

Organi responsabili per
l'esame professionale di Fiduciario

**Proposta di soluzione
per l'oggetto di materia 2011
Esame professionale di Fiduciario**

Indice del contenuto

| | | | |
|-------------|---|--------|---------|
| Materia 600 | Consulenza e gestione aziendale Proposta di soluzione Tema 1 | Pagine | 3 – 14 |
| Materia 600 | Consulenza e gestione aziendale Proposta di soluzione Tema 2 | Pagine | 15 – 22 |
| Materia 601 | Contabilità finanziaria/Finanziamento Proposta di soluzione Tema 3 | Pagine | 23 – 38 |
| Materia 602 | Fiscalità Proposta di soluzione Tema 4 | Pagine | 39 – 51 |
| Materia 603 | Revisione Proposta di soluzione Tema 5 | Pagine | 52 – 60 |

**Materia 600 Consulenza e
gestione aziendale**

**Proposta di soluzione
Tema 1**

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

Compito 1**(4 punti)****a) Definizione di "contabilità"**

Registrazione sistematica, completa, delimitata cronologicamente e per materia di tutti gli eventi contabili di un'azienda sulla base di giustificativi. Costituisce la base non solo del bilancio e del conto economico, ma anche della gestione di tutti i conti dell'azienda.

La contabilità commerciale è disciplinata dall'art. 957 ss. CO.

b) Procedura per la stesura del conto annuale, punti da rispettare

- Controllo dei saldi dei conti monetari (cassa, posta, banca)
- Verifica critica di tutti i conti
- Delimitazione di costi e ricavi in base al periodo di competenza: contabilizzazione di crediti, debiti, ratei e risconti attivi e passivi (ad es. ratei e risconti delle assicurazioni sociali, contabilizzazione dei costi di affitto mancanti, ecc.)
- Inventario e valutazione di patrimonio e debiti, contabilizzazione delle necessarie rettifiche di inventario
- Riscontro fra contabilità salariale e contabilità finanziaria
- Riscontro fra cifra d'affari e imposta precedente IVA
- Strutturazione regolare di bilancio e conto economico, stesura di un allegato al conto annuale, eventualmente stesura di valutazioni supplementari, come ad es. proposta di impiego dell'utile, tabella di ammortamento, conto dei flussi di capitale, ecc.

Compito 2) RegISTRAZIONI**(14 punti)**

| Dare | Avere | Descrizione | Importo CHF |
|------|-----------------|--|---------------------|
| 1300 | 6000 | Delimitazione affitto gennaio | 2 600.00 |
| 4290 | 1210 | Variazione saldo scorte "Accurate" | 8 700.00 |
| 1211 | 4290 | Variazione saldo scorte "Altro" | 12 700.00 |
| 1100 | 3200 | Delimitazione conto servizi di riparazione piccole macchine | 8 070.00 |
| 1100 | 3201 | Delimitazione conto servizi di riparazione macchine forestali | 5 380.00 |
| 1100 | 3202 | Delimitazione vendite Accurate | 10 222.00 |
| 3200 | 2200 | Correzione IVA da delim. riparazioni piccole macchine | 570.00 |
| 3201 | 2200 | Correzione IVA da delim. riparazioni macchine forestali | 380.00 |
| 3202 | 2200 | Correzione IVA da delim. vendite Accurate | 722.00 |
| 4201 | 2000 | Delimitazione creditore materiale macch. forestali | 8 823.20 |
| 4202 | 2000 | Delimitazione creditore acquisto merci Accurate | 11 152.40 |
| 6500 | 2000 | Delimitazione creditori da altri costi amministrativi | 14 456.40 |
| 1170 | 4201 | Correzione IVA da delim. creditore macchine forestali | 623.20 |
| 1170 | 4202 | Correzione IVA da delim. acquisto merci Accurate | 787.70 |
| 1170 | 6500 | Correzione IVA da delim. creditori altri costi amministrativi | 1 021.10 |
| 5070 | 2010 | Debito verso PAX Assicurazioni | 3 075.00 |
| 4400 | 2040 | Grossa riparazione (nessuna contabilizzazione - aumento totale di bilancio) | 8 000.00 |
| 5000 | 2300 | Delimitazione giubileo 10 anni di servizio | 1 000.00 |
| 5070 | 2300 | Delimit. assicurazione sociale su giubileo 10 anni di servizio | 100.00 |
| 1180 | 6200 | Quota privata veicolo | 2 500.00 |
| 6200 | 2200 | IVA su quota privata veicolo | 176.60 |
| 6900 | 1500 | Ammortamento 40% impianto EED | 400.00 |
| 6900 | 1510 | Ammortamento 25% mobili e attrezzature | 4 367.00 |
| 6900 | 1520 | Ammortamento 30% attrezzi e macchine | 20 424.50 |
| 6900 | 1550 | Ammortamento 40% veicoli | 17 902.00 |
| 1180 | 6890 | Interessi c/c S. Bachmann $(8\,720 + 4\,012.30) / 2 * 2.25\%$ | 143.25 |
| 6800 | 1021 | Perdita cambio conto EUR | 540.55 |
| 3205 | 1109 | Star del credere debitori | 700.00 |
| 3205 | 2400 | Adeguamento accantonamento garanzia (5% dei ricavi) | 1 000.00 |
| 1300 | 8900 | Accantonamento imposte | 1 000.00 |

