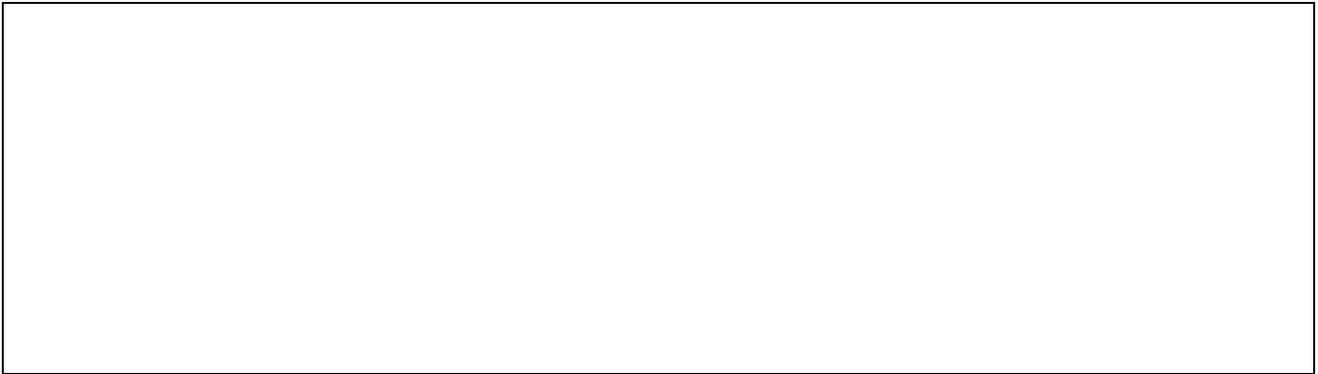
**Compito 4**

**(7.5 punti)**

4.1



4.2



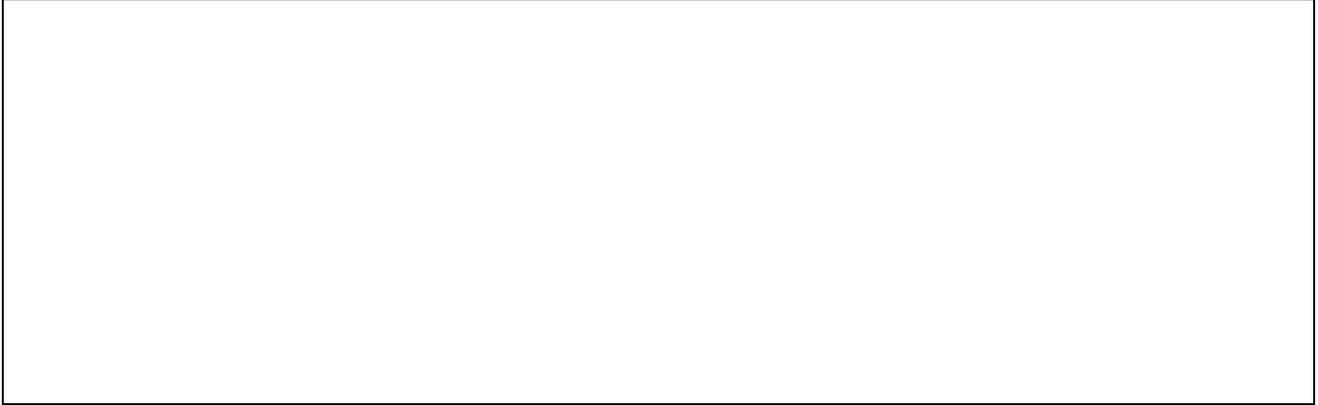
4.3



