

Organi responsabili per
l'esame professionale di Fiduciario

**Proposta di soluzione
per l'oggetto di materia 2013
Esame professionale di Fiduciario**

Indice del contenuto

Materia 600	Consulenza e gestione aziendale Tema 1	Pagine	3 – 16
Materia 600	Consulenza e gestione aziendale Tema 2	Pagine	17 – 25
Materia 601	Contabilità/management finanziario Tema 3	Pagine	26 – 41
Materia 602	Fiscalità Tema 4	Pagine	42 – 58
Materia 603	Revisione Tema 5	Pagine	59 – 74

Materia 600 Consulenza e gestione aziendale

Tema 1

Durata dell'esame: 90 Minuten

Punteggio massimo: 45

Consulenza e gestione aziendale: Soluzione proposta – Compito 1

Tempo a disposizione: 90 minuti
Punteggio massimo: 45

Domanda 1 (4 ½ punti)

Rita Roth desidera avviare insieme con la sua amica Conny Steffen una piccola attività commerciale basata su originali idee natalizie. La vendita dovrà avvenire tramite internet. Però la signora Roth vorrebbe fare a meno di una società di capitale. Desidera perciò sapere di più sulle società di persone in forma di società semplice, società in nome collettivo e società in accomandita. Spiegare a Rita Roth ogni singola forma di società in 2-3 frasi e aggiungere per ogni forma due caratteristiche particolari che la distinguono dalle altre:

a) Società semplice

La società semplice è un contratto con il quale due o più persone si riuniscono per conseguire con forze o mezzi comuni uno scopo comune (artt. 530-551 CO). Non ha personalità giuridica e si distingue dalle società commerciali per il fatto di non esercitare un'impresa in forma commerciale e di non avere una propria ragione sociale (ossia una propria ditta – art. 944 CO).

- **La responsabilità dei soci è solidale e illimitata.**
- **Si ha sempre una società semplice quando non sussistono i requisiti speciali di un'altra forma societaria.**
- **Una società semplice viene costituita nelle situazioni seguenti: durante la fase di costituzione di una società in altra forma; in caso di società di durata limitata; per realizzare un'unica operazione commerciale (esempio: consorzio).**
- **Non è possibile iscriverla nel registro di commercio.**

b) Società in nome collettivo

La società in nome collettivo è quella nella quale due o più persone fisiche si riuniscono allo scopo di esercitare un'impresa in forma commerciale (art 552-593).

Come nel caso della ditta individuale, nella ragione sociale va incluso il nome di uno o più soci.

- **Nei confronti dei creditori della società i soci rispondono con la propria sostanza personale.**
- **Se la snc esercita un'impresa in forma commerciale, l'iscrizione nel registro di commercio è obbligatoria.**
- **La legge non prevede un capitale minimo. L'ammontare del capitale sociale viene fissato nel contratto societario.**
- **La ragione sociale della snc deve contenere obbligatoriamente il cognome di almeno un socio, a cui va aggiunto l'indicazione che specifichi chiaramente il rapporto societario (p.es. & Co.)**

c) Società in accomandita

Per costituire una società in accomandita sono necessarie 2 o più persone fisiche o giuridiche, delle quali almeno una deve essere una persona fisica. La società in accomandita viene costituita mediante un contratto societario fra i promotori. L'iscrizione nel registro di commercio è obbligatoria. (Art. 594-619 CO)

Almeno un socio - il cosiddetto accomandatario - risponde illimitatamente con la propria sostanza dei debiti della società. Gli altri soci - gli accomandanti - rispondono solo fino all'importo che hanno versato, il cosiddetto capitale accomandato. Inoltre, non sottostanno all'esecuzione in via di fallimento.

Gli accomandanti possono anche essere persone giuridiche. Però non si può affidare loro la gestione e i loro diritti di controllo sono limitati; infine la ripartizione di utili e perdite è spesso diversa da quella applicata agli accomandatari.

- **Se la società in accomandita esercita un'impresa in forma commerciale, l'iscrizione nel registro di commercio è obbligatoria. I capitali accomandati degli accomandanti devono essere iscritti nel registro di commercio. In caso contrario, l'accomandante agisce come accomandatario.**
- **La legge non prevede un capitale minimo. Il capitale sociale viene fissato nel contratto societario.**
- **La ragione sociale della società in accomandita deve contenere obbligatoriamente il cognome di almeno un socio che risponde illimitatamente (accomandatario), a cui va aggiunta un'indicazione che specifichi chiaramente il rapporto societario (p.es. & Co.). La ragione sociale non può contenere il nome di un accomandante.**

Domanda 2**Autofficina Beat Manser**

Al responsabile dei mandati di un ufficio fiduciario viene raccomandato da un amico Beat Manser, che possiede una propria autofficina. Finora Beat Manser ha sempre tenuto da solo la propria contabilità. Beat Manser ha vari dubbi che vorrebbe chiarire.

L'autofficina di Beat Manser è una ditta individuale. Per il conteggio IVA si serve del metodo del rendiconto effettivo, secondo le controprestazioni ricevute.

Domanda 2.1 (15 punti)

Beat Manser presenta la sua ultima chiusura annuale. Non è sicuro di avere compilato correttamente il conteggio IVA dell'ultimo esercizio e prega il fiduciario di volerlo controllare. Il conto economico viene tenuto secondo il metodo di registrazione netta.

Il signor Manser fornisce le seguenti ulteriori informazioni:

- Cifra d'affari conteggiata all'8%: 450'000
- Imposta precedente conteggiata su costi del materiale e prestazioni di servizi: 18'800
- Imposta precedente conteggiata su investimenti e altri costi d'esercizio: 3'600
- Correzioni conteggiate dell'imposta precedente: 0
- I crediti concernono esclusivamente le entrate
- Veicolo aziendale incluso negli immobilizzi: prezzo di acquisto 3 anni fa, IVA inclusa: 19'500
- I creditori concernono esclusivamente i costi delle merci
- Gli altri impegni contengono delimitazioni dell'IVA e non concernono nessuna voce del conto economico
- Tutte le merci vengono acquistate in Svizzera da imprese soggette all'IVA
- La clientela dell'autofficina è esclusivamente svizzera

Il bilancio e il conto economico si presentano nel modo seguente (in CHF):

Attivi	EE	EP	EE	EP	Passivi
Mezzi liquidi	12'000	9'000	4'000	6'000	Debiti (8%)
Crediti (8%)	23'000	21'000	8'000	7'000	altri impegni 0%
Scorte	10'000	8'000	12'000	13'000	Cap. di terzi a breve
Lavori in corso	5'000	4'000			
Attivo circolante	50'000	42'000			
Immobilizzi (8%)	7'000	8'000	45'000	37'000	Capitale proprio
	57'000	50'000	57'000	50'000	

Costi	EE	EP	EE	EP	Ricavi
Costi delle merci	240'000	210'000	480'000	420'000	Entrate
Costi personale (0%)	70'000	65'000			
Costi di esercizio (0%)	20'000	20'000			
Costi di esercizio (8%)	40'000	35'000			
Costi di esercizio (2.5%)	1'000	1'000			
Ammortamenti immobilizzi	3'000	4'000			
Utile netto	106'000	85'000			
	480'000	420'000	480'000	420'000	

EE = Esercizio in esame / EP = Esercizio precedente

- a) Nella prima griglia qui di seguito calcolare gli importi di base e dell'imposta che fanno stato per la riconciliazione annuale dell'IVA dell'esercizio in esame (EE). Si faccia riferimento alle cifre del bilancio e del conto economico. Le eventuali correzioni vanno riportate nella seconda griglia. Bisogna tenere conto di tutte le poste che figurano nel conto annuale e sono necessarie per la riconciliazione. Gli importi di base vanno arrotondati a meno di un franco. Gli importi dell'imposta vanno arrotondati a +/- cinque centesimi. Indicare per ogni riga la denominazione corrispondente e riportare dettagliatamente gli eventuali calcoli degli importi di base.

Fatturato	Imposta 8%	
480'000	38'400.00	Fatturato da conto annuale
19'444	1'555.50	Crediti EP netto (21 000 : 108 x 100)
4'000	320.00	Lavori in corso EP
-21'296	-1'703.70	Crediti EE netto (23 000 : 108 x 100)
-5'000	-400.00	Lavori in corso EE
477'148	38'171.80	Fatturato incassato

Costi delle merci	Imposta 8%	
240'000	19'200.00	Fatturato da conto annuale
-8'000	-640.00	Scorte EP
5'556	444.50	Debiti EP netto (6 000 : 108 x 100)
10'000	800.00	Scorte EE
-3'704	-296.30	Debiti EE netto (4 000 : 108 x 100)
243'852	19'508.20	Acquisto merci

Invest., altri costi di esercizio	Imposta 8%/2.5%	
40'000	3'200.00	Costi di esercizio 8%
1'000	25.00	Costi di esercizio 2.5%
		Investimenti (8'000 Invent. iniz. - 3 000 Ammortam. -
2'000	160.00	7'000 Invent. fin.)
43'000	3'385.00	Investimenti/altri costi d'esercizio

Corr. imposta precedente	Imposta 8%	
1'800	133.35	Quota privata autoveicoli (minimo: 150 x 12) incl. IVA
1'800	133.35	Correzioni imposta precedente

	Fatturato	Imposta
da conteggiare	477'148	38'171.80
conteggiato	-450'000	-36'000.00
Correzione	27'148	2'171.80

	Imp. prec. Materiale/Servizi	Imp. prec. Investimenti/ Costi d'esercizio	Corr. imp. prec.
da conteggiare	19'508.20	3'385.00	133.35
conteggiato	-18'800.00	-3'600.00	0.00
Correzione	708.20	-215.00	133.35

b) Riportare i valori così calcolati nella riconciliazione annuale qui di seguito. Bisogna inserire esclusivamente i valori calcolati. Gli altri campi vanno lasciati in bianco.

JAHRESABSTIMMUNG (Berichtigungsabrechnung nach Art. 72 MWSTG, effektive Methode)

In dieser Abrechnung sind nur die Differenzen zu den bisher eingereichten Abrechnungen zu deklarieren.

Herrn, Frau, Firma

MWST-Nr.:

Ref-Nr.:

Steuerperiode von/bis:

01.01.20..... bis 31.12.20.....

Wir bitten Sie bei einer Differenz zugunsten der ESTV den Betrag auf das Konto IBAN CH60 0900 0000 3000 0037 5 zu überweisen sowie unter „Mitteilung“ die MWST-Nummer und den Zahlungsgrund (z.B. J2011 für das Jahr 2011) anzugeben.

I. UMSATZ (zitierte Artikel beziehen sich auf das Mehrwertsteuergesetz vom 12.06.2009)

Total der vereinbarten bzw. vereinnahmten Entgelte (Art. 39), inkl. Entgelte aus Übertragungen im Meldeverfahren sowie aus Leistungen im Ausland

In Ziffer 200 enthaltene Entgelte aus nicht steuerbaren Leistungen (Art. 21), für welche nach Art. 22 optiert wird

Abzüge:

Von der Steuer befreite Leistungen (u.a. Exporte, Art. 23), von der Steuer befreite Leistungen an begünstigte Einrichtungen und Personen (Art. 107 Abs. 1 Bst. a)

Leistungen im Ausland

Übertragung im Meldeverfahren (Art. 38, bitte zusätzlich Form. 764 einreichen)

Nicht steuerbare Leistungen (Art. 21), für die nicht nach Art. 22 optiert wird

Entgeltsminderungen

Diverses

Steuerbarer Gesamtumsatz (Ziff. 200 abzüglich Ziff. 289)

Ziffer	Umsatz CHF	Umsatz CHF
200		27148.00
205		
220		
221 +		
225 +		
230 +		
235 +		
280 +		Total Ziff. 220 bis 280
289		289
299		27148.00

II. STEUERBERECHNUNG

Satz	Leistungen CHF ab 01.01.2011	Steuer CHF / Rp. ab 01.01.2011	Leistungen CHF bis 31.12.2010	Steuer CHF / Rp. bis 31.12.2010
Normal	301 27148	+ 2171.80 8,0%	300	+ 7,8%
Reduziert	311	+ 2,5%	310	+ 2,4%
Beherbergung	341	+ 3,8%	340	+ 3,6%
Bezugsteuer	381		380	
Total geschuldete Steuer (Ziff. 300 bis 381)				2171.80 399
Vorsteuer auf Material- und Dienstleistungsaufwand	400	708.20	400	708.20
Vorsteuer auf Investitionen und übrigem Betriebsaufwand	405 +	-215.00	405 +	-215.00
Einlagesteuerung (Art. 32, bitte detaillierte Aufstellung belegen)	410 +		410 +	
Vorsteuerkorrekturen: gemischte Verwendung (Art. 30), Eigenverbrauch (Art. 31)	415 -	133.35	415 -	133.35
Vorsteuerkürzungen: Nicht-Entgelte wie Subventionen, Tourismusabgaben (Art. 33 Abs. 2)	420 -		420 -	
An die Eidg. Steuerverwaltung zu bezahlender Betrag				1811.95
Guthaben der steuerpflichtigen Person			510 =	

III. ANDERE MITTELFLÜSSE (Art. 18 Abs. 2)

Subventionen, durch Kurvereine eingenommene Tourismusabgaben, Entsorgungs- und Wasserwerkbeiträge (Bst. a-c)

Spenden, Dividenden, Schadenersatz usw. (Bst. d-l)

Der/die Unterzeichnende bestätigt die Richtigkeit seiner/ihrer Angaben:

Datum

Buchhaltungsstelle

Telefon

Rechtsverbindliche Unterschrift

- c) Entro quanto tempo al massimo deve pervenire il rendiconto di correzione all'Amministrazione federale delle contribuzioni? Indicare il numero di mesi e il relativo articolo di legge.

**Al più tardi dopo 240 giorni ossia 8 mesi dalla fine dell'ultimo esercizio;
Art. 72 cpv. 1 LIVA (180 giorni dalla fine dell'esercizio in questione + 60 giorni termine di pagamento)**

Domanda 2.2 (9 punti)

Il signor Manser non può più eseguire da solo tutti i lavori commissionati alla sua officina. Perciò il 01.01.2013 entra al suo servizio il signor Friedrich, che ha una formazione di meccanico d'auto. Il periodo di prova è di 3 mesi. Il signor Friedrich ha 25 anni ed è cittadino tedesco.

Il signor Manser ha ancora vari dubbi che vorrebbe chiarire.

- a) Si tratta, in particolare, di vedere se il signor Friedrich è assoggettato all'imposta alla fonte. Elencare le otto informazioni necessarie per verificare l'assoggettamento all'imposta alla fonte e stabilire la relativa tariffa.

- Permesso di soggiorno
- Domicilio
- Confessione (non viene richiesta in tutti i cantoni)
- Stato civile
- Attività principale o accessoria (< 10%)
- Il coniuge lavora in Svizzera? Attività principale o accessoria?
- Il coniuge è soggetto alla tassazione ordinaria?
- Numero di figli

Risposta sbagliata: salario lordo: serve soltanto per il calcolo dell'imposta alla fonte effettiva.

- b) Chi è il debitore della prestazione imponibile e chi risponde del pagamento dell'imposta alla fonte?

Debitrici della prestazione imponibile sono le persone che corrispondono al contribuente la prestazione da tassare (datore di lavoro, assicurazioni sociali o private e organizzatori di manifestazioni). Queste persone hanno l'obbligo di prendere tutte le misure necessarie per riscuotere correttamente l'imposta. Rispondono del pagamento dell'imposta alla fonte.

- c) Il signor Manser ha sentito parlare anche di una tassazione complementare per le persone soggette all'imposta alla fonte. Spiegare al signor Manser i presupposti e la procedura di questo tipo di tassazione. Indicare inoltre esattamente anche il corrispondente articolo della LIFD.

Se i proventi lordi assoggettati all'imposta alla fonte superano nel corso di un anno civile il limite di CHF 120 000, viene effettuata una tassazione ordinaria complementare per l'intero reddito e l'intera sostanza. L'imposta alla fonte riscossa viene imputata senza interessi alle imposte da pagare in base alla tassazione ordinaria. Peraltro i lavoratori dipendenti stranieri restano soggetti all'imposta alla fonte (imposta di garanzia);

Art. 90 cpv. 2 LIFD

Nota dell'esperto: da non confondere con la tassazione ordinaria complementare ai sensi dell'art. 90 cpv. 1 LIFD (guadagni accessori, dividendi e interessi, risultato da immobili)

- d) Inoltre, bisogna esaminare la questione degli assegni per i figli per la famiglia Friedrich. Dato che la moglie lavora a tempo parziale, eventualmente anche lei ha diritto agli assegni per i figli. Per prima cosa bisogna verificare per entrambi i genitori se sono soddisfatti i criteri che danno diritto agli assegni per i figli. Elencare qui di seguito tali criteri nell'ordine il più possibile corretto e spiegare di cosa eventualmente bisogna ancora tenere conto.

