

# **Esame professionale di Fiduciario 2008**

		<u>Pagine</u>
Materia 600	Consulenza e gestione aziendale Tema1	3 – 11
	Fogli di soluzione	12 – 28
Materia 600	Consulenza e gestione aziendale Tema 2	29 – 42
	Fogli di soluzione	43 – 55
Materia 603	Revisione Tema 3	56 – 79
	Fogli di soluzione	80 – 92
Materia 601	Contabilità e management finanziario Tema 4	93 – 99
	Fogli di soluzione	100 – 113
Materia 602	Fiscalità Tema 5	114 – 126
	Fogli di soluzione	127 – 141

## **Materia 600**

### **Consulenza e gestione aziendale**

#### **Tema 1**

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

## **Spazzacamino Schwarz**

Lei esercita la professione di fiduciario e riceve una telefonata dal suo ex-compagno di scuola Fritz Schwarz. Durante la telefonata concordate un appuntamento. Nei prossimi mesi Fritz Schwarz riprenderà l'impresa di spazzacamino dal suo attuale datore di lavoro, ed amico, Franz Schön. Come fiduciario lei accompagnerà e consiglierà Fritz Schwarz nella costituzione della sua nuova ditta individuale.

Fritz Schwarz e sua moglie Myriam Schwarz sono attualmente impiegati come lavoratori dipendenti e hanno risparmiato un piccolo patrimonio. Hanno approfittato di tutte le possibilità finanziarie per assicurarsi reciprocamente sulla vita e, in questo modo, hanno anche ottimizzato il carico fiscale. Inoltre, sono in relazioni molto buone con tutta la famiglia Schön.

Il 28 agosto 2007 lei ha incontrato il signor Fritz Schwarz e sua moglie Myriam nel loro appartamento in una PPP. Il signor Schwarz le fornisce le informazioni di seguito indicate.

### **Situazione iniziale**

Informazione per i candidati:

Per la lettura della situazione iniziale sono necessari circa 10 minuti.

### **Riepilogo del primo colloquio:**

Ripresa della ditta individuale Franz Schön al 1° gennaio 2009

Ripresa dei valori seguenti, pagabili al 3 gennaio 2009

- Installazioni EDP, macchine per l'ufficio                      CHF 15'000 (esclusa IVA)
- Inventario degli attrezzi e dei macchinari                      CHF 10'000 (esclusa IVA)  
  (incluso aspiratore speciale)
- 2 veicoli d'occasione                                              CHF 15'000 (esclusa IVA)
- Clientela                                                                      CHF 25'000 (esclusa IVA)
- Non vi sono da riprendere dal predecessore né debitori, né creditori, né liquidità.

La vecchia ditta individuale Franz Schön, come pure la nuova ditta individuale Fritz Schwarz sono assoggettate ad IVA. Il rendiconto IVA viene effettuato secondo il metodo effettivo.

**Appunti supplementari sul colloquio:**

- Il signor Schwarz desidera gestire la sua impresa di spazzacamino come ditta individuale.
- Contratto d'affitto per i locali d'ufficio, lo spogliatoio e 3 posteggi; l'affitto mensile, pagabile anticipatamente, è di CHF 1'200 (non sottoposto ad IVA).
- Rapporti / Contratti di lavoro:
  - Fritz Schwarz; 32 anni, proprietario  
Il signor Schwarz desidera ricevere un salario mensile di CHF 7'500.
  - Hanspeter Immerglücklich; 42 anni, assunto al 100%, salario mensile CHF 6'200 (13 x).
  - Kurt Fröhlich; 40 anni, assunto al 100%, salario mensile CHF 5'200 (13 x)  
Il signor Fröhlich lavora nell'azienda da molti anni.
  - Toni Lebemann; 59 anni, assunto al 50%, salario mensile CHF 3'000 (13 x).
- La tredicesima mensilità viene versata insieme al salario di dicembre.
- Ogni collaboratore riceve, mensilmente, un rimborso spese di CHF 150 per un'occupazione al 100%, rispettivamente la quota parte in caso di occupazione a tempo parziale. Questo importo copre le spese come i costi del telefono cellulare, le spese di parcheggio ed altre piccole spese. Il rimborso spese è versato insieme al salario mensile e corrisponde alle spese effettive.
- Ogni mese l'azienda spende CHF 400 per il lavaggio degli abiti da lavoro. Gli abiti da lavoro vengono lavati da una piccola impresa, che non è assoggettata ad IVA. La fattura mensile deve essere pagata entro 10 giorni.
- Inoltre, ogni collaboratore ha la possibilità di partecipare ad un corso di formazione continua, del valore di CHF 750, che viene pagato dal datore di lavoro e che si svolge in autunno.
- I collaboratori lavorano al massimo 215 giorni l'anno, meno i giorni di congedo per motivi personali (matrimonio, decessi, ecc.), i giorni di malattia e di formazione continua. Il signor Schwarz calcola 200 giorni lavorativi. La cifra d'affari per collaboratore è, in media, di CHF 800 (inclusa IVA) per ogni giorno di lavoro. Il signor Schwarz potrà essere produttivo per circa l'80% di questi 200 giorni lavorativi. Il resto del tempo dovrà utilizzarlo per l'amministrazione della sua azienda.
- Il termine di pagamento concesso ai debitori è di 30 giorni. Nella statistica dei tempi di pagamento, il termine medio di pagamento nel settore degli spazzacamini è di 45 giorni. L'emissione delle fatture sarà effettuata dalla signora Myriam Schwarz.
- La signora Myriam desidera gestire l'amministrazione e la contabilità con l'aiuto della sua fiduciaria; desidera anche occuparsi dei creditori e dei debitori. Il suo tempo di lavoro è stimato, al massimo, pari ad un'occupazione al 50% e viene remunerata con un salario mensile di CHF 1'500 (13 x).
- Cassa di compensazione:  
Per la notifica dei salari mensili, è stato calcolato e dichiarato il totale annuo di tutti i salari. Le fatture della cassa cantonale di compensazione sono pagabili 10 giorni dopo la fine del mese di contribuzione.
  - Contributi AF: 1.7%
  - Spese amministrative: 3%

- Assicurazione contro gli infortuni:  
A gennaio deve essere pagato, per tutto l'anno, il premio dell'1,1% per l'assicurazione contro gli infortuni professionali (IP) e del 2,30% per gli infortuni non professionali (INP). Il premio è calcolato sul salario lordo annuo assicurato. La quota parte del lavoratore ammonta al 50% del premio pagato.
- Assicurazione perdita di guadagno in caso di malattia:  
Il premio dell'assicurazione perdita di guadagno in caso di malattia è del 2,1% del totale lordo dei salari annui ed è pagato semestralmente a febbraio e ad agosto. La quota parte del lavoratore è del 50%.
- Previdenza professionale:  
Questi premi devono essere pagati trimestralmente a gennaio, aprile, luglio e ottobre. Il premio annuo, senza il signor Fritz Schwarz, è di CHF 18'751. I contributi dei lavoratori ammontano a CHF 9'011.
- Sono stati ripresi 2 veicoli dalla ditta individuale Franz Schön. Un altro veicolo d'occasione dovrà essere acquistato al momento della ripresa dell'attività. L'importo dell'investimento per un veicolo efficiente è stimato a CHF 12'000 (inclusa IVA)

I costi d'esercizio annui dei tre veicoli sono stimati nel modo seguente:

- Costi annuali per il carburante CHF 6'000 (esclusa IVA), pagamento mensile
- Manutenzioni e riparazioni CHF 4'800 (esclusa IVA), pagabile alla fine del trimestre
- Assicurazioni e tasse di circolazione CHF 6'000 pagabili a gennaio
- Gli altri costi di manutenzione, ad esempio per le attrezzature, le macchine d'ufficio, la fotocopiatrice in leasing, ecc. sono stimati dal signor Fritz Schwarz a CHF 6'000 (esclusa IVA) l'anno e sono ripartiti, linearmente, su 12 mesi. Oltre a ciò, egli paga al comune due volte l'anno (giugno/dicembre) CHF 500 (esclusa IVA) per lo smaltimento rifiuti.
- In base alle informazioni ricevute da una compagnia d'assicurazione, lei calcola CHF 2'500 l'anno di costi per l'assicurazione responsabilità civile e per le altre assicurazioni aziendali. Questi devono essere pagati a gennaio.
- Per le spese d'ufficio e d'amministrazione, lei calcola i seguenti costi annui:  
Materiale d'ufficio (esclusa IVA) CHF 6'000 (ripartiti linearmente su 12 mesi)  
Porto (non soggetto ad IVA) CHF 6'000 (ripartiti linearmente su 12 mesi)  
Quota associativa (esclusa IVA) CHF 2'500 (a gennaio)  
Spese telefoniche (esclusa IVA) CHF 3'500 (mensili)
- Come spese pubblicitarie, il signor Schwarz prevede mensilmente uscite per CHF 400 (esclusa IVA).
- Costi finanziari:  
Per le spese bancarie ed eventuali interessi, lei prevede un importo annuo di CHF 2'500 (pagamento semestrale).
- Tasso d'ammortamento secondo l'allegato "Promemoria dell'amministrazione federale delle contribuzioni":
  - Installazioni EDP e macchine per l'ufficio; ammortamento progressivo
  - Attrezzi e macchinari; ammortamento progressivo
  - Veicoli; ammortamento lineare
  - Clientela/Goodwill; ammortamento lineare.

**Compito 1**

**(3 punti)**

Fritz Schwarz desidera sapere da lei quali assicurazioni sociali devono essere obbligatoriamente stipulate per la ditta individuale e quali assicurazioni sociali non sono obbligatorie. Elenchi al signor Schwarz tutte le assicurazioni sociali, separando quelle obbligatorie da quelle non obbligatorie.

**Compito 2**

**(4 1/2 punti)**

Fritz Schwarz le chiede di redigere una check-list di preparazione al secondo colloquio. Da questa lista deve emergere quali attività e quali compiti devono essere obbligatoriamente svolti nei prossimi mesi (prima, durante e dopo la fase di avvio della ditta individuale).

- a) Prepari una lista degli annunci / delle iscrizioni ufficiali e obbligatorie che devono essere effettuate. Indichi quattro punti.
- b) Prepari una lista con 14 possibili contratti da stipulare.

**Compito 3**

**(2 punti)**

Fritz Schwarz ha finora sempre lavorato come lavoratore dipendente. Spieghi al signor Fritz Schwarz, in modo dettagliato, la differenza tra una persona che svolge un'attività indipendente ed una persona che svolge un'attività dipendente, facendo riferimento al reddito e alle assicurazioni sociali.

**Compito 4**

**(4 punti)**

A gennaio 2009 la signora Schwarz ha bisogno d'aiuto per preparare la notifica della massa salariale assicurata per le assicurazioni sociali. La signor Schwarz non ha, sinora, nessuna esperienza con questo tipo di conteggi e desidera ricevere delle informazioni dettagliate.

- a) In base alla situazione iniziale, prepari il conteggio per la notifica dei salari annui assicurati alla cassa di compensazione per l'anno 2009. Completi il formulario contenuto nei fogli di soluzione.
- b) Oltre a ciò, la signora Schwarz desidera sapere a quanto ammonterà il totale da versare per il 2009 alla cassa di compensazione. Non saranno pagati assegni per i figli. Prepari un conteggio annuale chiaro e dettagliato per la cassa di compensazione. Tutte le denominazioni, i calcoli e gli importi devono essere indicati in modo chiaro e comprensibile.

**Compito 5**

**(10 punti)**

Il signor Schwarz desidera sapere quale utile può attendersi per il primo esercizio annuale 2009. A questo riguardo, lei gli prepara un conto economico preventivo dettagliato. Il conto economico preventivo deve presentare in modo chiaro quale reddito resterà al signor Schwarz, se la cifra d'affari e i costi effettivi corrisponderanno a quanto previsto.

In base alla situazione iniziale prepari, in modo dettagliato, il conto economico preventivo 2009. Devono essere completate le posizioni mancanti. Per i calcoli dettagliati utilizzi gli appositi fogli di soluzione. Tutte le cifre devono essere arrotondate a CHF 1.-, secondo l'uso commerciale. Per la valutazione, i calcoli devono essere presentati in modo chiaro e comprensibile.

**Compito 6**

**(7 punti)**

Il signor Schwarz sta riflettendo sul finanziamento della ditta individuale. Egli desidera sapere a quanto ammonta la liquidità necessaria per la fase iniziale.

Prepari, per la ditta individuale, un piano della liquidità per i mesi di gennaio e febbraio 2009. Calcoli il fabbisogno di capitale per l'ambito operativo e per l'ambito degli investimenti. Per i calcoli dettagliati utilizzi gli appositi fogli di soluzione. Tutte le cifre devono essere arrotondate a CHF 1.-, secondo l'uso commerciale. Per la valutazione, i calcoli devono essere presentati in modo chiaro e comprensibile. Saranno valutate solo soluzioni comprensibili.

**Compito 7**

**(2 punti)**

Nella fase iniziale, quali possibilità ha il signor Schwarz di finanziare il fabbisogno di liquidità calcolato al compito 6? Elenchi al signor Schwarz otto possibilità di finanziamento.

**Compito 8**

**(4 1/2 punti)**

La signora Schwarz le chiede di aiutarla per organizzare la gestione delle risorse umane. La signora Schwarz desidera gestire la contabilità dei salari con un noto software. Ha però bisogno del suo aiuto per mettere a punto il sistema dei salari e per preparare i conteggi di salario.

- a) Indichi dieci campi (dati di base) relativi ai collaboratori, di cui ha bisogno la signora Schwarz per la perfetta organizzazione delle risorse umane.
- b) Indichi otto possibili campi relativi ai dati del salario di un collaboratore.

**Compito 9**

**(1 1/2 punti)**

La signora Schwarz ha saputo che il 1° gennaio 2008 sono entrate in vigore alcune modifiche relative alle assicurazioni sociali.

- a) Elenchi alla signora Schwarz due modifiche nell'ambito dell'obbligo di contribuzione.
- b) Nell'ambito dell'amministrazione della cassa di compensazione, il 1° luglio 2008 è entrato in vigore un cambiamento. Spieghi alla signora Schwarz di quale cambiamento si tratta.

**Compito 10**

**(4 punti)**

L'impresa di spazzacamino funziona già da sette mesi con successo. A luglio 2009 la signora Schwarz le chiede di prepararle l'ultimo conteggio di salario per il collaboratore Hanspeter Immerglücklich per il mese di giugno 2009. Il collaboratore Hanspeter Immerglücklich ha inoltrato disdetta 3 mesi fa per il 30 giugno 2009.

Nel mese di febbraio 2009 il signor Immerglücklich era stato inabile al lavoro a causa di un infortunio per 4 settimane. L'indennità di perdita di guadagno in caso d'infortunio di CHF 4'360 è stata versata dall'assicurazione all'azienda nel mese di giugno 2009.

A maggio 2009 il collaboratore Hanspeter Immerglücklich ha svolto il servizio militare per 3 settimane. La relativa indennità di perdita di guadagno (IPG) di CHF 3'270 è stata versata all'azienda nel mese di giugno 2009.

Nonostante le assenze per infortuni e per servizio militare, il signor Immerglücklich ha sempre ricevuto il salario completo. Non viene effettuata nessuna riduzione dell'importo del salario.

La deduzione da effettuare al collaboratore per la cassa pensione è di CHF 342. I contributi del lavoratore per le altre assicurazioni sociali sono quelli descritti nella situazione iniziale. Nei conteggi di salario precedenti la signora Schwarz non ha considerato le indennità giornaliere e desidera regolare tutto a fine giugno 2009.

Prepari l'ultimo conteggio di salario per il signor Immerglücklich per il mese di giugno 2009. Il conteggio deve essere esposto in modo chiaro e comprensibile. Per la valutazione devono essere indicate tutte le posizioni del conteggio.

**Compito 11**

**(2 1/2 punti)**

Il signor Nagel, un collega del signor Fritz Schwarz desidera costituire una falegnameria sotto forma di Sagl. Il signor Nagel ha saputo che vi sono state delle modifiche nel diritto delle Sagl. Si rivolge a lei per avere maggiori informazioni su queste novità.

Indichi almeno cinque novità contenute nel nuovo diritto sulle Sagl in vigore dal 1° gennaio 2008, specificando i corrispondenti articoli di legge.



## Abschreibungen auf dem Anlagevermögen geschäftlicher Betriebe<sup>1</sup>

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

### 1. Normalsätze in Prozenten des Buchwertes<sup>2</sup>

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

### 2. Sonderfälle

#### Investitionen für energiesparende Einrichtungen

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

#### Umweltschutzanlagen

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

### 3. Nachholung unterlassener Abschreibungen

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

### 4. Besondere kantonale Abschreibungsverfahren

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

### 5. Abschreibungen auf aufgewerteten Aktiven

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

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

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

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

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

## Amortissements sur les valeurs immobilisées des entreprises commerciales<sup>1</sup>

Bases légales: Art. 27, 2<sup>e</sup> al., let. a, 28 et 62 de la loi fédérale sur l'impôt fédéral direct (LFD)

### 1. Taux normaux en pour cent de la valeur comptable<sup>2</sup>

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

Fabriques, entrepôts et immeubles artisanaux (en particulier ateliers et silos à caractère immobilier)

– sur le bâtiment uniquement <sup>3</sup> .....	8 %
– sur le bâtiment et le terrain ensemble <sup>4</sup> .....	7 %

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

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

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

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

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

<sup>4</sup> On appliquera ce taux lorsque bâtiment et bien-fonds ensemble figurent au bilan sous une seule et même rubrique.  
**Dans ce cas, l'amortissement n'est admis que jusqu'à la valeur du terrain.**

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

## 2. Cas spéciaux

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

## Installations pour la protection de l'environnement

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

## 3. Amortissements faits après coup

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

## 4. Procédés cantonaux spéciaux d'amortissement

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

## 5. Amortissements opérés sur des actifs réévalués

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

# Ammortamenti sugli attivi immobilizzati nelle aziende commerciali<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 %
Valeur immatérielles che servono all'attività lucrativa, ad esempio brevetti, ragioni sociali, diritti d'édition, concessions, 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 promemoria speciali, ottenibili presso l'Amministrazione federale delle contribuzioni, Servizi generali DPB, 3003 Berna, Telefono 031-322 74 11 / Fax 031-324 05 96 E-mail dvs@estv.admin.ch / Internet www.estv.admin.ch.

<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**

**(3 punti)**

Assicurazioni sociali obbligatorie

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Assicurazioni sociali non obbligatorie

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

**Compito 2**

**(4 1/2 punti)**

a) Annunci / iscrizioni ufficiali obbligatorie

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....





**Compito 4**

**(4 punti)**

a)

**Notifica salari annua alla Cassa di compensazione per il 2009**

Nome del collaboratore	Salario AVS	Salario AD
Totale		

b)

<b>Conteggio annuale con la Cassa di compensazione 2009</b>	Base	%	Importo - CHF
Totale dei contributi			

## Compito 5

(10 punti)

Conto economico preventivo 2009

Impresa di spazzacamino  
Schwarz

<b>ANNO 2009</b>	<b>12 mesi</b>
CONTO ECONOMICO	CHF
<b>Ricavi da prestazioni di servizi</b> <i>(riporto del calcolo)</i>	
Salari lordi <i>(riporto del calcolo)</i>	
Contributi AVS/AD <i>(riporto del calcolo)</i>	
Assicurazione infortuni professionali e non professionali <i>(riporto del calcolo)</i>	
Assicurazione perdita di guadagno in caso di malattia	
LPP	
Altri costi del personale e di formazione continua <i>(riporto del calcolo)</i>	
Altri:	
<i>Totale dei costi del personale</i>	
<b>UTILE LORDO II</b>	
Affitti	
Costi per i veicoli, incluse assicurazioni	
Manutenzione, riparazioni e smaltimento rifiuti <i>(riporto del calcolo)</i>	
Assicurazioni aziendali, diritti, quota associativa	
Costi amministrativi	
Pubblicità	
Altri:	
<b>CASH-FLOW OPERATIVO</b>	
Oneri finanziari	
Ammortamenti <i>(riporto del calcolo)</i>	
<b>RISULTATO AZIENDALE</b>	

**Calcoli per il Compito 5:**

Ricavi da prestazioni di servizi:

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

Salari lordi:

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

**Calcoli per il Compito 5:**

Contributi AVS/AD:

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

Assicurazioni infortuni professionali e non professionali:

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

Altri costi del personale e di formazione continua:

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

**Calcoli per il Compito 5:**

Manutenzioni, riparazioni e smaltimento rifiuti:

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

Ammortamenti:

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

**Altri calcoli:**

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

**Compito 6****(7 punti)****Impresa di spazzacamino Schwarz**

PIANO DELLA LIQUIDITÀ	Gennaio Febbraio	
	CHF	CHF
<b>Ricavi con effetto sulla cassa</b> <i>(riporto del calcolo)</i>		
Salari netti <i>(riporto del calcolo)</i>		
Contributi AVS/AD <i>(riporto del calcolo)</i>		
Assicurazione infortuni professionali e non professionali		
Assicurazione indennità perdita di guadagno in caso di malattia		
LPP		
Altri costi del personale e di formazione continua <i>(riporto del calcolo)</i>		
<b>Totale dei costi del personale</b>		
Uscite per costi d'esercizio:		
Affitti		
Costi per i veicoli + Assicurazioni		
Manutenzioni, riparazioni e smaltimento rifiuti <i>(riporto del calcolo)</i>		
Assicurazioni, diritti, quote associative		
Costi amministrativi <i>(riporto del calcolo)</i>		
Pubblicità		
Oneri finanziari		
<b>Totale delle uscite per costi d'esercizio</b>		
<b>Liquidità necessaria per la gestione operativa</b>		

<b>AMBITO DEGLI INVESTIMENTI</b>	<b>Gennaio</b>	<b>Febbraio</b>
	CHF	CHF
<b>Fabbisogno di capitale per gli investimenti</b>		

<b>FABBISOGNO TOTALE OPERATIVO E INVESTIMENTI</b>		
---------------------------------------------------	--	--

<b>FABBISOGNO TOTALE GENNAIO + FEBBRAIO</b>	
---------------------------------------------	--

**Calcoli per il Compito 6:**

<b>Ricavi con effetto sulla cassa:</b>	<b>Gennaio</b>	<b>Febbraio</b>
<i>Totale dei ricavi con effetto sulla cassa</i>		

**Calcoli per il Compito 6:**

Salari netti con effetto sulla cassa:	Gennaio	Febbraio
<i>Salari netti con effetto sulla cassa:</i>		

Contributi AVS/AD:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Contributi AVS/AD con effetto sulla cassa	Gennaio	Febbraio

**Calcoli per il Compito 6:**

Altri costi del personale e di formazione continua:	Gennaio	Febbraio
<i>Altri costi del personale e di formazione continua con effetto sulla cassa</i>		

Manutenzioni, riparazioni e smaltimento rifiuti:	Gennaio	Febbraio
<i>Manutenzioni, riparazioni e smaltimento rifiuti con effetto sulla cassa</i>		

Costi amministrativi:	Gennaio	Febbraio
<i>Costi amministrativi con effetto sulla cassa</i>		

**Compito 7**

**(2 punti)**

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

**Compito 8**

**(4 1/2 punti)**

a) Dati di base sui collaboratori

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

**Compito 8 (continuazione)**

b) Dati dei salari – campi relativi ai collaboratori

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

**Compito 9**

**(1 1/2 punti)**

a)

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

b)

.....