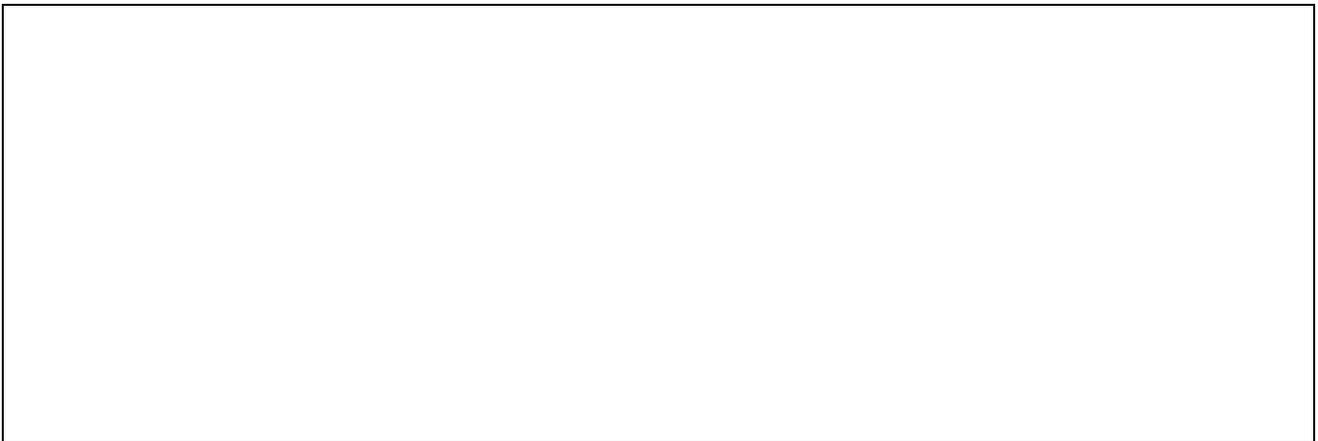
4.4



4.5



4.6



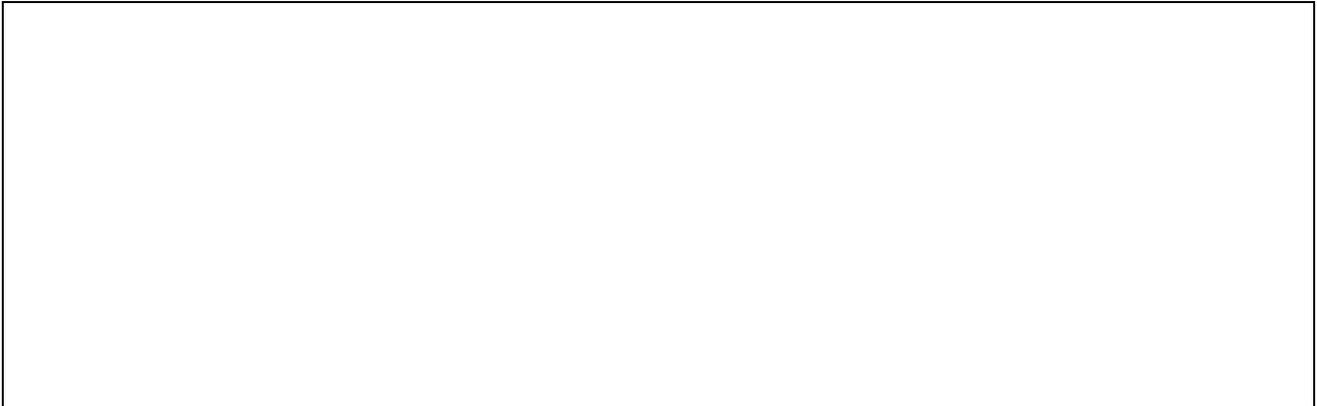
4.7



**Compito 5**

**(11 punti)**