Quando più di una persona ha diritto agli assegni familiari per il medesimo figlio, l'ordine degli aventi diritto è il seguente:

- a. la persona che esercita l'attività lucrativa (reddito > CHF 7'020);
- b. la persona che esercita la potestà parentale o l'ha esercitata finché il figlio ha raggiunto la maggiore età;
- c. la persona presso la quale vive prevalentemente il figlio o ha vissuto prevalentemente fino alla sua maggiore età;
- d. la persona che lavora nel Cantone di domicilio del figlio (se tale persona esercita più di un'attività lucrativa: là dove consegue il reddito maggiore);
- e. la persona che consegue il reddito più elevato soggetto all'AVS con un'attività dipendente;
- f. la persona che consegue il reddito più elevato soggetto all'AVS con un'attività indipendente.

A volte sussiste il diritto a una differenza: se in base alla normativa vigente i diritti agli assegni familiari del primo e del secondo avente diritto sono retti da ordinamenti di due diversi Cantoni, il secondo avente diritto ha diritto all'importo per il quale il minimo legale previsto nel suo Cantone supera quello dell'altro Cantone.

- e) Per il prossimo futuro il signor Friedrich prevede di inserire una pausa professionale insieme con la sua famiglia e di prendere tre mesi di congedo non retribuito. Il signor Friedrich ha diritto a cinque settimane di ferie all'anno. Quali sono le conseguenze di tale congedo sul suo diritto alle ferie? Calcolare di quanti giorni diminuisce il suo diritto alle ferie. I risultati vanno arrotondati a 2 cifre dopo la virgola.

Secondo l'art. 329b CO:

5 settimane di ferie = 25 giorni lavorativi

25 giorni lavorativi : 12 mesi = 2.08 giorni lavorativi al mese

3 mesi x 2.08 giorni lavorativi = 6.24 giorni lavorativi

(6.24 giorni lavorativi : 5 giorni lavorativi = 1.25 settimane = riduzione delle ferie)

- f) Dopo un paio di mesi il signor Manser constata che le prestazioni lavorative del signor Friedrich non sono soddisfacenti e il 15 giugno 2013 disdice il rapporto di lavoro, rispettando il preavviso a norma di legge. Poco dopo il signor Friedrich si ammala e il signor Manser registra le seguenti assenze per malattia: 20.6.-25.6. / 4.7.-8.7. / 18.7.-25.7. / 25.8.-28.8.2013. Calcolare per conto del signor Manser il primo termine di disdetta e poi - sulla base delle informazioni disponibili - il nuovo termine di disdetta del signor Friedrich con il prolungamento causato dalla malattia.

Primo termine di disdetta:

Disdetta il 15 giugno per il 31 luglio

Calcolo del prolungamento del termine di disdetta:

Assenze per malattia del 20.6-25.6. / 4.7.-8.7. / 18.7.-25.7. / 25.8.-10.9.

Periodo di preavviso del 1.-31.7.

Assenze per malattia in luglio: 5 giorni + 8 giorni = 13 giorni (= Prolungamento del termine di disdetta)

Nuovo termine di disdetta:

Prolungamento fino alla scadenza successiva ai sensi dell'art. 336c cpv. 3 CO: 31 agosto

Le assenze per malattia del 20.6-25.6. & 25.8.-28.8. sono irrilevanti per il prolungamento del termine di disdetta

Domanda 3 - Assicurazioni sociali in generale (1 ½ punti)

Completare la tabella qui in basso con le percentuali attuali.

Denominazione	Valore [%]
Contributo AD	2,2
Contributo di solidarietà AD	1,0
Dipendenti:	
AVS	8,4
AI	1,4
IPG	0,5
Indipendenti:	
Contributo massimo AVS/AI/IPG	9,7

Domanda 4 – Costituzione di un'azienda (4 punti)

Karl Meier possiede un attestato federale di capacità di progettista nella tecnica della costruzione ed è impiegato in un'azienda della Svizzera interna. Il signor Meier ha deciso di licenziarsi e mettersi in proprio. Un buon collega del signor Meier, Gianluca Spagnuolo, intende aiutarlo, ma senza partecipare all'azienda. Il signor Spagnuolo dispone di un permesso di soggiorno B. Il signor Meier intende pagare a sé e al signor Spagnuolo, rispettivamente, un salario annuo di CHF 84'000 lordi. Per il primo anno di esercizio prevede di raggiungere un fatturato di circa CHF 300'000.

a) Il signor Meier vorrebbe costituire una Sagl o una SA, ma non sa bene quali siano le differenze fra le due forme societarie. Spiegare al signor Meier le differenze, citando due vantaggi e due svantaggi della SA rispetto alla Sagl:

Vantaggi:

- **Anonimato degli azionisti**
- **Possibilità di emettere buoni di partecipazione**
- **Di regola le azioni possono essere alienate liberamente mediante trasferimento (eventualmente girata)**

Svantaggi:

- **Capitale sociale CHF 100'000 (CHF 50'000 liberati)**
- **Non si possono imporre obblighi di prestazioni accessorie utili allo scopo sociale**
- **Regolamentazione delle azioni vincolate (la trasferibilità può essere limitata solo fino a un certo punto)**
- **Bisogna designare un maggior numero di organi / consiglio di amministrazione**

b) Il signor Meier ha scelto la forma di Sagl. Quali documenti bisogna inoltrare al registro di commercio per la costituzione? Elencare sei documenti da inoltrare.

- **atto pubblico costitutivo, incluso il verbale dei gerenti concernente la costituzione, il diritto di firma, ecc.**
- **Statuto**
- **Iscrizione all'ufficio RC**
- **Dichiarazione Stampa**
- **Dichiarazione Lex Friedrich**
- **Attestato bancario**
- **Dichiarazione di accettazione del mandato di ufficio di revisione o decisione di opting out**

c) Dopo la costituzione della XY Gebäudetechnik Sagl, il signor Meier vorrebbe sapere a quali autorità deve notificare la sua Sagl e a quali assicurazioni obbligatorie deve affiliarsi detta Sagl. Elencare qui di seguito tutte le autorità e le assicurazioni obbligatorie, indicando chi deve provvedere alla notifica.

- **Ufficio cantonale delle contribuzioni (persone giuridiche) – Ufficio RC**
- **Ufficio cantonale delle contribuzioni (imposte alla fonte) – Ufficio dell'immigrazione Società**
- **Cassa di compensazione – Associazione di categoria se esiste una propria cassa di compensazione di categoria, o ufficio RC**
- **Cassa di compensazione per gli assegni familiari – Ufficio RC**
- **Cassa pensioni – Associazione**
- **Assicurazione infortuni Associazione**
- **Amministrazione federale delle contribuzioni (IVA) – Associazione**

Le attività degli uffici del registro di commercio possono variare da un Cantone all'altro. Vengono valutate anche altre varianti di soluzione corrette.

Domanda 5 – Diritto matrimoniale e successorio (11 punti)

Hans Albisser è morto in un incidente d'auto, lasciando la moglie Heidi e il figlio Peter, già maggiorenne. Da una precedente relazione con Anna ha avuto anche un altro figlio (Xaver), che però gli è premorto in seguito a una grave malattia. Xaver aveva sposato Corinne e da questa unione sono nate due figlie, Selina e Andrea.

Per quanto concerne il regime dei beni matrimoniali, Hans e Heidi Albisser non hanno stipulato nessuna convenzione.

L'inventario allestito per il giorno del decesso e comprendente tutti gli attivi e i passivi di Hans e Heidi Albisser si presenta nel modo seguente (tutti i valori in CHF):

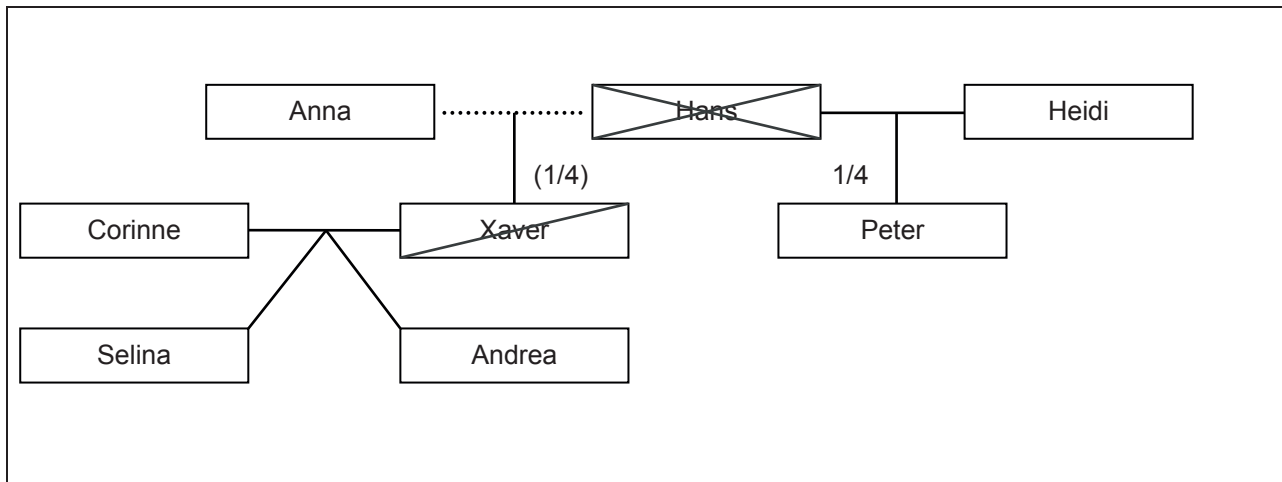
Casa unifamiliare	1'000'000	(comproprietà 1/2 ciascuno; finanziata con redditi lavorativi durante il matrimonio)
Conti bancari Hans	60'000	(saldo il giorno del matrimonio: 10'000)
Conti bancari Heidi	50'000	(saldo il giorno del matrimonio: 20'000)
Mobilia abitazione	60'000	(finanziata con redditi lavorativi durante il matrimonio)
Collezione monete	200'000	(acquistata per 100'000 prima del matrimonio; allora Heidi vi aveva contribuito con 40'000)
Ipoteca (1° rango)	600'000	(invariata dall'acquisto; 2ª ipoteca ammortata)

a) Procedere alla liquidazione del regime matrimoniale e calcolare la massa ereditaria da dividere.

	Hans	Heidi	
	<u>Beni propri</u>	<u>Acquisti</u>	<u>Beni propri</u>
Casa unifamiliare		500'000	500'000
Conto privato Hans	10'000	50'000	
Conto privato Heidi			30'000
Arredamento abitazione		30'000	30'000
Collezione monete	120'000		
./. Ipoteche		-300'000	-300'000
Totale	130'000	280'000	260'000
Partecipazione agli acquisti	270'000	540'000	270'000
Massa ereditaria Hans	400'000		
(Beni propri + Part. acquisti)			

- b) Nel suo testamento Hans Albisser ha stabilito che tutti gli eredi legali ricevano solo la legittima. Ha lasciato la collezione di monete a un museo d'arte.

Abbozzare la posizione successoria degli eredi.



- a) Procedere alla divisione di eredità e calcolare la quota liberamente disponibile.

Heidi	$1/2 \times 1/2 = 1/4$	=	100'000
Peter	$1/4 \times 3/4 = 3/16$	=	75'000
Selina	$1/8 \times 3/4 = 3/32$	=	37'500
Andrea	$1/8 \times 3/4 = 3/32$	=	37'500

Totale quote ereditarie	250'000	5/8
Quota liberamente disponibile	150'000	3/8

Totale massa ereditaria	400'000
-------------------------	---------

- d) Citare l'articolo di legge che fissa le porzioni legittime.

Art. 471 CC

- e) Valutare il testamento riguardo alla divisione ereditaria effettuata e citare l'articolo di legge rilevante a questo proposito.

Gli eredi possono intentare un'azione di riduzione, dato che il valore della collezione di monete supera la quota liberamente disponibile.

Art. 522 cpv. 1 CC

Materia 600 Consulenza e gestione aziendale

Tema 2

Durata dell'esame: 60 Minuten

Punteggio massimo: 30

Consulenza e gestione aziendale:

Tempo a disposizione: 60 minuti
Punteggio massimo: 30

Soluzione proposta – Compito 2

Un po' di tutto – I fiduciari devono sapere molte cose...

Domanda 1 (2 ½ punti)

Immaginarsi l'attuale estratto del registro di commercio della ditta "TDM Treuhand SA" a Hergiswil. Quali informazioni si possono ricavare da un tale estratto? Elencare un totale di dieci punti differenti.

- Numero d'ordine
- Natura giuridica
- Data d'iscrizione
- Data di radiazione
- Ditta (ragione sociale)
- Sede
- Capitale azionario / Liberazione / Valore nominale
- Indirizzo della società
- Capitale BP / Liberazione
- Buoni di partecipazione
- Scopo
- Osservazioni
- Data dello statuto
- Fatti particolari
- Organo di pubblicazione
- Succursali
- Dati personali (funzione, modalità di firma)
- Ufficio di revisione

Domanda 2 (3 punti)

Al 31.12.2012, nel suo primo anno di esercizio, il capitale proprio della Vladi Gemüseimport SA, con sede a Lucerna, si presenta nel modo seguente (prima dell'impiego dell'utile):

Capitale azionario	CHF 100'000
Utile 2012	CHF 24'300

Il titolare, Iwan Vladi, vorrebbe distribuire dividendi il più possibile elevati. Peraltro vorrebbe anche che la ripartizione corrispondesse a una percentuale intera del capitale azionario. Inoltre, vorrebbe pagare CHF 5 000 in forma di tantième. Allestire una ripartizione dell'utile dettagliata e corretta a norma di legge. Vengono presi in considerazione soltanto i calcoli e le rappresentazioni ricostruibili. Che percentuale si può distribuire in forma di dividendi?

Utile come specificato	CHF 24'300
Prima assegnazione alle riserve legali ai sensi dell'art. 671 cpv. 1 CO	
5% dell'utile annuo di CHF 24 300	CHF 1'215
5% dividendo di CHF 100 000	<u>CHF 5'000</u>
Resto per dividendo supplementare	CHF 18'085
Tantième	CHF 5'000
Dividendo supplementare 11% di CHF 100 000	CHF 11'000
+ 10% riserve legali sulle tantième	CHF 500
+ 10% riserve legali (sull'11%)	<u>CHF 1'100</u>
Riporto utile 2012	<u>CHF 485</u>

Dividendi ripartiti: 16%

Domanda 3 (3 ½ punti)

L'anno scorso Gery Müller ha costituito una società anonima, della quale detiene il 70% delle azioni nominative. L'altro 30% delle azioni nominative appartiene a cinque altre persone. Il signor Müller è iscritto nel registro di commercio come presidente del consiglio di amministrazione. Vorrebbe sapere come comportarsi con l'assemblea generale ordinaria che deve essere convocata ogni anno dopo la chiusura annuale. Lo statuto della società contiene il minimo indispensabile ed è conforme alla legge. Il signor Müller specifica anche che la convocazione deve avvenire in forma scritta e che non sono stati iscritti all'ordine del giorno affari straordinari.

- a) Bisogna spiegare al signor Müller entro quando al più tardi va convocata l'assemblea generale e in quale forma deve avvenire la convocazione. Citare pure gli articoli di legge pertinenti.

In base all'art. 700 cpv. 1 e all'art. 699 cpv. 2 l'assemblea generale deve essere convocata per iscritto al più tardi 20 giorni prima della data fissata per la riunione. L'assemblea generale deve avere luogo entro sei mesi dalla chiusura dell'anno di esercizio.

- b) Il signor Müller intende redigere personalmente il verbale dell'assemblea generale. Bisogna però aiutarlo, spiegandogli quali sono i dettagli necessari. Cosa deve contenere come minimo un tale verbale? Citare dieci punti del verbale.