.....

.....





## **Materia 600**

### **Consulenza e gestione aziendale**

#### **Tema 2**

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

## Parte A: Ristrutturazioni

### Descrizione dei fatti

Il signor André Hammer è azionista unico della Rahmenprogramm AG con sede a Winterthur. Il signor Hammer ha 63 anni; egli ha fondato l'impresa e l'ha gestita negli ultimi 30 anni. L'azienda si occupa soprattutto della produzione di cornici per quadri e di dispositivi di sospensione, come pure dell'organizzazione di mostre d'arte e di aste a livello nazionale ed internazionale. Questi due settori d'attività sono economicamente indipendenti l'uno dall'altro. Rahmenprogramm AG occupa 15 collaboratori. La signora Sommerhalder, che lavora nell'azienda da molti anni ed è membro della direzione aziendale, gode della completa fiducia del signor Hammer. La signora Sommerhalder ha segnalato più volte al signor Hammer che, a tempo debito, sarebbe interessata a riprendere la Rahmenprogramm AG mediante un Management Buy Out (MBO).

Il signor André Hammer ha già riflettuto sulla sua successione ma non desidera ritirarsi completamente dalla vita professionale nei prossimi anni e cerca una soluzione adeguata.

Un amico fidato raccomanda al signor Hammer di rivolgersi a lei come persona professionalmente competente nell'ambito della pianificazione delle successioni.

Durante la prima riunione, il signor Hammer le spiega la soluzione che ha in mente per la sua successione. Egli desidera continuare l'attività aziendale relativa alle mostre d'arte e alle aste mentre la signora Sommerhalder potrebbe riprendere la produzione e la commercializzazione delle cornici di quadri e dei dispositivi di sospensione. Inoltre egli la informa che Rahmenprogramm AG occupa attualmente dei locali nell'immobile di proprietà dell'azienda. Lo scopo è quello di continuare ad utilizzare l'immobile per le due attività, per cui i locali necessari per l'esercizio dell'attività dovranno in futuro essere affittati all'attuale Rahmenprogramm AG.

Durante il colloquio, il signor Hammer le presenta i bilanci ed i conti economici degli esercizi 2006 e 2007 e le chiede di rispondere alle seguenti domande, in base a quanto contenuto nei documenti che le ha consegnato.

### **Compito 1**

**(1 punto)**

La legge sulle fusioni (LFus) è entrata in vigore il 1 luglio 2004. Quali tipi di ristrutturazioni sono regolamentate in questa legge?

### **Compito 2**

**(1 punto)**

Il signor Hammer desidera regolare la sua successione in modo ottimale dal profilo fiscale. Spieghi al signor Hammer i criteri per una ristrutturazione neutra dal profilo fiscale. I criteri devono corrispondere alla legge attualmente in vigore.

**Compito 3**

**(4 punti)**

La scissione di Kunst & Auktionen AG (Arte & Aste SA) entra in vigore il 01.01.2008. Poiché la signora Sommerhalder non dispone di molta liquidità, il capitale proprio di Rahmenprogramm AG deve essere mantenuto al minimo possibile.

La nuova società anonima da costituire deve disporre di un capitale proprio di Fr. 100'000 e non deve essere effettuata nessuna liberazione in contanti.

In base ai dati contenuti nell'allegato 1 (Bilancio al 31.12.2006 e al 31.12.2007), prepari il bilancio d'apertura della nuova società indipendente Rahmenprogramm AG e della nuova società anonima (da costituire) Kunst & Auktionen AG. Indichi il totale della sostanza circolante, della sostanza fissa, del capitale di terzi e del capitale proprio, come pure i totali di bilancio. Saranno valutate solo soluzioni completamente corrette e comprensibili.

**Parte B: Imposta sul valore aggiunto**

Descrizione dei fatti

Come persona competente, che in futuro disporrà di un attestato professionale federale di Fiduciario, lei è responsabile per la consulenza alla sua clientela nell'ambito dell'imposta sul valore aggiunto.

Oggi lei ha avuto il primo colloquio con un nuovo cliente, il signor Luc Van-de-Meer, in merito all'imposta sul valore aggiunto. Il signor Van-de-Meer non conosce bene il diritto svizzero e desidera che lei risponda in modo breve e preciso ad alcune domande, affinché egli possa approfondire maggiormente questa problematica.

In questa occasione, egli le spiega che è venuto in Svizzera dall'Olanda quattro mesi fa e si è sposato con Andrea Lüthi, sua fidanzata da diversi anni, di Uster ZH. Dopo averne parlato con la moglie, il signor Van-de-Meer ha deciso di trasformare il suo hobby, lo sviluppo di software, in una professione. Per questo motivo, da circa un mese ha iniziato a sviluppare un software che consentirà ai centri di gestione delle carte di credito di gestire i loro dati in modo molto più efficiente, mantenendo invariata la qualità. Successivamente egli desidera approfittare delle sue buone relazioni in Olanda per organizzare un commercio di dispositivi hardware a basso prezzo; egli importerà in Svizzera tutti i dispositivi hardware per controllarli prima della vendita. Si occuperà anche di formazione, istruendo gli utenti finali sull'uso di Word, Excel, Access e PowerPoint.

**Compito 4**

**(3.5 punti)**

In primo luogo il signor Van-de-Meer desidera saperne di più per quanto riguarda la legge svizzera sull'IVA. Risponda alle seguenti domande:

- a) Come si chiama il sistema di riscossione dell'IVA in Svizzera? Lo spieghi in 1-2 frasi.
- b) Come e con quale aliquota fiscale vengono attualmente assoggettate ad IVA, in Svizzera, le diverse prestazioni? Indichi un esempio per ogni tipo d'imposizione.
- c) Spieghi al signor Van-de-Meer, in modo chiaro e dettagliato, chi, in Svizzera, è assoggettato ad IVA.

**Compito 5**

**(2 punti)**

Il signor Luc Van-de-Meer desidera ricevere maggiori informazioni in merito ad un'eventuale richiesta d'iscrizione come contribuente IVA e le chiede:

- a) Come si procede per effettuare la richiesta d'iscrizione come contribuente IVA? Descriva brevemente, dall'inizio, tutte le fasi e le attività.
- b) Indipendentemente dall'enunciato d'esame, quali altri formulari e/o documenti ufficiali devono essere allegati alla richiesta d'iscrizione come contribuente IVA? Indichi quattro documenti.

**Compito 6**

**(2.5 punti)**

Secondo le previsioni di Luc Van-de-Meer, la sua cifra d'affari dei prossimi 12 mesi sarà la seguente:

<u>Cifra d'affari preventivata per vendite e prestazioni di servizi:</u>	importi senza IVA	
Vendita di software standard in Svizzera	CHF	60'000
Vendita di software standard all'estero	CHF	25'000
Vendita di hardware in Svizzera	CHF	10'000
Vendita di hardware all'estero	CHF	5'000
Prestazioni per formazione degli utenti	CHF	25'000

Secondo le previsioni, l'importo annuo totale dell'imposta precedente non supererà CHF 1'200.

Nell'allegato 2, lei trova un estratto dall'opuscolo speciale n. 02 – "Assoggettamento all'IVA". Spieghi al signor Van-de-Meer se la ditta individuale "Van-de-Meer IT" deve, in base alla cifra d'affari e all'imposta precedente preventivate, essere iscritta nel registro dei contribuenti IVA. Giustifichi la sua decisione con dei calcoli chiari e comprensibili. Per la valutazione, i calcoli devono essere completi.

**Compito 7**

**(1 punto)**

- a) Tra quali tipi di rendiconto può scegliere la ditta individuale "Van-de-Meer IT"?
- b) Tra quali metodi di rendiconto può scegliere la ditta individuale "Van-de-Meer IT"?

**Parte C: Diritto matrimoniale e diritto successorio****Compito 8****(10 punti)**Descrizione dei fatti

Peter e Heidi Graf-Appenzeller sono sposati da quasi 15 anni e hanno avuto un figlio Philipp (14 anni). Al momento del matrimonio Heidi Graf aveva disdetto il proprio posto di lavoro e, da allora, non è più stata attiva professionalmente. Durante questi ultimi due anni Peter ha trascorso molto spesso lunghi periodi professionali all'estero. Il cambiamento di professione di Peter implica anche che, in futuro, egli soggiorni all'estero per diversi mesi all'anno. Un mese fa Peter e Heidi hanno deciso di divorziare, poiché queste separazioni per parecchi mesi non sono più accettabili né per il figlio Philipp né per la moglie.

Al momento del matrimonio, Peter possedeva una collezione di orologi del valore di CHF 30'000 e un portafoglio titoli di CHF 100'000. Da parte sua, Heidi ha apportato, al momento del matrimonio, una casa familiare del valore di CHF 480'000 che, due anni prima del matrimonio con Peter, aveva ricevuto dai suoi genitori come acconto della quota ereditaria. I valori d'apporto indicati sono quelli corrispondenti al valore commerciale dell'epoca.

Poiché né Heidi né il marito Peter desideravano abitare in una vecchia casa che necessitava di lavori di risanamento, decisero di effettuare una ristrutturazione. I lavori di ristrutturazione, necessari per mantenere il valore dell'immobile, costarono CHF 120'000, il 50 % finanziato con un aumento dell'ipoteca esistente, l'altra metà finanziata dai risparmi di Peter, precedenti il matrimonio.

Peter e Heidi non sono in chiaro su come deve essere effettuata la liquidazione del regime matrimoniale. Per questo motivo si rivolgono a lei. Durante la riunione di ieri con i coniugi Graf-Appenzeller, le sono state fornite le seguenti informazioni complementari:

- Non vi è nessun contratto matrimoniale, rispettivamente nessun contratto successorio. Quindi né in occasione del matrimonio, né successivamente non è mai stato concordato un regime speciale.
- Collezione di orologi; nessun nuovo acquisto CHF 60'000
- Stato del portafoglio titoli di Peter; CHF 180'000  
l'aumento è composto unicamente da utili in capitale
- Avere di risparmio per la vecchiaia LPP di Peter CHF 280'000  
(al momento del matrimonio: CHF 75'000)
- Conto di libero passaggio di Heidi CHF 43'000  
(al momento del matrimonio: CHF 33'000)
- Debito ipotecario attuale CHF 210'000  
(al momento del matrimonio: CHF 150'000;  
nessun ammortamento durante il matrimonio)
- Avere bancario di Peter CHF 80'000
- Automobile di Peter CHF 25'000
- Scooter di Heidi CHF 5'000
- Gioielli personali di Heidi CHF 8'000
- Conto postale di Heidi CHF 35'000
- Altre suppellettili domestiche CHF 80'000
- Valore commerciale attuale della casa familiare CHF 750'000

Esegua la liquidazione del regime matrimoniale per Peter e Heidi, utilizzando la tabella disponibile nei fogli di soluzione. Per il calcolo del plusvalore della casa familiare e della LPP, utilizzi l'apposito foglio di soluzione. Indichi chiaramente la sua posizione. Per la valutazione, le denominazioni ed i calcoli devono essere completi e giusti.

## Parte D: Assicurazioni sociali

### Descrizione dei fatti

Verena Indermühle e Roger Aschwanden vivono da 5 anni nel loro appartamento in comune a Zurigo Altstetten. Verena e Roger esercitano entrambi un'attività lavorativa come dipendenti. Da qualche tempo stanno riflettendo sul loro futuro insieme. Sono d'accordo che Verena smetterà di lavorare dopo la nascita del loro primo figlio. Qualche mese dopo Verena comunica a Roger di essere in attesa di un figlio. Felicissimi, i due iniziano i lavori di ristrutturazione di una camera che non avevano mai utilizzato nel loro appartamento di 4 locali.

La ristrutturazione sembra più faticosa del previsto e Verena non si sente bene. Per questo motivo il medico la mette in malattia e le ordina di restare a letto. Di conseguenza, il suo datore di lavoro le versa la relativa indennità di perdita di guadagno. Poiché Verena lavora solo da due anni presso questo datore di lavoro, costui ha l'obbligo di proseguimento del pagamento del salario solo per 8 settimane, secondo la scala zurighese.

Sfortunatamente, Verena deve limitare molto la sua attività anche nei successivi mesi di gravidanza; ciò le rende impossibile proseguire la sua attività lavorativa dipendente.

Il 30 settembre, Verena e Roger possono rallegrarsi per la nascita della loro figlia Anna-Lou.

Anche dopo la nascita, Verena mantiene il rapporto di lavoro dipendente. Verena e Roger si recano da lei poiché desiderano ricevere una risposta alle seguenti domande.

### **Compito 9**

**(2.5 punti)**

- a) Indipendentemente dalle circostanze descritte, indichi quattro presupposti che devono essere rispettati affinché una donna abbia diritto, al momento del parto, all'indennità di maternità?
- b) Quando inizia il diritto all'indennità di maternità?
- c) Quanto dura il diritto all'indennità di maternità?
- d) Nella fattispecie descritta, malgrado Verena abbia già esaurito l'obbligo di pagamento del salario presso il suo attuale datore di lavoro, ha comunque sempre diritto all'indennità di maternità? Giustifichi la sua risposta in 1-2 frasi.
- e) Quale importo massimo viene versato dall'assicurazione maternità come indennità giornaliera?
- f) Quali assicurazioni sociali devono essere dedotte sull'indennità di maternità?

### **Compito 10**

**(2.5 punti)**

Calcoli – indipendentemente dalle circostanze – l'indennità di maternità di Verena per la totalità della durata del diritto. Durante gli ultimi 12 mesi, Verena ha ricevuto regolarmente un salario mensile di CHF 5'280. La 13ma mensilità viene pagata a dicembre. L'indennità di perdita di guadagno in seguito a malattia ammontava a CHF 160 al giorno. Presenti un procedimento di soluzione dettagliato e comprensibile e giustifichi i suoi calcoli.

**Rahmenprogramm AG**

Osservazioni:

RP = Rahmenprogramm AG

KA = Kunst &amp; Auktionen AG

<b>Bilancio al</b>	<b>31.12.2007</b>	<b>31.12.2006</b>
	<b>Fr.</b>	<b>Fr.</b>
<b>ATTIVI</b>		
<b><u>Sostanza circolante</u></b>		
Mezzi liquidi	13'000	11'875
Crediti da forniture e prestazioni RP	30'000	25'000
Rettifica del valore Crediti da forniture e prestazioni RP	- 3'000	- 2'500
Crediti da forniture e prestazioni KA	95'000	90'000
Rettifica del valore Crediti da forniture e prestazioni KA	- 9'500	- 9'000
Scorte	60'000	45'000
<b>Totale della Sostanza circolante</b>	<b>185'500</b>	<b>160'375</b>
<b><u>Sostanza fissa</u></b>		
Mobili, macchine d'ufficio e attrezzature informatiche RP	60'000	55'000
Mobili, macchine d'ufficio e attrezzature informatiche KA	3'500	5'000
Installazioni di magazzino	35'000	13'000
Veicoli RP	65'000	38'000
Veicoli KA	10'000	16'650
Immobile aziendale	1'170'000	1'208'000
<b>Totale della sostanza fissa</b>	<b>1'343'500</b>	<b>1'335'650</b>
<b><u>TOTALE ATTIVI</u></b>	<b><u>1'529'000</u></b>	<b><u>1'496'025</u></b>

Riserve occulte al 31.12.2007:

Mobili, macchine d'ufficio e attrezzature informatiche RP	5'000
Scorte RP	30'000
Immobile aziendale	750'000

**Annotazioni:**

- Mezzi liquidi per un ammontare di Fr. 2'500 appartengono a KA.
- Le installazioni di magazzino sono utilizzate unicamente da Rahmenprogramm AG.
- Durante l'inventario delle scorte si è rilevato che si tratta solamente di prodotti appartenenti a RP.

**Rahmenprogramm AG**

Osservazioni:

RP = Rahmenprogramm AG

KA = Kunst &amp; Auktionen AG

Bilancio al	31.12.2007	31.12.2006
	Fr.	Fr.
<b>PASSIVI</b>		
<b>Capitale di terzi a breve termine</b>		
Debiti per forniture e prestazioni RP	12'000	14'000
Altri debiti	4'500	3'000
Conto corrente azionista	9'375	5'250
<b>Totale del Capitale di terzi a breve termine</b>	<b>25'875</b>	<b>22'250</b>
<b>Capitale di terzi a lungo termine</b>		
Ipoteca sull'immobile aziendale	750'000	760'000
<b>Totale del Capitale di terzi a lungo termine</b>	<b>750'000</b>	<b>760'000</b>
<b>Capitale proprio</b>		
Capitale azionario	200'000	200'000
Riserva generale	40'000	40'000
Utili riportati	473'775	428'045
Utile d'esercizio	39'350	45'730
<b>Totale del Capitale proprio</b>	<b>753'125</b>	<b>713'775</b>
<b>TOTALE PASSIVI</b>	<b>1'529'000</b>	<b>1'496'025</b>

**Annotazioni:**

- 1/3 degli Altri debiti deve essere attribuito a KA.

**Rahmenprogramm AG**

<b>Conto economico</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
	<b>Fr.</b>	<b>Fr.</b>
Ricavi per forniture e prestazioni	4'203'298	4'025'323
Variazione delle scorte di semilavorati e di prodotti finiti	- 22'525	13'455
Onorari per aste	455'627	380'355
Diminuzione dei ricavi (perdite su debitori, sconti, ribassi)	- 55'243	- 43'333
<b>Totale dei ricavi</b>	<b>4'581'157</b>	<b>4'375'800</b>
Costo delle merci	-1'807'619	-1'583'439
Spese per l'acquisto delle merci (trasporto, dogana, ecc.)	- 198'545	- 191'238
Onorari di terzi	- 20'454	- 41'875
<b>Costi diretti</b>	<b>- 2'026'618</b>	<b>- 1'816'552</b>
<b>Margine lordo I</b>	<b>2'554'539</b>	<b>2'559'248</b>
Costo dei salari lordi	- 1'729'350	- 1'735'889
Costi per assicurazioni sociali (AVS, AD, LPP, IPG, ecc.)	- 318'105	- 345'575
Formazione e formazione continua	- 15'255	- 25'323
Altri costi per il personale	- 2'450	- 5'234
<b>Totale costi del personale</b>	<b>- 2'065'160</b>	<b>- 2'112'021</b>
<b>Margine lordo II</b>	<b>489'379</b>	<b>447'227</b>
Costo dei locali	- 98'700	- 98'700
Manutenzioni, riparazioni, sostituzioni	- 25'250	- 20'211
Costi dei veicoli	- 25'333	- 15'121
Energia e smaltimento rifiuti	- 3'651	- 3'750
Assicurazioni commerciali, emolumenti e tasse	- 45'323	- 41'346
Spese amministrative (materiale d'ufficio, telecomunicazioni, ecc.)	- 51'299	- 48'244
Contabilità, consulenza e revisione	- 26'855	- 21'311
Spese di pubblicità e di rappresentanza	- 71'555	-69'434
<b>Totale degli altri costi d'esercizio</b>	<b>- 347'966</b>	<b>- 318'117</b>
<b>EBITDA</b>	<b>141'413</b>	<b>129'110</b>
Ammortamenti della sostanza fissa mobiliare	- 93'000	- 69'000
<b>EBIT</b>	<b>48'413</b>	<b>60'111</b>
Oneri finanziari	- 5'250	- 4'975
Ricavi finanziari	256	233
Spese, commissioni	- 3'525	- 2'950
<b>Totale risultato finanziario</b>	<b>- 8'519</b>	<b>- 7'692</b>
<b>Utile prima delle imposte</b>	<b>39'894</b>	<b>52'418</b>

Continuazione Conto economico Rahmenprogramm AG

<b>Conto economico</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
	<b>Fr.</b>	<b>Fr.</b>
<b>Utile prima delle imposte</b>	<b>39'894</b>	<b>52'418</b>
Ricavi per affitto dell'immobile aziendale	98'700	98'700
Manutenzioni, riparazioni, sostituzioni	- 25'211	- 28'724
Interessi ipotecari	- 24'875	- 24'700
Ammortamento	- 38'000	- 40'000
<b>Totale risultato della gestione dell'immobile</b>	<b>10'614</b>	<b>5'276</b>
<b>Utile aziendale prima delle imposte</b>	<b>50'508</b>	<b>57'694</b>
Imposte dirette	- 11'158	- 12'464
<b><u>Utile aziendale dopo le imposte</u></b>	<b><u>39'350</u></b>	<b><u>45'730</u></b>

**Estratto dall'opuscolo speciale n. 02 – "Assoggettamento all'IVA"**

**1. L'assoggettamento all'IVA**

**1.1 Principio**

L'IVA è fondata sull'autotassazione; i commercianti, artigiani, fabbricanti o prestatori di servizi esaminano quindi di spontanea volontà l'adempimento delle condizioni per l'assoggettamento e si annunciano in caso affermativo direttamente all'AFC. Coloro che adempiono le condizioni ricevono il numero di contribuente (cosiddetto numero IVA) e la documentazione appropriata per adottare le necessarie misure organizzative.

In merito all'assoggettamento in caso di ottenimento di prestazioni di servizi da imprese con sede all'estero vedi cifra 5.

**1.2 Significato del termine "contribuente"**

Di principio è considerato contribuente:

- a) Chi esegue in territorio svizzero operazioni che originano l'assoggettamento (cifra 1.4) e adempie le condizioni per l'assoggettamento secondo la cifra 2;
- b) Chi opta per l'assoggettamento nel senso che si assoggetta volontariamente come contribuente (cifra 4);
- c) Chi, senza essere contribuente secondo le lettere a o b, ottiene prestazioni di servizi da imprese con sede all'estero (cifra 5);
- d) Chi importa beni (ed è soggetto all'obbligo di pagare il dazio).

In questo opuscolo sono considerati essenzialmente i contribuenti secondo la lettera a). Quando si parla di contribuente IVA o di assoggettato si intende sempre colui che è iscritto o che deve essere iscritto nel registro IVA dell'AFC.