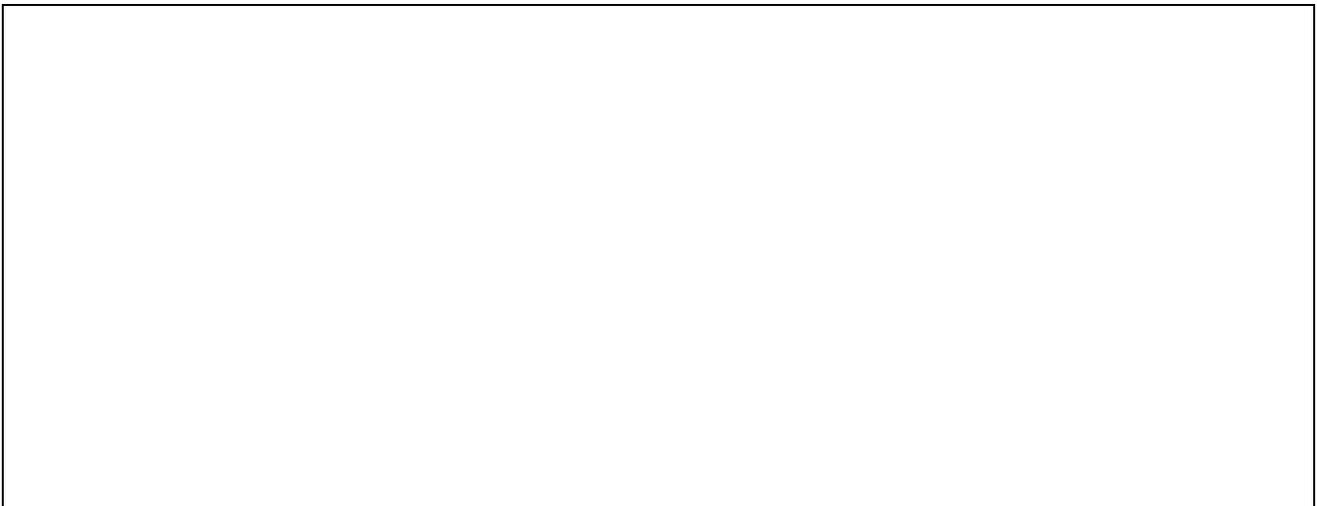
5.1



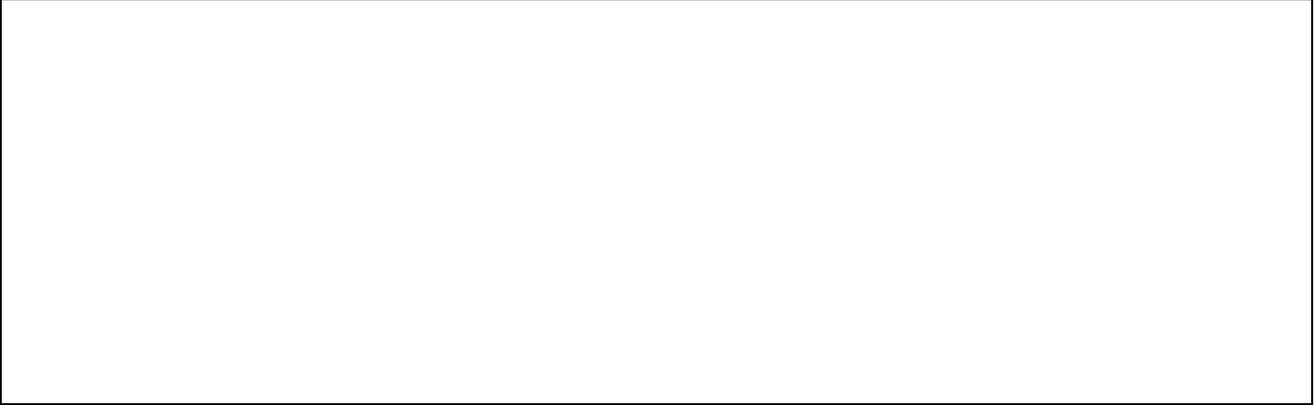
5.2



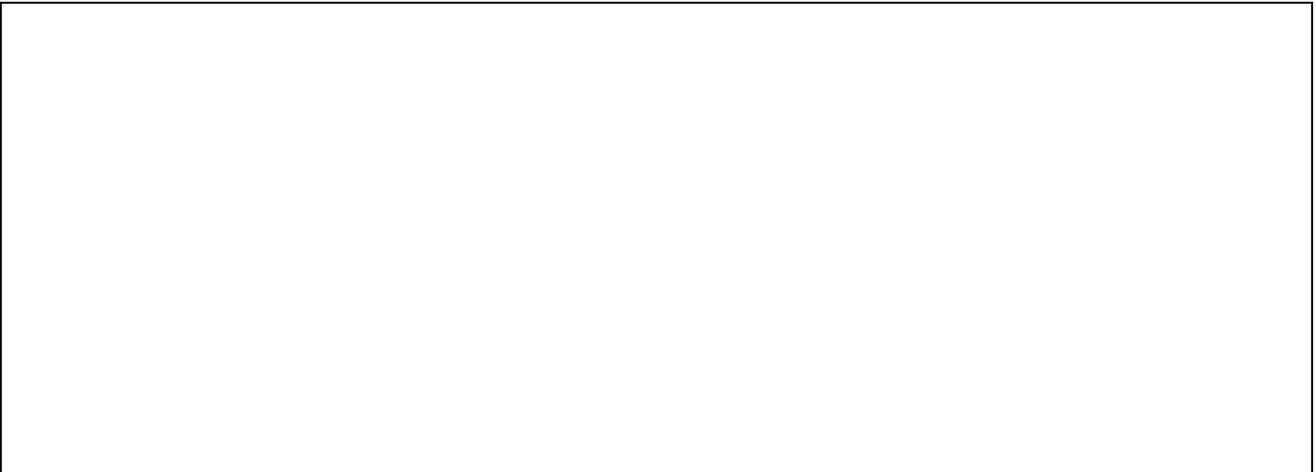
5.3