- **Luogo, data e ora**
- **Partecipanti**
- **Accertamento degli azionisti e dei rappresentanti**
- **Nomina del segretario verbalista**
- **Ordine del giorno**
- **Approvazione del verbale dell'ultima AG**
- **Approvazione della relazione annuale**
- **Approvazione dei conti annuali**
- **Deliberazione sull'impiego dell'utile a bilancio**
- **Scadenza dividendi**
- **Discarico al consiglio di amministrazione**
- **Elezione (rielezione) dei membri del consiglio di amministrazione**
- **Elezione (rielezione) dell'ufficio di revisione (non si fa in caso di opting out)**
- **Eventuali**
- **Firme**

Domanda 4 (6 punti)

Il signor Oliveira è proprietario di un piccolo garage, la "Preiswert SA". Per molti anni ha riparato veicoli, ricavandone interessanti guadagni. Anche se ha già compiuto 65 anni, continua a lavorare nel suo garage, ma solo adesso ha iniziato a pensare al proprio futuro. Vorrebbe sapere di quali punti finanziari e organizzativi dovrà tenere conto per liquidare regolarmente il garage, qualora non riuscisse a trovare un successore idoneo.

- a) Elencare per il signor Oliveira sei punti differenti di natura finanziaria e altri sei di natura organizzativa per la liquidazione del suo garage.

Punti finanziari:

- Cercare acquirenti per le attrezzature e il materiale di esercizio ancora disponibili
- Cercare acquirenti per i veicoli
- Minimizzare, vendere le scorte di merci
- Imposte – Scioglimento e tassazione delle riserve occulte
- Rimborso di un eventuale credito di esercizio
- Incassare tutti i crediti
- Pagare tutti i creditori e gli altri debiti
- Pagare gli utili riportati e i dividendi

Punti organizzativi:

- Controllare il termine di disdetta del contratto di locazione e disdirlo tempestivamente
- Disdire i contratti di assicurazione
- Notifica alla cassa di compensazione
- Istanza di radiazione IVA
- Deliberazione di liquidazione e istanza di radiazione registro di commercio
- Disdetta dei contratti di impiego
- Disdetta degli allacciamenti (telefono, ecc.)
- Disdetta di abbonamenti / contributi ad associazioni di categoria
- Disdetta contratti di manutenzione
- Risoluzione del rapporto contrattuale con l'importatore generale
- Comunicazione a tutti i clienti
- Eventualmente cercare di vendere l'indirizzario dei clienti a qualche interessato

- b) Indipendentemente dalla situazione sopra descritta: quali possibilità vi sono per sistemare la successione e la continuazione di un'azienda? Citare tre differenti possibilità.

- Trasferire l'azienda all'interno della famiglia
- Trasferire l'azienda al management / ai collaboratori (MBO)
- Trasferire l'azienda a terzi (venderla a qualche concorrente)
- Fusione

- c) Il signor Oliveira vorrebbe sapere quali metodi di valutazione si potrebbero prendere in considerazione per determinare il valore della Preiswert SA. Cosa bisogna consigliargli? Citare tre possibilità di valutazione idonee con i relativi vantaggi.

Fondamentalmente il prezzo di vendita dipende dalla domanda e dall'offerta. Generalmente è consigliabile servirsi di un mix di metodi di valutazione differenti.

- **Metodo del valore medio:** media fra valore intrinseco e valore reddituale. Questo metodo tiene conto da una parte del prezzo minimo generalmente chiesto dal venditore (valore intrinseco) e, dall'altra parte, valuta la crescita costante di un futuro utile netto. Si tratta di un metodo facile da usare.
- **Metodo del valore reddituale:** consigliabile nel caso delle aziende che hanno un basso valore di reddito, ma nelle quali i futuri ricavi hanno un grande peso.
- **Metodo del discounted cash-flow:** con il metodo DCF si sconta al giorno della valutazione il totale dei ritorni previsti per il futuro. Con questo metodo nel calcolo si tiene conto del futuro. (Non c'è nel regolamento di esame, ma è ammesso per una valutazione)

Domanda 5 (4 punti)

Un ufficio fiduciario ha fra i suoi clienti la panetteria "Jacquelines Beck SA", che da qualche anno non va più così bene come vorrebbe la sua titolare Jacqueline Fischer. Purtroppo tutte le misure prese negli anni passati non hanno portato al successo sperato. La signora Fischer si rivolge all'ufficio fiduciario per avere un aiuto.

- a) Che cos'è esattamente un bilancio deficitario? Illustrare alla signora Fischer le varie conseguenze legali di un bilancio deficitario.

Con un bilancio deficitario si riporta una perdita. Se l'ammontare della perdita riportata non arriva al 50% del capitale azionario e delle riserve legali, non c'è nessuna conseguenza legale. Se però la perdita riportata raggiunge o supera il 50% del capitale azionario e delle riserve legali, il consiglio di amministrazione deve convocare immediatamente un'assemblea generale e chiedere misure di risanamento. Se i debiti della società non sono più coperti dagli attivi, bisogna allestire un bilancio intermedio. Se da tale bilancio risulta un'eccedenza dei debiti, il consiglio di amministrazione deve avvertire il giudice, salvo che alcuni creditori della società accettino, per questa insufficienza di attivo, di essere relegati a un grado inferiore a quello di tutti gli altri creditori della società (postergazione).

- b) Quali misure di risanamento si possono prendere? Citare due misure finanziarie e altre due misure economico-aziendali.

Misure finanziarie:

- **Riduzione e aumento simultanei del capitale azionario**
- **Rinuncia volontaria dei creditori ai loro crediti (rinuncia ai crediti, contributi a fondo perso)**
- **Concordato giudiziale (rinuncia parziale ai crediti, concordato con abbandono dell'attivo)**
- **Riduzione delle scorte (p.es. stock merci)**

Misure economico-aziendali:

- **Cambiamento di strategia (forse il vecchio sistema non era poi così male oppure nuova strategia?)**
- **Ridimensionamento (diminuzione del personale)**
- **Riorganizzazione - nuova struttura della dirigenza**
- **Nuova pianificazione dei processi**
- **Miglioramento della struttura di finanziamento, ecc.**

Domanda 6 (4 punti)

Il signor Abate lavora nella contabilità salari di un produttore di piastrelle, la Sorra Platten und Fugen SA. L'azienda non è assoggettata a nessun contratto collettivo (CCL). Sul salario dei collaboratori vengono effettuate tutte le trattenute permesse a norma di legge per le assicurazioni sociali. Il signor Abate vorrebbe ricevere una risposta alle domande seguenti.

- a) Il signor Sommer è al servizio della Sorra Platten und Fugen SA dal 15 aprile 2005. Il signor Sommer è celibe e non ha figli. Il signor Sommer risulta assente per malattia già da un mese e mezzo. Il signor Abate ha annunciato il caso all'assicurazione di indennità giornaliera per malattia. L'indennità giornaliera è stata pagata con un periodo di attesa di un mese. Il signor Abate vorrebbe sapere come procedere con il conteggio del salario del prossimo mese o meglio di cosa debba tenere conto se la ditta applica il minimo legale.

Il salario lordo deve essere almeno l'80% dal primo giorno di malattia.

Sulle indennità giornaliera pagate al collaboratore per malattia non può essere effettuata nessuna trattenuta per AVS/AD, né per i premi della IGM né per l'assicurazione di indennità giornaliera per infortunio. Riguardo alla LPP non bisogna prendere ancora nessun provvedimento.

- b) Il signor Sommer è malato ormai da cinque mesi. Il signor Abate vorrebbe sapere di quali norme legali bisogna tenere conto riguardo al rapporto di lavoro, in particolare in caso di malattia di lunga durata. Citare tre norme legali e menzionare anche il relativo articolo del Codice delle obbligazioni.
- **Riduzione delle ferie in caso di malattia di oltre un mese secondo l'art. 329b CO**
 - **Bisogna tenere conto del pagamento del salario secondo le norme dell'art. 324b CO (di regola per 720 giorni).**
 - **Disdetta in tempo inopportuno ai sensi dell'art. 336c, lett. b CO, durante 180 giorni a partire dal sesto anno di servizio.**
- c) Il signor Abate vorrebbe inoltre sapere se deve prendere anche qualche provvedimento riguardo alla cassa pensione. Spiegargli la situazione a norma di legge, indipendentemente da eventuali regolamenti di previdenza e citare al riguardo l'articolo LPP rilevante.

Conformemente all'art. 8 cpv. 3 LPP il salario coordinato vigente permane valido almeno fintanto che sussista l'obbligo del datore di lavoro di pagare il salario secondo l'art. 324a e l'art. 324b CO. La persona assicurata può però chiedere una riduzione del salario coordinato.

Domanda 7 (2 punti)

Victor Savia è titolare della Centrum SA a Bellinzona. Ha trovato due interessati alla sua società. Ci sono due persone che vorrebbero acquistare ognuna il 15% delle azioni. Il signor Savia ha già sentito parlare di "patti parasociali". Però non sa esattamente di cosa si tratti. Spiegargli in poche parole che cos'è un patto parasociale.

Il patto parasociale è uno strumento che consente agli azionisti di stipulare accordi su questioni non contemplate dallo statuto e quindi nemmeno dalle norme del diritto azionario. La legge non prescrive nulla in materia di patti parasociali. Ma, ovviamente, un patto parasociale non può violare la legge né lo statuto.

Domanda 8 (5 punti)

Indicare se le affermazioni seguenti sono vere (V) o false (F).

Se un'affermazione viene marcata come né vera né falsa oppure come vera e falsa, non viene assegnato nessun punto.

N.	Vera	Falsa	Affermazione
1.	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Un parafulmine è un mezzo efficace per la protezione dei dati.
2.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Un collegamento VPN consente di proteggere lo scambio di dati.
3.	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Il mirroring dei dati su due dischi rigidi elimina la necessità di un backup.
4.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Una violazione della personalità è illecita se non è giustificata da un interesse preponderante pubblico o privato, oppure dalla legge.
5.	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Il termine "phishing" indica l'acquisizione e l'elaborazione di dati personali.
6.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	I dati particolarmente degni di protezione sono i dati concernenti le opinioni di una persona in materia di sindacati oppure relativi alle sue attività.
7.	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	L'obbligo di mantenere il segreto prescritto dal contratto di lavoro decade dopo 10 anni dall'uscita dall'azienda.
8.	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Per migliorare le finanze della società di calcio, tutti gli indirizzi dei soci sono stati messi a disposizione di un negozio locale di articoli sportivi per un'azione di mailing. Il cassiere lo ha fatto senza chiedere a nessuno ed è del parere di avere operato correttamente. Lo statuto della società non specifica niente riguardo alla comunicazione a terzi di dati concernenti i soci.
9.	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Un firewall serve per collegare a internet i computer e i laptop di un'azienda.
10.	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	"Content Filtering" significa che il browser controlla automaticamente la correttezza di tutte le pagine di internet.

Materia 601 Contabilità/ management finanziario

Tema 3

Durata dell'esame: 90 Minuten

Punteggio massimo: 45

Contabilità finanziaria**22.5 punti****A. Problemi particolari di contabilità finanziaria****Gestione corrente****13 punti****Caso 1****Riserve occulte****3.5 punti**

Un'impresa attiva nel settore dei macchinari (Tool SA) pubblica i seguenti valori:

Nel bilancio di apertura: attivi 480, capitale di terzi totale 300, capitale proprio 180

Nel bilancio finale I (prima della distribuzione degli utili): attivi 506, capitale di terzi totale 320, capitale proprio 180 e utili 6.

In veste di fiduciario, lei dispone delle informazioni seguenti riguardo alle riserve occulte:

	riserve occulte nel bilancio di apertura pubblicato	riserve occulte nel bilancio finale pubblicato
per gli attivi	120	90
per il capitale di terzi	80	85

- a) A quanto ammonta il valore effettivo degli attivi, del capitale di terzi e del capitale proprio nel bilancio di apertura? 1.5 punti

Attivi: $480 + 120 = 600$

Capitale di terzi: $300 - 80 = 220$

Capitale proprio: $600 - 220 = 380$

- b) Indichi i calcoli per ottenere la variazione delle riserve occulte tra il bilancio di apertura e il bilancio finale. Le risultanze devono essere citate nell'allegato? In caso di risposta affermativa, formuli l'indicazione. 1.5 punti

Per gli attivi: da 120 a 90 = -30

Per il capitale di terzi: da 80 a 85 = $+5$ Scioglimento per **25**

Indicazione nell'allegato dell'articolo 663b cifra 8 CO (indicazione minima)

Sono state sciolte riserve occulte per un importo di 25.

- c) Quale risultato effettivo rileva la Tool SA? Contrassegni chiaramente l'importo come utile o perdita 0.5 punti

Risultato indicato

6

Utile

Scioglimento delle riserve occulte

25

Risultato effettivo: -19 (perdita)

Caso 2

Remunerazione di interessi

4.5 punti

In un'impresa in fase di avviamento la direzione ottiene un prestito da una fondazione per assicurarsi il finanziamento dei prototipi.

Il prestito, dell'importo di CHF 175'000, viene erogato il 31 luglio 2012. Viene stabilito un interesse del 4.5 % da versare posticipatamente a cadenza trimestrale, per la prima volta il 31 ottobre 2012.

Il 30 settembre 2012 il prestito viene incrementato di CHF 25'000.

In seguito a una trattativa riuscita con la fondazione, il tasso d'interesse viene ridotto al 3 % a partire dal 30 novembre 2012.

a) Quali interessi ha pagato la società nel 2012?

2 punti

01.08.12 – 30.09.12	4.5 % su 175'000 per 2/12 di anno	1'312.50
01.10.12 – 31.10.12	4.5 % su 200'000 per 1/12 di anno	750.00
31.10.12	Pagamento	2'062.50

b) Quali **costi** per interessi ha prodotto il prestito nel 2012?

2 punti

31.10.12	Pagamento	2'062.50
01.11.12 – 30.11.12	Ratei e risconti passivi 4.5 % su 200'000 per 1/12 di anno	750.00
01.12.12 – 31.12.12	Ratei e risconti passivi 3 % su 200'000 per 1/12 di anno	500.00
31.12.12	Spese per interessi nel 2012	3'312.50

c) Come viene registrata la delimitazione per gli interessi al 31 dicembre 2012?

0.5 punti

Costi per interessi / Ratei e risconti passivi	1'250.00
---	-----------------

Caso 3

Conseguenze di fattispecie aziendali

5 punti

La ProTool SA acquista per scopi di produzione un macchinario del valore di CHF 112'000. La società trasferisce tale importo al fornitore. Per non gravare troppo sulla liquidità, la metà del prezzo d'acquisto viene finanziata mediante un anticipo fisso bancario.

La fornitura, il pagamento e l'accensione del prestito presso la banca avvengono in data 31 marzo 2012.

Sul prestito della banca viene versato un interesse annuo posticipato del 5 %. L'addebito degli interessi avviene a cadenza semestrale.

Per il macchinario si calcola un valore residuo di CHF 12'000. L'ammortamento viene calcolato in modo lineare su un periodo di 10 anni. Nel 2012 si registra un ammortamento annuale completo.

Il rendiconto dei flussi finanziari ha la seguente struttura: fondo "Liquidità" (cassa, posta, banca). Il cash flow viene calcolato direttamente.

Le seguenti domande si riferiscono all'esercizio 2012, corrispondente all'anno solare.

- a) Per quale importo quest'operazione influisce sui costi o sui ricavi finanziari per l'esercizio 2012?
1 punto

Assunzione di credito per CHF 56'000	
interessi al 5 % dal 1.4 al 30.9; pagamento per 6 mesi =	-1'400
interessi al 5 % dal 1.10 al 31.12; ratei e risconti passivi per 3 mesi =	-700
Il risultato finanziario si riduce di	-2'100

- b) Per quale importo quest'operazione influisce sul risultato dell'impresa?
1 punto

Ammortamenti	10 anni su $(112'000 - 12'000) = 100'000$	10'000
Interessi	da a)	2'100
Il risultato dell'impresa peggiora per		12'100

- c) Per quale importo quest'operazione influisce sul cash flow dall'attività commerciale? 1 punto

0 = nessun effetto

Il primo pagamento viene effettuato dopo un anno, vale a dire posticipatamente al 1° aprile 2013.

- d) Per quale importo quest'operazione influisce sul cash flow dall'attività di investimento? 1 punto

Investimento: -112'000

- e) Per quale importo quest'operazione influisce sul cash flow dall'attività di finanziamento? 1 punto

Finanziamento: + 56'000

B. Funzione della contabilità Testo con parole mancanti 2 punti

Completate il testo seguente inserendo otto termini tratti dalla tabella seguente. Otto termini non trovano applicazione nel testo.