**1.3 Chi entra in considerazione come contribuente?**

E' assoggettato all'imposta chiunque svolge un'attività indipendente, commerciale, industriale, artigianale o un'altra attività professionale, diretta al conseguimento di entrate, anche senza fini di lucro.

Entrano quindi in considerazione le persone fisiche, le società di persone, le persone giuridiche di diritto privato e di diritto pubblico, gli stabilimenti pubblici non autonomi, e le comunità di persone senza capacità giuridica che eseguono operazioni sotto una ragione sociale comune.

*Possono per esempio diventare contribuenti:*

- *I titolari di ditte individuali;*
- *Le società semplici che operano verso l'esterno in maniera congiunta (comunità di lavoro e di artigiani, consorzi, comunità di parrucchieri, ecc.);*
- *Le società di persone come società in nome collettivo o in accomandita;*
- *Le persone giuridiche come società anonime, società a garanzia limitata (Sagl), cooperative;*
- *Le aziende, gli uffici e altri servizi del potere pubblico, come per esempio le aziende industriali comunali, l'ufficio del materiale o l'economato cantonale;*
- *Gli organizzatori di manifestazioni pubbliche e festive;*
- *Le federazioni e le associazioni (ad esempio associazioni sportive, eccezioni a cifra 2.2.3);*
- *Le istituzioni di attività pubblica (eccezioni a cifra 2.2.3);*
- *Le imprese estere che eseguono operazioni imponibili in territorio svizzero (eccezioni a cifra 2.2.2).*

L'attività è svolta a titolo indipendente e commerciale. Sono quindi esclusi dall'assoggettamento i puri salariati e i servizi pubblici, che esercitano esclusivamente funzioni di carattere sovrano.

L'attività dei consiglieri d'amministrazione, consiglieri di fondazione e titolari di funzioni analoghe è considerata un'attività dipendente; i relativi onorari non sono quindi imponibili all'IVA, a condizione che siano incassati da essi stessi e non dal loro datore di lavoro (o da terzi).

#### **1.4 Operazioni che possono comportare l'assoggettamento**

Di principio soggiacciono all'IVA le seguenti operazioni:

- Le controprestazioni per forniture imponibili in territorio svizzero;
- Le controprestazioni per prestazioni di servizi imponibili effettuate in territorio svizzero;
- Il consumo proprio in territorio svizzero;
- L'ottenimento verso controprestazione di prestazioni di servizi da imprese con sede all'estero.

Sono considerati beni le cose mobili e immobili (stabili, fondi), così come l'energia elettrica, il gas, il calore, il freddo e simili. Per **forniture** sono considerate soprattutto la **vendita e la locazione di beni** e i **lavori** eseguiti a beni (fabbricazione, riparazione, manutenzione, controllo, ecc.).

**Esempi di forniture imponibili**

(eccezioni: cifra 1.5):

- Vendita di generi alimentari, medicinali, libri, giornali;
- Fornitura di gas, acqua, elettricità, combustibile, calore, vapore;
- Locazione/leasing di automobili, televisori;
- Locazione/vendita di impianti di elaborazione dati;
- Riparazione di un orologio;
- Lavaggio di abiti;
- Controllo del funzionamento di una macchina;
- Taratura di bottiglie o apparecchi di misurazione;
- Lavori a immobili o fondi, compresa la pulizia, lavori da giardiniere;
- Consegna di un immobile costruito dall'impresario generale per conto di terzi;
- Trattamento di animali da parte di veterinari o cliniche veterinarie (diagnosi, cure, operazioni, ecc.), nonché cure nei saloni per cani.

**Esempi di prestazioni di servizi imponibili**

(eccezioni: cifra 1.5):

- Trasporto di persone e beni, custodia di beni nonché tutte le prestazioni di servizi degli spedizionieri;
- Cessione o trasferimento per l'uso di brevetti, marchi, campioni, modelli, piani, formule, procedimenti, programmi, calcoli, diritti e beni immateriali analoghi;
- Prestazioni di software; prestazioni di elaborazione dati; gestione di una banca dati;
- Prestazioni in materia di pubblicità o avvisi senza scopo pubblicitario;
- Esami, studi, lavori di ricerca e sviluppo, relativi per esempio alla fabbricazione di beni mobili e immobili o alla creazione di beni immateriali;
- Lavori d'architettura o d'ingegneria, prestazioni di geologi, geometri e uffici di misurazione catastale;
- Consulenze, perizie e rappresentanze in materia giuridica, finanziaria, economica e organizzativa; autenticazione di negozi giuridici compresa quella da parte di pubblici notai; gestione patrimoniale; tenuta della contabilità per terzi ed effettuazione di revisioni contabili;
- Prestito (messa a disposizione) di manodopera;
- Consegne di cibi e bevande nell'ambito di prestazioni del settore alberghiero e della ristorazione;
- Prestazioni di servizi nel settore dello sport (sponsorizzazioni, controprestazione per il trasferimento di giocatori);
- Prestazioni di servizi di parrucchieri ed estetisti;
- Prestazioni di servizi delle società radio e televisione;
- Prestazioni di servizi di telecomunicazione;
- Prestazioni di servizi delle agenzie di viaggio;
- Riciclaggio, smaltimento ed eliminazione;
- Recupero di crediti su mandato del creditore (operazioni d'incasso);

- *Custodia e gestione di cartevalori e quote nell'ambito di un cosiddetto deposito aperto, come pure operazioni fiduciarie;*
- *Amministrazione immobiliare per conto di terzi*

Il **consumo proprio** determinante per l'esame dell'assoggettamento si limita agli immobili e alle parti di immobili che l'edificatore, l'imprenditore generale o il locatore destina alla vendita oppure alla locazione o all'affitto (art. 9 cpv. 2 lett. a LIVA).

Per l'esame dell'assoggettamento sono determinanti le **cifre d'affari complessive realizzate con tutte le operazioni imponibili, incluse le esportazioni**.

### 1.5 Operazioni che non comportano l'assoggettamento

- Le operazioni escluse dall'IVA secondo l'articolo 18 LIVA (vedere allegato);
- Le forniture all'estero (operazioni estero su estero);
- Le prestazioni di servizi in conformità dell'articolo 14 capoverso 2 lettere a-e LIVA (vedere allegato), nella misura in cui il luogo delle prestazioni si trova all'estero;
- Le prestazioni di servizi in conformità dell'articolo 14 capoverso 3 lettere a-h LIVA (vedere allegato), nella misura in cui il destinatario è domiciliato all'estero;
- Le operazioni realizzate con attività sovrane in conformità dell'articolo 23 capoverso 1 LIVA (vedere allegato);
- Gli importi in conformità dell'articolo 33 capoverso 6 lettere a-d LIVA (vedere allegato), segnatamente sussidi e contributi dei poteri pubblici.

## **Fogli di soluzione**

### **Materia 600**

### **Tema 2**

### **Consulenza e gestione aziendale**













**Compito 7**

**(1 punto)**

a) .....

.....

.....

.....

b) .....

.....

.....

.....



Denominazione	Beni propri del marito		Acquisti del marito		Beni propri della moglie		Acquisti della moglie	
	+	-	+	-	+	-	+	-
<b>Totale intermedio</b>								
<b>Totale proposta</b>								

Riepilogo:	Marito	Moglie
<b>Totale della sostanza del regime matrimoniale</b>		



**Parte D: Assicurazioni sociali**

**Compito 9**

**(2.5 punti)**

a) .....

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

b) .....

.....

c) .....

.....

d) .....

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

e) .....

f) .....

**Compito 10** **(2.5 punti)**

Calcoli:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Giustificazioni:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

## **Materia 603**

## **Revisione**

## **Tema 3**

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

---

**Parte I: Audit AG**

**(11 punti)**

---

Lei è impiegato presso la Audit AG, una società di revisioni di Laufen e membro dell'Unione svizzera dei fiduciari e della Camera fiduciaria. Lei lavora nel reparto "Revisioni", nel quale opera come esperto di revisioni. Lei assiste i responsabili di mandato nell'esecuzione dei mandati di revisione. In particolare, lei collabora con la signora Moris, con la quale lei gestisce gran parte dei suoi mandati.

**1) Definizione del tipo di revisione da effettuare**

**(6.5 punti)**

Nell'ambito delle revisioni delle chiusure dei conti annuali al 31.12.2007 che effettuerete per diversi clienti, a primavera 2008 la signora Moris la incarica di preparare le trattande per la riunione che si terrà con ogni cliente alla conclusione della revisione. Si tratta di fornire informazioni sulla nuova legge sulla revisione e sulle modifiche del codice delle obbligazioni entrate in vigore il 1° gennaio 2008. Lei è incaricato di rispondere alle domande poste ai punti da 1.1 a 1.4 in base alle informazioni in suo possesso e, se del caso, motivando la sua risposta con l'indicazione, in modo preciso, del riferimento di legge. Le viene inoltre comunicato che le società di seguito indicate non sono società pubbliche (azioni quotate in borsa), secondo i criteri indicati nel Codice delle obbligazioni.

### 1.1 Società AAA AG

Informazioni a disposizione:  
(cifre in migliaia di CHF)

<b>Attivi</b>	<b>31.12.07</b>	<b>31.12.06</b>	<b>Passivi</b>	<b>31.12.07</b>	<b>31.12.06</b>
Mezzi liquidi	20	15	Debiti per F + P*	270	180
Crediti da F + P*	160	140	Debiti ipotecari	480	500
Scorte	110	90	Capitale azionario	200	200
Macchinari	50	55	Riporto dei risultati	-80	20
Immobile	500	500	Perdita d'esercizio	-30	-100
<b>Totale</b>	<b>840</b>	<b>800</b>	<b>Totale</b>	<b>840</b>	<b>800</b>

\* F + P: Forniture e Prestazioni

La cifra d'affari è diminuita da CHF 1'250'000 nel 2006 a CHF 956.000 nel 2007.

#### **Domande:**

- Secondo le informazioni a disposizione, a quale tipo di revisione si dovrebbe, in futuro, sottoporre la società AAA AG? Indichi il corrispondente articolo di legge.
- Giustifici la sua risposta indicando e valutando i criteri determinanti.
- Quale altro tipo di revisione sarebbe possibile? Giustifici la sua risposta indicando il corrispondente articolo di legge.

### 1.2 Società BBB AG

BBB AG è una società industriale domiciliata a Zwingen. Attualmente impiega un centinaio di collaboratori occupati nella fabbricazione di macchinari per l'industria orologiera. Dai suoi documenti di lavoro lei rileva che la valutazione delle scorte è regolarmente elencata come punto a rischio nella pianificazione della revisione. In effetti, nel bilancio al 31.12.2007 questa posizione presenta un valore di oltre 3 milioni di CHF, in rapporto ad un prezzo d'acquisto dei macchinari venduti che negli ultimi anni si aggira tra 10 e 11 milioni di CHF. Fortunatamente l'azienda realizza degli utili e presenta un margine di circa il 15 % della cifra d'affari. Grazie alla sua solida situazione finanziaria, ad inizio 2008 l'azienda ha potuto acquistare l'immobile, nel quale è installata, al prezzo di 7 milioni di CHF. Considerando il potenziale e lo stato dell'immobile, lei ritiene che questo prezzo d'acquisto sia ragionevole.

#### **Domande:**

- Indichi e valuti i criteri che le consentono di determinare il tipo di revisione da effettuare.
- Secondo le informazioni a disposizione, a quale tipo di revisione si dovrebbe, in futuro, sottoporre la società BBB AG? Indichi il corrispondente articolo di legge.

### **1.3 Società cooperativa CCCoop**

CCCoop è una società cooperativa della regione di Basilea, che acquista il raccolto dei suoi soci, che sono dei produttori di frutta. Si tratta soprattutto di mele, pere e ciliegie che vengono rivendute, all'ingrosso, a distributori al dettaglio. CCCoop si occupa anche della promozione della vendita di frutta della regione e della gestione del capitolato per il rispetto dei requisiti del marchio di qualità "Rheinfrüchte".

L'azienda occupa circa 20 persone. Acquista e vende, ogni anno, frutta per più di 40 milioni di CHF. La vendita viene effettuata, principalmente, a grandi distributori di Basilea e Zurigo. Una piccola parte della produzione viene esportata nelle regioni confinanti della Francia e della Germania. Le installazioni aziendali si limitano, praticamente, ad un capannone che viene utilizzato per l'immagazzinamento temporaneo e che serve anche come punto di vendita per i produttori. Questo capannone figura nel bilancio al 31.12.2007 con un valore di CHF 1'200'000 e, in tal modo, rappresenta più dell'80 % del totale degli attivi. Il finanziamento è pressoché totalmente garantito dai soci della cooperativa.

#### **Domande:**

- a) Indichi e valuti i criteri che le consentono di determinare il tipo di revisione da effettuare.
- b) Secondo le informazioni a disposizione, a quale tipo di revisione si dovrebbe, in futuro, sottoporre la società CCCoop? Giustifici la sua risposta indicando il corrispondente articolo di legge.

### **1.4 Società DDD Sagl**

DDD Sagl è una falegnameria, che occupa 8 persone (incluso il personale amministrativo). Essa realizza tutti i tipi di lavori nell'ambito della falegnameria; una parte importante della sua cifra d'affari (circa il 50 %) è realizzata con la fornitura di cucine. La falegnameria gestisce la rappresentanza del marchio Cuisino nella regione del Giura. Con l'installazione di cucine, l'azienda realizza una cifra d'affari annua di circa CHF 500'000. Lo statuto della DDD Sagl prevede, attualmente, una revisione secondo l'art. 819 cpv. 2 (vecchio CO).

#### **Domande:**

- a) Indichi e valuti i criteri che le consentono di determinare il tipo di revisione da effettuare.
- b) Secondo le informazioni a disposizione, a quale tipo di revisione si dovrebbe, in futuro, sottoporre la società DDD Sagl? Giustifici la sua risposta indicando il corrispondente articolo di legge.
- c) Quale altro tipo di revisione sarebbe possibile, rispettivamente quali altri tipi di revisione sarebbero possibili? Giustifici la sua risposta indicando il corrispondente articolo di legge / i corrispondenti articoli di legge.

**2) Accettazione di un mandato**

**(4.5 punti)**

La signora Moris la informa, visibilmente molto soddisfatta, di aver acquisito un nuovo mandato. Si tratta della società "Baudet AG", che gestisce una macelleria industriale a Laufen.

I conti, revisionati, della chiusura annuale al 31.12.2007 di Baudet AG sono riportati nell'allegato A.

Dopo aver esaminato i documenti, con la signora Moris, lei e la signora Moris valutate che si tratta di un mandato interessante. In base alle cifre aziendali si tratta di una revisione limitata.

**Domanda:**

La signora Moris le chiede di preparare la conferma d'accettazione del mandato. Elenchi, in stile telegrafico, **6 elementi importanti** che devono essere contenuti nella conferma del mandato secondo le disposizioni delle norme standard sulla revisione limitata.

**Parte II: Revisione limitata: operazioni di controllo**

**(29 punti)**

Risponda alle seguenti domande dei compiti da 1 a 5. Le domande sono tra loro indipendenti e non vi è alcun legame l'una con l'altra.

**1. Fernreisen AG**

**(8 punti)**

*Fernreisen AG è un'azienda attiva nell'ambito dell'organizzazione di viaggi. Essa possiede una flotta di automobili e organizza viaggi su diversi temi, soprattutto in Europa. Fernreisen AG è sottoposta a revisione limitata. Come responsabile della revisione, lei prepara le domande da porre ai diversi responsabili.*

**Domanda:**

*Considerando le informazioni contenute nell'allegato B (Bilancio dell'azienda), per ciascuna delle rubriche di seguito elencate, indichi due esempi di punti importanti che devono essere affrontati durante il colloquio con il responsabile.*

- a) *Crediti da forniture e prestazioni;*
- b) *Acconti per viaggi in corso;*
- c) *Veicoli;*
- d) *Ratei e risconti passivi;*
- e) *Banche, credito d'esercizio.*

**Domanda supplementare:**

La documentazione relativa ai colloqui con i responsabili sarà, in seguito, inserita negli atti di revisione. Secondo le disposizioni delle norme sulla revisione limitata e, anche in linea generale, quali documenti ci si aspetta di trovare nella documentazione dei colloqui?

**2. Electronic-Komponenten AG**

**(7 punti)**

Electronic-Komponenten AG produce circuiti integrati per la fabbricazione di telefoni portatili.

L'analisi dei rischi indica che la durata di vita del prodotto è molto breve. Electronic-Komponenten AG si assume anche il rischio delle scorte. Poiché i termini di fornitura sono molto brevi, l'azienda è obbligata a lanciare i lotti di produzione in base alla stima dei bisogni, senza essere sempre già in possesso di ordinazioni certe.

In base al colloquio con il responsabile della produzione, lei prepara un riepilogo delle scorte. Per quanto riguarda le perdite in percentuale, si tratta dei valori effettivamente rilevati negli ultimi anni. Le perdite devono essere imputate all'obsolescenza dei prodotti:

Prodotti finiti che hanno più di	1 mese	2 mesi	3 mesi	6 mesi	12 mesi
Perdite in percentuale	10 %	20 %	30 %	60 %	100 %

Il responsabile della produzione le comunica inoltre che la vendita e la produzione sono distribuite uniformemente durante l'anno e non vi sono fluttuazioni stagionali. I costi di produzione ammontano circa al 70 % del prezzo di vendita.

Dal conto economico 2008 risultano i seguenti valori:

Ricavi da vendita	4'735'573
Variazione scorte di prodotti finiti	257'436
Totale dei ricavi d'esercizio	4'989'009

Negli attivi di bilancio figurano, inoltre, i seguenti elementi:

Scorte di prodotti finiti	690'523
Accantonamento per scorte obsolete	- 84'000

**Domande:**

- In base alle informazioni precedenti, a quale tipo di verifiche può ricorrere, oltre ai colloqui con i responsabili, al fine di verificare la plausibilità dell'accantonamento per scorte obsolete?
- Determini la durata media di permanenza delle scorte.
- In base alla durata media di permanenza delle scorte, stabilisca l'accantonamento necessario.
- Prepari l'eventuale registrazione contabile supplementare che proporrà al suo cliente.

2. Laden AG

(6 punti)

Laden AG gestisce diversi negozi di vendita di chincaglieria. Il conto economico dell'azienda è contenuto nell'allegato C. Lei dispone, inoltre, delle seguenti informazioni:

Le superfici di vendita, invariate da ormai 3 anni, sono in totale di 13.200 m<sup>2</sup>. Il numero di collaboratori occupati al 31.12.2008 è 38, contro 35 collaboratori occupati alla fine dell'anno precedente.

**Domande:**

- a) Per ognuna delle seguenti rubriche indichi un esempio concreto di un controllo analitico, considerando le informazioni disponibili su Laden AG.
- o Cifra d'affari
  - o Acquisti
  - o Costi del personale
- b) Per ciascuno dei tre controlli analitici elencati al punto a), presenti le possibili implicazioni per le altre verifiche da effettuare. A tale scopo, per ciascuna delle tre rubriche, indichi due possibilità concrete di controllo per gli altri due tipi di verifiche previste secondo le norme della revisione limitata.

**Ruch AG**

(8 punti)

Voi siete l'organo di revisione di Ruch AG, una società sottoposta a revisione limitata. Attualmente lei sta effettuando la revisione dei conti dell'esercizio annuale 2008. Durante il colloquio con il contabile le viene comunicato che Ruch AG salda le fatture dei propri fornitori con un termine di pagamento medio di 35 giorni, mentre per il pagamento delle fatture da parte dei propri clienti l'azienda deve attendere più di 60 giorni. I costi delle materie prime e delle componenti ammontano al 35 % della cifra d'affari. Il valore delle scorte è iscritto a bilancio al netto della deduzione della riserva di carattere fiscale del 35 % del valore lordo.

Estratto dai conti annuali:

Bilancio:

Attivi:

Scorte materie prime e componenti	943'245
Scorte materie prime e componenti (valore al 31.12.2007)	729'725

Passivi:

Impegni verso terzi per forniture e prestazioni	423'712
-------------------------------------------------	---------

Conto economico:

Acquisti, inclusa la variazione delle scorte	3'434'712
----------------------------------------------	-----------

**Domande:**

Risponda alle seguenti domande in relazione alla verifica della rubrica "Impegni verso terzi per forniture e prestazioni":

- a) Qual è l'obiettivo principale della verifica?
- b) In base alle informazioni contenute nella pagina precedente, calcoli l'importo degli acquisti dell'esercizio annuale 2008.
- c) Calcoli il saldo atteso (normale) del conto "Impegni verso terzi per forniture e prestazioni" in base al termine di pagamento osservato l'anno precedente e confronti il saldo da lei calcolato con quello esposto a bilancio.

Rispondendo alle due domande supplementari di seguito riportate, presenti le implicazioni, per il seguito della revisione, derivanti dal risultato del confronto effettuato alla domanda c).

- a) Indichi gli **effetti** del risultato del confronto effettuato alla domanda c) sull'**analisi dei rischi** relativa alla rubrica "Impegni verso terzi per forniture e prestazioni".
- b) Indichi **due esempi concreti di possibili controlli da effettuare**, riferendosi ai due ulteriori tipi di controlli previsti dalle norme sulla revisione limitata. Presti attenzione ad essere coerente con la risposta alla domanda d) relativa all'impatto sull'analisi dei rischi.

---

**Parte III: Rapporto dell'organo di revisione nell'ambito di una revisione limitata (10 punti)**

---

La società KMU AG dispone dei seguenti mezzi propri:

Capitale azionario	200'000
Riserva generale	12'000
Utile a bilancio	<u>30'000</u>
Totale	242'000

Lei ha effettuato una revisione limitata dei conti annuali dell'azienda e deve ora preparare il rapporto di revisione secondo le norme relative alla revisione limitata.

Risponda alle domande da 1 a 3 in relazione con KMU AG. Non esiste alcun legame tra le tre situazioni di seguito descritte.

**1. Situazione 1**

Il suo cliente prevede una distribuzione di utile per CHF 25.000, inclusa l'imposta preventiva.

Dalla sua revisione è emerso che gli ammortamenti necessari per le installazioni IT, per un importo di CHF 20.000, non sono stati contabilizzati. Il suo cliente non desidera modificare la chiusura annuale. Egli pensa di compensare questa omissione l'anno prossimo, contabilizzando due volte l'ammortamento.

**Domanda:**

Rediga la parte di rapporto di revisione che, eventualmente, si discosta dal testo standard.

**2. Situazione 2**

Esiste un forte dubbio in merito alla valutazione dell'inventario, che è stato iscritto a bilancio per un importo di CHF 532'700. In base ai controlli svolti, lei è giunto alla conclusione che sia necessario effettuare una rettifica di valore significativa, ma non è in grado di valutarne l'importo. Lei ritiene che l'impatto di questa correzione sia d'importanza fondamentale.