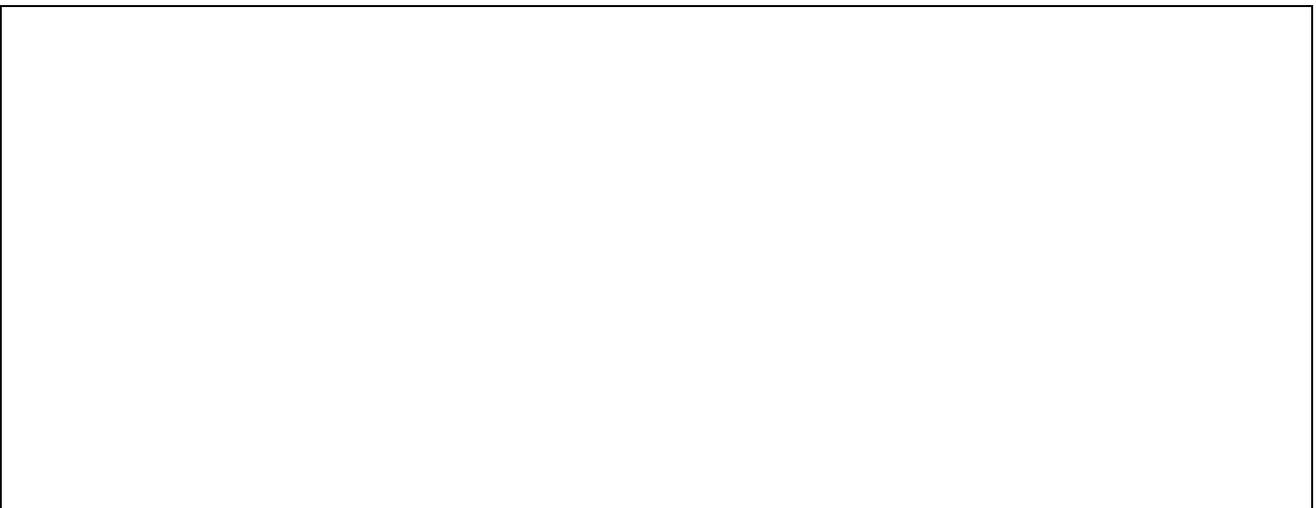
5.4



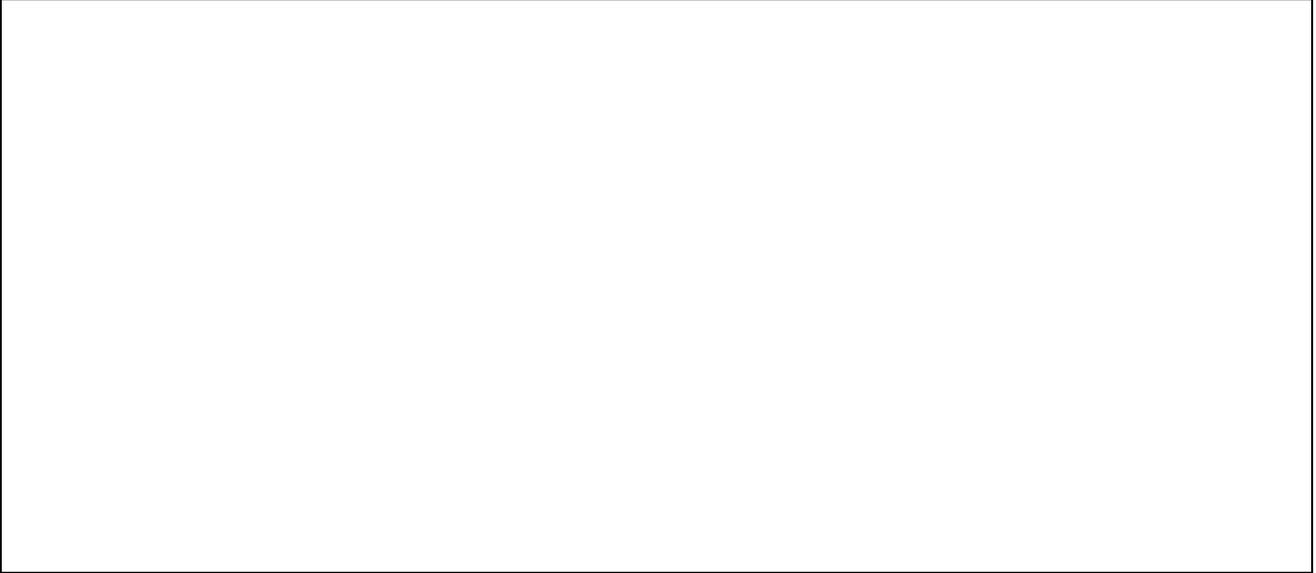
5.5



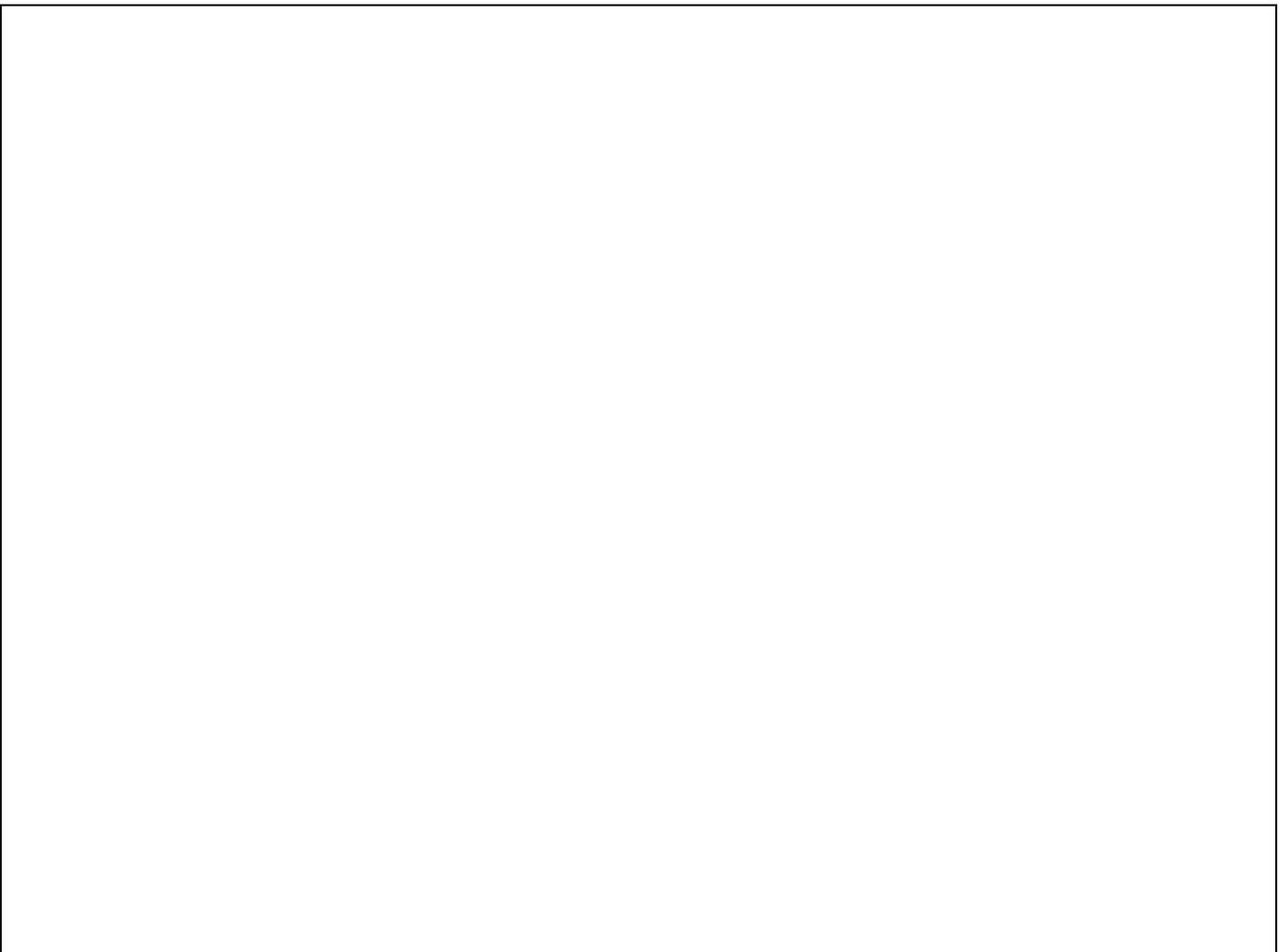