Indichi soltanto la lettera che contrassegna il termine corretto; per il completamento delle frasi non prenda in considerazione eventuali discrepanze tra maschile e femminile o singolare e plurale.

A economicità	E qualitativo	I finanziario	M struttura del patrimonio
B caso	F struttura dell'utile	J di bilancio	N pianificazione
C strutturale	G quantitativo	K disponibilità per pagamenti	O struttura del debito
D imprenditoriale	H obiettivo di rendimento	L obiettivo finanziario	P illiquidità

Definizione generale di "contabilità":

La contabilità si pone come obiettivo la registrazione, indicazione, valutazione e **[N pianificazione]** (in valori) **[G quantitativa]** del fatturato aziendale e rispecchia quindi le conseguenze **[I finanziarie]** delle attività **[D imprenditoriali]** passate o pianificate nell'ottica di un rendiconto passato, presente e futuro. In particolare offre informazioni sul raggiungimento dei principali **[L obiettivi finanziari]** e di risultato dell'attività imprenditoriale: produttività, **[A economicità,]** profitto e rendimento, **[K disponibilità per pagamenti]** (liquidità) e **[M struttura del patrimonio]** e del capitale.

C. Titoli e strumenti finanziari derivati

7.5 punti

a) Rendimento dei titoli

Obbligazione

R. acquista in data 25.4 un'obbligazione al 2 % a CHF 30'000.–, corso CHF 101.50, scadenza interessi 15.9.

- a1) Calcoli il tasso d'interesse annuo, l'interesse pro rata, il valore di corso e il valore di chiusura del conteggio di banca. Non consideri le spese. Nella tabella che segue contrassegni le cifre corrette. Soltanto un valore per ogni riga è corretto. 2 punti

Riga	Interesse annuo	Interesse pro rata	Valore di corso	Valore di chiusura prima delle spese
A	450.00	233.35	30'450.00	30'000.00
B	600.00	333.35	101.50	15'000.00
C	366.65	366.65	30'101.50	30'600.00
D	233.35	450.00	30'366.65	30'816.65

Spazio libero per i suoi calcoli

$$15.9 - 25.4 = 220 \text{ giorni, interesse annuo} = \frac{30'000 \times 2}{100} = 600.00, \text{ interesse pro rata} = \frac{30'000 \times 2 \times 220}{100 \times 360} = 366.65$$

$$\text{Valore di corso} = 30'000 \times 101.50 = 30'450.00, \text{ valore di chiusura prima delle spese} = 30'450 + 366.65 = 30'816.65$$

Obbligazione

S. ha acquistato un'obbligazione a CHF 98.50; rimborso a CHF 100.– nominali. La durata della detenzione è di tre anni, il tasso d'interesse del 2¼ %.

- a2) Calcoli il rendimento statico annuo medio in percentuale a due cifre decimali. 1 punto

Rendimento

1 P

$$\text{Interesse annuo} = 2\frac{1}{4} \% \text{ di } 100.- \text{ nom.} = 2.25$$

$$\text{Utile di corso} = 1.50 : 3 \text{ anni} = 0.50$$

$$\text{Utile annuo} = 2.75$$

$$\text{Rendimento} = \frac{2.75 \times 100}{98.50} = 2.79 \%$$

Azione

T. ha acquistato un'azione del valore nominale di CHF 500.– a CHF 2'380.– e l'ha rivenduta dopo 3 anni e 8 mesi a CHF 2'470.–. I dividendi sono stati dell'8 %, 7 % e 10 %.

a3) Calcoli il rendimento statico annuo medio in percentuale a due cifre decimali. 1.5 punti

Dividendi = 40.– + 35.– + 50.–	=	125.–	Utile annuo = $\frac{215 \times 360}{1'320 \text{ giorni}} = 58.64$
Utile di corso	=	90.–	
Utile totale		215.–	
Rendimento = $\frac{58.64 \times 100}{2'380.–} = 2.46 \%$			

b) Opzioni di acquisto su azioni

L'investitore V. prevede un aumento delle quotazioni delle azioni A. La quotazione attuale di un'azione A è di CHF 600.– l'una. L'investitore acquista 10 contratti di opzione, ognuno riguardante 10 opzioni. Il prezzo è di CHF 13.– a opzione (valore di base di ogni contratto = 10 azioni A). Un contratto lo autorizza ad acquistare 10 azioni A al prezzo di esercizio di CHF 610.– l'una. (Modalità di esercizio: europea)

b1) Limitatamente a questa opzione, quanti CHF può perdere al massimo V. qualora le quotazioni azionarie calassero? 1 punto

$$100 \times \text{CHF } 13.– = \text{CHF } 1'300.–$$

b2) A quanti CHF e di che percentuale deve aumentare la quotazione azionaria per consentire a V. di raggiungere il *break-even point*? 2 punti

Aumento della quotazione necessario a	CHF 623.– (610.– + 13.–)	
Quotazione odierna	CHF 600.–	= 100.00 %
Aumento della quotazione necessario	CHF 23.–	= 3.83 %

Finanziamento	22.5 punti
----------------------	-------------------

D Calcolo degli investimenti	statico	7.5 punti
-------------------------------------	----------------	------------------

Situazione iniziale

L'impresa Y acquista un macchinario supplementare per realizzare un nuovo prodotto. Sono disponibili i seguenti dati:

Prezzo d'acquisto	CHF	600'000
Costi di montaggio	CHF	40'000
Incremento dell'attivo circolante legato all'investimento (Disposizioni:	CHF	100'000
- non c'è nessun finanziamento da parte del fornitore (incremento creditori);		
- al termine della durata di utilizzo l'attivo circolante si riduce di	CHF	100'000)
Ricavato di liquidazione al termine della durata di utilizzo (stimato)	CHF	20'000
Durata di utilizzo (stima attendibile)	anni	10
Vendita (quantità) annua preventivata	pezzi	60'000
Capacità di produzione annua	pezzi	65'000
Prezzo di vendita pianificato per prodotto realizzato	CHF	12
Costi monetari fissi all'anno	CHF	200'000
Costi monetari variabili al pezzo	CHF	6
Interesse calcolatorio	Percentuale	10

Compito

Calcoli i seguenti valori per l'investimento pianificato (arrotondando le cifre a un decimale):

a) Impiego di capitale (capitale investito) 0.5 punti

a) Impiego di capitale (capitale investito) 0.5 P

Prezzo d'acquisto	CHF	600'000
+ Costi di montaggio	CHF	40'000
+ Incremento dell'attivo circolante	CHF	100'000
	CHF	740'000

b) Interesse calcolatorio all'anno

1 punto

b) Interesse calcolatorio all'anno

1.0 P

Impiego capitale CHF 740'000 + ricavato liquidazione CHF 20'000 + aumento att. circ. CHF 100'000 = CHF 430'000

CHF 430'000 x 10 % = **CHF 43'000**²

c) Ammortamento calcolatorio all'anno

1 punto

c) Ammortamento calcolatorio all'anno

1 P

Prezzo d'acquisto	CHF	600'000	
+ Costi di montaggio	CHF	40'000	
- Ricavato di liquidazione	CHF	20'000	
	CHF	620'000	: 10 anni = CHF 62'000

d) Cash flow annuo

1 punto

d) Cash flow annuo

1 P

Rendimento	60'000 pezzi x CHF 12	=	CHF 720'000
- Costi Variabili	60'000 pezzi x CHF 6	=	CHF 360'000
- Costi fissi		=	CHF 200'000
			CHF 160'000

e) Utile annuo

1 punto

e) Utile annuo

1 P

Cash flow	CHF	160'000
- Interesse calcolatorio	CHF	43'000
- Ammortamenti calcolatori	CHF	62'000
	CHF	55'000

f) Rendimento

1 punto

f) Rendimento

1 P

$$\frac{(\text{Utile CHF } 55'000 + \text{interessi calcolatori CHF } 43'000) \times 100}{\text{Impiego medio di capitale CHF } 430'000} = 22.8 \%$$

g) Periodo di ammortamento

1 punto

g) Periodo di ammortamento

1 P

$$\frac{\text{Impiego di capitale CHF } 740'000}{\text{Cash flow CHF } 160'000} = 4.6 \text{ anni}$$

h) Quale numero minimo di pezzi deve essere venduto perché il macchinario raggiunga il *break-even point*?

1 punto

h) *Break-even point*

1 P

Costi _{fissi}	CHF	200'000
	CHF	43'000
	CHF	<u>62'000</u>
	CHF	305'000

Margine di copertura al pezzo	CHF 12
	<u>- CHF 6</u>
	CHF 6

$$\text{Break-even point } \frac{\text{Costi fissi CHF } 305'000}{\text{Margine di copertura al pezzo}} = 50'834 \text{ pezzi}$$

E Calcolo degli investimenti dinamico 7.5 punti**Acquisto di nuovi veicoli commerciali****Situazione iniziale**

La Gartenunterhalt SA ha bisogno di un nuovo veicolo commerciale da 3 tonnellate. L'impresa vuole prendere una decisione tra i due modelli che le sono stati offerti, A e B. Secondo le indicazioni del concessionario, le differenze tra i due sono le seguenti (importi in CHF):

Modello	Prezzo d'acquisto	Valore di mercato dopo quattro anni	Valore di mercato dopo otto anni	Spese di manutenzione (ogni due anni)	Costi di esercizio annuali (ammortamenti esclusi)
A	56'000	18'000		1'500	4'000
B	49'000		5'000	1'000	2'500

Viene richiesto un rendimento minimo del 12 %. Inoltre, si prevede di dare in permuta il modello A ogni quattro anni e il modello B ogni otto.

Compiti

- a) Applicando il metodo del Net Present Value allestisca le basi decisionali calcolando i valori NPV per i due modelli di veicolo. 6 punti

► Utilizzi la tabella dei fattori di attualizzazione riportata in allegato.

Denominazione	CHF		Anno/i al 12 %	Fattori	Valori attuali	
	A	B			A	B
Impiego di capitale	56'000	49'000	0	1.000	56'000	49'000
Costi di esercizio annuali	4'000	2'500	1 – 4 1 – 8	3.037 4.968	12'148	12'420
Spese di manutenzione	1'500	1'000	2 4 6 8	0.797 0.636 0.507 0.404	1'196 954	797 636 507 404
Valore di permuta	(18'000)	(5'000)	4 8	0.636 0.404	(11'448)	(2'020)
Costo totale					58'850	61'744

b) Fase decisionale: indichi con una crocetta le affermazioni corrette: 1.5 punti

Il modello A è più vantaggioso rispetto al modello B
 Il modello B è più vantaggioso rispetto al modello A

Un rendimento minimo superiore potrebbe rovesciare la decisione
(non è necessario indicare i calcoli)

I calcoli riguardanti il modello A sono gravati da un maggior grado di incertezza.

I calcoli riguardanti il modello B sono gravati da un maggior grado di incertezza.

F Calcolo degli investimenti

NPV / IRR e payback

7.5 punti

Situazione iniziale

Il signor P. andrà in pensione quest'anno. Entro l'inizio dell'autunno deve comunicare alla sua cassa pensione se desidera prelevare il capitale del suo avere di risparmio per la vecchiaia o piuttosto ricevere il pagamento di una rendita di vecchiaia. In caso di prelievo del capitale, la sua cassa pensione gli consente di ricevere l'intero avere di risparmio accumulato.

Il signor P. ha a disposizione questi dati:

Avere di risparmio per la vecchiaia CHF 600'000 (pagamento possibile quest'anno)

Pagamento annuale rendita di vecchiaia fino al decesso del signor P. ogni anno a fine anno: 6.8 % dell'avere di risparmio

Tasso di interesse attuale per la proiezione futura 3 %

Aspettativa di vita stimata 22 anni

Tabella ampliata da utilizzare per questo compito:

Estratto dalla tabella dei fattori di attualizzazione delle rendite (valore attuale di un versamento annuale di CHF 1.-; scadenza a fine anno, per n anni)

Numero di anni	1 %	2 %	3 %	4 %	5 %.
18	16.398	14.992	13.754	12.659	11.690
19	17.226	15.678	14.324	13.134	12.085
20	18.046	16.351	14.877	13.590	12.462
21	18.857	17.011	15.415	14.029	12.821
22	19.660	17.658	15.937	14.451	13.163
23	20.456	18.292	16.444	14.857	13.489
24	21.243	18.914	16.936	15.247	13.799

Compito

- a) Verifichi la variante più vantaggiosa applicando il metodo Net Present Value. Indichi la sua raccomandazione a favore o sfavore del prelievo di capitale. 3.5 punti

- a) Verifichi la variante più vantaggiosa applicando il metodo Net Present Value. Indichi la sua raccomandazione a favore o sfavore del prelievo di capitale.

Testo	CHF	Anno/i	Fattori al 3%	Valori attuali
Prelievo del capitale	600'000	0	1,000	600'000
Pagamenti di rendite	40'800	1 - 22	15,937	650'230
Disavanzo per i pagamenti di rendite (NPV)				50'230

La decisione propende a favore del pagamento di rendite.

- b) Calcoli il tasso di rendimento interno in percentuali intere. Non è necessario interpolare i dati. 2 punti

► Per i fattori di attualizzazione delle rendite faccia riferimento alla tabella riportata a pagina 13.

- b) Calcoli il tasso di rendimento interno in percentuali intere (senza interpolazione).

$\frac{\text{Capitale}}{\text{Rendita}} \rightarrow \frac{600'000}{40'800} \rightarrow \text{Fatt.att.rendite } 14.706 \rightarrow \text{Tabella } 22 \text{ anni} = \text{ca. } 4\%$

- c) Dopo quanti anni l'importo delle rendite equivale all'importo del prelievo di capitale se il signor P. opta per il pagamento annuale di rendite di vecchiaia? Calcoli il fattore di attualizzazione delle rendite determinante (metodo del Payback dinamico) e contrassegni con un cerchio nella tabella qui sotto il fattore più vicino e il numero di anni. 2 punti
Se i valori vengono contrassegnati senza indicazione dei calcoli la soluzione non è ritenuta valida.

Estratto dalla tabella dei fattori di attualizzazione delle rendite (valore attuale di un versamento annuale di CHF 1.-; scadenza a fine anno, per n anni)

Numero di anni	1 %	2 %	3 %	4 %	5 %.
18	16.398	14.992	13.754	12.659	11.690
19	17.226	15.678	14.324	13.134	12.085
20	18.046	16.351	14.877	13.590	12.462
21	18.857	17.011	15.415	14.029	12.821
22	19.660	17.658	15.937	14.451	13.163
23	20.456	18.292	16.444	14.857	13.489
24	21.243	18.914	16.936	15.247	13.799

Capitale 600'000 Fatt.att.rendite 14.706 Tabella 3 % = **ca. 20 anni**
Rendita 40'800

Numero di anni	1 %	2 %	3 %	4 %	5 %.
18	16.398	14.992	13.754	12.659	11.690
19	17.226	15.678	14.324	13.134	12.085
20	18.046	16.351	14.877	13.590	12.462
21	18.857	17.011	15.415	14.029	12.821
22	19.660	17.658	15.937	14.451	13.163
23	20.456	18.292	16.444	14.857	13.489
24	21.243	18.914	16.936	15.247	13.799

Allegato

Fattore di attualizzazione

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

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

Fattore di attualizzazione di una rendita

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

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

Materia 602 Fiscalità

Tema 4

Durata dell'esame: 100 Minuten

Punteggio massimo: 50

Proposta di soluzione Fiscalità

Tempo a disposizione: 100 minuti
Punteggio massimo: 50

Compito 1 (15 punti)

I fatti

La Saft SA è di proprietà di due azionisti, ognuno con partecipazione al 50 %. Il bilancio della Saft SA al 31.12.2012 è il seguente:

Bilancio Saft SA al 31.12.2012 (CHF)

Liquidità	100'000	Creditori	600'000
Debitori	230'000	Transitori passivi	300'000
Delcredere	- 30'000	Accantonamenti	900'000
Scorte merci	400'000	Prestiti azionisti	2'000'000
Partecipazioni	500'000	Ipoteche banca cantonale	1'500'000
Mobilia e attrezzature	1'850'000	Capitale azionario	100'000
Immobile aziendale	1'900'000	Riserve (incl. riporto di utili)	100'000
Terreno edificabile (2'000 m ²)	540'000		
Perdita 2012	10'000		
	<u>5'500'000</u>		<u>5'500'000</u>

Altri dati

- Il delcredere è necessario dal punto di vista commerciale e accettato da quello fiscale.
- La scorte merci è stata sottovalutata di terzo come ammesso ai fini fiscali.
- Le partecipazioni hanno un valore commerciale fiscalmente accettato pari a CHF 700'000.00.
- La mobilia e le attrezzature hanno un valore commerciale di CHF 2'100'00.00.
- L'immobile aziendale ha un valore commerciale di CHF 2'000'000.00.
- Terreno edificabile di pari valore rispetto a quello acquistato anni fa dalla Saft SA viene attualmente negoziato al prezzo di CHF 300.00 al metro quadro.
- Gli accantonamenti sono ammissibili dal punto di vista fiscale per un importo di CHF 700'000.00. La differenza è già stata ripresa fiscalmente nell'anno precedente.
- Come garanzie per le ipoteche concesse dalla banca cantonale esistono unicamente l'immobile aziendale e il terreno edificabile.