**Domanda:**

Rediga la parte di rapporto di revisione che, eventualmente, si discosta dal testo standard.

### 3. Situazione 3

Non è prevista nessuna distribuzione di utile.

Dai suoi controlli sulla posizione di bilancio "Crediti da forniture e prestazioni" è risultato che l'accantonamento necessario per perdite su debitori di CHF 30.000 non è stato contabilizzato. Lei raccomanda al suo cliente di correggere questa omissione, effettuando la relativa registrazione contabile.

Il cliente si rifiuta di correggere i conti annuali. Lei ritiene che questo elemento sia essenziale, ma che tuttavia non porti ad un cambiamento fondamentale della situazione generale.

#### **Domanda:**

Rediga la parte di rapporto di revisione che, eventualmente, si discosta dal testo standard.

**Parte IV: Indipendenza del revisore**

**(10 punti)**

Lei è responsabile dei mandati di revisione nella Fiduciaria Fidu AG, membro della camera fiduciaria.

**Compito 1**

**(4 punti)**

Lei sta elaborando un'offerta per un mandato di revisione per la J AG, una società sottoposta a revisione ordinaria. Tra quelle di seguito elencate, indichi quali prestazioni supplementari potrebbero essere effettuate senza mettere in discussione l'indipendenza del revisore.

*Per ogni risposta giusta viene assegnato 0.5 punto. Per ogni risposta sbagliata viene dedotto 0.5 punto. Il punteggio totale attribuito per questo compito non può essere inferiore a 0.*

- | <b>Sì</b>                | <b>No</b>                | La prestazione può essere effettuata senza mettere in discussione l'indipendenza del revisore?                                                                                                  |
|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Consulenza in relazione con la redazione di contratti di lavoro e la gestione di controversie in materia di diritto del lavoro.                                                                 |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Mandato speciale per la revisione dei conteggi annuali relativi alle assicurazioni sociali.                                                                                                     |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Amministrazione degli immobili di J AG.                                                                                                                                                         |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Consulenza in materia fiscale.                                                                                                                                                                  |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Implementazione di un nuovo sistema IT per la contabilità, che sia maggiormente conforme, secondo il suo punto di vista, alle esigenze di controllo imposte ad un'azienda di grandi dimensioni. |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Assistenza nella tenuta della contabilità.                                                                                                                                                      |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Rappresentanza nei confronti della banca, principale concessionaria di fondi, nell'ambito di una controversia.                                                                                  |
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Presenza in carico della revisione interna di J AG.                                                                                                                                             |

## Compito 2

Risponda alle 9 domande seguenti (casi da 1 a 9) relative a clienti per i quali lei ha l'incarico di revisore responsabile; per rispondere deve contrassegnare con una crocetta la risposta giusta. Vi è sempre una sola risposta giusta:

*Per ogni risposta giusta vengono assegnati 0.75 punti (oppure 0.5 punti, secondo le indicazioni). Per ogni risposta sbagliata vengono detratti 0.75 punti (oppure 0.5 punti, secondo le indicazioni). Il punteggio totale attribuito per ogni caso non può essere inferiore a 0.*

### Caso 1

**(0.75 punti)**

Jean Durant lavora come collaboratore nel reparto di servizio fiscale di Fidu AG. A suo fratello Paul, che non ha legami particolari con Fidu AG, viene proposto di assumere la carica di membro del Consiglio d'amministrazione di A AG, società per la quale lei è attivo come revisore responsabile.

- Si deve tentare di convincere Paul oppure A AG a rinunciare a questo mandato che potrebbe porre in discussione l'indipendenza dell'organo di revisione. Lei decide di scrivere una lettera al Consiglio d'amministrazione di A AG.
- Jean e Paul non hanno da tempo più nessun contatto l'uno con l'altro; i legami di parentela non pongono pertanto in discussione il mandato. Lei raccomanda a Jean di mantenere le distanze dal fratello.
- Jean non è membro del team di auditing. Questa circostanza deve essere documentata e mantenuta per tutta la durata del mandato. Di principio, l'indipendenza non è messa in discussione, ma deve anche essere valutata considerando la percezione che altri potrebbero avere di questa situazione.

### Caso 2

**(0.75 punti)**

B AG è attiva nel commercio e nell'amministrazione di immobili. Il direttore, signor Bernhard, le propone di effettuare insieme un investimento in un nuovo immobile sulla Côte Lémanique.

- Una simile transazione è incompatibile con il mandato di revisione. Lei informa il cliente e rifiuta l'affare.
- Un simile affare non può essere accettato senza rigorose misure organizzative. Poiché il settore immobiliare di Fidu AG è indipendente dal reparto revisione, lei accetta ed inoltra il dossier al suo collega responsabile del settore immobiliare.
- Poiché questo affare non ha nulla a che vedere con la revisione, può essere senz'altro accettato.

**Caso 3**

**(0.5 punti)**

La signora Frisch ha recentemente ereditato il 5 % delle azioni di C AG, società nella quale lei è responsabile della revisione. Questa eredità ammonta a circa CHF 200'000; a quanto pare, la signora Frisch non possiede altra sostanza. Lei sa che la signora Frisch è la compagna di vita del signor Gourmet, membro del Consigli d'amministrazione di Fidu AG.

- ❑ Poiché la quota di capitale azionario in possesso della signora Frisch è inferiore al 10 %, essa può essere considerata come non significativa. Questa circostanza sarà documentata nel dossier di revisione ma non pone in discussione il mandato di revisione.
- ❑ La situazione è delicata. Tuttavia, poiché il signor Gourmet non è membro del team di revisione, il mandato di revisione non è posto in discussione. Si deve tuttavia valutare come la situazione può essere percepita da terzi (independence in appearance).
- ❑ Questa situazione è in contraddizione con le direttive sull'indipendenza; si deve scegliere tra la disdetta del mandato di revisione o le dimissioni del signor Gourmet dal Consiglio d'amministrazione.

**Caso 4**

**(0.5 punti)**

D AG è sottoposta a revisione limitata. Lei gestisce il mandato di revisione della società da più di dieci anni ed il direttore, e azionista unico, nel frattempo è diventato suo amico. Egli le ha, tra l'altro, chiesto di fare da padrino al suo ultimo figlio appena nato. Oltre a ciò, lei collabora attivamente alla tenuta della contabilità.

- ❑ Nel quadro della revisione limitata, la partecipazione alla tenuta della contabilità è espressamente concessa dal CO. Nulla si oppone alla continuazione del mandato di revisione nella sua forma attuale.
- ❑ I legami stretti con il cliente devono indurla a trasmettere il mandato di revisione ad un suo collega.
- ❑ I nuovi obblighi di rotazione per il revisore responsabile non valgono per la revisione limitata. Nella misura in cui il mandato non evolve verso un mandato di revisione ordinaria, la relazione esistente non pone problemi. Tuttavia una documentazione a tale riguardo deve essere inserita negli atti di revisione.

**Caso 5**

**(0.75 punti)**

Fidu AG ha recentemente assunto il signor Arnold, che in precedenza lavorava come contabile presso E AG, per la quale lei ha assunto la funzione di revisore. Il signor Arnold lavorerà nel reparto revisione di Fiduc AG e frequenterà un corso di preparazione per l'esame di fiduciario.

- ❑ Poiché il signor Arnold conosce molto bene la contabilità dell'azienda e i relativi rischi, lei prevede di assegnargli subito i lavori di revisione presso E AG. L'indipendenza non è posta in alcun modo in discussione, poiché d'ora in poi egli svolgerà solo mandati di revisione.
- ❑ L'assunzione del signor Arnold rappresenta un rischio a livello d'indipendenza. Per porvi rimedio lei deve escludere il signor M. Arnold, per i prossimi due anni, dai compiti riguardanti il suo precedente datore di lavoro.
- ❑ Lei è contento di poter accogliere il signor Arnold nel suo team di revisione. Tuttavia lei deve rinunciare al mandato di revisione presso E AG, e ciò almeno per i prossimi due anni, affinché non sia posta in discussione la vostra indipendenza.

**Caso 6**

**(0.75 punti)**

F AG, per la quale lei svolge la funzione di revisore nell'ambito di una revisione ordinaria, chiede alla sua società di prendersi carico dell'amministrazione dei salari.

- ❑ La partecipazione di Fiduc AG all'amministrazione dei salari è esclusa fintantoché gestisce il mandato di revisione.
- ❑ Poiché nell'organizzazione di Fiduc AG gli ambiti di responsabilità sono chiaramente separati, la gestione di entrambi i mandati è consentita. Tra l'altro, l'amministrazione dei salari non ha nessuna importanza strategica bensì ha solo carattere di compito esecutivo. Il caso sarebbe diverso se si fosse trattato della tenuta della contabilità o della partecipazione attiva alla preparazione della chiusura dei conti annuali.
- ❑ La gestione dei due mandati è consentita. Le questioni sull'indipendenza di fatto (in particolare esecuzione di compiti in relazione con l'amministrazione dei salari mediante persone che non appartengono al team di revisione), come pure anche l'indipendenza manifesta (independence in appearance) devono essere documentate e mantenute aggiornate al fine di rispettare le disposizioni sull'indipendenza.

**Caso 7**

**(0.75 punti)**

G AG è attiva nel commercio di mobili per l'ufficio. Fidu AG prevede di trasferire la propria sede fuori città, in prossimità dell'uscita autostradale, al fine di essere più facilmente raggiungibile. Per arredare i nuovi locali, Fidu AG deve acquistare nuovi mobili per l'ufficio. G AG le sottopone un'offerta in merito e, contemporaneamente, le offre la possibilità di saldare il prezzo d'acquisto mediante compensazione con i futuri onorari di revisione.

- ❑ L'indipendenza non è posta in questione a condizione che l'offerta di G AG sia conforme al prezzo di mercato. Allo stesso modo la compensazione non è inammissibile a condizione che le due fatture siano redatte in modo chiaro e che l'importo della fattura per l'onorario di revisione non dipenda dall'importo dell'ordinazione di mobili.
- ❑ La conclusione di un simile affare mette in pericolo l'indipendenza di Fidu AG. L'offerta non deve essere accettata.
- ❑ L'offerta di G AG può essere accettata. Per contro, il pagamento mediante compensazione infrange in modo chiaro le disposizioni sull'indipendenza e non può essere accettato.

**Caso 8**

**(0.5 punti)**

Il football club locale chiede a Fidu AG di fare pubblicità sui vestiti dei giocatori. Si tratta di un'opportunità pubblicitaria molto interessante; il club sta per essere promosso in lega nazionale. Inoltre il progetto prevede che lo spazio pubblicitario sarà diviso con H AG, una società industriale che figura tra i suoi clienti nell'ambito dei mandati di revisione.

- ❑ L'indipendenza "in apparenza" (*independence in appearance*) è chiaramente violata. Lei deve rinunciare al progetto di sponsoring.
- ❑ Poiché lo sponsoring non ha alcun legame con l'attività dei diversi partner, l'indipendenza del revisore non è, di principio, toccata ai sensi delle direttive sull'indipendenza.
- ❑ L'indipendenza del revisore è garantita a condizione che nessun giocatore sia membro del team di revisione.

**Caso 9**

**(0.75 punti)**

La società "I AG" non ha ancora pagato un importo importante per gli onorari relativi alla revisione dei conti dello scorso anno.

- ❑ L'indipendenza può essere messa in pericolo dal fatto che il revisore debba difendere i propri interessi. Si deve valutare attentamente se accettare la rielezione; in ogni caso, prima dell'emissione del prossimo rapporto di revisione, deve essere stabilito un piano di pagamento.
- ❑ L'indipendenza non è, di principio, toccata da questa circostanza. Tuttavia il revisore deve esaminare la disdetta del mandato o chiedere un acconto prima dell'inizio dei lavori di revisione.
- ❑ L'importo degli onorari dovuti deve essere rapportato agli onorari totali riscossi da Fidu AG. Se l'importo supera il 10 % degli onorari totali, il mandato di revisione deve essere disdetto immediatamente.

## Baudet AG, Laufen

## BILANCIO AL 31.12.2007

ATTIVI	31.12.2007 CHF	31.12.2006 CHF
<b>Sostanza circolante</b>		
Mezzi liquidi	54'888.40	38'358.60
Crediti da forniture e prestazioni		
- nei confronti di terzi	490'300.00	500'102.40
Altri crediti		
- nei confronti di un'azionista	95'900.00	0.00
Lavori in corso	344'627.50	211'869.00
Ratei e risconti attivi	70'000.00	0.00
	<hr/>	<hr/>
<i>Totale della sostanza circolante</i>	<i>1'055'715.90</i>	<i>750'330.00</i>
<b>Sostanza fissa</b>		
Mobili	291'200.00	319'900.00
Installazioni	725'245.00	315'000.00
Immobili	2'660'000.00	2'859'500.00
	<hr/>	<hr/>
<i>Totale della sostanza fissa</i>	<i>3'676'445.00</i>	<i>3'494'400.00</i>
	<hr/>	<hr/>
<b>ATTIVI</b>	<b>4'732'160.90</b>	<b>4'244'730.00</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

**Baudet AG, Laufen****BILANCIO AL 31.12.2007**

<b>PASSIVI</b>	<b>31.12.2007 CHF</b>	<b>31.12.2006 CHF</b>
<b>Capitale di terzi</b>		
Debiti a breve termine		
Banca, conto corrente	191'212.25	24'182.20
Debiti per forniture e prestazioni		
- nei confronti di terzi	247'845.00	58'100.00
Debiti per leasing	9'660.00	9'660.00
Altri debiti		
- nei confronti di terzi	86'800.00	59'117.10
Acconti su fatture emesse in anticipo	144'500.00	19'250.00
Ratei e risconti passivi	30'100.00	4'550.00
	<hr/>	<hr/>
	710'117.25	174'859.30
Debiti a lungo termine		
Debiti per leasing	39'900.00	34'692.00
Banche, prestito ipotecario	2'590'000.00	2'660'000.00
	<hr/>	<hr/>
	2'629'900.00	2'694'692.00
	<hr/>	<hr/>
<i>Totale del capitale di terzi</i>	<i>3'340'017.25</i>	<i>2'869'551.30</i>
<b>Capitale proprio</b>		
Capitale azionario	700'000.00	700'000.00
Riserva generale	1'050'000.00	1'050'000.00
Riporto delle perdite	-374'821.30	-643'974.45
Utile d'esercizio	16'964.95	269'153.15
	<hr/>	<hr/>
	-357'856.35	-374'821.30
	<hr/>	<hr/>
<i>Totale del capitale proprio</i>	<i>1'392'143.65</i>	<i>1'375'178.70</i>
	<hr/>	<hr/>
<b>PASSIVI</b>	<b>4'732'160.90</b>	<b>4'244'730.00</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

**Baudet AG, Laufen****CONTO ECONOMICO 2007**

	<b>2007</b> <b>CHF</b>	<b>2006</b> <b>CHF</b>
<b>Ricavi d'esercizio</b>		
Vendita carne di maiale	4'377'800.00	3'664'500.00
Vendita carne di manzo	2'019'669.05	1'645'341.95
Vendita di altre carni	569'100.00	520'100.00
Variazione lavori in corso	132'758.50	-16'488.50
	<hr/>	<hr/>
<i>Totale dei ricavi</i>	<i>7'099'327.55</i>	<i>5'813'453.45</i>
<b>Costi d'esercizio</b>		
Acquisti	3'405'347.00	2'325'381.00
Personale	2'102'100.00	1'720'500.00
Costi amministrativi	192'523.80	130'900.00
Marketing	301'900.00	242'900.00
Ammortamenti	565'700.00	488'600.00
Spese di viaggio e di rappresentanza	188'400.00	256'900.00
Perdite su debitori	88'900.00	25'200.00
Assicurazioni aziendali	30'621.50	27'300.00
Altri costi d'esercizio	37'426.90	13'988.10
	<hr/>	<hr/>
<i>Totale dei costi d'esercizio</i>	<i>6'912'919.20</i>	<i>5'231'669.10</i>
	<hr/>	<hr/>
<i>Utile prima degli interessi e delle imposte</i>	<i>186'408.35</i>	<i>581'784.35</i>
<b>Costi e ricavi finanziari</b>		
Ricavi per affitti	37'100.00	37'100.00
Costi dell'immobile	-80'500.00	-82'320.00
Ricavi per interessi	975.80	1'388.80
Costi per interessi	-124'600.00	-138'600.00
	<hr/>	<hr/>
<i>Utile d'esercizio prima della imposte</i>	<i>19'384.15</i>	<i>399'353.15</i>
Imposte	-2'419.20	-130'200.00
	<hr/>	<hr/>
<b>Utile d'esercizio</b>	<b>16'964.95</b>	<b>269'153.15</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Baudet AG, Laufen

## ALLEGATO AI CONTI ANNUALI AL 31.12.2007

	31.12.2007 CHF	31.12.2006 CHF
<b>Attivi dati in pegno a garanzia degli impegni dell'azienda</b>		
Crediti da forniture e prestazioni	490'300.00	500'102.40
Immobile, valore contabile	2'660'000.00	2'859'500.00
<b>Assicurazione contro l'incendio per la sostanza fissa</b>		
Mobili	400'000.00	400'000.00
Installazioni	800'000.00	400'000.00
Immobili	5'000'000.00	5'000'000.00
<b>Debiti verso istituti di previdenza professionale</b>		
Saldo dei contributi da versare	34'250.00	31'200.00

## Fernreisen AG, Friburgo

## BILANCIO AL 31.12.2007

ATTIVI	31.12.2007 CHF	31.12.2006 CHF
<b>Sostanza circolante</b>		
Mezzi liquidi	15'489.00	10'322.00
Crediti da forniture e prestazioni - nei confronti di terzi	128'544.00	99'637.00
Accantonamento per perdite su debitori	-12'000.00	0.00
Acconti per viaggi in corso	72'513.00	67'852.00
Ratei e risconti attivi	8'278.00	1'203.00
	<hr/>	<hr/>
<i>Totale della sostanza circolante</i>	<i>212'824.00</i>	<i>179'014.00</i>
<b>Sostanza fissa</b>		
Immobilizzazioni materiali		
Installazioni per l'ufficio	228'681.95	319'900.00
Veicoli	567'000.00	483'000.00
	<hr/>	<hr/>
<i>Totale della sostanza fissa</i>	<i>795'681.95</i>	<i>802'900.00</i>
	<hr/>	<hr/>
<b>ATTIVI</b>	<b>1'008'505.95</b>	<b>981'914.00</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

## Fernreisen AG, Friborgo

## BILANCIO AL 31.12.2007

<b>PASSIVI</b>	<b>31.12.2007 CHF</b>	<b>31.12.2006 CHF</b>
<b>Capitale di terzi</b>		
Debiti a breve termine		
Debiti per forniture e prestazioni		
- nei confronti di terzi	102'548.00	79'289.00
Altri debiti		
- nei confronti di terzi	13'561.00	7'713.00
Viaggi fatturati in anticipo	87'568.00	75'496.00
Ratei e risconti passivi	317.00	12'869.00
	<hr/>	<hr/>
	203'994.00	175'367.00
Debiti a lungo termine		
Banca, credito d'esercizio	687'000.00	707'000.00
	<hr/>	<hr/>
	687'000.00	707'000.00
	<hr/>	<hr/>
<i>Totale del capitale di terzi</i>	<i>890'994.00</i>	<i>882'367.00</i>
<b>Capitale proprio</b>		
Capitale azionario	100'000.00	100'000.00
Riserva generale	20'000.00	19'000.00
Riporto della perdita	-19'453.00	-21'000.00
Utile d'esercizio	16'964.95	1'547.00
	<hr/>	<hr/>
	-2'488.05	-19'453.00
	<hr/>	<hr/>
<i>Totale del capitale proprio</i>	<i>117'511.95</i>	<i>99'547.00</i>
	<hr/>	<hr/>
<b>PASSIVI</b>	<b>1'008'505.95</b>	<b>981'914.00</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

## Laden AG, Neuchatel

## CONTO ECONOMICO 2007

	2007 CHF	2006 CHF
<b>Ricavi d'esercizio</b>		
Cifra d'affari	13'487'459.00	14'567'537.00
<b>Costi d'esercizio</b>		
Acquisti, inclusa variazione scorte	10'059'127.00	10'047'687.00
Personale	3'147'963.00	3'720'124.00
Costi amministrativi	123'784.00	149'653.00
Pubblicità	12'784.00	47'631.00
Ammortamenti	57'637.00	67'832.00
Assicurazioni	34'278.00	31'457.00
Altri costi d'esercizio	47'459.00	57'982.00
	<hr/>	<hr/>
<i>Totale costi d'esercizio</i>	<i>13'483'032.00</i>	<i>14'122'366.00</i>
	<hr/>	<hr/>
<i>Utile d'esercizio prima degli interessi e delle imposte</i>	<i>4'427.00</i>	<i>445'171.00</i>
<b>Costi finanziari</b>		
Costi per interessi	-114'278.00	-112'478.00
	<hr/>	<hr/>
<i>Utile / Perdita prima delle imposte</i>	<i>-109'851.00</i>	<i>332'693.00</i>
Imposte	-1'247.00	-32'470.00
	<hr/>	<hr/>
<b>Perdita / Utile d'esercizio</b>	<b>-111'098.00</b>	<b>300'223.00</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

## **Fogli di soluzione**

### **Materia 603**

### **Tema 3**

### **Revisione**

**Parte I: Audit AG**

**(11 punti)**

**1.1) (a-c)**

**1.2) (a, b)**

**1.3) (a, b)**

**1.4) (a-c)**

**Parte I (continuazione)**

**2)**

-

-

-

-

-

-

**Parte II: Revisione limitata: operazioni di controllo**

**(29 punti)**

**1)**

**a)** Crediti da forniture e prestazioni

-

-

**b)** Acconti per viaggi in corso

-

-

**c)** Veicoli

-

-

**d)** Ratei e risconti passivi

-

-

**e)** Banca, credito d'esercizio

-

-

Domanda supplementare:

**Parte II (continuazione)**

**2)**

**a)**

**b)**

**c)**

**d)**

Conto Dare:

Conto Avere:

Importo:

**Parte II (continuazione)**

**3) a)**

Cifra d'affari

Acquisti

Costi del personale

**3) b)**

Cifra d'affari

-

-

Acquisti

-

-

Costi del personale

-

-

**Parte II (continuazione)**

**4)**

**a)**

**b)**

**c)**

**d)**

**e)**

-

-

**Parte III: Rapporto dell'organo di revisione nell'ambito di una revisione limitata**

(10 punti)

**Situazione 1**

**Situazione 2**

**Parte III (continuazione)**

**Situazione 3**

**Parte IV: Indipendenza del revisore**

**(10 punti)**

**Compito 1**

- Si**   **No**   La prestazione può essere effettuata senza mettere in discussione l'indipendenza del revisore?
- Consulenza in relazione con la redazione di contratti di lavoro e la gestione di controversie in materia di diritto del lavoro.
  - Mandato speciale per la revisione dei conteggi annuali relativi alle assicurazioni sociali.
  - Amministrazione degli immobili di J AG.
  - Consulenza in materia fiscale.
  - Implementazione di un nuovo sistema IT per la contabilità, che sia maggiormente conforme, secondo il suo punto di vista, alle esigenze di controllo imposte ad un'azienda di grandi dimensioni.
  - Assistenza nella tenuta della contabilità.
  - Rappresentanza nei confronti della banca, principale concessionaria di fondi, nell'ambito di una controversia.
  - Presa in carico della revisione interna di J AG.