5.6



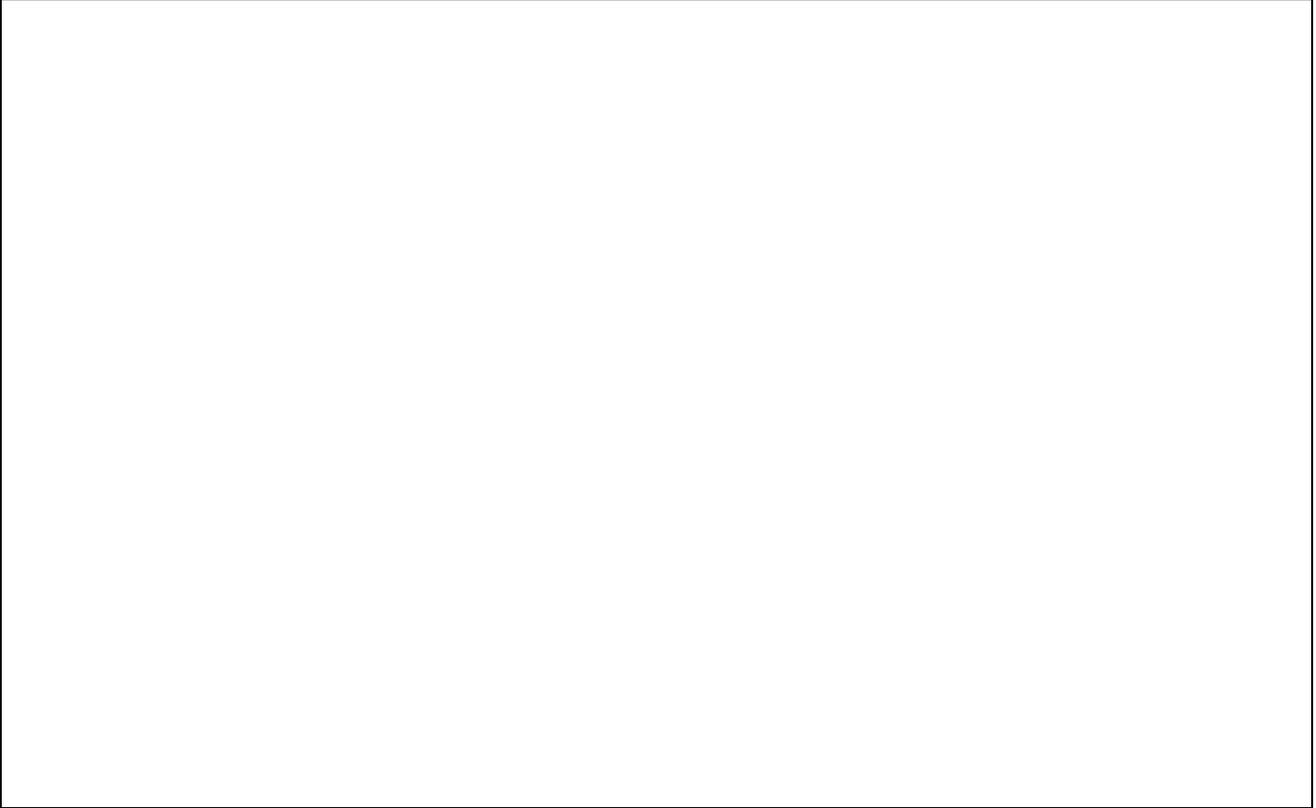
5.7

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for the answer to question 5.7.