Per i calcoli (anche degli interessi) ci si basi sui valori finali e non sui valori medi.

Laddove viene richiesta l'indicazione delle basi legali, queste vanno menzionate con la maggior precisione possibile. Citare quindi sempre, oltre alla legge, anche l'articolo, il capoverso, la lettera (lett.) e la cifra.

Per rispondere alle domande tenere presente anche la circolare allegata, n. 6 "Capitale proprio occulto delle società di capitali e delle società cooperative" dell'AFC, datata 06.06.1997, e la circolare "Tassi d'interesse 2012 fiscalmente riconosciuti su anticipi o prestiti in franchi svizzeri" dell'AFC, datata 21.02.2012.

Domande

1.1 Fornire una breve spiegazione del concetto di capitale proprio occulto.

Con il termine “capitale proprio occulto” si indica quella parte del capitale di terzi di una società di capitali o cooperativa cui dal punto di vista economico si attribuisce il significato di capitale proprio oppure che, come il capitale proprio, svolge la funzione di capitale di rischio (art. 65 LIFD o art. 29a LAID).

1.2 Secondo il bilancio al 31.12.2012 la Saft SA presenta del capitale proprio occulto? Motivare la risposta calcolando nella (prima) tabella riportata qui sotto l'importo massimo di capitale di terzi ammissibile e in seguito il capitale proprio occulto eventualmente presente.

Attivi	%	Valore di base (CHF) (valore commerciale)	Capitale di terzi ammissibile massimo (CHF)
Liquidità	100	100'000.00	100'000.00
Debitori (./. delcredere)	85	200'000.00	170'000.00
Magazzino merci	85	600'000.00	510'000.00
Partecipazioni	70	700'000.00	490'000.00
Mobilia e attrezzature	50	2'100'000.00	1'050'000.00
Immobile aziendale	70	2'000'000.00	1'400'000.00
Riserva del terreno edificabile (2'000 m ²)	70	600'000.00	420'000.00
Totale del capitale di terzi ammissibile			4'140'000.00

Capitale di terzi (effettivo) per fini commerciali	CHF	5'300'000.00
./. Riserve occulte assoggettate a imposta (accantonamenti)	- CHF	200'000.00
./. Totale del capitale di terzi massimo ammissibile	- CHF	4'140'000.00
Eccedenza	CHF	960'000.00
Capitale di terzi dagli azionisti (prestito)	CHF	2'000'000.00
Capitale proprio occulto	CHF	960'000.00

1.3 Calcolare per le varianti seguenti gli interessi non ammissibili dal punto di vista fiscale o la ripresa dell'utile. Per gli interessi usuali di mercato fare riferimento alla circolare dell'amministrazione federale delle contribuzioni allegata per il calcolo delle prestazioni in denaro. Illustrare brevemente anche i calcoli:

1.3.1 Per i prestiti degli azionisti si calcola un tasso d'interesse del 3.75 %.

Interessi effettivamente contabilizzati	
= 3.75 % di CHF 2'000'000.00	CHF 75'000.00
meno	
interessi ammissibili sul capitale di terzi ammissibile	
= 3.75 % di CHF 1'040'000.00 (= CHF 2'000'000.00 - CHF 960'000.00)	- CHF 39'000.00
Interessi da riprendere (= 3.75 % di CHF 960'000)	<u>CHF 36'000.00</u>

1.3.2 Per i prestiti degli azionisti si calcola un tasso d'interesse del 1.75 %.

Interessi effettivamente contabilizzati	
= 1.75 % di CHF 2'000'000	CHF 35'000.00
meno	
interessi ammissibili sul capitale di terzi ammissibile	
= 3.75 % di CHF 1'040'000 (= CHF 2'000'000 - CHF 960'000)	- CHF 39'000.00
Interessi da riprendere (negativi)	<u>CHF 0.00</u>

1.3.3. Per i prestiti degli azionisti si calcola un tasso d'interesse del 4 %.

Interessi effettivamente contabilizzati	
= 4.00 % di CHF 2'000'000	CHF 80'000.00
meno	
interessi ammissibili sul capitale di terzi ammissibile	
= 3.75 % di CHF 1'040'000 (= CHF 2'000'000 - CHF 960'000)	- CHF 39'000.00
Interessi da riprendere	<u>CHF 41'000.00</u>
oppure	
Ripresa dovuta al tasso d'interesse eccessivo sul "prestito azionario"	
= 0.25 % (= 4.00 % - 3.75 %) di CHF 2'000'000	CHF 5'000.00
Ripresa degli interessi effettivamente contabilizzati sulla quota di capitale proprio occulto	
= 3.75 % di CHF 960'000	<u>CHF 36'000.00</u>
Interessi da riprendere	<u>CHF 41'000.00</u>

1.4 Quali conseguenze fiscali derivano per i soggetti coinvolti? Menzionare sempre anche le basi legali determinanti. Per le imposte cantonali fare riferimento alla LAID.

1.4.1 A quali imposte sono assoggettati il capitale proprio occulto e gli interessi passivi dovuti sullo stesso presso la Saft SA?

Imposta sul capitale (solo per il Cantone)

Ripresa del capitale proprio occulto per CHF 960'000 per l'imposta sul capitale conformemente all'art. 29a LAID.

Imposta sull'utile (Confederazione e Cantone)

Ripresa degli interessi (distribuzione dissimulata d'utile) sulla quota del capitale proprio occulto Confederazione e Cantone, conformemente all'art. 65 LIFD e all'art. 24 cpv. 1 lett. c LAID.

Imposta preventiva

Gli interessi sul capitale proprio occulto ed eventuali interessi eccessivi sui prestiti azionari riconosciuti come capitale di terzi vengono qualificati come distribuzioni dissimulate d'utile. Conformemente a quanto previsto dall'art. 4 cpv. 1 lett. b LIP, questi sono quindi sostanzialmente assoggettati all'imposta preventiva del 35 %. Tale imposta deve essere versata dalla Saft SA laddove non risultino soddisfatti i requisiti per la procedura di notifica di cui all'art. 24 OIPrev.

1.4.2. Quali conseguenze fiscali derivano per gli azionisti in relazione all'imposta federale diretta? Indicare, citando i corrispondenti articoli di legge, anche le possibilità che esistono al fine di evitare o ridurre la doppia imposizione economica.

Partire dal presupposto che gli azionisti sono società di capitali.

Imposta sull'utile

Riqualificazione del ricavo da interessi in ricavo da partecipazione (distribuzione dissimulata d'utile) e concessione della deduzione per partecipazione conformemente all'art. 69 seg. LIFD.

Partire dal presupposto che gli azionisti sono persone fisiche e le azioni della Saft SA facevano parte della rispettiva sostanza privata.

Imposta sul reddito

Riqualificazione del ricavo da interessi in prestazioni valutabili in denaro provenienti da partecipazioni e imposizione al 60 % (art. 20 cpv. 1^{bis} LIFD), poiché le azioni rientrano nella sostanza privata.

Partire dal presupposto che gli azionisti sono persone fisiche e le azioni della Saft SA facevano parte della rispettiva sostanza commerciale.

Imposta sul reddito

Riqualificazione del ricavo da interessi in prestazioni valutabili in denaro provenienti da partecipazioni e imposizione al 50 % (art. 18b LIFD), poiché le azioni rientrano nella sostanza commerciale.

- 1.5 Quale importo va classificato come capitale proprio occulto alla luce dei presupposti seguenti? Motivare la risposta oppure illustrare brevemente i calcoli.
- 1.5.1 La Banca Janus concede alla Saft SA, senza garanzie supplementari, un credito bancario di CHF 1'200'000.00, cosicché il prestito azionario ammonta soltanto a CHF 800'000.00.

Capitale di terzi (effettivo) secondo il diritto commerciale	CHF	5'300'000.00
./. Riserve occulte assoggettate a imposta (accantonamenti)	- CHF	200'000.00
./. Totale del capitale di terzi massimo ammissibile	- CHF	4'140'000.00
Eccedenza	CHF	960'000.00
Capitale di terzi degli azionisti (prestito)	CHF	800'000.00
Capitale proprio occulto (prestito azionario massimo)	CHF	800'000.00

- 1.5.2 La banca cantonale offre alla Saft SA un totale di crediti bancari/ipoteche per un importo di CHF 3'500'000.00, per il quale gli azionisti garantiscono tramite fideiussione. Il capitale di terzi non contiene pertanto nessun prestito azionario.

Capitale di terzi (effettivo) secondo il diritto commerciale	CHF	5'300'000.00
./. Riserve occulte assoggettate a imposta (accantonamenti)	- CHF	200'000.00
./. Totale del capitale di terzi massimo ammissibile	- CHF	4'140'000.00
Eccedenza	CHF	960'000.00
Capitale di terzi con garanzia degli azionisti	CHF	3'500'000.00
Capitale proprio occulto (prestiti di terzi max. con garanzia degli azionisti)	CHF	960'000.00

Compito 2 (5 punti)

2.1. Nel settore delle imposte si affronta continuamente il tema delle società privilegiate o delle società con uno statuto fiscale particolare. Abbinare ai concetti seguenti la corrispondente base legale fornita dalla LIFD e dalla LAID. È indispensabile indicare l'articolo o gli articoli di legge, con il capoverso ed eventualmente la lettera. Se non esiste una base legale, lo si menzioni esplicitamente. L'attribuzione all'articolo o agli articoli corretti senza indicazione del capoverso e dell'eventuale lettera non dà diritto a nessun punto. Utilizzare la tabella delle soluzioni riportata sui fogli delle soluzioni.

- Società di domicilio
- Società mista
- Società holding
- Società di partecipazione

Concetti	Disposizione/i LIFD	Disposizione/i LAID
Società di domicilio	Nessuna ordinamento legale	Art. 28 cpv. 3
Società mista	Nessuna ordinamento legale	Art. 28 cpv. 4
Società holding	Nessuna ordinamento legale	Art. 28 cpv. 2
Società di partecipazione	Art. 69 e 70	Art. 28 cpv. 1 Art. 28 cpv. 1 bis (Art. 28 cpv. 1 ter)

2.2. Nel testo che segue inserire negli spazi numerati da 1 a 12 una delle soluzioni testuali proposte. Il numero di proposte di soluzione è maggiore del numero di spazi da riempire, e alcune proposte possono essere utilizzate più di una volta. Utilizzare la tabella delle soluzioni riportata sui fogli delle soluzioni.

L'imposizione come società holding avviene alle seguenti condizioni:

Lo scopo della holding deve essere garantito ... **n. 1** ... **n. 2** ... concretamente perseguito.

Lo scopo ... **n. 3** ... deve consistere nella ... **n. 4** ... di partecipazioni. La partecipazione in ... **n. 5** ... non giustifica il privilegio della holding, perché l'utile e il capitale sono oggetto di imposizione ... **n. 6** Lo stesso vale per i rapporti di debito quali prestiti, anticipi e prestiti obbligazionari.

Come ... **n. 7** ... la società può esercitare esclusivamente attività configurate come ... **n. 8** ... alla Svizzera.

Al perseguimento di scopi secondari, rispetto alla ... **n. 9** ... di partecipazioni, può essere attribuita soltanto una significanza ... **n. 10**

I valori commerciali delle partecipazioni o i ricavi da partecipazioni devono costituire ... **n. 11** ... almeno ... **n. 12** ... del totale degli attivi o dei ricavi.

Proposte di completamento:	principale / o / a breve termine / per iscritto / amministrazione duratura / due terzi / esclusiva / maggiore / su base statutaria / scopo secondario / e / nessuna attività commerciale / a lungo termine / secondaria / un terzo / non tre volte / società di persone / unica / società di domicilio
Numero	Spazio vuoto
1	su base statutaria
2	e
3	principale
4	amministrazione duratura
5	società di persone
6	non tre volte
7	scopo secondario
8	nessuna attività commerciale
9	amministrazione duratura
10	secondaria
11	a lungo termine
12	due terzi

Compito 3 (7.5 punti)

Le risposte e i procedimenti risolutivi devono riferirsi alle disposizioni contenute nella LIFD e nell'Ordinanza sulla scadenza e gli interessi nell'imposta federale diretta. Laddove viene richiesta una base legale, questa può riferirsi tanto alla legge quanto all'ordinanza. Le indicazioni di articoli della legge o dell'ordinanza devono essere fornite con la massima precisione possibile, ossia citando l'articolo e gli eventuali capoverso e lettera.

3.1. Il signor Hans Ammann paga sempre in ritardo le sue imposte e si lamenta poi degli interessi di mora che vengono applicati. In qualità di fiduciario, fargli notare i vantaggi di un pagamento puntuale delle imposte dovute:

3.1.1. Indicare a partire da quale data, normalmente, ha inizio l'assoggettamento all'interesse per l'imposta federale diretta 2012 e calcolare l'eventuale interesse di mora dovuto laddove il cliente pagasse la propria imposta federale diretta 2012, per un valore di CHF 6'000.00, solo il 31.12.2013 anziché entro la data corretta (è sufficiente il calcolo con arrotondamento al mese).

Data d'inizio dell'assoggettamento all'interesse: **01.04.2013 (oppure 31.03.2013)**

(È prassi consolidata che il calcolo degli interessi abbia inizio per lo più in data 01.04.2013 – un'interpretazione più letterale dell'art. 3 cpv. 1 dell'Ordinanza sulla scadenza e gli interessi nell'imposta federale diretta indicherebbe il 31.03.2013; anche questa risposta è ritenuta corretta)

Interesse di mora al 31.12.13:

CHF 6'000.00 * 3 % * 9/12 = CHF 135.00

3.1.2. L'interesse di mora di cui al punto 3.1.1. è dovuto anche se il signor Hans Ammann, senza alcuna colpa, non riceve dal fisco nessun conteggio per l'imposta federale diretta 2012 entro il 31.12.2013? Motivare il parere indicando con precisione la base legale.

Conformemente all'art. 164 cpv. 2 LIFD l'assoggettamento all'interesse decorre solo dopo 30 giorni dal recapito del conteggio se il debitore dell'imposta, per motivi **che non deve giustificare, non l'ha ancora ricevuto al momento della scadenza. In questo caso quindi non sarebbe dovuto alcun interesse di mora.**

3.2. Nel 2012 il signor Paul Bürgin ha ottenuto dalla vendita privata di azioni un utile di CHF 150'000.00 e vorrebbe, alla luce degli interessi attualmente ridotti sugli averi in banca, "investire" il suo denaro presso l'amministrazione delle contribuzioni. Poiché negli ultimi anni non ha registrato alcun reddito imponibile, per l'imposta federale diretta 2012 non ha ottenuto nessun conteggio preliminare. Pertanto ha chiesto all'amministrazione delle contribuzioni un bollettino di versamento per gli anticipi volontari e ha trasferito l'importo di CHF 150'000.00 con valuta 01.03.2013 sul suo conto "imposta federale diretta 2012". Il 25.07.2013 è stata eseguita la tassazione definitiva per il 2012, dalla quale – come previsto – non risultava nessun reddito imponibile per l'imposta federale diretta; pertanto l'importo di CHF 150'000.00 è stato restituito alla fine di agosto 2013.

3.2.1. In questo caso viene concesso un interesse remunerativo sull'intero importo o esiste eventualmente una limitazione quantitativa sull'importo oggetto di interesse?

Per l'imposta federale diretta non è prevista alcuna limitazione quantitativa per la remunerazione; in altri termini, l'interesse viene calcolato sull'intero ammontare.