## **Parte IV (continuazione)**

### **Compito 2**

#### **Caso 1**

- ❑ Si deve tentare di convincere Paul oppure A AG a rinunciare a questo mandato che potrebbe porre in discussione l'indipendenza dell'organo di revisione. Lei decide di scrivere una lettera al Consiglio d'amministrazione di A AG.
- ❑ Jean e Paul non hanno da tempo più nessun contatto l'uno con l'altro; i legami di parentela non pongono pertanto in discussione il mandato. Lei raccomanda a Jean di mantenere le distanze dal fratello.
- ❑ Jean non è membro del team di auditing. Questa circostanza deve essere documentata e mantenuta per tutta la durata del mandato. Di principio, l'indipendenza non è messa in discussione, ma deve anche essere valutata considerando la percezione che altri potrebbero avere di questa situazione.

#### **Caso 2**

- ❑ Una simile transazione è incompatibile con il mandato di revisione. Lei informa il cliente e rifiuta l'affare.
- ❑ Un simile affare non può essere accettato senza rigorose misure organizzative. Poiché il settore immobiliare di Fidu AG è indipendente dal reparto revisione, lei accetta ed inoltra il dossier al suo collega responsabile del settore immobiliare.
- ❑ Poiché questo affare non ha nulla a che vedere con la revisione, può essere senz'altro accettato.

#### **Caso 3**

- ❑ Poiché la quota di capitale azionario in possesso della signora Frisch è inferiore al 10 %, essa può essere considerata come non significativa. Questa circostanza sarà documentata nel dossier di revisione ma non pone in discussione il mandato di revisione.
- ❑ La situazione è delicata. Tuttavia, poiché il signor Gourmet non è membro del team di revisione, il mandato di revisione non è posto in discussione. Si deve tuttavia valutare come la situazione può essere percepita da terzi (independence in appearance).
- ❑ Questa situazione è in contraddizione con le direttive sull'indipendenza; si deve scegliere tra la disdetta del mandato di revisione o le dimissioni del signor Gourmet dal Consiglio d'amministrazione.

### **Caso 4**

- ❑ Nel quadro della revisione limitata, la partecipazione alla tenuta della contabilità è espressamente concessa dal CO. Nulla si oppone alla continuazione del mandato di revisione nella sua forma attuale.
- ❑ I legami stretti con il cliente devono indurla a trasmettere il mandato di revisione ad un suo collega.
- ❑ I nuovi obblighi di rotazione per il revisore responsabile non valgono per la revisione limitata. Nella misura in cui il mandato non evolve verso un mandato di revisione ordinaria, la relazione esistente non pone problemi. Tuttavia una documentazione a tale riguardo deve essere inserita negli atti di revisione.

### **Caso 5**

- ❑ Poiché il signor Arnold conosce molto bene la contabilità dell'azienda e i relativi rischi, lei prevede di assegnargli subito i lavori di revisione presso E AG. L'indipendenza non è posta in alcun modo in discussione, poiché d'ora in poi egli svolgerà solo mandati di revisione.
- ❑ L'assunzione del signor Arnold rappresenta un rischio a livello d'indipendenza. Per porvi rimedio lei deve escludere il signor M. Arnold, per i prossimi due anni, dai compiti riguardanti il suo precedente datore di lavoro.
- ❑ Lei è contento di poter accogliere il signor Arnold nel suo team di revisione. Tuttavia lei deve rinunciare al mandato di revisione presso E AG, e ciò almeno per i prossimi due anni, affinché non sia posta in discussione la vostra indipendenza.

### **Caso 6**

- ❑ La partecipazione di Fidu AG all'amministrazione dei salari è esclusa fintantoché gestisce il mandato di revisione.
- ❑ Poiché nell'organizzazione di Fidu AG gli ambiti di responsabilità sono chiaramente separati, la gestione di entrambi i mandati è consentita. Tra l'altro, l'amministrazione dei salari non ha nessuna importanza strategica bensì ha solo carattere di compito esecutivo. Il caso sarebbe diverso se si fosse trattato della tenuta della contabilità o della partecipazione attiva alla preparazione della chiusura dei conti annuali.
- ❑ La gestione dei due mandati è consentita. Le questioni sull'indipendenza di fatto (in particolare esecuzione di compiti in relazione con l'amministrazione dei salari mediante persone che non appartengono al team di revisione), come pure anche l'indipendenza manifesta (independence in appearance) devono essere documentate e mantenute aggiornate al fine di rispettare le disposizioni sull'indipendenza.

### **Caso 7**

- ❑ L'indipendenza non è posta in questione a condizione che l'offerta di G AG sia conforme al prezzo di mercato. Allo stesso modo la compensazione non è inammissibile a condizione che le due fatture siano redatte in modo chiaro e che l'importo della fattura per l'onorario di revisione non dipenda dall'importo dell'ordinazione di mobili.
- ❑ La conclusione di un simile affare mette in pericolo l'indipendenza di Fidu AG. L'offerta non deve essere accettata.
- ❑ L'offerta di G AG può essere accettata. Per contro, il pagamento mediante compensazione infrange in modo chiaro le disposizioni sull'indipendenza e non può essere accettato.

### **Caso 8**

- ❑ L'indipendenza "in apparenza" (*independence in appearance*) è chiaramente violata. Lei deve rinunciare al progetto di sponsoring.
- ❑ Poiché lo sponsoring non ha alcun legame con l'attività dei diversi partner, l'indipendenza del revisore non è, di principio, toccata ai sensi delle direttive sull'indipendenza.
- ❑ L'indipendenza del revisore è garantita a condizione che nessun giocatore sia membro del team di revisione.

### **Caso 9**

- ❑ L'indipendenza può essere messa in pericolo dal fatto che il revisore debba difendere i propri interessi. Si deve valutare attentamente se accettare la rielezione; in ogni caso, prima dell'emissione del prossimo rapporto di revisione, deve essere stabilito un piano di pagamento.
- ❑ L'indipendenza non è, di principio, toccata da questa circostanza. Tuttavia il revisore deve esaminare la disdetta del mandato o chiedere un acconto prima dell'inizio dei lavori di revisione.
- ❑ L'importo degli onorari dovuti deve essere rapportato agli onorari totali riscossi da Fidu AG. Se l'importo supera il 10 % degli onorari totali, il mandato di revisione deve essere disdetto immediatamente.

## **Materia 601**

### **Contabilità e management finanziario**

#### **Tema 4**

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

## Parte 1

## Costituzione di una società

10 punti

## Fase I

Al rientro da una sua visita presso un cliente, lei trova sulla sua scrivania il seguente messaggio: "Prego telefonare al signor Bajante in merito alla costituzione di una società". Il signor Bajante lavora presso una grande azienda di impianti di riscaldamento nella Limmattal. Da molto tempo egli accarezza l'idea di mettersi in proprio. Lei fissa un appuntamento con lui.

Ben presto si rende conto che il signor Bajante è un uomo dinamico, aperto e simpatico che potrà sicuramente portare avanti con successo i suoi piani. Lei decide di assisterlo e di aiutarlo nella costituzione di una sua azienda.

**Compito 1:**

☞ Foglio di soluzione 1

Nella tabella contenuta nel ☞ Foglio di soluzione 1, risponda alle domande da 1 a 6 a lei rivolte dal signor Bajante in merito alle due possibili forme giuridiche di cui avete discusso, cioè la ditta individuale o la Sagl. Per le risposte devono essere considerate le nuove disposizioni di legge in vigore dal 1° gennaio 2008.

## Fase II

Dopo lunghe discussioni e confronti, egli decide di costituire una società a garanzia limitata, la Bajante Riscaldamenti Sagl. Il capitale è fissato a CHF 20'000. Poiché il signor Bajante non dispone di liquidità sufficiente, egli decide di precedere ad una costituzione con conferimento in natura. Ciò è possibile poiché, già da molto tempo e nel suo tempo libero, il suo cliente effettua, presso alcuni colleghi, lavori in quest'ambito utilizzando attrezzature proprie. Lei chiede al signor Bajante di redigere un inventario di tutti i possibili elementi della sostanza.

**Compito 2:**

☞ Foglio di soluzione 2

Indichi due punti che devono essere rispettati affinché un conferimento in natura possa essere iscritto a bilancio e li descriva brevemente.

**Compito 3:**

☞ Foglio di soluzione 2

Quali tra le posizioni elencate nella lista possono essere incluse nel contratto di conferimento in natura? Per ciascuna delle 8 posizioni, indichi se può essere iscritta a bilancio oppure se tale iscrizione non è possibile.

**Compito 4:**

☞ Foglio di soluzione 3

Con il cliente, avete deciso di procedere alla costituzione della società nel modo seguente:

Capitale sociale	CHF 20'000.00
1 quota sociale	di CHF 15'000 di Jose Bajante
1 quota sociale	di CHF 5'000 di Maria Bajante (sua moglie)
Liberazione di Jose Bajante di cui	Conferimento in natura di CHF 10'000; CHF 6'000 automobile Opel Zafira CHF 3'000 attrezzi di lavoro CHF 1'000 accessori e parti di ricambio come pure un conferimento in contanti di CHF 5'000
Liberazione di Maria Bajante	Conferimento in contanti di CHF 5'000

Contabilizzi la costituzione della società e prepari un bilancio di costituzione, strutturato in modo corretto.

**Compito 5:**

☞ Foglio di soluzione 4

In relazione con la costituzione della società, risponda alle due domande ancora aperte.

## Parte 2

## Leasing

7 punti

Gli affari vanno bene. La Opel Zafira apportata al momento della costituzione della società non è più sufficiente per trasportare i numerosi attrezzi del tecnico di riscaldamento signor Bajante. Anche la famiglia è infastidita dal fatto che il veicolo non può praticamente più essere utilizzato come mezzo di trasporto.

Il signor Bajante chiede, ad un garage dei dintorni, un'offerta per un veicolo per il trasporto merci di tipo Ford Transit.

Di seguito sono riportati i dati: (l'IVA non deve essere considerata)

Prezzo, pagamento contanti	CHF	29'500	esclusa IVA
Trasformazione interna del veicolo (officina)	CHF	3'500	esclusa IVA / anche questo in leasing
Cauzione alla consegna	CHF	1'000	esclusa IVA / corrisponde al valore residuo
Durata del leasing	4 anni		= 48 rate
Ammortamento annuo	20 %		lineare sul valore d'acquisto
Tasso d'interesse	7 %		figurativo
Rata mensile del leasing	CHF	812	esclusa IVA

**Compito 6:**

➔ Fogli di soluzione 5 e 6

Contabilizzi le seguenti fattispecie contabili:

N.	Data	Operazione	Importo
1	05.01.04	Stipulazione del contratto di leasing / Pagamento in contanti della cauzione e della prima rata di leasing	1'812
2	05.01.05	Pagamento di una rata di leasing mediante ordine bancario permanente	812
3	31.12.05	Ammortamento annuo (20 % del valore d'acquisto)	6'600
4	05.01.08	Pagamento dell'ultima rata di leasing / Viene esercitata l'opzione d'acquisto.	812

come

- operazioni **che non hanno effetto sul bilancio** e
- operazioni **assimilabili ad un acquisto**, dopo aver effettuato in precedenza un'analisi del pagamento annuale del leasing. Calcoli inoltre la quota d'interessi sul debito all'inizio dell'anno.

Nel caso in cui non sia necessario effettuare nessuna registrazione contabile, scriva: **Nessuna registrazione.**

**Compito 7:**

➔ Foglio di soluzione 6

Considerando l'art. 663 let. b, cifra 3, determini quale importo deve essere esposto nell'allegato dei conti annuali della Sagl alla **fine del 1° anno di leasing, al 31 dicembre 2004**. Si deve esporre il totale di tutte le rate di leasing ancora dovute, inclusi gli interessi.

**Parte 3**

**Risanamento**

**8 punti**

Bajante Riscaldamenti Sagl è ora al suo 3° anno d'esercizio. Un giorno, Jose Bajante riceve una telefonata da un suo collega che gli chiede un appuntamento.

Tre giorni dopo il signor Bajante incontra il suo collega Manuel Plomero. Manuel Plomero possiede, da otto anni, una società anonima, la Plomero AG, che è attiva nell'ambito degli impianti sanitari e ha quattro collaboratori. Manuel Plomero deve pagare, ogni mese, gli alimenti alla sua ex moglie e ciò comporta una situazione precaria per la liquidità della sua ditta.

I conti annuali 2007 della Plomero AG si presentano nel modo seguente:

**Bilancio di chiusura in migliaia di franchi**

Attivi	1.1.	31.12.	Passivi	1.1.	31.12.
Mezzi liquidi	20	10	Creditori	228	268
Crediti (netti)	115	110	Creditore IVA	82	95
Conto corrente Plomero	62	96	Capitale azionario	100	100
Scorte di merci	110	130	Riserve	5	5
Immobilizzazioni	68	47			
Perdita riportata	40	75			
<b>Totale attivi</b>	<b>415</b>	<b>468</b>	<b>Totale passivi</b>	<b>415</b>	<b>468</b>

<b>Conto economico con confronto con l'esercizio precedente in migliaia di franchi</b>	Anno corrente	Anno precedente
Cifra d'affari	1'265	1'213
Costo delle merci	328	299
Utile lordo	937	914
Costi del personale	576	542
Costi dei locali	128	122
Costi per trasferte	62	65
Pubblicità e rappresentanza	58	72
Spese amministrative	148	158
<b>Risultato aziendale</b>	<b>-35</b>	<b>-45</b>

Il signor Bajante vede una buona opportunità di ingrandire la sua impresa nell'ambito degli impianti sanitari con il signor Plomero. La parola "fusione" è già stata pronunciata. Tuttavia, in primo luogo, Plomero AG deve essere risanata. Il signor Bajante le porta i conti annuali. Insieme al signor Plomero, i due fissano un appuntamento con lei.

**Compiti da 8 a 13:**

➡ **Fogli di soluzione 7 e 8**

Risponda alle domande relative al tema del risanamento. ➡ **Fogli di soluzione 7 e 8.**

**Parte 4**

**Strumenti finanziari**

**5 punti**

**Compito 14:**

➡ **Foglio di soluzione 9**

Risponda alle domande relative agli strumenti finanziari derivati ➡ **Foglio di soluzione 9.**

Un suo amico ha intenzione di esercitare un'attività indipendente. Egli intende riprendere la ditta individuale «FROHBOST, A. Meister» di Pfäffikon SZ. Questa ditta individuale è partner in franchising di una catena di distribuzione internazionale e le è stato assegnato il mercato della regione nord del Lago di Zurigo. La moglie lo aiuterebbe in ufficio e nella vendita. Le prime contrattazioni con la direzione di FROHBOST International AG e con il venditore si sono svolte positivamente. Per poter valutare le conseguenze finanziarie, il suo amico si rivolge a lei in tutta fiducia, dal momento che lei possiede l'attestato federale di Fiduciario. Lei dispone dei seguenti dati:

**Investimenti:**

Goodwill per file dei clienti	CHF 48'000
Veicolo Eco diesel d'occasione, con impianto di refrigerazione	CHF 82'000
Macchine d'ufficio / Macchinari per lo stoccaggio	CHF 25'000
Scorta di merci (prodotti surgelati)	CHF 10'000

**Ulteriori informazioni sull'attività / ambito della vendita:**

Cifra d'affari annua preventivata (lorda)	CHF 420'000
Margine medio di utile lordo sulla cifra d'affari	40 %
Tassa di franchising sulla cifra d'affari lorda	5 %
Salario proprio	CHF 80'000
Oneri sociali	20 % sul salario lordo
Quota parte di affitto uffici	CHF 6'000
Durata d'utilizzo del veicolo	5 anni
Chilometri percorsi annualmente	50'000 km/anno
Consumo di diesel	8 litri/100 km
Prezzo del carburante	CHF 1.90/litro
Costi di manutenzione	CHF 800 ogni 25'000 km
Servizi	CHF 2'000 al 2° e al 4° anno
Ammortamenti dell'investimento	lineare su 5 anni
Valore residuo del veicolo alla fine della durata d'utilizzo	CHF 10'000
Premio assicurativo, inclusa tassa di circolazione	CHF 3'500
Tasso d'interesse figurativo	8 %

**Parte 5****Calcolo d'investimenti****10 punti****Compito 15:**☞ **Foglio di soluzione 10**

In base ai dati preventivati, calcoli, per mezzo di un metodo di calcolo statico, il **risultato annuale medio** previsto dall'investimento.

**Compito 16:**☞ **Foglio di soluzione 11**

Utilizzando un metodo di calcolo dinamico, calcoli il **cash flow annuo medio necessario** al fine di conseguire un rendimento dell'8 % in 5 anni.

**Compito 17:**☞ **Foglio di soluzione 12**

Utilizzando un metodo di calcolo dinamico, calcoli il **prezzo d'acquisto massimo** in modo da ottenere esattamente un rendimento dell'8 %.

☞ **Le tabelle con i fattori d'attualizzazione figurano nell'allegato.**

Dopo intense contrattazioni, le parti contrattuali hanno trovato un accordo per un prezzo d'acquisto di CHF 180'000.

Dopo un'attenta verifica dei calcoli e delle analisi effettuate, un partner commerciale privato sarebbe disposto a concedere un prestito per l'ammontare, al massimo, del 60 % del prezzo d'acquisto. Il prestito sarebbe concesso per 5 anni e remunerato ad un tasso d'interesse del 6 %. Come garanzia deve essere stipulata un'assicurazione rischio privata di un importo uguale a quello del prestito, che deve essere ceduta al prestatore.

**Compito 18:**

➡ **Foglio di soluzione 13**

Sul ➡ **Foglio di soluzione 13**, calcoli se il finanziamento di terzi del 60 % del prezzo d'acquisto conviene dal punto di vista "Aumento della redditività del capitale proprio" nel caso in cui si stimi un EBIT di CHF 15'000.

A tale scopo, calcoli il **rendimento del capitale proprio** sia nel caso di un finanziamento del 60 % con capitale di terzi che nel caso di un finanziamento del 40 % con capitale di terzi. Commenti brevemente il risultato.

# Esame professionale di Fiduciario 2008

Allegato

## Fattori d'attualizzazione / fattori di sconto

Valore attuale 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

## Fattore d'attualizzazione di una rendita

Controvalore di una rendita annua di CHF 1.00, con scadenza alla fine dell'anno n

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**

## Compito 1:

3 punti

N.	Domanda	Ditta individuale	Sagl	P
1.	A partire da quale cifra d'affari la società è obbligata ad iscriversi al Registro di commercio?			
2.	Quante persone sono necessarie per la costituzione di questo tipo di società?			
3.	Il nome Bajante deve figurare nella ragione sociale?			
4.	Vi sono delle disposizioni relative all'importo del capitale ed alla sua liberazione?			
5.	Come può il signor Bajante far partecipare alla società un buon collaboratore?			
6.	A partire da quale cifra d'affari il signor Bajante deve richiedere l'iscrizione al registro dei contribuenti IVA?			

**Compito 2:****1 punto**

Indichi due punti che devono essere rispettati affinché un conferimento in natura possa essere iscritto a bilancio e li descriva brevemente.

1	
2	

**Compito 3:****2 punti**

Quali tra le posizioni elencate nella lista possono essere incluse nel contratto di conferimento in natura? Per ciascuna posizione, contrassegni con **X** se può essere iscritta a bilancio oppure se tale iscrizione non è possibile.

Pos.	Descrizione del conferimento in natura	Iscrizione possibile	Iscrizione <b>non</b> possibile
1	Attrezzi e macchinari per un valore di CHF 2'500.00		
2	Affitto di un deposito nei tre mesi precedenti la costituzione della Sagl.		
3	Il software per la gestione della contabilità acquistato tre mesi fa.		
4	Veicolo: Opel Zafira		
5	Un assegno WIR di CHF 4'000.00 ricevuto da un collega per la fornitura di un bruciatore ad olio.		
6	Il corso di contabilità pagato per la moglie del valore di CHF 800.00.		
7	Cartoteca clienti allestita prima della costituzione della società, il costo stimato è di circa CHF 5'000.00.		
8	La quota sociale disponibile di CHF 10'000.00 in un'altra Sagl, in possesso del signor Bajante.		

**Compito 4:**

**2 punti**

Indicazione importante: nel caso in cui non sia richiesta nessuna registrazione contabile, voglia indicare "**Nessuna registrazione**". Senza questa indicazione, il compito non sarà valutato.

Registrazioni contabili per il bilancio d'apertura della Bajante Riscaldamenti Sagl.

Conto dare	Conto avere	Importo

Bilancio d'apertura della Bajante Riscaldamenti Sagl.