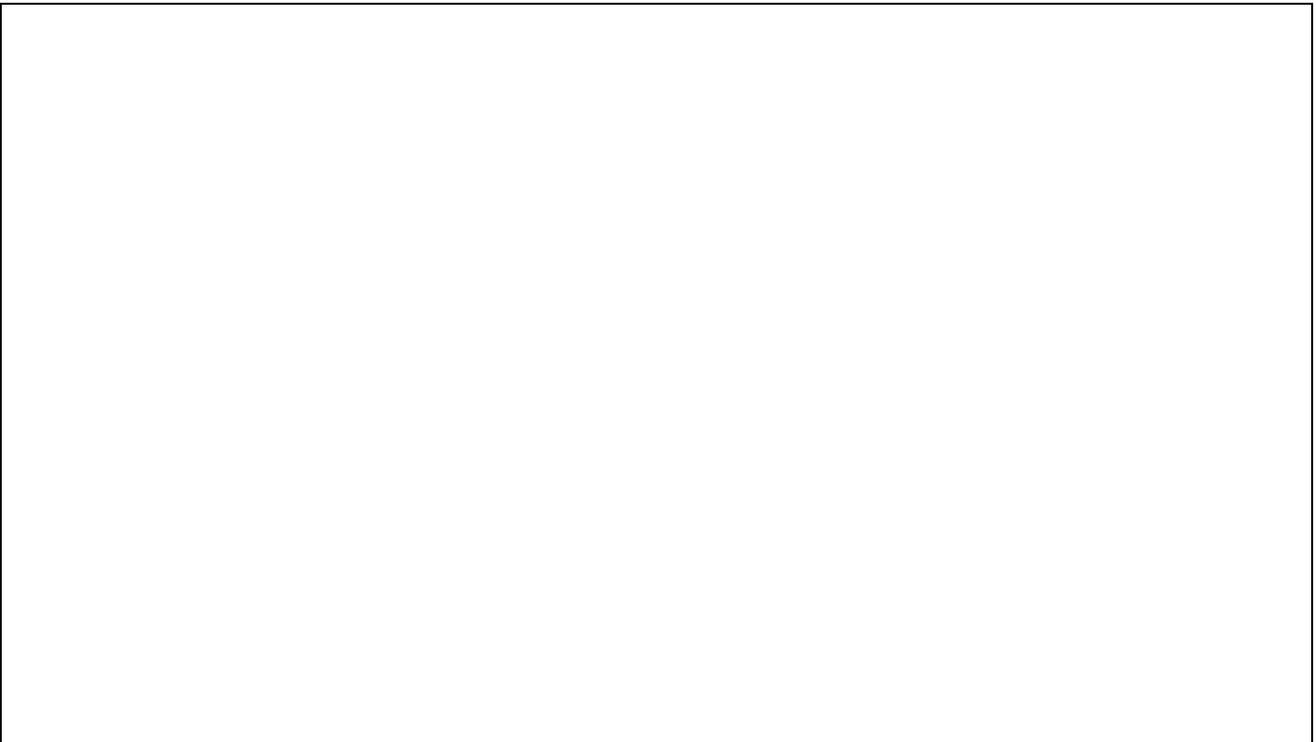
5.8

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for the answer to question 5.8.