3.2.2. Il cliente (fatta salva l'eventuale limitazione nell'importo di cui al punto 3.2.1.) ha sostanzialmente diritto alla remunerazione del suo avere in ogni caso o sono previste, nella legge o nell'ordinanza, delle eccezioni?

Se l'avere viene restituito entro 30 giorni dalla ricezione del pagamento, non viene accreditato nessun interesse.

3.3. Per l'imposta federale diretta il signor Max Clemens riceve sempre un conteggio preliminare basato sui dati relativi all'anno precedente, che paga immediatamente. Per l'imposta federale diretta 2012 aveva pagato immediatamente il conteggio provvisorio datato 31.01.2013 dell'importo di CHF 4'800.00. A causa di costi di manutenzione straordinaria per il suo immobile, tuttavia, non ha effettivamente registrato nessun reddito imponibile per l'imposta federale diretta 2012 (la tassazione definitiva è stata notificata in data 4 giugno 2013) e l'avere è stato restituito alla fine di luglio 2013.

3.3.1. Il **credito** deve produrre interessi a favore del signor Max Clemens? Se sì, di che tipologia di interessi si tratta e quale tasso bisogna applicare?

Sì, viene applicato l'interesse remunerativo, al tasso del 3 %.

3.3.2. Variante: invece dell'importo previsto dal conteggio (CHF 4'800.00) il signor Max Clemens ha versato per errore l'importo di CHF 8'400.00 e riceve quindi a fine luglio un rimborso pari a CHF 8'400.00 (il resto della situazione è analogo al punto 3.3.1.). L'ammontare (CHF 3'600.00) versato in eccesso rispetto a quello del conteggio deve produrre interessi? Se sì, di che tipologia di interessi si tratta e quale tasso bisogna applicare?

Sì, anch'esso genera interesse, viene applicato l'interesse remunerativo al tasso del 0.25 %.

- 3.4. La madre, **vedova**, del signor Urs Ebner è morta il 5 febbraio 2013. La tassazione definitiva dell'imposta federale diretta 2013 (01.01-05.02.2013) è stata notificata il 12 giugno 2013 al signor Urs Ebner in qualità di erede (non è stato predisposto un conteggio preliminare provvisorio). Indicare la scadenza dell'imposta federale diretta 2013 **dovuta**, la corrispondente base legale e la data di inizio dell'obbligo al versamento degli interessi.

Scadenza dell'imposta federale diretta 2013 della madre del signor Urs Ebner: **05.02.2013 (decesso della contribuente)**

Base legale (per la scadenza): **Art. 161 cpv. 4 lett. e LIFD**

Data d'inizio dell'assoggettamento all'interesse: **12.07.2013 (oppure 13.07.2013)**

(30 giorni dopo il recapito della tassazione definitiva conformemente all'art. 3 cpv. 1 lett. a dell'Ordinanza sulla scadenza e gli interessi nell'imposta federale diretta; nella pratica il calcolo degli interessi inizia frequentemente solo il giorno dopo; pertanto viene ritenuta corretta anche l'indicazione del 13.07.2013; cfr. risposta al punto 3.1.1.)

- 3.5. La Förster SA chiude il proprio esercizio al 31.01; l'esercizio 2011/12 è durato quindi dal 01.02.2011 al 31.01.2012 e l'imposta federale diretta 2012 è dovuta sostanzialmente alla scadenza del 01.03.2013. L'amministrazione delle contribuzioni può definire una data precedente per tale scadenza? Se sì, di quanto? Giustificare l'opinione indicando la base legale.

Per le persone giuridiche per le quali l'esercizio non coincide con l'anno civile, l'amministrazione cantonale può anticipare la scadenza dell'imposta federale diretta fino a un massimo di due mesi dopo la chiusura dell'esercizio (art. 1 cpv. 3 dell'Ordinanza sulla scadenza e gli interessi nell'imposta federale diretta).

Compito 4 (7.5 punti)

Le risposte e i procedimenti risolutivi devono basarsi sulle disposizioni della LIP e della OIPrev (aggiornamento al 1° gennaio 2013). Laddove viene richiesta una base legale, questa può riferirsi tanto alla legge quanto all'ordinanza. Le indicazioni di articoli della legge o dell'ordinanza devono essere fornite con la massima precisione possibile, ossia citando l'articolo e gli eventuali capoverso e lettera.

Oggetto dell'imposta preventiva sono, oltre ai redditi di capitale, anche le **vincite alle lotterie** e le **prestazioni d'assicurazione**. Rispondere alle domande seguenti, che si riferiscono a queste due categorie:

- 4.1. Quale emendamento fondamentale è entrato in vigore a partire dal 01.01.2013 per quanto riguarda la LIP in relazione all'imposta preventiva sulle vincite alle lotterie?

Le vincite alle lotterie di importo inferiore o pari a CHF 1'000.00 dal 01.01.2013 sono esonerate dal versamento dell'imposta preventiva (fino al 31.12.2012 sussisteva un limite di esonero di CHF 50.00).

- 4.2. Un **concorso a premi** nazionale (una manifestazione analoga a una lotteria) prevede come primo premio un viaggio gratis per due persone in Sicilia, del valore di CHF 10'000.00. Questa prestazione è assoggettata all'imposta preventiva? Motivare la risposta.

No, soltanto i premi in denaro sono assoggettati all'imposta preventiva.

- 4.3. Quali obblighi formali devono essere adempiuti dall'organizzatore del concorso o dagli uffici di pagamento nei confronti del vincitore per quanto riguarda l'imposta preventiva sulle vincite alla lotteria? Indicare la base legale pertinente per questi.

L'organizzatore del concorso o gli uffici di pagamento devono comunicare ai vincitori dei premi in denaro decurtati dell'imposta preventiva che potranno ottenere il rimborso di tale imposta solo presentando l'apposita attestazione, che dovranno far avere loro su richiesta (art. 41 cpv. 3 OIPrev).

- 4.4. Un biglietto di una lotteria svizzera per dieci estrazioni si è aggiudicato nel 2013 due vincite in denaro di CHF 600.00 l'una. Questi due premi sono assoggettati all'imposta preventiva? Spiegare nella risposta, indicando la rispettiva base legale, a partire da quale limite viene riscossa l'imposta preventiva e se in questo caso il limite è stato raggiunto o meno.

Conformemente all'art. 6 cpv. 1 LIP i premi in denaro di più di 1'000.00 franchi effettivamente versati sono assoggettati all'imposta preventiva. Se un biglietto dà diritto a più vincite in denaro, ai fini dell'assoggettamento è determinante il loro totale (art. 39 cpv. 1 OIPrev). Nel caso in esame viene quindi vinto un importo complessivo di CHF 1'200.00; per questo motivo le due vincite sono assoggettate all'imposta preventiva.

- 4.5. Nell'ambito di una manifestazione analoga a una lotteria, su una vincita di CHF 10'000.00 viene correttamente dichiarata e versata dall'organizzatore l'imposta preventiva (CHF 3'500.00). Il premio, tuttavia, non viene mai ritirato e trascorre la data oltre la quale i premi non ritirati non sono più esigibili. L'imposta preventiva rimane comunque in modo definitivo presso la Confederazione? Se non si è di questo parere, indicare chi e in che modo ha la possibilità, in questo caso, di chiedere il rimborso dell'imposta preventiva. Indicare anche la base legale pertinente.

L'organizzatore può chiedere, conformemente all'art. 42 cpv. 1 OIPrev, il rimborso dell'imposta o, d'intesa con l'AFC, computare tale imposta nel prossimo rendiconto.

- 4.6. Quali aliquote si applicano per l'imposta preventiva sulle prestazioni d'assicurazione? Indicare l'aliquota applicabile alle diverse categorie di prestazioni.

15 % su rendite vitalizie e pensioni e 8 % sulle altre tipologie di prestazioni d'assicurazione

- 4.7. Solitamente come viene adempiuto l'assoggettamento all'imposta preventiva sulle prestazioni d'assicurazione?

Mediante comunicazione della prestazione d'assicurazione imponibile

- 4.8. Indicare con una crocetta se le seguenti prestazioni d'assicurazione sono assoggettate all'imposta preventiva (le assicurazioni fanno parte del portafoglio nazionale dell'assicuratore e l'avente diritto è cittadino svizzero al verificarsi dell'evento assicurato):

→ **Conformemente all'art. 8 LIP**

	Si	No
4.8.1. Prestazione di capitale dall'AI per CHF 6'000.00	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
4.8.2. Rendita LPP annua per un importo di CHF 600.00	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4.8.3. Prestazione di capitale dalla LPP per CHF 4'800.00	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Compito 5 (12 punti)

Il contribuente IVA Willy Liebherr (che esegue il conteggio effettivo) possiede l'azienda Autorimessa & Scuola guida Liebherr (ditta individuale) di Rapperswil, SG.

Il 1° marzo 2013 Willy Liebherr abbandona la sua attività di insegnante di scuola guida perché in futuro desidera dedicarsi esclusivamente alla fiorente attività della sua autorimessa.

L'autoscuola, per la quale non aveva optato, veniva gestita nell'immobile n. 41, che fa parte della sua sostanza commerciale ed è adiacente all'immobile n. 42, in cui si trova l'autorimessa. L'immobile n. 41 è stato realizzato nell'anno 2000 per un importo forfettario di CHF 1'290'000.00 (incl. 7.5 % IVA). In futuro Willy Liebherr utilizzerà l'immobile esclusivamente per finalità commerciali legate alla sua autorimessa assoggettata all'IVA (locali di vendita per potenziali acquirenti di automobili).

Motivare le risposte alle domande che seguono utilizzando la terminologia specialistica; eventuali calcoli devono essere illustrati per ogni passaggio, rendendo chiaramente ricostruibili eventuali risultati intermedi. Ogni volta che sia possibile menzionare altresì gli articoli di legge od ordinanza pertinenti (LIVA od OIVA).

- 5.1. Che cosa si consiglia di fare a Willy Liebherr relativamente all'imposta sul valore aggiunto alla luce delle condizioni sopra indicate? Giustificare le valutazioni eseguendo gli eventuali calcoli.

Si verifica un cosiddetto cambiamento d'utilizzo completo. La deduzione dell'imposta precedente può essere ancora recuperata. È quindi possibile uno sgravio fiscale successivo conformemente all'art. 32 LIVA.

Considerando l'art. 32 cpv. 2 LIVA è possibile procedere con il seguente sgravio fiscale successivo:

Imposta precedente non fatta valere nel 2000		CHF	90'000.00
./. Ammortamenti per 13 anni 65 % (13 x 5 %)	-	CHF	58'500.00
Deduzione successiva dell'imposta precedente (sgravio fiscale successivo)		CHF	31'500.00

- 5.2. Nel 2013 Willy Liebherr lavora all'automobile della moglie Klara Liebherr, che non lavora per l'azienda, nell'autorimessa Liebherr a Rapperswil. Esegue i lavori servendosi di attrezzi e materiali della sua azienda presso la sua officina nel suo tempo libero.
- Prezzo di acquisto (IVA inclusa) del materiale utilizzato CHF 2'160.00
 - Prezzo di vendita da listino (IVA inclusa) del materiale utilizzato CHF 3'000.00
 - Prezzo che verrebbe fatturato a un terzo indipendente (IVA esclusa) per i lavori eseguiti (materiale compreso) CHF 5'000.00

Willy Liebherr desidera che gli si spieghi che cosa deve fare, per l'IVA, a causa dei lavori che ha eseguito sull'auto di sua moglie, e perché. Eseguire gli eventuali calcoli.

Si tratta di un prelievo per uso privato (consumo proprio) ai sensi dell'art. 31 cpv. 2 lett. a LIVA. L'imposta sul consumo proprio è dovuta sul prezzo d'acquisto, in caso di prelievo duraturo di oggetti nuovi, alla stregua di una restituzione dell'imposta precedente (art. 31 cpv. 1 LIVA). Per l'utilizzo temporaneo dell'infrastruttura (per es. gli attrezzi impiegati) l'imposta deve essere calcolata con un supplemento forfettario del 33 % sull'imposta precedente attinente ai costi dei materiali (art. 69 cpv. 3 OIVA). Viene fatta salva l'effettiva dimostrazione delle imposte precedenti dovute sull'utilizzo delle infrastrutture dell'officina.

8 % imposta di (100 %)	CHF	2'000	CHF	160.00
+ 33 % di	CHF	160.00	CHF	52.80
Rettifica imposta precedente (imposta sul consumo proprio)	CHF		CHF	212.80

- 5.3. Il 2 aprile 2013 Willy Liebherr viene chiamato da uno dei suoi clienti, Anton Huber di Zurigo, perché si rechi a Costanza (Germania) presso la Schwaben Auto Sagl.

Willy Liebherr aveva venduto ad Anton Huber una Rolls Royce Phantom II, la quale è in panne in Germania. La Schwaben Auto Sagl è riuscita a ottenere tutti i pezzi di ricambio ma non è autonomamente in grado di riparare l'auto d'epoca del signor Huber, e per questo motivo Willy Liebherr, essendo specialista per questa tipologia di veicoli, esegue le riparazioni direttamente in loco a Costanza. Per il suo lavoro Willy Liebherr invia ad Anton Huber a Zurigo una fattura che reca l'importo di CHF 3'500.00.

Willy Liebherr desidera sapere come deve emettere la fattura per Anton Huber affinché sia corretta secondo la normativa svizzera. Fornire una motivazione completa e giuridicamente comprensibile per quanto attinente all'imposta sul valore aggiunto (in merito alla tipologia di prestazione, al luogo di tale prestazione, al diritto applicabile, ecc.).

La fattura viene emessa senza IVA svizzera, perché si tratta di una fornitura di cui all'art. 3 lett. d cifra 2 LIVA, il luogo della fornitura conformemente all'art. 7 cpv. 1 lett. a LIVA è Costanza e quindi come previsto dall'art. 18 cpv. 1 LIVA non è assoggettata all'IVA svizzera.

- 5.4. Willy Liebherr deve restaurare una Mercedes Roadster del 1955 per Anton Huber di Zurigo. L'automobile si trova nell'autorimessa di Willy Liebherr a Rapperswil. Willy Liebherr si è procurato tutti i pezzi di ricambio ed esegue anche da sé la maggior parte delle riparazioni, che poi fatturerà direttamente ad Anton Huber. Per riparare il radiatore, invece, Anton Huber chiama Kurt Schwab della Schwaben Auto Sagl di Costanza, perché è un famoso specialista per queste riparazioni su questo tipo di veicoli.

La Schwaben Auto Sagl, non assoggettata alle imposte svizzere, emette in data 24 maggio 2013 una fattura dell'importo di CHF 20'000.00 per il lavoro svolto a Rapperswil ad Anton Huber, il quale a sua volta non è assoggettato all'imposta sul valore aggiunto. Sulla fattura è riportata la seguente dicitura: *"Fornitura di lavoro in Svizzera, il destinatario della fattura è debitore dell'imposta secondo il sistema dell'inversione contabile"*.

Willy Liebherr ritiene che soltanto per i servizi erogati da prestatori esteri sussista l'assoggettamento all'imposta sull'acquisto. Anton Huber desidera sapere se Willy Liebherr ha ragione, se nel caso in questione sia tenuto a notificare la situazione spontaneamente all'AFC e di quale importo IVA si tratterebbe concretamente.

No, Willy Liebherr ha torto, perché le forniture senza imposta sul valore aggiunto da importazioni sono in linea di principio assoggettate, come previsto dall'art. 45 cpv. 1 lett. c LIVA, all'imposta sull'acquisto, benché le persone private non assoggettate siano tenute a versare l'imposta per tali forniture solo in seguito alla comunicazione dell'autorità competente (AFC) sull'importo di CHF 1'600.00, come previsto dall'art. 45 cpv. 2 lett. b LIVA.

Compito 6 (3 punti)

La start-up View SA di Thun è stata fondata il 1° febbraio 2013. Gli ingegneri della View SA stanno sviluppando un sistema di rilevamento e allarme tempestivo per i terremoti, per il quale hanno sostenuto forti investimenti. Questo prodotto rivoluzionario riscuote grandissimo interesse soprattutto nelle aree sismiche e quindi il volume atteso di mandati per il 2015 è del tutto promettente, tanto che per quell'anno si prevede un fatturato di CHF 300'000.00. Per gli anni 2013 e 2014, invece, non si prevedono entrate ma solo ingenti investimenti.