Attivi		Passivi	

**Compito 5:**

**2 punti**

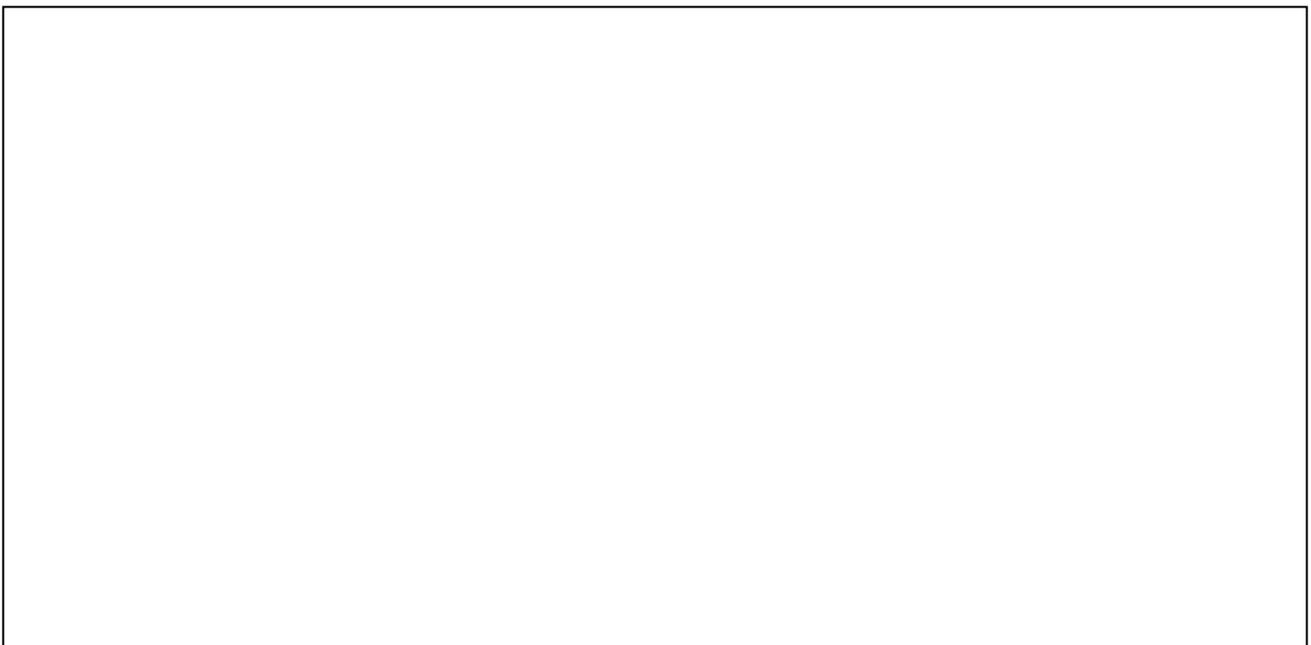
**5.1**

Come devono effettuare, i coniugi Bajante, il conferimento in contanti di CHF 5'000.00 ciascuno?  
Descriva il procedimento corretto.



**5.2**

Cos'è una "dichiarazione Stampa"?



**Parte 2**

**Leasing (7 punti)**

**☞ Foglio di soluzione 5**

**Compito 6:**

**6 punti**

a) Operazioni che non hanno effetto sul bilancio

1.5 punti

N.	Conto dare	Conto avere	Importo
<b>1</b>			
<b>2</b>			
<b>3</b>			
<b>4</b>			

b) operazioni assimilabili ad un acquisto

4.5 punti

1. Analisi dell'annualità di leasing.

2 punti

Scadenza	Rata annua (annualità) di leasing	Quota d'ammortamento	Quota d'interessi	Valore delle rate di leasing residue
05.01.04				33'000
31.12.04				
31.12.05				
31.12.06				
31.12.07				
<b>Totale</b>				

2. Contabilizzazione della fattispecie come operazione assimilabile ad un acquisto 2.5 punti

N.	Conto dare	Conto avere	Importo
1			
2			
3			
4			

**Compito 7:**

**1 punto**

Indicazione nell'allegato al **31 dicembre 2004:**

**Parte 3**

**Risanamento (8 punti)**

➡ **Foglio di soluzione 7**

**Compito 8:**

**2 punti**

Indichi due ambiti problematici di Plomero AG e li descriva.

**Ambito problematico 1**

**Ambito problematico 2**

**Compito 9:**

**1 punto**

Nella discussione sul risanamento, si parla di "risanamento di bilancio e di risanamento finanziario". Spieghi la differenza.

**Compito 10:**

**2 punti**

Lei propone una riduzione di capitale. Cos'è una riduzione di capitale e quali sono le registrazioni da effettuare, in questo caso, se si effettua una riduzione del capitale del 50 %.

**Compito 11:**

**1 punto**

Indichi una registrazione tipica che rappresenta un **risanamento di bilancio**.

**Compito 12:**

**1 punto**

Indichi una registrazione tipica che rappresenta un **risanamento finanziario**.

**Compito 13:**

**1 punto**

Per migliorare la liquidità, lei propone di stipulare un **factoring**. Spieghi ai due signori cos'è un factoring.

**Compito 14:****5 punti**

Completate il testo inserendo il termine corretto.

Ogni termine può essere utilizzato una volta, più volte o nessuna volta.

<b>A)</b> Swap	<b>E)</b> Call	<b>I)</b> Put
<b>B)</b> Forwards	<b>F)</b> Option	<b>K)</b> Futures
<b>C)</b> Operazioni in contanti	<b>G)</b> Emittente	<b>L)</b> Investimento di capitale a lungo termine
<b>D)</b> Speculazione	<b>H)</b> OTC (Over-the-counter)	<b>M)</b> Hedging

Scriva, nella sua soluzione, la lettera corrispondente al termine corretto.

Attraverso una \_\_\_\_\_ l'acquirente acquista un diritto di scelta unilaterale che può esercitare o acquistando il sottostante con una \_\_\_\_\_, o vendendo il sottostante con una \_\_\_\_\_. Il venditore di questo strumento finanziario è chiamato \_\_\_\_\_.

Contrariamente ad una classica operazione a termine, chiamata \_\_\_\_\_, un'operazione \_\_\_\_\_ consiste nello scambio di crediti di pagamento e di obblighi di pagamento.

Se dei contratti bilaterali sono conclusi in modo che le parti contrattuali forniscono la prestazione al momento della stipulazione del contratto, ed in questo modo adempiono il contratto, si parla di \_\_\_\_\_.

Le operazioni finanziarie con strumenti derivati sono fatte per tre motivi:

1. Evitare o minimizzare i rischi di perdite: \_\_\_\_\_
2. Realizzare profitti a breve termine mediante variazioni del prezzo di mercato: \_\_\_\_\_
3. e anche come \_\_\_\_\_.

**Parte 5**

**Calcolo degli investimenti (10 punti)**

**➡ Foglio di soluzione 10**

**Compito 15:**

**4 punti**

In base ai dati preventivati, calcoli, per mezzo di un metodo di calcolo statico, **il risultato annuale medio** previsto dall'investimento.

**Compito 16:**

**1 punto**

Utilizzando un metodo di calcolo dinamico, calcoli il **cash flow annuo medio necessario** al fine di conseguire un rendimento dell'8 % in 5 anni.

**Le tabelle con i fattori d'attualizzazione figurano nell'allegato ai fogli di soluzione.**

**Compito 17:**

**5 punti**

Utilizzando un metodo di calcolo dinamico, calcoli il **prezzo d'acquisto massimo** in modo da ottenere esattamente un rendimento dell'8 %.

**Parte 6**

**Finanziamento (5 punti)**

**➡ Foglio di soluzione 13**

**Compito 18:**

**5 punti**

Calcoli se il finanziamento di terzi del 60 % del prezzo d'acquisto conviene dal punto di vista "Aumento della redditività del capitale proprio" nel caso in cui si stimi un EBIT di CHF 15'000.

## **Materia 602**

### **Fiscalità**

#### **Tema 5**

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

**Le soluzioni devono essere eseguite considerando unicamente le disposizioni della LIFD. Se non esplicitamente richiesto, non deve essere fornita nessuna argomentazione relativa alle leggi cantonali o ad altri ambiti tematici.**

**Compito 1**

**(7 1/2 punti)**

**1.1**

**(2 1/2 punti)**

Per le imposte di seguito indicate, contrassegnare con una crocetta se si tratta di un'imposta diretta o di un'imposta indiretta.

Tipo d'imposta	Imposta diretta	Imposta indiretta
Tassa d'emissione		
Imposta sugli utili immobiliari		
Tassa sui veicoli a motore		
Imposta di successione		
Imposta sul capitale		

**1.2**

**(2 punti)**

Valuti se le seguenti affermazioni sono vere o false (contrassegnare con una crocetta):

		vero	falso
1	L'imposta sugli utili da sostanza immobiliare non è riscossa in tutti i Cantoni.		
2	Non tutti i Cantoni devono riscuotere l'imposta di registro sui trasferimenti immobiliari.		
3	Nel sistema monistico dell'imposizione degli utili da sostanza immobiliare, gli ammortamenti recuperati vengono assoggettati con l'imposta sull'utile al momento in cui una persona giuridica realizza l'utile immobiliare.		
4	Nel sistema dualistico dell'imposizione degli utili da sostanza immobiliare, gli utili immobiliari di una società in accomandita vengono assoggettati con l'imposta sul reddito.		

1.3

(2 punti)

Contrassegni con una crocetta a quale delle tipologie deve essere assegnato ciascun contributo.

Contributo	Contributo misto	Imposta	Contributo causale
Bollo d'emissione			
Tassa per la redazione dell'inventario calcolata in millesimi del valore dell'inventario			
Tassa di parcheggio			
Spese d'iscrizione al registro fondiario al posto dell'imposta di registro sui trasferimenti immobiliari			

1.4

(1 punto)

Il Canton Argovia ha come obiettivo il consumo moderato delle cosiddette bevande "Alcopops" (bevande alcoliche zuccherate). Al fine di limitare il consumo di questi prodotti, il governo sottopone al parlamento cantonale una proposta di legge per assoggettare gli "Alcopops" ad un'imposta di CHF 5.-- al litro (a partire dal 2 per mille di gradazione alcolica). La legge prevede quanto segue: "Il cantone preleva un'imposta sugli "Alcopops" di CHF 5.-- al litro; il Consiglio di Stato regola le altre disposizioni mediante un'ordinanza."

In questo progetto di legge vi è la violazione di un principio essenziale dell'imposizione? Se sì, quale e perché?

Si esprima inoltre sulla competenza del Canton Argovia a prelevare questa tassa.

**Compito 2**

**(10 punti)**

Seeblick AG è una società anonima con sede a Zurigo, che possiede due immobili prestigiosi, nel canton Berna e nel canton Zurigo. La società è stata fondata il 1° gennaio 1999, da Hans Heinzelmann e Heiri Kunzelmann, con un capitale azionario di CHF 10 milioni, suddiviso in 10'000 azioni del valore nominale di CHF 1'000 ciascuna. I due azionisti possiedono 5'000 azioni ciascuno, tenute nella sostanza privata.

Il 31.12.2007, Life Insurance AG di Zurigo offre, ai signori Heinzelmann e Kunzelmann, CHF 3'055 per azione.

**Domande:**

**2.1**

Qual è il termine tecnico che causa, al momento dell'esecuzione della transazione descritta in precedenza, l'imposizione degli utili da sostanza immobiliare nei cantoni Berna e Zurigo? **(1 punto)**

**2.2**

Quali due presupposti devono essere rispettati a tale scopo?

**(1 punto)**

**2.3**

Calcoli il ricavo per gli immobili (è richiesta la dimostrazione aritmetica) e l'utile da sostanza immobiliare imponibile per ciascun immobile al momento della vendita delle azioni a Life Insurance AG, se gli azionisti decidono di accettare l'offerta di Life Insurance AG. Il bilancio al 31.12.2007, il conto economico 2007 ed ulteriori informazioni sugli immobili sono contenuti nell'allegato. **(6 1/2 punti)**

**2.4**

Nel caso di un'ulteriore cessione della società immobiliare da parte di Life Insurance AG, quali sarebbero i prezzi d'acquisto applicabili per gli immobili? **(1 punto)**

**2.5**

Oltre all'imposta sull'utile da sostanza immobiliare, quale altra imposta viene applicata, nella maggioranza dei cantoni, nel caso della vendita descritta in precedenza? **(1/2 punto)**

**Compito 3**

**(10 punti)**

*Le soluzioni devono essere eseguite considerando unicamente le disposizioni della LIFD e della LIP. Se non esplicitamente richiesto, non deve essere fornita nessuna argomentazione relativa alle leggi cantonali o ad altri ambiti tematici. Ove richieste, le disposizioni di legge devono essere indicate nel modo più preciso possibile (con capoverso e cifra).*

Walter Grüninger è azionista unico di RUNDUM HOLZ AG, che gestisce un'azienda di falegnameria. L'esercizio 2007 è stato eccellente e il signor Grüninger chiede la sua consulenza, come fiduciario, per la sua chiusura annuale.

**3.1**

Il signor Grüninger ha già sentito parlare di "prestazioni valutabili in denaro". Cosa si intende con tale espressione? Indichi tre criteri determinanti. **(1 1/2 punti)**

**3.2**

In relazione ad una società anonima, sulle prestazioni valutabili in denaro è dovuta l'imposta preventiva? Giustifichi la sua decisione indicando il corrispondente articolo di legge della LIP e dell'ordinanza sulla LIP (specificando, se rilevante, il capoverso e la lettera). **(1 1/2 punti)**

**3.3**

Nel 2007, il signor Grüninger ha utilizzato un veicolo aziendale anche per viaggi privati. In questo caso, è necessario effettuare ancora una delimitazione e, se sì, quale registrazione contabile (compreso l'importo) deve essere effettuata se il prezzo d'acquisto del veicolo è di CHF 40'000 (conformemente alle direttive sul nuovo certificato di salario)? **(1 punto)**

**3.4**

RUNDUM HOLZ AG ha concesso al signor Grüninger, per tutto l'esercizio annuale, un prestito di CHF 80'000, remunerato con un tasso d'interesse dello 0,5% l'anno. In base a ciò, sul suo conto privato è stato addebitato l'importo di CHF 400 per interessi. Questa circostanza è fiscalmente accettabile o si deve prevedere un'ulteriore delimitazione, rispettivamente esiste una direttiva in tal senso? Indichi, se necessario, la registrazione contabile da effettuare per la relativa correzione. **(1 punto)**

### 3.5

A Natale 2007 il signor Grüninger ha regalato alla sua amica (che non lavora nell'azienda) alcuni mobili che ha fabbricato personalmente utilizzando del legname giacente in magazzino (la materia prima è stata registrata nel conto "Acquisti di merci"). Il valore commerciale di questo regalo ammontava, nel 2007, a CHF 50'000 e il prezzo d'acquisto del legname necessario per la realizzazione dei mobili è di CHF 30'000.

#### 3.5.1

A quale valore (prezzo d'acquisto o valore di mercato) questo tipo di prelievo viene computato come prestazione valutabile in denaro? **(1/2 punto)**

#### 3.5.2

Quale ulteriore importo imponibile deve calcolare RUNDUM HOLZ AG per quanto riguarda l'imposta federale diretta, in caso di ripresa fiscale (senza considerare il recupero d'imposta e le imposte sanzionatorie)? **(1 punto)**

#### 3.5.3

A causa di questo regalo, vi sono anche delle conseguenze per l'imposta sul reddito e, se sì, per chi? Qual è la teoria applicabile, in questo caso, per determinare il beneficiario delle prestazioni? **(1 punto)**

#### 3.5.4

Questo regalo ha conseguenze anche in materia di imposta preventiva e, se sì, chi è il debitore dell'imposta e chi è il beneficiario della prestazione? In questo tipo di situazione, come viene determinato il beneficiario della prestazione; esiste una direttiva in materia? **(1 1/2 punti)**

#### 3.5.5

Nel caso di questo regalo, si tratterebbe di un reato, se la circostanza venisse scoperta dall'autorità di tassazione prima dell'esecuzione della tassazione definitiva? Se sì, indichi il termine tecnico esatto (in due parole). **(1/2 punto)**

#### 3.5.6

Analogamente alla variante 3.5.5, si tratterebbe di un reato (e, se sì, di quale), se la circostanza venisse scoperta dall'autorità di tassazione solo dopo l'entrata in giudicato della tassazione definitiva e il signor Grüninger avesse fatto uso di documenti falsi per effettuare l'occultamento? **(1/2 punto)**

**Compito 4**

**(7 1/2 punti)**

**4.1**

Sharon e John Muller si sono stabiliti in Svizzera il 01.05.2007 e si sono annunciati alle autorità di Pfäffikon (Cantone SZ), dopo avere soggiornato ininterrottamente dal 01.02.1995 negli USA. Contemporaneamente, il signor Muller ha iniziato il suo nuovo lavoro a Bäch (Cantone SZ) come responsabile di progetto in un'azienda del settore della biotecnologia; egli realizza, fino a fine anno, un reddito netto II di CHF 130'000.--. Oltre a ciò gli è stata pagata un'indennità per ore supplementari di CHF 5'500.-- netti. Oltre alla sua attività professionale egli ha gestito per tre mesi e mezzo, presso un'azienda consociata, il mandato per la realizzazione di un workshop sul tema Project Management ed è stato retribuito, per il 2007, con CHF 10'000.-- netti. Le spese di viaggio ammontano a CHF 1'200.--. Egli consuma i suoi pasti a domicilio. Ha versato CHF 6'365.-- nel terzo pilastro 3a. I premi pagati per la cassa malati ammontano a CHF 8'400.--.

Il 01.03.2007 sua moglie ha iniziato a lavorare come Management Assistant in un albergo di Pfäffikon ed ha guadagnato, fino a fine 2007, un salario netto II di CHF 55'000.--. Al fine di aggiornare le sue conoscenze sull'uso del PC, ha partecipato ad un corso "Amministrazione d'albergo su PC", che ha pagato di tasca sua e che le è costato Fr. 945.--. La coppia ha realizzato un reddito sulla sostanza per Fr. 3'000.--, da obbligazioni UBS. Per finanziare un lussuoso camper, i due sono ricorsi al piccolo credito. Gli interessi pagati ammontano a Fr. 5'200.--.

Calcoli il reddito imponibile e il reddito determinante per il calcolo dell'aliquota, secondo la LIFD, di Sharon e John Muller per il periodo fiscale 2007. A tale proposito, utilizzi la tabella riportata nel foglio di soluzione.

**(6 1/2 punti)**

**4.2**

I coniugi Muller si rivolgono a lei – dopo aver letto alcuni articoli sul giornale – per sapere se possono regolare le loro imposte in modo "forfettario". Quale forma d'imposizione intendono e qual è la sua risposta?

**(1 punto)**

**Compito 5**

**(15 punti)**

La ditta Herbert Bucher (ditta individuale) è iscritta, dal 1° gennaio 1995, come azienda contribuente presso l'Amministrazione Federale della Contribuzioni, Divisione IVA.

L'attività aziendale comprende il commercio di diversi tipi di prodotti, ma anche lavori d'imbiancatura ed installazioni di impianti sanitari.

In vista dell'aggiornamento della contabilità 2008, il signor Bucher le consegna la documentazione necessaria, di seguito descritta.

Annotazione: la contabilità e i rendiconti trimestrali sono redatti in base all'incassato (metodo di rendiconto secondo le controprestazioni ricevute, l'azienda è in possesso dell'autorizzazione).

Calcoli l'imposta sul valore aggiunto (IVA) dovuta ed il diritto alla deduzione dell'imposta precedente per le fattispecie di seguito indicate. Se sulla cifra d'affari non è dovuta nessuna imposta o se non è possibile far valere la deduzione dell'imposta precedente, la risposta deve essere giustificata. Gli importi calcolati devono essere arrotondati ad un decimale dopo la virgola.

**Entrate**

**5.1**

Pagamento di E. Merkel AG, Lörrach (Germania), per la realizzazione di diversi lavori d'imbiancatura a novembre 2007 presso l'immobile d'appartamenti sito in Grenzstrasse 3 a Lörrach (Germania): CHF 7'000. **(1 punto)**

**5.2**

Pagamento di CHF 13'355 dell'ufficio esecuzioni di Basilea in relazione con l'esecuzione di E. Lüthi, Liestal, per diverse installazioni sanitarie effettuate a luglio 2007 a Basilea, in Münchensteinstrasse. Questo importo include: **(1 ½ punti)**

CHF 13'000 per lavori di lattoneria secondo fattura del 10 agosto 2007

CHF 325 interessi correnti

CHF 30 spese esecutive

**5.3**

Ricavi dalla vendita di tre "Buoni regalo" del valore di CHF 100 cadauno. **(1 punto)**

**5.4**

Pagamento di CHF 1'500 della Camera economica per la tenuta di una conferenza sul calcolo dei costi in una PMI. Come si comporta in questo caso con l'eventuale deduzione dell'imposta precedente relativa ai costi per la tenuta della conferenza? **(1 punto)**

**5.5**

Pagamento dell'istituto di finanziamento UBS AG di CHF 1'500 per la cessione vincolata del credito di CHF 2'000 verso il cliente moroso Bruno Schmid. **(1 ½ punti)**

**5.6**

Contributo di CHF 2'000 della ditta Gurtner, fabbricante di tappeti a Vienna (Austria), per delle spese in relazione ad un'esposizione (Giornata delle porte aperte di Herbert Bucher) del novembre 2007. Come controprestazione è stato esposto un pannello all'entrata, sul quale figurava la ragione sociale della ditta Gurtner. **(1 punto)**

**5.7**

Onorari di CHF 15'000 per attività nel consiglio d'amministrazione al momento dell'acquisto di EKAP SA per. **(1 punto)**

**5.8**

Ricavi dalla locazione di appartamenti, locali commerciali e posteggi in Bahnhofstrasse a Basilea: **(1 punto)**

Ricavi da locazione di appartamenti e di locali commerciali:	CHF 20'000
Locazione di parcheggi a locatari di appartamenti e di locali commerciali:	CHF 3'000
Locazione di parcheggi a pendolari che lavorano a Basilea:	CHF 1'000

**Uscite**

**5.9**

Pagamento per l'acquisto di un veicolo presso Auto Hintermann AG (numero IVA 995 113) secondo la fattura del 15 dicembre 2007: **(1 ½ punti)**

Fornitura del veicolo d'occasione Toyota 45 000 km	CHF 30'000
./. Ribasso	CHF 2'000
Totale netto (imposizione del margine)	CHF 28'000
./. Ripresa Nissan Patrol 299'788 km	CHF 3'000
./. Compensazione con lavori d'imbiancatura secondo vostra fattura del 11.11.2007	<u>CHF 5'000</u>
Pagamento	CHF 20'000

**5.10**

Pagamento in favore del giornale Tagesanzeiger di Freiburg (Germania) per diverse inserzioni pubblicitarie: CHF 2'500 **(1 ½ punti)**

**5.11**

Pagamento al Ristorante Rössli (numero IVA 123 888) di Basilea, per la cena di Natale 2007 con il personale: CHF 5'500. **(1 punto)**

**5.12**

Pagamento in favore del vivaio Hagmann (non contribuente) per l'acquisto di piante per i locali aziendali: CHF 2'500. **(1 punto)**

**5.13**

Herbert Bucher è un grande appassionato di Unihockey. Egli sostiene il club "Gelterkinden UHC" (non contribuente IVA) riparando gratuitamente e periodicamente le installazioni del club (lavori d'imbiancatura nei locali del club, riparazioni agli impianti sanitari). Di conseguenza, il club ringrazia periodicamente, sul proprio giornale, la ditta Bucher per queste sue prestazioni. Per i lavori di riparazione Herbert Bucher ha utilizzato, nel 2008, materiale per un totale di CHF 2'000. I lavori di riparazione sono stati effettuati da collaboratori della ditta Bucher. Anche i costi dei salari per questi lavori ammontano a CHF 2'000. Nell'ambito dell'esecuzione di un mandato, per queste prestazioni dovrebbero essere fatturati CHF 6'500 incluso 7,6 % IVA. **(1 punto)**

## Seeblick AG, Zurigo

## Allegato 1

## Bilancio al 31.12.2007

Sostanza circolante	75'000	Capitale di terzi a breve termine	1'125'000
Hotel Eden, Berna	37'000'000	Ipoteca UBS	18'400'000
Residenza Seeblick, Zurigo	26'000'000	Ipoteca BCBE	30'000'000
		Capitale azionario	10'000'000
		Utile a bilancio	3'550'000
<b>Totale</b>	<b>63'075'000</b>	<b>Totale</b>	<b>63'075'000</b>

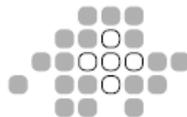
## Conto economico 01.01. - 31.12.2007

Costi amministrativi	324'000	Ricavi da gestione Hotel Eden	2'960'000
Costi per inserzioni	12'000	Ricavi dalla residenza anziani	1'820'000
Costi per interessi UBS	920'000		
Costi per interessi BCBE	1'350'000		
Ammortamenti	1'630'000		
Imposte	136'000		
Utile	408'000		
<b>Totale</b>	<b>4'780'000</b>	<b>Totale</b>	<b>4'780'000</b>

## Informazioni sugli immobili

Hotel Eden Bärengasse 23, Berna Acquistato il	01.07.1999
Prezzo d'acquisto	42'000'000
Ristrutturazione con incremento del valore del 2005	2'500'000
Valore commerciale	46'000'000
Residenza per anziani Seeblick, Zurigo Acquistata il	01.01.1999
Prezzo d'acquisto	33'000'000
Valore commerciale	34'000'000

Divisione principale imposta  
federale diretta, imposta preventiva,  
tasse di bollo



Eidgenössische Steuerverwaltung ESTV  
Administration fédérale des contributions AFC  
Amministrazione federale delle contribuzioni AFC  
Administraziun federala da taglia AFT

<http://www.estv.admin.ch>

## Promemoria relativo alla determinazione del beneficiario della prestazione dal profilo dell'imposta preventiva

(febbraio 2001)

### I. Regola: per l'imposta preventiva vale la cosiddetta teoria del beneficiario diretto

Di conseguenza, quale beneficiaria della prestazione viene considerata la persona che ne approfitta in maniera evidente. L'imposta preventiva è da mettere a carico di questa persona (cfr. art. 14 cpv. 1 LIP) e le premesse per il rimborso dell'imposta preventiva (cfr. art. 21 e segg. LIP o le convenzioni di doppia imposizione esistenti) devono essere adempiute da quest'ultima.