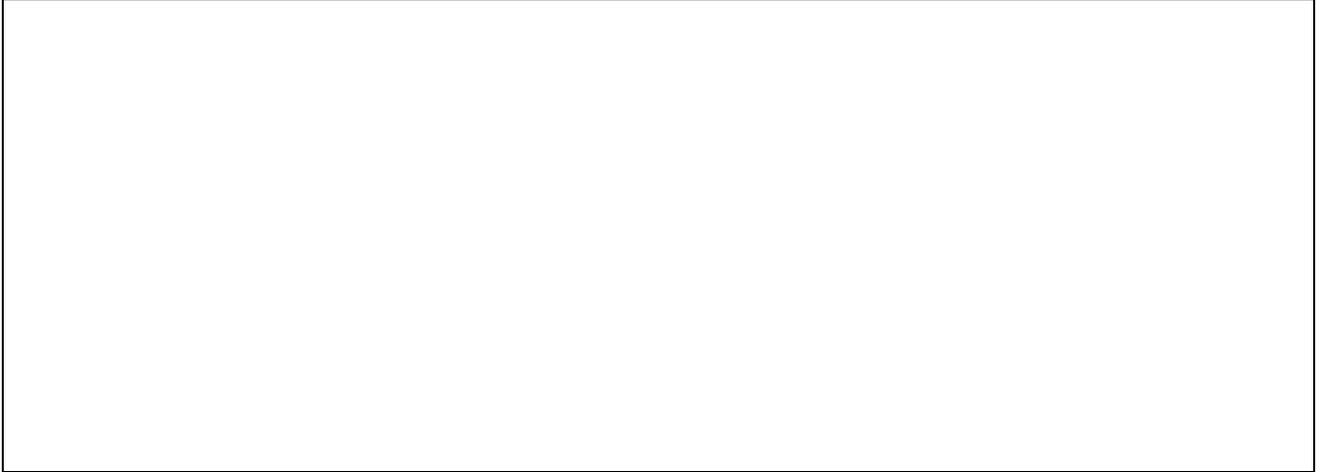
5.9

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for the answer to question 5.9.

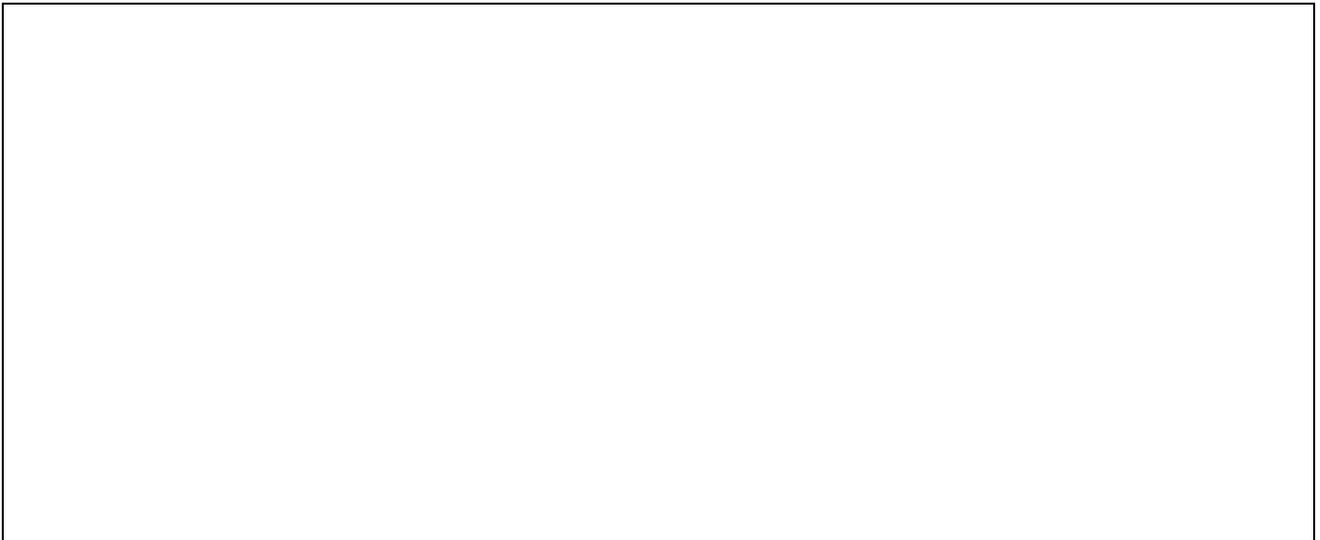
5.10

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for the answer to question 5.10.