- 6.1. Come va valutato l'assoggettamento fiscale in generale e da quando si prevede che la società sia obbligatoriamente assoggettata all'IVA (motivare le affermazioni facendo riferimento alla legge o all'ordinanza)?

Conformemente all'art. 10 cpv. 2 lett. a LIVA la View SA non è assoggettata perché non risulta raggiunto il limite di fatturato pari a CHF 100'000.00. È possibile rinunciare all'esenzione e quindi annunciarsi subito per l'assoggettamento. Una volta raggiunto il limite di fatturato di CHF 100'000.00 nell'anno 2015, questa condizione diventerà necessaria e pertanto obbligatoria dal 1.1.2016, conformemente a quanto previsto dall'art. 11 cpv. 1 OIVA.

- 6.2. Che cosa si consiglia alla View SA per quanto attinente all'IVA?

Alla luce dei costi di sviluppo e della relativa imposta preventiva è tuttavia ragionevole rinunciare all'esenzione ed annunciarsi subito. Procedendo in questo modo è possibile far valere l'imposta precedente già per i conteggi correnti.

Materia 603 Revisione

Tema 5

Durata dell'esame: 120 Minuten

Punteggio massimo: 60

Revisione

Tempo a disposizione: 120 minuti
Punteggio massimo: 60

Compito 1
(15 punti)

Grazie al costante perfezionamento dei propri prodotti la Enzian SA - con sede a Lucerna - ha avuto una crescita continua ed è sul mercato ormai da più di quattro generazioni. 12 anni fa la Enzian SA ha potuto festeggiare il giubileo dei suoi 150 anni di esistenza. Da allora, però, malgrado l'alta qualità dei prodotti, il volume di ordini è diminuito. I titolari dell'azienda - a gestione familiare - non hanno licenziato nessuno, ma i collaboratori uscenti non sono stati sostituiti e così ora i collaboratori rimasti si sono ridotti a 5 persone. Finora questa misura ha permesso di compensare la diminuzione del fatturato. Dato che sono parecchi anni che la Enzian SA non cresce, le riserve occulte sono praticamente esaurite.

L'attuale titolare, il signor Blum, ha 68 anni e nessuno dei suoi figli è interessato all'azienda. Si è cercato di vendere la Enzian SA, ma dopo alcune trattative l'affare è saltato, così che adesso si può pensare soltanto a una liquidazione. D'intesa con la moglie, nell'estate 2012 il signor Blum ha deciso di liquidare la Enzian SA.

Pertanto il signor Blum si rivolge all'ufficio di revisione della Enzian SA con alcune domande concernenti la liquidazione.

Compito 1.1 (5 punti)

Nel quadro del primo colloquio il signor Blum spiega l'attuale situazione della Enzian SA. Elencare 10 punti che descrivono la procedura generale da seguire per una liquidazione.

Decisione dell'AG di liquidare l'azienda

Andare dal notaio

Modifica dello statuto (ragione sociale)

Nomina dei liquidatori

Notifica della liquidazione all'Ufficio del registro di commercio

Allestimento del bilancio di apertura della liquidazione

Triplice pubblicazione della diffida ai creditori

Realizzazione dei valori patrimoniali

Estinzione dei debiti

Riparto del ricavo della liquidazione

Allestimento del bilancio di chiusura della liquidazione

Notifica della cancellazione all'Ufficio del registro di commercio

(HWP/MSA vol. 1, parte IV, 15.2 Das Liquidationsverfahren)

→ *Per ogni voce dell'elenco 0.5 punti*

Compito 1.2 (4 punti)

Nel corso del primo colloquio l'ufficio di revisione ha concordato con il signor Blum di occuparsi del rapporto della liquidazione. Dato che il signor Blum ha spiegato che non c'è fretta, si è deciso di iniziare la liquidazione insieme con la chiusura dei conti il 31.12.

- a) Come si chiama il rapporto di revisione da allestire per il 31.12?

*Rapporto del revisore sul bilancio di apertura della liquidazione
→ 1 punto*

- b) A chi è indirizzato il rapporto?

*Ai liquidatori della Enzian SA in liquidazione, Lucerna
→ 0.5 punti*

- c) Citare il primo paragrafo del rapporto.

*Conformemente al mandato conferitoci abbiamo verificato il bilancio di apertura della liquidazione al 31.12 (inclusi conto economico e allegato), valutato ai valori di alienazione, della Enzian SA.
→ 1 punto*

- d) In base a quale standard viene allestito il rapporto?

*Standard svizzeri di revisione
→ 0.5 punti*

- e) Come viene formulata la conclusione del rapporto?

*A nostro giudizio il bilancio di apertura della liquidazione è conforme alle disposizioni legali svizzere e allo statuto.
→ 1 punto*

(Camera Fiduciaria "Berichterstattung in sonstigen Prüfungsfällen", stato 16.5.2011)

Compito 1.3 (1.5 punti)

Il signor Blum ha accettato l'idea di andare in pensione e il fatto lo rallegra molto. Come si potrebbe accelerare la liquidazione? Citare i punti più importanti a questo riguardo e il relativo articolo di legge.

I liquidatori possono procedere alla ripartizione già dopo tre mesi dalla terza pubblicazione della diffida ai creditori, qualora un perito revisore abilitato confermi che i debiti sono estinti e dalle circostanze possa essere dedotto che non è messo in pericolo alcun interesse di terzi.

(Art. 745 cpv. 3 o 742 cpv. 1 CO)

- 3 mesi dopo la terza pubblicazione della diffida ai creditori 0.5 punti*
- Perito revisore abilitato 0.5 punti*
- Articolo di legge 0.5 punti*

Compito 1.4 (4 punti)

Grazie alla grande esperienza del signor Blum nelle questioni legali e contabili, si è potuto portare a termine la liquidazione in modo accelerato, come auspicato. Come si chiama il rapporto conclusivo della liquidazione? Indicare soltanto le differenze rispetto al titolo normale.

- a) Come si chiama il rapporto di revisione da allestire?

*Attestazione positiva del controllo sulla ripartizione anticipata del patrimonio nella procedura di scioglimento
→ 1 punto*

- b) A chi è indirizzato il rapporto?

*Ai liquidatori della Enzian SA in liquidazione, Lucerna
→ 0.5 punti*

- c) Citare il primo paragrafo del rapporto.

*Conformemente al mandato conferitoci abbiamo verificato, ai sensi dell'art. 745 cpv. 3 CO, se sono adempiuti i presupposti per una ripartizione anticipata del patrimonio della Enzian SA in liquidazione.
→ 1 punto*

- d) In base a quale standard viene allestito il rapporto?

*Standard svizzeri di revisione
→ 0.5 punti*

- e) Come viene formulata la conclusione del rapporto?

*A nostro giudizio
- i debiti della xy SA in liquidazione sono estinti;
dalle circostanze può essere dedotto che a seguito della ripartizione anticipata del patrimonio non è messo in pericolo alcun interesse di terzi.
→ Debiti estinti 0.5 punti
→ Non è messo in pericolo alcun interesse di terzi 0.5 punti*

(Camera Fiduciaria, 'Berichterstattung in sonstigen Prüfungsfällen', stato 16.5.2011)

Compito 1.5 (0.5 punti)

Una volta conclusa la liquidazione, si fa notare al signor Blum la necessità di conservare i libri per 10 anni. In quale articolo di legge è specificato il termine per conservare i libri?

*Art. 747 CO
→ Solo questo articolo è giusto*

Compito 2

(10 punti)

Una società fiduciaria conta 10 collaboratori, dei quali 4 si occupano di effettuare le revisioni. La società fiduciaria è abilitata alle sole revisioni limitate. Grazie ai nuovi criteri stabiliti per le dimensioni delle società soggette a revisione limitata, la società fiduciaria ha potuto acquisire alcuni mandati in più. È stata perciò assunta una collaboratrice in più per assistere il team di revisione. Il manuale interno di assicurazione della qualità stabilisce che i nuovi collaboratori del team di revisione debbano ricevere un'introduzione sufficiente ai loro nuovi compiti. Questo complesso compito viene affidato a uno dei revisori, che dovrà quindi accompagnare Margrit, la nuova collaboratrice, durante le prime settimane.

Compito 2.1 (4 punti)

Margrit non ha ancora nessuna esperienza nel campo della revisione. Come introduzione al tema bisogna spiegarle la tecnica e la procedura della revisione. Come si chiamano le quattro fasi della revisione? Citare per ogni fase della revisione un documento che deve allestire il revisore.

- *Preparazione: p.es. conferma del mandato, dichiarazione di accettazione del mandato*
- *Pianificazione: p.es. valutazione dei rischi, essenzialità, ripartizione del tempo*
- *Esecuzione: p.es. documentazione della revisione*
- *Conclusione e reporting: p.es. rapporto di revisione*

(Camera fiduciaria: „Systematische Anleitung zur Eingeschränkten Revision“, grafico sinottico)

→ *0.5 punti per fase, 0.5 punti per documento*

Compito 2.2 (5 punti)

Per spiegare meglio a Margrit la procedura di revisione, il responsabile del mandato ha stabilito che per la prima revisione dovrà verificare le diverse posizioni insieme con un altro revisore. Quali procedure segue il revisore insieme con Margrit per verificare i debiti da forniture e prestazioni?

a) Citare due interrogazioni

- *Analisi critica della lista poste aperte creditori e richiesta dei motivi per la presenza di saldi vecchi, insolitamente elevati come pure di conti con saldi in dare*
- *Discussione di variazioni importanti di singoli saldi rispetto a quelli di periodi precedenti o rispetto alle previsioni*
- *Interrogazione sul come viene assicurata la completezza delle registrazioni dei creditori nel periodo di competenza*

b) Citare due procedure di verifica analitiche.

- *Raffronto dei saldi creditori con quelli dell'anno precedente*
- *Raffronto dei cambi utilizzati per le conversioni delle divise estere con i corsi di fine anno risultanti da documenti bancari, ecc.*
- *Verifica delle fatture creditori registrate e non ancora registrate nel nuovo esercizio e/o se nei conti creditori e nei costi vi siano fatture per forniture e prestazioni riguardanti l'esercizio in esame*

c) Citare due verifiche di dettaglio.

- *Riconciliazione del totale della lista poste aperte creditori con il conto annuale*
- *Constatazione dell'esistenza di debiti nei confronti di società del gruppo e di azionisti*
- *Esame delle fatture dei creditori riportate a nuovo o non ancora contabilizzate e/o dei conti creditori e dei conti di costi per verificare se vi siano fatture concernenti forniture e prestazioni ricevute nell'anno in esame (→ conta come risposta corretta sia per i controlli dettagliati che per le procedure di verifica analitiche)*

d) Citare un'ulteriore procedura di verifica.

- *Esame di bollettini di consegna di merce fornita poco prima o dopo la fine dell'anno*

e) Citare una procedura di verifica che non fa parte di una revisione limitata.

- *Richiesta di conferme saldi ai creditori*

(Standard revisione limitata, allegato D, h)

- *a) per ogni voce 0.5 punti, max. 1 punto*
- *b) per ogni voce 0.5 punti, max. 1 punto*
- *c) per ogni voce 0.5 punti, max. 1 punto*
- *d) 1 punto*
- *e) 1 punto*

Compito 2.3 (1 punto)

Per potersi preparare il meglio possibile per l'imminente revisione, Margrit domanda dove può trovare le informazioni necessarie. Citare due possibili fonti d'informazione.

- *Standard revisione limitata*
 - *Sito internet della Camera Fiduciaria*
 - *Schweizer Handbuch für Wirtschaftsprüfung (HWP) / Manuel suisse d'audit (MSA)*
- *per ogni citazione 0.5 punti - SR non vale, trattandosi solo di una revisione limitata*

Compito 3
(15 punti)

Due anni fa il signor Strauss ha costituito la Orchidee SA, allo scopo di commercializzare meglio le proprie idee creative. Il signor Strauss aveva idee molto ambiziose in merito allo sviluppo dell'azienda. Per questo motivo, già durante il primo anno sono stati assunti 20 collaboratori, dei quali 15 lavorano nel reparto sviluppo e 5 nell'amministrazione. L'euforia del signor Strauss è molto contagiosa e quindi i collaboratori lavorano con molto impegno. Dal punto di vista finanziario l'avvio dell'azienda non è stato così roseo come si immaginava il signor Strauss. Il bilancio della Orchidee SA si presenta nel modo seguente (in MCHF):

Attivi	31.12.2012	Passivi	31.12.2012
Attivo circolante	10	Capitale di terzi	445
Immobilizzi	445	Capitale azionario	100
Perdita	90		
	545		545

Nel capitale di terzi sono inclusi i crediti della banca di fiducia, pari a 350, per i quali non sono state depositate garanzie. Finora il signor Strauss è riuscito a convincere i responsabili del settore crediti della banca di quanto siano buone le sue euforiche idee. Il resto del capitale di terzi è stato messo a disposizione della Orchidee SA dal signor Strauss in forma di prestito senza interessi.

Sul lato degli attivi ci sono soprattutto le sue idee, che vengono sperimentate e migliorate dagli sviluppatori e sono state attivate come valori immateriali.

Compito 3.1 (2 punti)

A parte la capacità dell'impresa di continuare le attività, quali problemi nota un revisore del bilancio di cui sopra?

- *Art. 725 CO*
- *Valutazione degli immobilizzi immateriali*
- *Art. 725 cpv. 1 CO*
- *Immobilizzi immateriali 1 punto*
- *Bassa liquidità: nessun punto*

Compito 3.2 (4 punti)

Quali particolari procedure di verifica bisogna seguire riguardo alla continuità aziendale? Citare 4 procedure di verifica.

- *Interrogazione della direzione aziendale per stimare la presumibile continuità aziendale*
- *Analisi e discussione con la direzione dei cash flow e dei risultati previsti e di altre informazioni prospettiche*
- *Analisi e discussione delle ultime chiusure intermedie*
- *Esame delle condizioni dei contratti di prestito al fine di identificare l'eventuale mancato rispetto delle loro disposizioni*
- *Lettura dei verbali delle sedute degli organi dell'azienda (azionisti, p.es. assemblee generali; organi di gestione e di controllo, p.es. consiglio d'amministrazione; comitati speciali), allo scopo di rilevare l'accenno a particolarità finanziarie*
- *Conferma dell'esistenza, della validità e dell'attuabilità degli accordi conclusi con parti correlate o con terzi che mirano ad assumere o mantenere un sostegno finanziario e la valutazione della capacità finanziaria di queste parti per concedere un finanziamento supplementare*
- *Esame delle misure previste per far fronte alle ordinazioni di clienti non eseguite*
- *Esame degli eventi successivi alla data del bilancio per determinare gli elementi che potrebbero pregiudicare la continuità aziendale*

(Standard revisione limitata, allegato G)

➔ *Per ogni voce dell'elenco 1 punto*

Compito 3.3 (1 punto)

Il signor Strauss ha sottoscritto una postergazione di 95 del suo prestito. Citare la formula usuale che differisce dal testo normale che si scrive all'attenzione dell'assemblea generale, dopo che è stata sottoscritta la postergazione.

Facciamo notare il fatto che la metà del capitale azionario e delle riserve legali della Orchidea SA non è più coperta (art. 725 cpv. 1 CO). Poiché da parte di un creditore della società è stata concessa una postergazione per un importo di CHF 95'000, il Consiglio di amministrazione ha rinunciato a darne avviso al giudice.

➔ *1 punto (anche se manca la seconda frase)
(HWP/MSA volume 1, parte VI, cap. 7.4.3 dopo le modifiche del 14 nov. 2011)*

Compito 3.4

(3 punti)

La Orchidea SA ha fatto brevettare qualcuno dei prodotti sviluppati e nel 2013 è riuscita a vendere alcuni di tali brevetti. In questo modo il signor Strauss intende finanziare provvisoriamente lo sviluppo di altri prodotti, al fine di sfruttare le ulteriori possibilità esistenti. Il bilancio intermedio al 30.06.2013 si presenta nel modo seguente (in MCHF):

Attivi	30.06.2013	Passivi	30.06.2013
Attivo circolante	260	Capitale di terzi	395
Immobilizzi	245	Capitale azionario	100
Riporto di perdita	90	Utile del periodo	100
	595		595

Per ottenere un aumento della linea di credito da parte della sua banca, il signor Strauss vorrebbe cancellare la postergazione. Per tale cancellazione occorre un'attestazione positiva del controllo.

- a) A chi è indirizzato il rapporto?