### II. Eccezioni (applicazione della cosiddetta teoria del triangolo)

#### 1. Prestazione valutabile in denaro tra società collegate, dominate dalla stessa cerchia di azionisti

##### a) Risanamento di una società vicina

Se una società effettua un versamento per risanare una società sorella o vicina, viene applicata la teoria del triangolo, in considerazione del fatto che il risanamento di una società bisognosa è compito dell'azionista. Ai fini della tassa d'emissione la società risanata riceve un versamento suppletivo ai sensi dell'art. 5 cpv. 2 lett. a LTB, per cui va pure esaminata la problematica relativa al condono in base all'art. 12 LTB.

##### b) Fusioni a scopo di risanamento

Se una società da risanare riprende tramite fusione una società che dispone di riserve, viene applicata, per l'imposta preventiva, la teoria del triangolo. La tassa d'emissione non viene prelevata in quanto siamo di fronte ad una fusione ai sensi degli art. 478 - 750 CO privilegiata in virtù dell'art. 6 cpv. 1 lett. a<sup>bs</sup> LTB.

#### 2. Prestazioni valutabili in denaro a favore di persone vicine al di fuori della cerchia delle società collegate

##### a) Prestazioni a una persona fisica vicina

Se la prestazione valutabile in denaro si basa esclusivamente su relazioni familiari o d'amicizia tra l'azionista della società che effettua la prestazione e la persona che ne approfitta in modo evidente, viene applicata la teoria del triangolo. La società che concede la prestazione è, in questi casi, solo lo strumento di donazione utilizzato dall'azionista, motivo per cui quest'ultimo è da considerare quale beneficiario della prestazione.

##### b) Prestazioni a una persona giuridica vicina, non dominata dalla stessa cerchia di azionisti

Se la prestazione ad una persona giuridica che ne approfitta in modo evidente si basa esclusivamente su relazioni familiari o d'amicizia tra i proprietari dei diritti di partecipazione delle due società, per l'imposta preventiva va pure applicata la teoria del triangolo. Anche in questo caso, l'azionista della società che concede la prestazione, utilizza la sua azienda quale strumento per effettuare una donazione. La persona giuridica beneficiaria riceve quindi una prestazione che va qualificata quale versamento suppletivo ai sensi dell'art. 5 cpv. 2 lett. a LTB.

### III. Entrata in vigore delle eccezioni

Queste regole valgono per tutte le prestazioni valutabili in denaro concesse dopo il 1° gennaio 2001.



Schweizerische Eidgenossenschaft  
Confédération suisse  
Confederazione Svizzera  
Confederaziun svizra

Dipartimento federale delle finanze DFF

Amministrazione federale delle contribuzioni AFC  
Divisione principale imposta federale diretta,  
imposta preventiva, tasse di bollo

## Imposta federale diretta Imposta preventiva

Berna, 30 gennaio 2007  
Su/Ds

### Lettera-circolare

#### **Tassi d'interesse 2007 per il calcolo delle prestazioni valutabili in denaro**

La concessione di prestiti ad azionisti / soci o a persone a questi vicine, senza interessi o ad un interesse insufficiente, è equiparata ad una prestazione valutabile in denaro. Lo stesso vale quando una società remunera i crediti dei detentori di diritti di partecipazione o di persone a loro vicine con degli interessi ad un tasso superiore alla norma. **Queste prestazioni valutabili in denaro soggiacciono all'imposta preventiva del 35 %** ai sensi dell'articolo 4 capoverso 1 lettera b della legge federale su l'imposta preventiva (LIP) e dell'articolo 20 capoverso 1 della relativa ordinanza d'esecuzione (OIPrev) e **vanno dichiarate spontaneamente con il modulo 102**. Per determinare le prestazioni imponibili, l'Amministrazione federale delle contribuzioni, divisione principale imposta federale diretta, imposta preventiva, tasse di bollo, ha fissato i seguenti tassi d'interesse, validi a partire dal **1° gennaio 2007**:

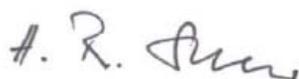
		Tassi d'interesse
1	<b>Prestiti a azionisti o soci</b> (in franchi svizzeri):	<b>almeno:</b>
1.1	finanziati tramite fondi propri e quando nessun interesse è dovuto su capitale di terzi:	2 3/4 %
1.2	finanziati tramite fondi di terzi:	oneri propri + 1/4 - 1/2 % *
		almeno 2 3/4 %
	* - fino e compreso CHF 10 mio:	1/2 %
	- superiori a CHF 10 mio:	1/4 %

Eigerstrasse 65  
3003 Berna  
www.estv.admin.ch

2	<b>Prestiti degli azionisti o soci</b> (in franchi svizzeri):	<b>al massimo:</b>	
		Costruzione di case d'abitazione e agricoltura	Industria, arti e mestieri
2.1	Crediti immobiliari:		
	- su una prima frazione del prestito corrispondente all'ipoteca di primo rango, vale a dire 2/3 del valore venale dell'immobile	3 %	3 1/2 %
	- sul rimanente, fino ad un massimo del 70 % del valore venale di terreni edificabili, ville, appartamenti in condomino, case di vacanza e immobili aziendali e ad un massimo dell'80 % del valore venale degli altri immobili	4 % **	4 1/2 % **
2.2	Crediti d'esercizio:		
	- commercio e industria:	5	% **
	- holding e società d'amministrazione di patrimoni	4 1/2	% **

\*\* Per il calcolo degli interessi ammissibili dal profilo fiscale, bisogna prendere in considerazione l'esistenza di un eventuale capitale occulto. A questo proposito, vi rimandiamo alla circolare n. 6 dell'imposta federale diretta del 6 giugno 1997, che è pure applicabile dal profilo dell'imposta preventiva e della tassa di bollo (<http://www.estv.admin.ch/data/dvs/druck/kreis/i/w97-006i.pdf>).

Divisione Controllo esterno



H.R. Suter  
Il capo

## **Fogli di soluzione**

### **Materia 602**

### **Tema 5**

### **Fiscalità**

**Compito 1**

**(7.5 punti)**

**1.1**

Tipo d'imposta	Imposta diretta	Imposta indiretta
Tassa d'emissione		
Imposta sugli utili immobiliari		
Tassa sui veicoli a motore		
Imposta di successione		
Imposta sul capitale		

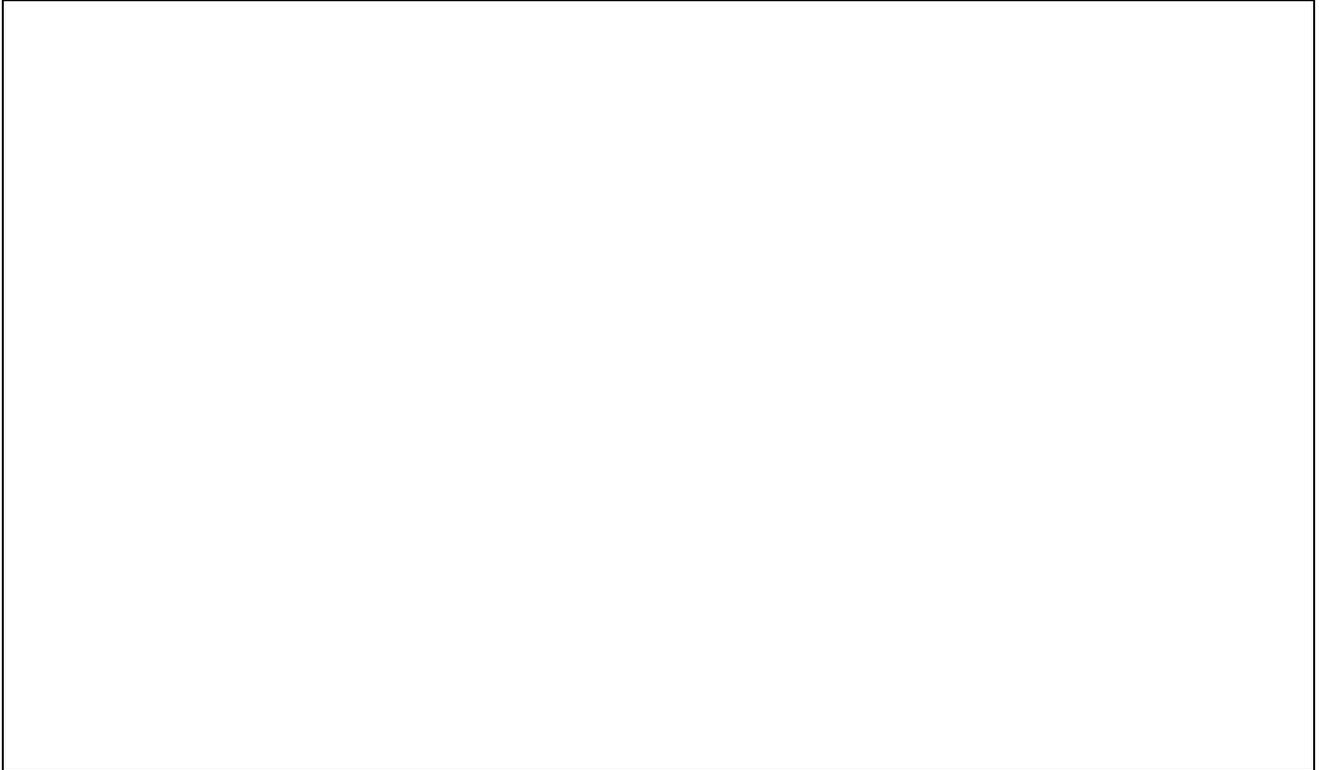
**1.2**

		vero	falso
1	L'imposta sugli utili da sostanza immobiliare non è riscossa in tutti i Cantoni.		
2	Non tutti i Cantoni devono riscuotere l'imposta di registro sui trasferimenti immobiliari.		
3	Nel sistema monistico dell'imposizione degli utili da sostanza immobiliare, gli ammortamenti recuperati vengono assoggettati con l'imposta sull'utile al momento in cui una persona giuridica realizza l'utile immobiliare.		
4	Nel sistema dualistico dell'imposizione degli utili da sostanza immobiliare, gli utili immobiliari di una società in accomandita vengono assoggettati con l'imposta sul reddito.		

**1.3**

Contributo	Contributo misto	Imposta	Contributo causale
Bollo d'emissione			
Tassa per la redazione dell'inventario calcolata in millesimi del valore dell'inventario			
Tassa di parcheggio			
Spese d'iscrizione al registro fondiario al posto dell'imposta di registro sui trasferimenti immobiliari			

**1.4**



**Compito 2**

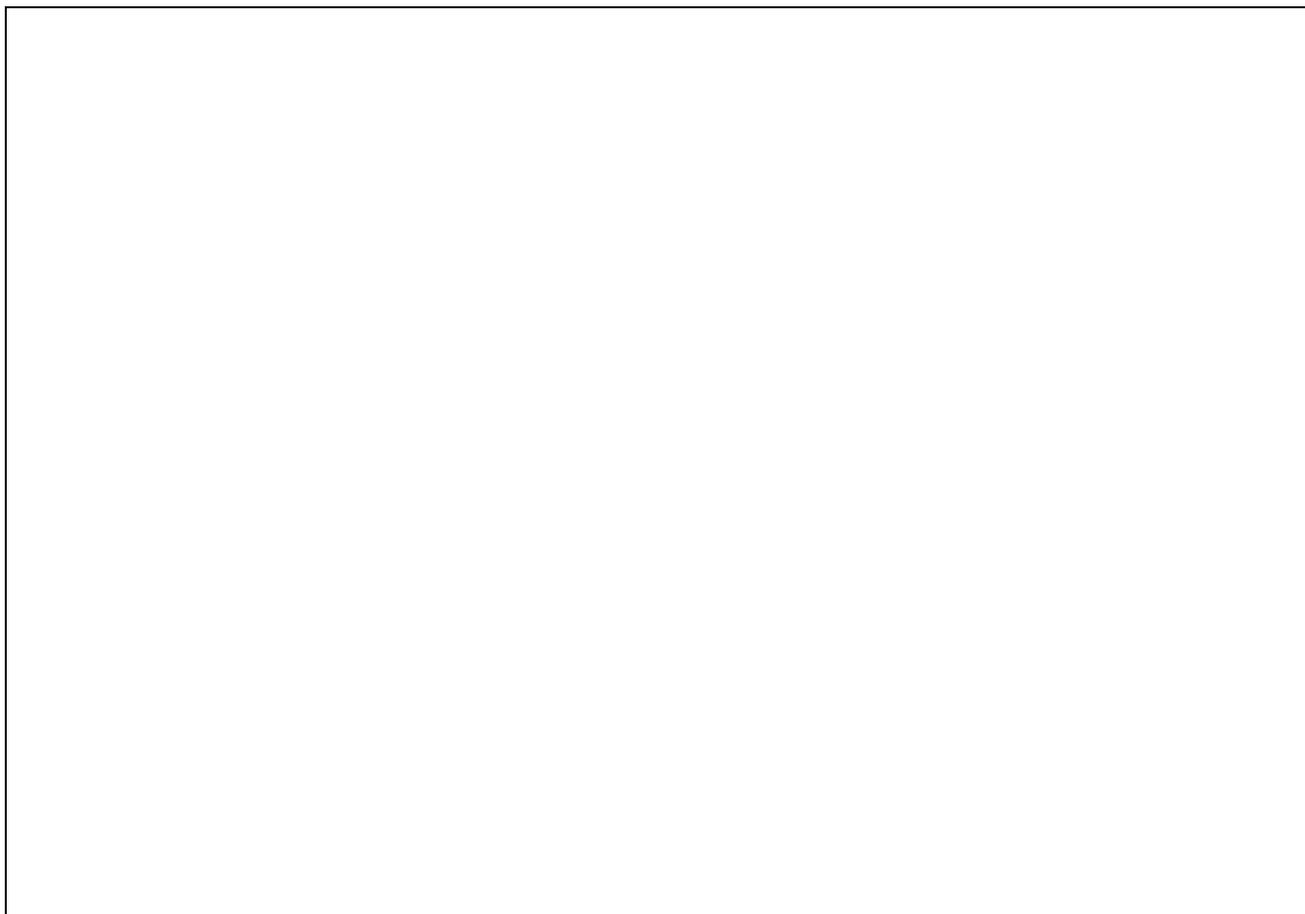
**(10 punti)**

**2.1**

**2.2**

**2.3**

**2.3 Continuazione**

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

**2.4**

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

**2.5**

A large, empty rectangular box with a black border, intended for the answer to question 2.5.

**Compito 3**

**(10 punti)**

**3.1**

**3.2**

**3.3**

**3.4**

**3.5.1**

**3.5.2**

**3.5.3**

**3.5.4**

**3.5.5**

**3.5.6**

## Compito 4

(7.5 punti)

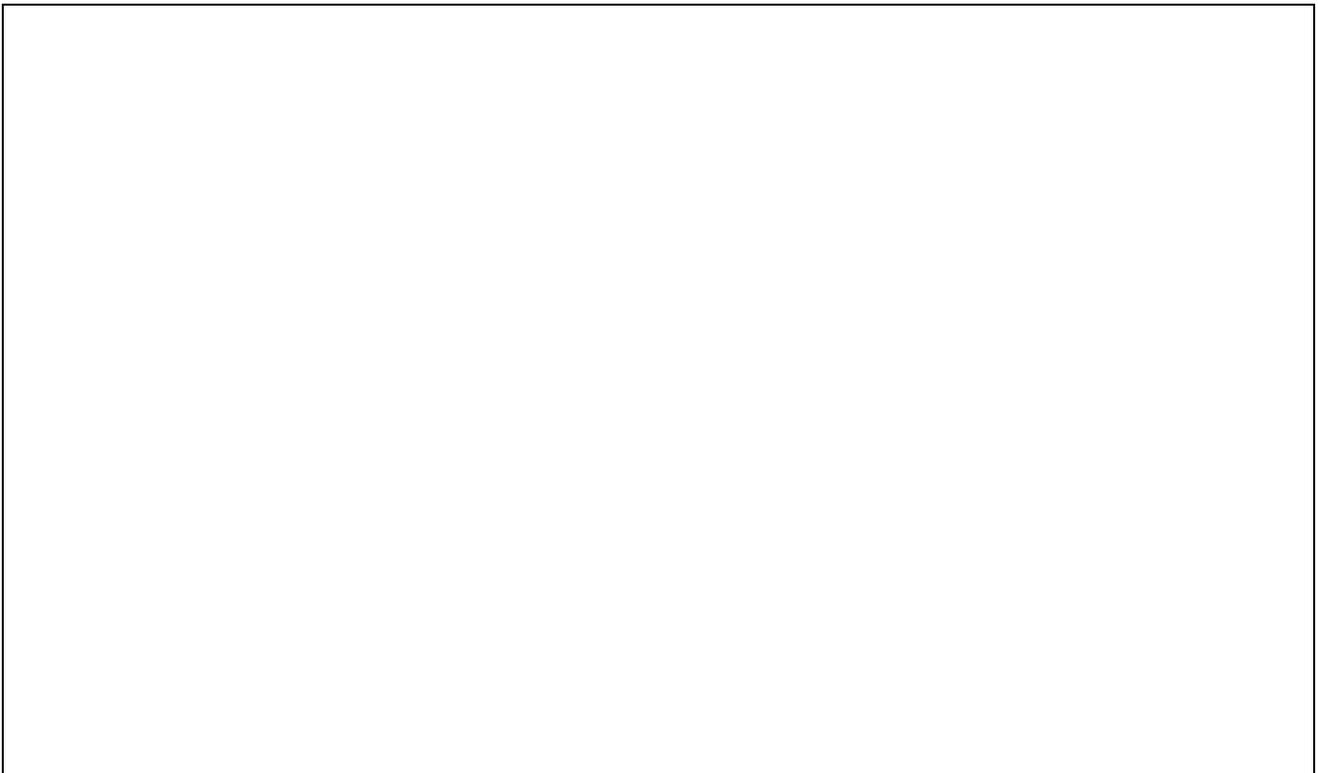
## 4.1

Testo	Imponibile	Calcolo	Reddito determinante per il calcolo dell'aliquota
Salario netto Il marito			
Indennità per ore supplementari del marito			
Salario netto Il moglie			
Attività accessoria del marito			
Interessi su obbligazioni			
Spese di viaggio del marito			
Altre spese professionali marito			
Spese per la formazione continua della moglie			
Deduzione forfetaria per attività accessoria occasionale			
Interessi debitori su piccolo credito			
Terzo pilastro 3a marito			
Deduzione per doppia attività			
Reddito imponibile / Reddito determinante per l'aliquota (prima delle altre deduzioni)			