5.11



5.12



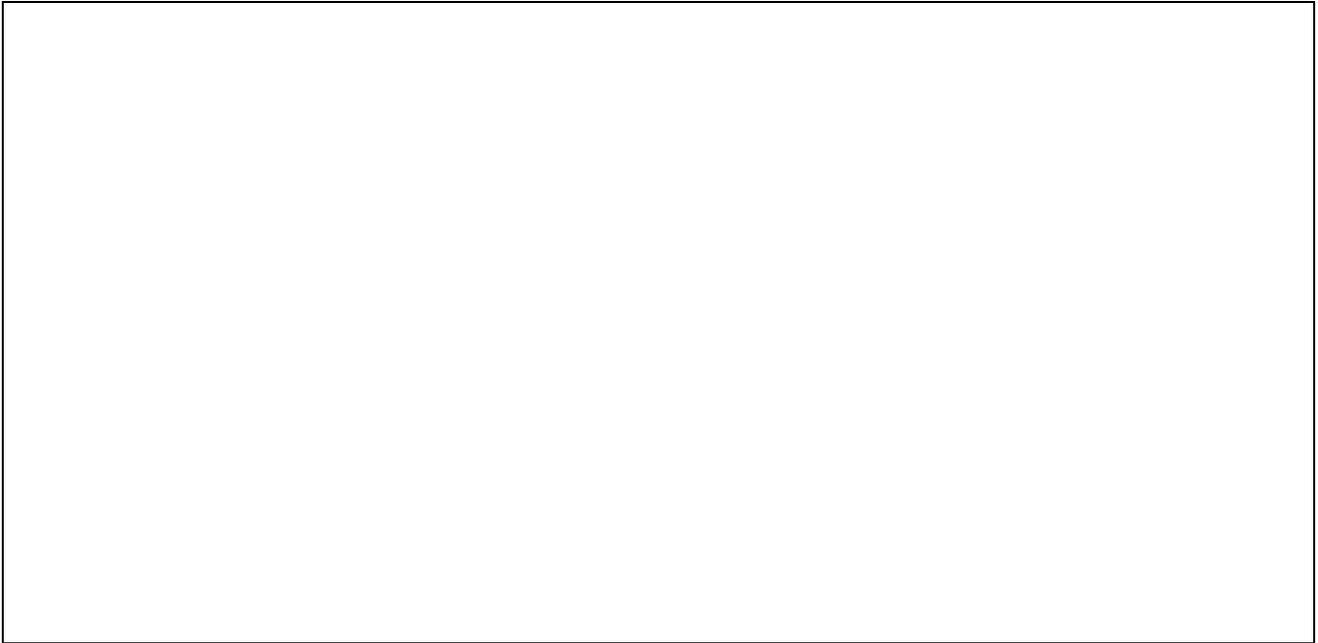
5.13



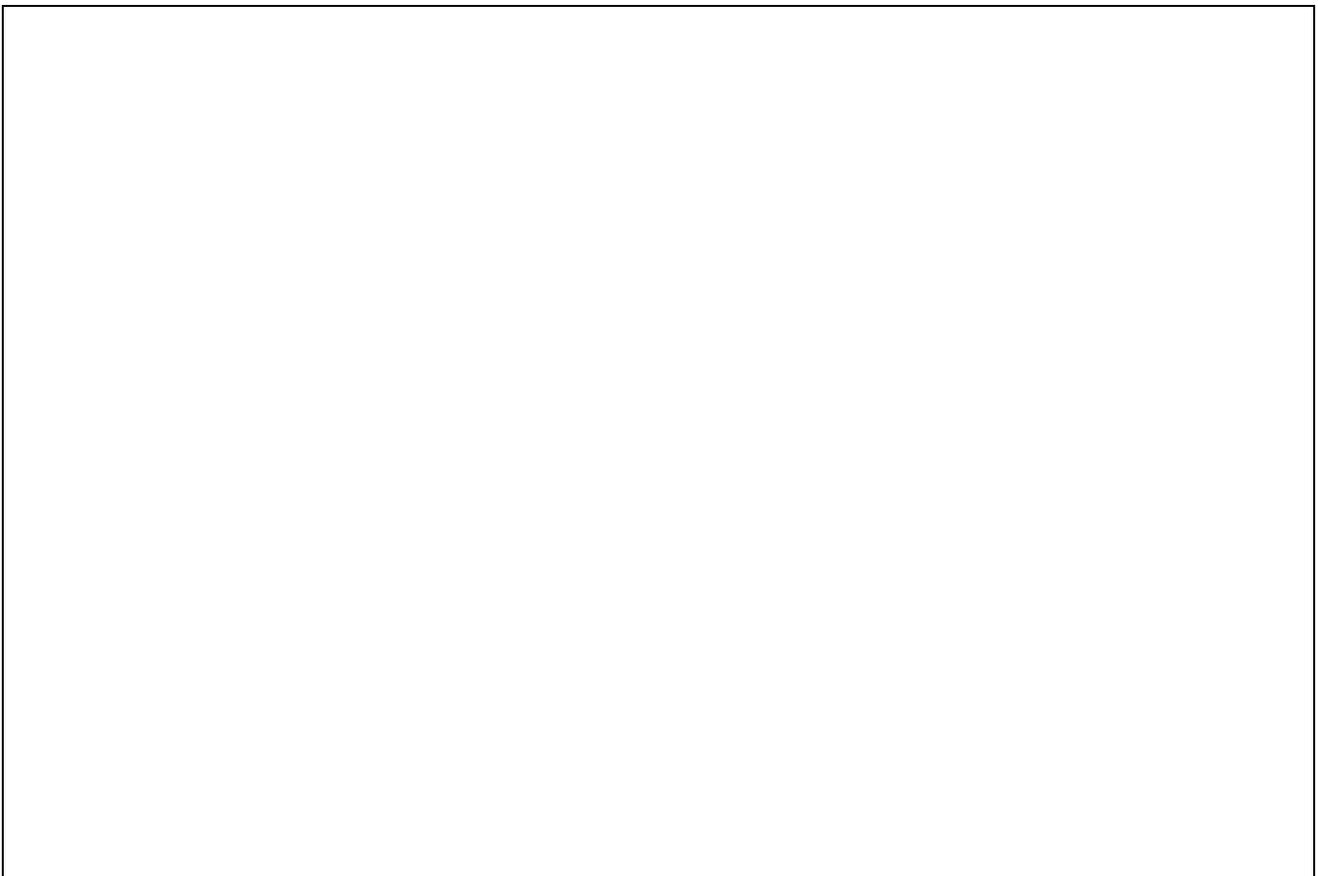
**Compito 6**

**(4 punti)**

6.1

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for the student to write their answer to question 6.1.

6.2

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for the student to write their answer to question 6.2.