*Al consiglio di amministrazione della Orchidea SA
→ 0.5 punti*

- b) Citare il primo paragrafo del rapporto.

Conformemente al mandato conferitoci abbiamo verificato il bilancio a valori di continuazione della Orchidea SA al 30.06.2013 allo scopo di constatare che lo stesso non evidenzia più una situazione secondo l'art. 725 cpv. 2 CO, vale a dire che tutti i debiti sono coperti dagli attivi e di conseguenza esistono le condizioni per l'annullamento della convenzione di postergazione.

→ Conformemente al mandato conferitoci 0.5 punti

→ Valore di continuazione 0.5 punti

- c) In base a quale standard viene allestito il rapporto?

Standard svizzeri di revisione

→ 0.5 punti

- d) Come viene formulata la conclusione del rapporto?

A nostro giudizio sulla base del bilancio al 30.06.2013 tutti i debiti sono coperti dagli attivi. Di conseguenza non si è più in presenza di un'eccedenza di debiti secondo l'art. 725 cpv. 2 CO ed esistono le condizioni per l'annullamento della convenzione di postergazione.

→ Coperti dagli attivi 0.5 punti

→ Condizioni 0.5 punti

(Camera Fiduciaria, Verifica del bilancio (intermedio) ai sensi dell'art. 725 cpv. 2 CO allo scopo dell'annullamento di una postergazione)

Compito 3.5 (3 punti)

Finora i valori immateriali della Orchidea SA sono stati attivati ai costi di produzione. Dato che dal 2012 i brevetti dei prodotti sviluppati vengono venduti al valore di mercato, spesso si può costatare soltanto a posteriori se i prodotti siano effettivamente vendibili.

- a) Quali procedure di verifica vanno seguite, a questo proposito, quando si controllano gli eventi dopo la data del bilancio? Citare due interrogazioni.

- *Interrogazione in merito a importanti affari in sospeso e altre pratiche in essere concluse prima della data di bilancio che implicano un rischio di perdita*
- *Gli eventi sono stati esposti nel conto annuale o nell'allegato?*
(Standard revisione limitata, allegato D, h)

→ *Affari in sospeso 1 punto*

→ *Esposizione 1 punto*

- b) Spiegare perché la datazione dei documenti relativi a eventi avvenuti dopo la data del bilancio è importante per il revisore.

La data di conclusione dei lavori di verifica è importante nell'ottica della responsabilità del revisore per quanto concerne la presa in considerazione degli eventi dopo la data del bilancio. Con la data del rapporto il revisore indica fino a quando gli eventi dopo la data del bilancio sono stati presi in considerazione.
(HWP/MSA volume 2, capitolo 7.2.7.1)

→ *Responsabilità 0.5 punti*

→ *Considerazione degli eventi 0.5 punti*

Compito 3.6

(2 punti)

Al momento di concludere la revisione, normalmente il revisore chiede una dichiarazione di completezza.

- a) Di solito, da chi viene firmata la dichiarazione di completezza? Citare 2 possibilità.

- *Presidente del consiglio di amministrazione o presidente del comitato di revisione del consiglio di amministrazione o presidente della direzione dell'impresa*
- *Responsabile delle finanze o della contabilità*
(HWP volume 2, parte 4.6.3)

→ *0.5 punti ciascuno, max. 1 punto*

- b) Come deve procedere il revisore se le persone competenti si rifiutano di firmare la dichiarazione di completezza?

Sussiste una limitazione dello scopo della revisione. Il revisore è tenuto a inserire nel rapporto una limitazione della sicurezza negativa, sempre ritenuto che una tale opinione sia possibile. Eventualmente questo ha anche altri effetti sul suo rapporto.
(Standard revisione limitata, allegato E, punto 5)

→ *Limitazione 0.5 punti*

→ *Limitazione scopo revisione 0.5 punti*

Compito 4

(10 punti)

Gli attuali revisori hanno pregato Rose e Violetta di cercarsi un altro ufficio di revisione. Per questo motivo Rose e Violetta vorrebbero informarsi su chi potrebbe assumersi tale incarico a partire dall'esercizio 2013. Lo scopo della RoVi Sagl è la vendita di articoli sportivi ai pensionati. Dalla sua costituzione nel 2001 le due proprietarie hanno sempre tenuto da sole la contabilità. I conteggi IVA vengono allestiti da Rose, che ha frequentato alcuni corsi specifici per tale lavoro. Invece la chiusura dei conti è compito di Violetta. Entrambe frequentano ogni anno corsi su diverse tematiche.

Compito 4.1 (2.5 punti)

Violetta ha seguito un corso in cui si parlava delle nuove norme sulla revisione. Finora la RoVi Sagl era soggetta soltanto a una revisione limitata. Citare i valori limite esatti e il meccanismo di calcolo che distinguono la revisione limitata dalla revisione ordinaria.

Ordinaria, se in due esercizi consecutivi si superano due dei tre valori limite (totale di bilancio 20 milioni, cifra di affari 40 milioni, 250 posti a tempo pieno).

- *20/40/250 con la relativa denominazione 0.5 punti ciascuno (senza denominazione la risposta non è corretta)*
- *Due dei tre 0.5 punti*
- *In due esercizi consecutivi 0.5 punti*

Compito 4.2 (7.5 punti)

Le due signore hanno portato numerosi documenti da mostrare al consulente a titolo di informazione. Fra questi anche un conto annuale della RoVi Sagl al 31.12.2012 (in **MCHF**):

Attivi	31.12.2012	Passivi	31.12.2012
Attivo circolante	28'359	Capitale di terzi	22'728
Immobilizzi	148	Capitale proprio	5'640
		Utile	139
	28'507		28'507

Costi	2012	Ricavi	2012
Acquisto merci	31'324	Vendita merci	42'825
Costi del personale	2'308		
Costi di esercizio	9'485		
Costi estranei all'esercizio	385	Ricavi estranei all'esercizio	816
Utile	139		
	43'641		43'641

a) Di quale conto annuale bisogna disporre per sapere se la RoVi Sagl può continuare con la revisione limitata o se invece va sottoposta a una revisione ordinaria?

Di quello dell'esercizio 2013

- *1 punto*

- b) In base a quale standard va eseguita la revisione per l'esercizio 2013 se:
- nell'esercizio 2011 non sono stati raggiunti i valori limite per la revisione ordinaria,
 - nell'esercizio 2012 sono stati raggiunti i valori limite per la revisione ordinaria,
 - nell'esercizio 2013 sono stati raggiunti i valori limite per la revisione ordinaria?

Standard svizzeri di revisione

→ 0.5 punti

- c) Oltre ai criteri relativi ai valori, ci sono altri termini che Rose e Violetta non riescono a capire. Spiegare i termini "opting-up", "opting-down", "opting-out" e "opting-in" ed elencare i presupposti.

<i>Termine</i>	<i>Spiegazione</i>	<i>Presupposto</i>	<i>Punt. massimo</i>
<i>Opting-up</i>	<i>Si dovrebbe effettuare una revisione limitata, ma si opta per una revisione ordinaria. → 1 punto</i>	<i>> Lo chiede più del 10% del capitale sociale → 0.5 punti</i>	<i>1.5</i>
<i>Opting-down</i>	<i>Sarebbe consentito un opting-out, ma si effettua comunque una revisione, che però non soddisfa tutti i criteri legali di una revisione limitata. → 0.5 punti</i>	<i>Devono essere soddisfatti i criteri per un opting-out. → 0.5 punti</i>	<i>1</i>
<i>Opting-out</i>	<i>Rinuncia a una revisione limitata → 0.5 punti</i>	<i>- Nessun obbligo di revisione ordinaria - < 10 posti a tempo pieno nella media annuale - Consenso di tutti i soci → 0.5 punti ciascuno, max. 1.5 punti</i>	<i>2</i>
<i>Opting-in</i>	<i>Sussistono i presupposti per un opting-out o un opting-down, ma si chiede la revisione limitata → 1 punto</i>	<i>Un socio lo richiede → 0.5 punti</i>	<i>1.5</i>

Totale 6 punti

(HWP/MSA volume 1, parte 1, capitolo 2.2.4)

Compito 5

(7 punti)

Il membro di un'associazione locale chiede a un suo amico revisore - a motivo della sua esperienza professionale - di occuparsi della contabilità e della revisione del 2013. Ha pure raccomandato al comitato direttivo l'amico revisore. La settimana prossima ci sarà una riunione del comitato, alla quale parteciperà anche il revisore per far conoscere la propria opinione. L'associazione "Flieder" ha come scopo la protezione delle piante indigene e finora non è iscritta nel registro di commercio.

Compito 5.1 (2 punti)

Il revisore va a pranzare con il suo amico e si informa sull'associazione "Flieder". A sua volta l'amico vorrebbe sapere di più sugli obblighi legali di un'associazione. Citare i criteri che determinano l'obbligo di revisione di un'associazione.

Fino a un totale di bilancio di 10 milioni / cifra di affari 20 milioni / 50 posti a tempo pieno nella media annuale

- *Nessun obbligo di revisione. Possibilità di revisione facoltativa secondo SR 700 (esempio 3), revisione secondo SR o revisione limitata a norma di statuto.*

Se si supera un totale di bilancio di 10 milioni / una cifra di affari di 20 milioni / 50 posti a tempo pieno nella media annuale

- *Revisione ordinaria prescritta a norma di legge (CC art. 69b)*

➔ *Per ogni criterio di valore 0.5 punti*

➔ *Per ogni obbligo 0.5 punti*

Compito 5.2 (1 punto)

Il bilancio dell'associazione Flieder si presenta come segue (in MCHF):

Attivi	31.12.2012	Passivi	31.12.2012
Attivo circolante	14'863	Capitale di terzi	14'348
Immobilizzi	623	Capitale proprio	1'138
	15'486		15 486

Il fatturato è di circa **28 milioni di franchi** e l'associazione conta circa 40 collaboratori. In base a quale standard va allestito il rapporto di revisione per il 2012, se i valori di bilancio al 31.12.2010 e al 31.12.2011 non differiscono sostanzialmente da quelli al 31.12.2012? Motivare la risposta.

Trattandosi di una revisione ordinaria, il rapporto deve essere allestito secondo gli Standard svizzeri di revisione.

➔ *SR 0.5 punti*

➔ *Motivazione 0.5 punti*

Compito 5.3 (4 punti)

Supponiamo che la "Flieder" invece di un'associazione sia una fondazione senza un'impresa in forma commerciale. Supponiamo pure che la fondazione "Flieder" abbia un fatturato di 48 milioni, conti circa 40 collaboratori e - come già per l'associazione "Flieder" - il bilancio della fondazione "Flieder" si presenti nel modo seguente (in MCHF):

Attivi	31.12.2012	Passivi	31.12.2012
Attivo circolante	14'863	Capitale di terzi	14'348
Immobilizzi	623	Capitale proprio	1'138
	15'486		15'486

a) In base a quale standard va allestito il rapporto di revisione? Motivare la risposta.

Standard per la revisione limitata, a motivo dei criteri di valore (totale di bilancio 20, cifra d'affari 40, 250 posti a tempo pieno)

- *Standard revisione limitata 0.5 punti*
- *Motivazione 0.5 punti*
(Come risposta non basta dire che non sono stati raggiunti i criteri)

b) Supponiamo che la fondazione "Flieder" sia solo una piccola fondazione. Quali criteri dovrebbe soddisfare per poter rinunciare a un ufficio di revisione? Citare 2 criteri.

- *Nessun obbligo di una revisione ordinaria*
- *Istanza dell'organo supremo della fondazione*
- *Totale di bilancio della fondazione inferiore a CHF 200 000 per due esercizi consecutivi*
- *Nessun appello pubblico per una colletta o altre liberalità*
- *La revisione non è necessaria per rilevare con esattezza lo stato del patrimonio e i risultati di esercizio della fondazione*
(Ordinanza concernente l'ufficio di revisione delle fondazioni)

- *Per ogni criterio 1 punto; massimo 2 punti*

c) Sempre supponendo che la fondazione "Flieder" sia solo una piccola fondazione. Chi decide se si può rinunciare a un ufficio di revisione?

Autorità di vigilanza

- *1 punto*

Compito 6

(3 punti)

Il commercio di accessori per giardinaggio è ormai da 10 anni l'attività principale della Dahlien SA di Morat. La Dahlien SA rifornisce soprattutto le aziende agricole del Seeland, però gestisce anche un negozietto appena fuori Morat. Per la Dahlien SA le aziende agricole rappresentano un rischio minimo, dato che per la maggior parte pagano puntualmente le fatture e sono solvibili. Attualmente l'unico rischio è costituito dalla Kamile Sagl in liquidazione, verso la quale la Dahlien SA vanta un credito impagato di **MCHF 130**.

Oltre alla baracca del negozietto, la Dahlien SA possiede altri due immobili. Un immobile serve come investimento e si trova a Neuchâtel. L'edificio comprende 4 appartamenti in locazione ed è circondato da un po' di terreno, che gli inquilini possono utilizzare. L'altro immobile è invece adibito ad uso aziendale e comprende da una parte gli uffici dell'amministrazione, dall'altra due magazzini. Il fondo è stato comprato per CHF 800'000 nel 2003 già edificato. Dato che lo stabile aziendale si trova in zona industriale, il fondo è molto ambito. Già nel 2011 una vicina impresa ha fatto sapere di essere interessata al fondo. Poiché da parte sua la Dahlien SA vorrebbe venderlo, si è messa a cercare un'altra sede. Per le trattative di vendita il valore dello stabile è stato stimato a **MCHF 1 200**. Dato che nel 2012 sono state eseguite alcune trasformazioni che ne aumentano il valore, il valore di stima è stato aumentato di **MCHF 200**.

La merce viene comprata da piccoli produttori in Svizzera e rivenduta come pacchetto completo. Grazie ai quantitativi relativamente ingenti che la Dahlien SA compra da tali aziende, si possono ottenere prezzi di acquisto molto bassi. Ciò malgrado la Dahlien SA carica solo un piccolo margine del 3% sui prezzi di acquisto e anche le riserve occulte sulle scorte vengono mantenute il più basse possibile (MCHF 50 nell'esercizio precedente).

Per l'esercizio 2012 è stato stilato il seguente bilancio provvisorio (**MCHF**):

Attivi	31.12.2012	Passivi	31.12.2012
Mezzi liquidi	456	Debiti da forniture e prestazioni	8'804
Crediti da forniture e prestazioni	4'115	Ratei e risconti passivi	646
Scorte	5'153	Ipoteche	1'450
Altri crediti	546	Capitale azionario	100
Ratei e risconti attivi	356	Riserve legali	30
Stabile aziendale	800	Riporto di utili	656
Baracca negozio	46		
Immobile Neuchâtel	660	Utile	446
	12'132		12'132

La voce "Crediti da forniture e prestazioni" comprende una rettifica di valore di **MCHF 400**. Tale rettifica è stata determinata mediante un forfait del 5%. L'anno precedente le riserve occulte ammontavano a **MCHF 356**.

La voce "Scorte" comprende numerose piccole poste per un totale di **MCHF 5 180**. Dato che la Dahlien SA il 31.12 allestisce un inventario, le scorte di merci ancora vendibili si possono determinare con un'ottima precisione.

Mediante un calcolo dettagliato formulare le indicazioni concernenti le riserve occulte per l'allegato.

Riserve occulte star del credere:

<i>Forfait RF</i>	<i>400</i>		
<i><u>Rischio effettivo</u></i>	<i><u>130</u></i>		
<i>Riserve occulte</i>	<i>270</i>		<i>0.5 punti</i>
<i>Riserve occulte anno prec.</i>	<i>356</i>		
<i>Variazione</i>		<i>-86</i>	

Riserve occulte scorte:

<i>Valore effettivo</i>	<i>5 180</i>		
<i><u>Valore di bilancio</u></i>	<i><u>5 153</u></i>		
<i>Riserve occulte</i>	<i>27</i>		<i>0.5 punti</i>
<i>Riserve occulte anno prec.</i>	<i>50</i>		
<i>Variazione</i>		<i>-23</i>	

Riserve occulte immobili:

<i>Valore effettivo</i>	<i>1 400</i>	<i>1 200</i>	
<i><u>Valore di bilancio</u></i>	<i><u>800</u></i>	<i><u>800</u></i>	
<i>Riserve occulte</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 punto</i>
<i>Variazione</i>			<i>0</i>

<i>Scioglimento di riserve occulte</i>		<i>-109</i>	<i>1 punto</i>
--	--	-------------	----------------