**4.1** Eventuali calcoli / annotazioni



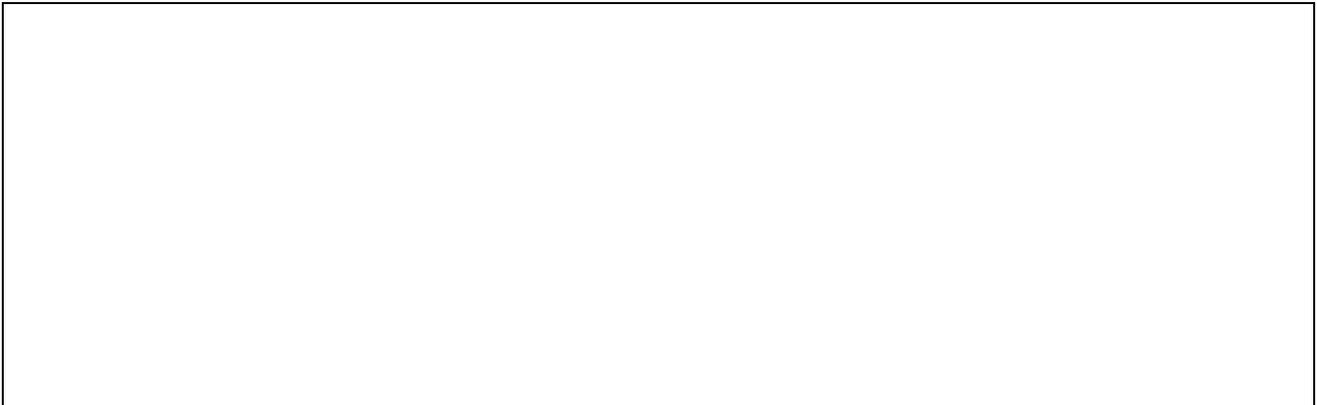
**4.2**



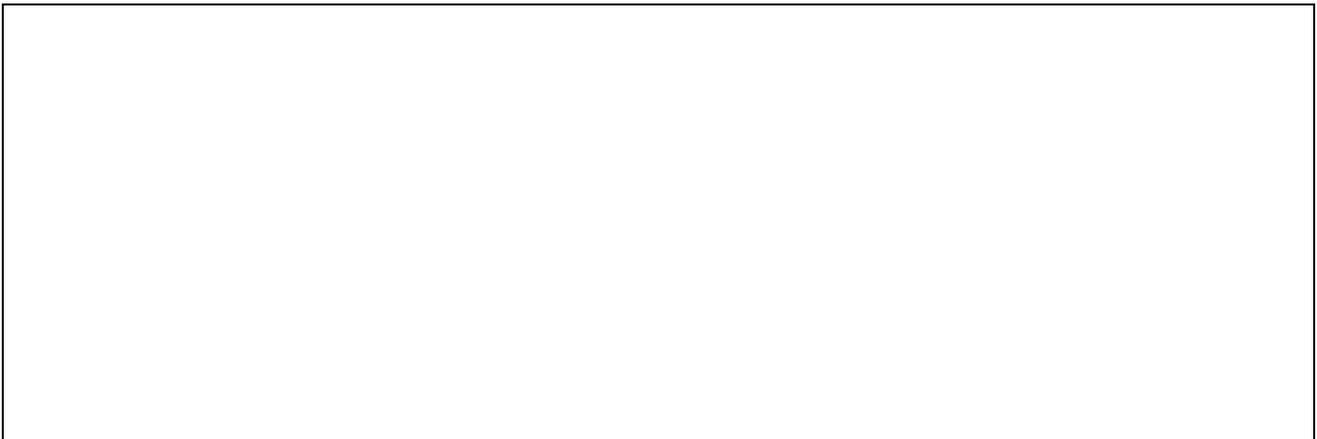
**Compito 5**

**(8 punti)**

**5.1**



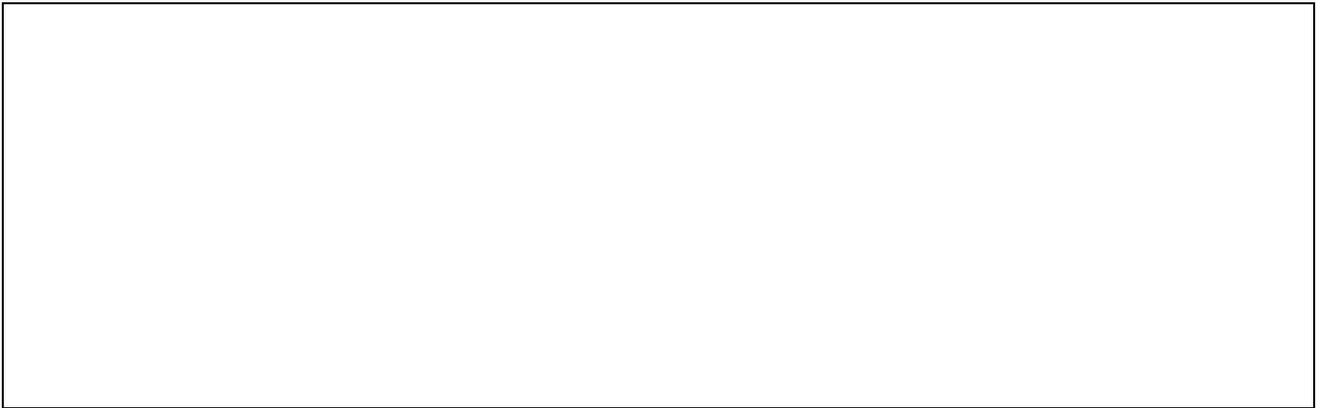
**5.2**



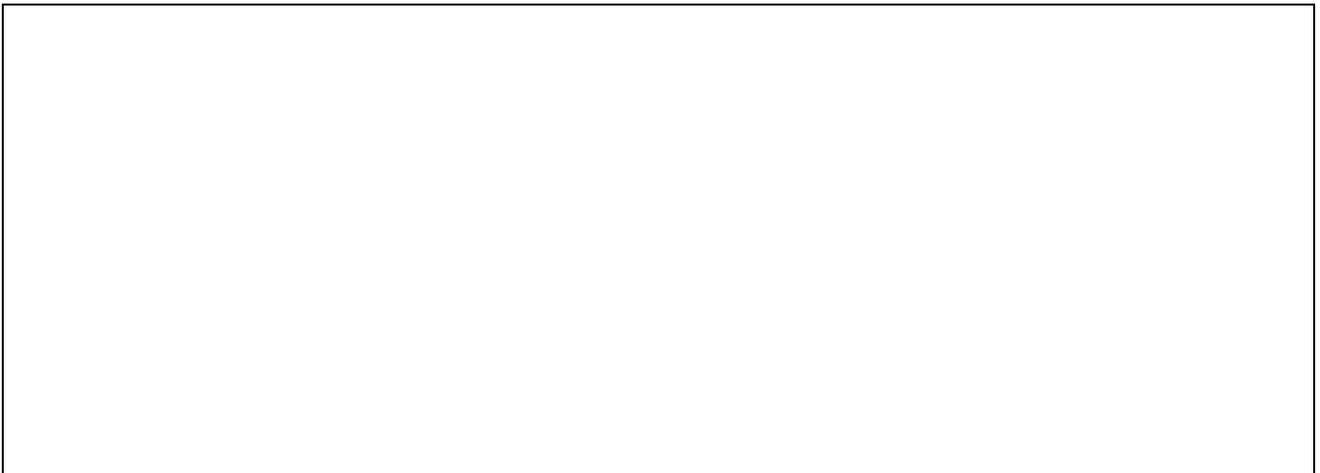
**5.3**



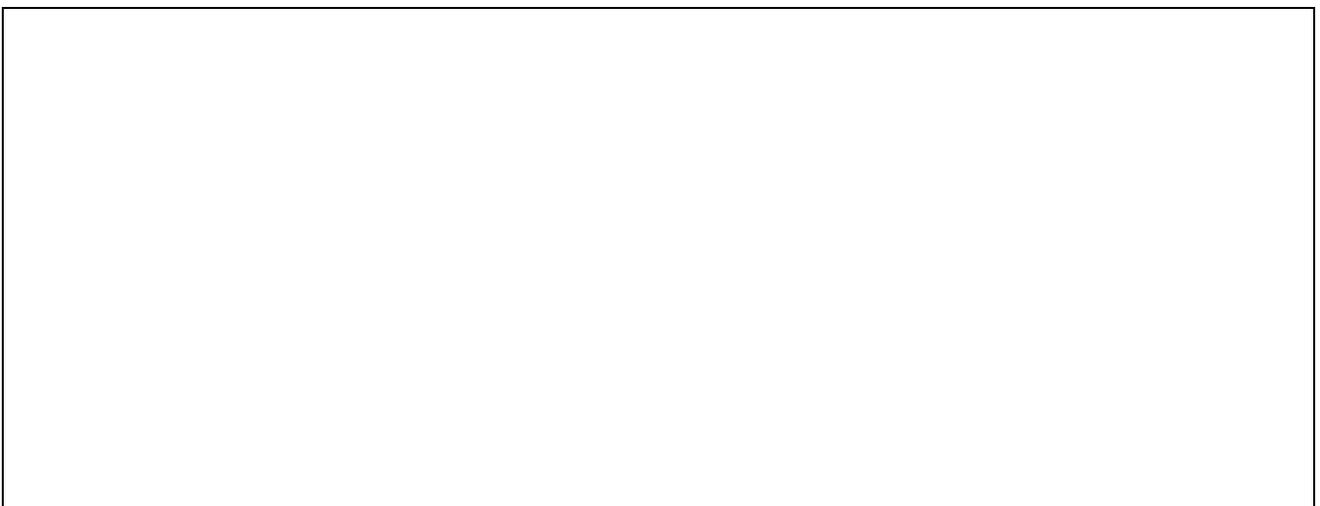
**5.4**



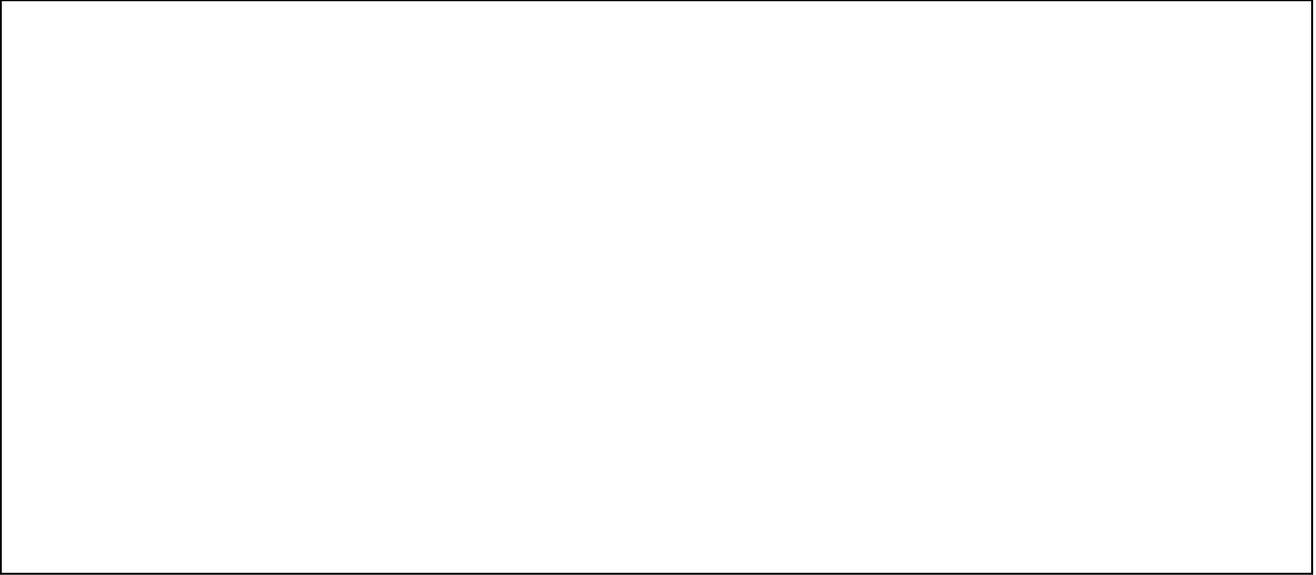
**5.5**



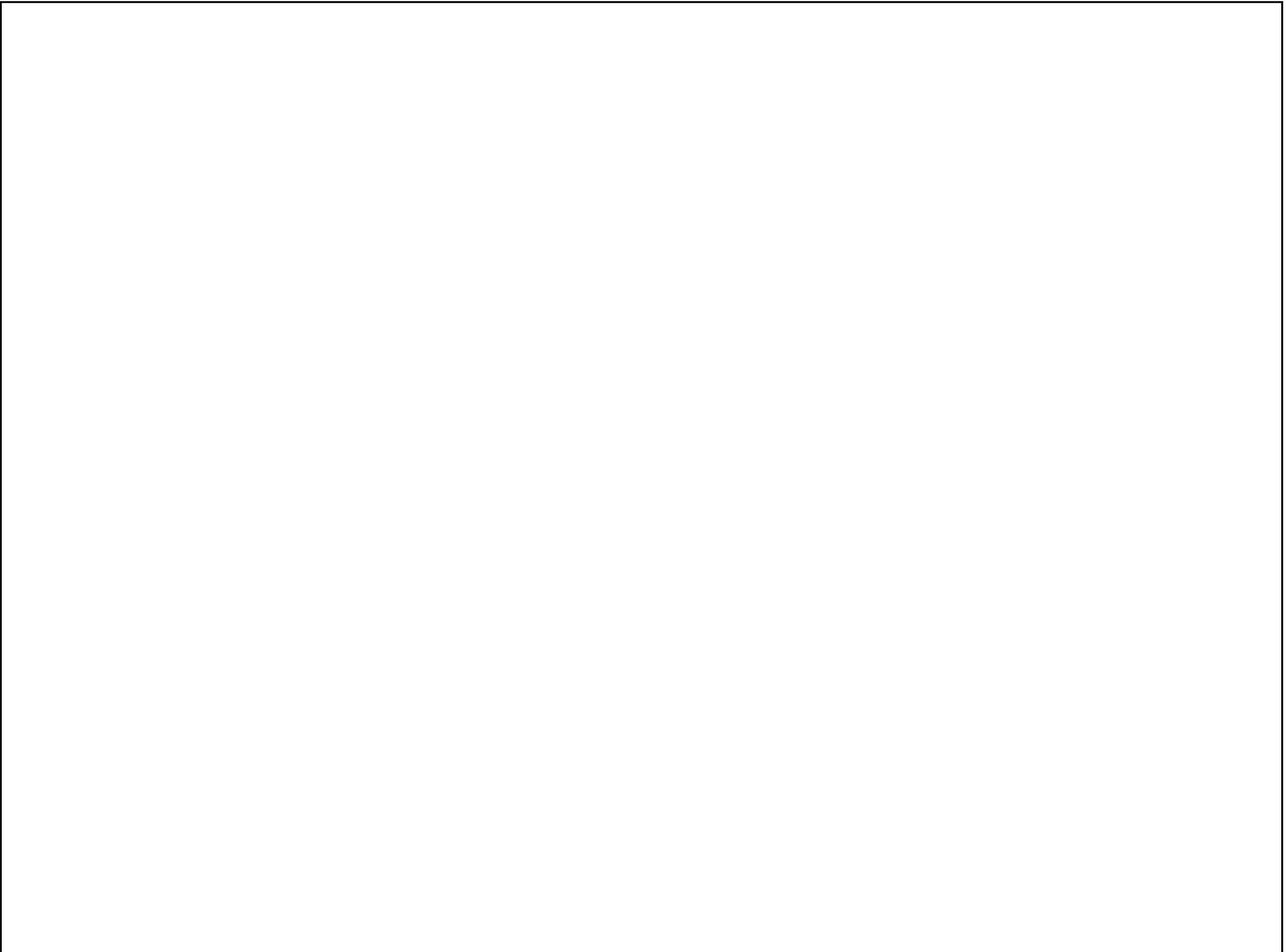
**5.6**



**5.7**



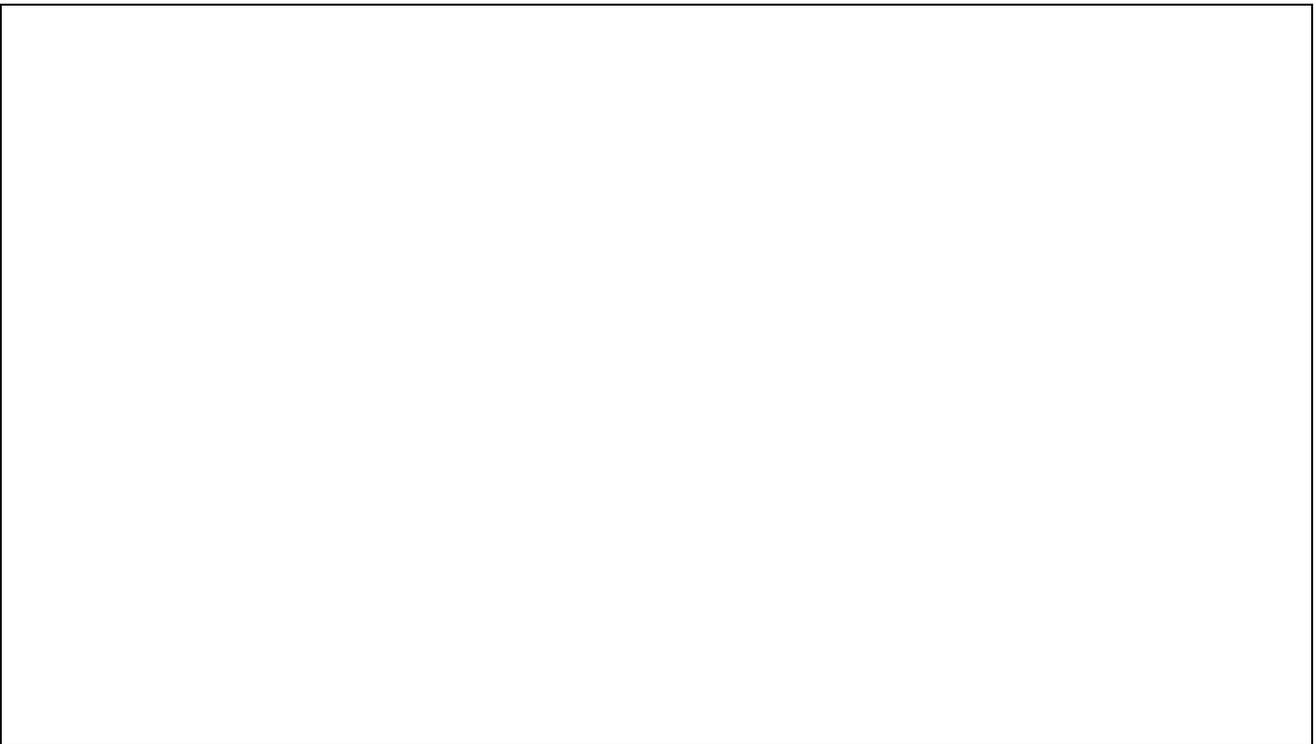
**5.8**



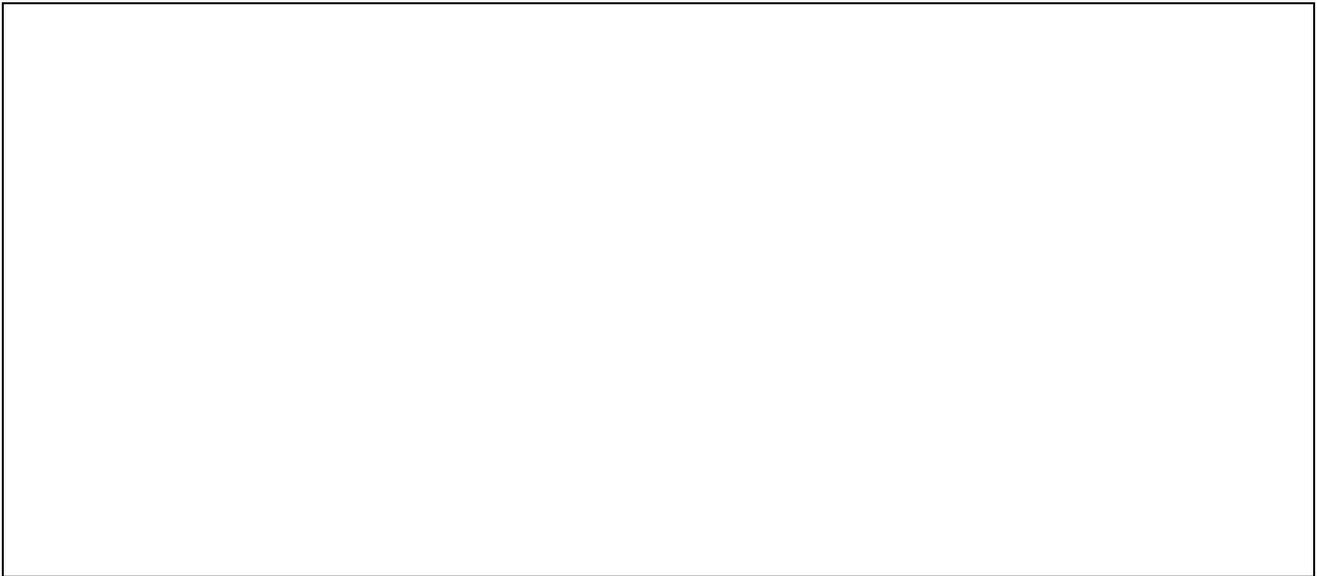
**5.9**

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

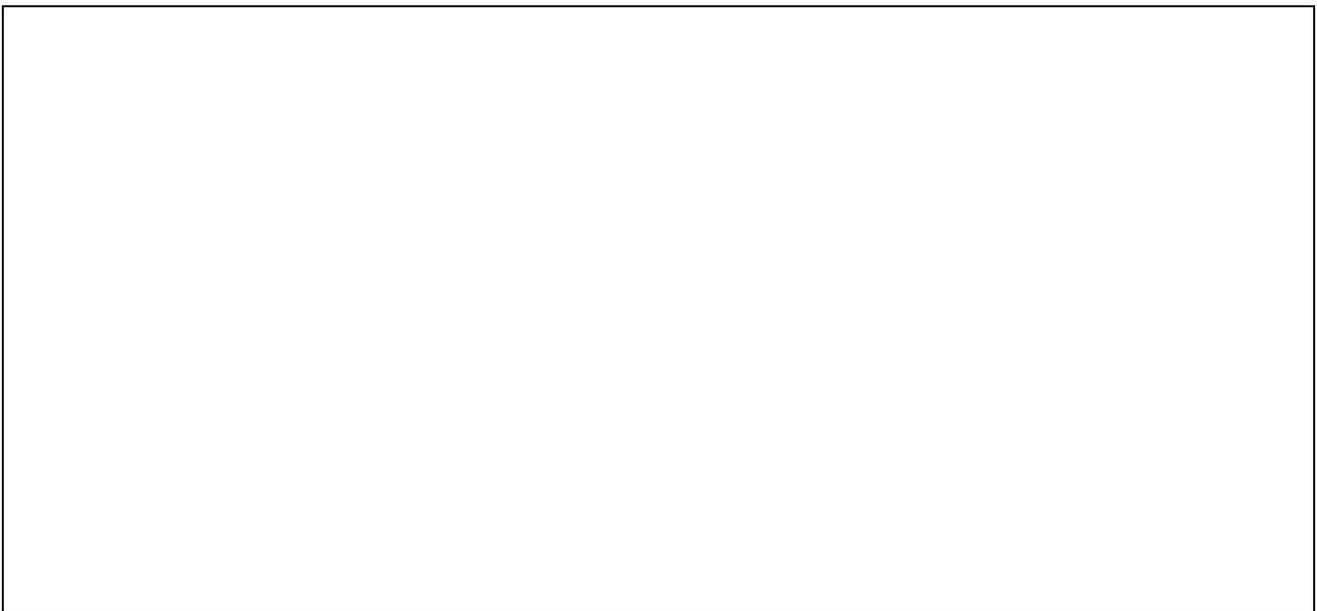
**5.10**

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

**5.11**

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for the answer to question 5.11.

**5.12**

A large, empty rectangular box with a thin black border, intended for the answer to question 5.12.

5.13