Calcolo quota privata veicolo:

| | |
|---|-----------|
| Prezzo acquisto, IVA inclusa | 28 021.20 |
| Prezzo acquisto, IVA esclusa | 26 042.00 |
| Quota privata veicolo per 12 mesi, 9.6% (incl. IVA) secondo LIVA 2010 | 2 500.05 |
| IVA su quota privata | 176.60 |

Calcolo accantonamento imposte:

| | |
|-----------------------------------|-----------|
| Utile nuovo | 9 096.75 |
| Imposte contabilizzate | 3 000.00 |
| Utile nuovo ante imposte (= 120%) | 12 096.75 |
| Imposte (ipotesi: 20%) | 2 016.13 |
| Variazione accantonamento imposte | 983.88 |

Compito 3 a) Allegato al conto annuale 2010 (senza cifre esercizio precedente) (7 punti)**Allegato al conto annuale 2010 (in CHF)**Bachmann Assistenza per macchinari di
piccolo taglio e per la silvicoltura SA**2010****Valori delle immobilizzazioni materiali assicurati
contro l'incendio****300 000.00**

XYZ Assicurazione, polizza n. xx

(ipotesi, deve essere maggiore delle voci attive)

Durata contratto xxx - yyy

Ubicazione: Schmiedgasse 17, Alpnach

Impegni nei confronti di istituti di previdenza**3 075.00**

Pax LPP, polizza n. xxxx

Valutazione dei rischi

Sulla base di una valutazione dei rischi specifica per la Bachmann Assistenza per macchinari di piccolo taglio e per la silvicoltura SA, Alpnach, il consiglio di amministrazione ha considerato i rischi rilevanti per il conto annuale e, se necessario, deciso le misure da prendere.

Ulteriori indicazioni ai sensi dell'art. 663b CO non sono necessarie.

Compito 3 b) Proposta di impiego dell'utile 2010 (senza cifre dell'esercizio precedente)**Impiego utile 2010 (in CHF)**Bachmann Assistenza per macchinari di
piccolo taglio e per la silvicoltura SA**2010**

Utile di bilancio al 1.1.

48 757.80

Utile netto

54 646.90

Utile di bilancio a disposizione dell'assemblea generale

103 404.70

Proposta del consiglio di amministrazione per l'impiego dell'utile di bilancio:

Assegnazione alla riserva legale generale, 5%

0.00

(nessuna assegnazione, perché ha raggiunto il 20%: art. 671 cpv. 1 CO)

Dividendo di base, 5%

5 000.00

Superdividendo, 7%

7 000.00

Assegnazione alla riserva legale generale, 10% sul superdividendo

700.00

Riporto a conto nuovo

90 704.70

103 404.70

Compito 3 c) Conteggi dividendi 2010 Simon Bachmann**Bachmann Assistenza per macchinari di piccolo taglio e per la silvicoltura SA****Schmiedgasse 17****6055 Alpnach**

Signor
Simon Bachmann-Morandini
Schmiedgasse 17
6055 Alpnach

Alpnach, xxxx 2011

Conteggio dividendi 2010

Attestato per l'imposta preventiva

Come deciso dall'assemblea generale del xxxx 2011, lei riceve
il seguente dividendo per l'esercizio 2010 della Bachmann
Forst- und Kleinmaschinen-Service AG:

90 azioni nominative da CHF 1 000.00 nom., totale 90 000.00

Dividendo 12% su CHF 90 000.00

CHF 10 800.00

./. 35% imposta preventiva

CHF 3 780.00

Dividendo netto

CHF 7 020.00

Il dividendo netto le sarà versato nel corso dei prossimi giorni sul conto abc.

Compito 4

(3 punti)

Testamento, convenzione matrimoniale/contratto successorio

a) Strumenti per regolare la successione

In assenza di disposizioni scritte, valgono le norme legali del **CC**.

Stipulazione di una **convenzione matrimoniale**, artt. 182 e 216 CC; la convenzione deve essere stipulata per iscritto e firmata da entrambi i coniugi; è richiesta la forma dell'atto pubblico, art. 184 CC; la convenzione non deve pregiudicare il diritto alla legittima dei discendenti (in questo caso la figlia di primo letto, Caroline Steiger-Bachmann), art. 241 cpv. 3 CC; assegnare l'intero aumento al coniuge superstite; in base all'art. 219 CC si può concordare per il coniuge superstite un diritto di abitazione vita natural durante o un usufrutto; attribuzione della proprietà delle suppellettili domestiche.

Inoltre, mediante una **convenzione matrimoniale** si potrebbe favorire il coniuge superstite, lasciando ai discendenti soltanto la legittima (per iscritto, atto pubblico, occorrono due testimoni, artt. 468 e 499 CC). Dato però che un figlio è ancora minorenne, non è possibile concordare una rinuncia completa all'eredità da parte dei figli a favore del coniuge superstite.

Facendo un **testamento / legato** (come testamento olografo, art. 505 CC, che deve essere scritto e firmato a mano dal principio alla fine (compresa la data della confezione) dal testatore stesso, oppure come testamento pubblico, art. 499 ss. CC, forma scritta, atto pubblico, davanti a due testimoni, o come testamento orale, art. 506 ss. CC, possibile solo in circostanze straordinarie; il testatore deve dichiarare oralmente le sue volontà davanti a due testimoni, i quali devono provvedere immediatamente a metterle per iscritto, datarle, firmarle e depositarle presso il tribunale più vicino) si può lasciare ai figli solo la legittima, in modo da lasciare al coniuge la quota liberamente disponibile. In base all'art. 473 CC si può lasciare al coniuge superstite, in concorso con i discendenti comuni, $\frac{1}{4}$ in proprietà e $\frac{3}{4}$ in usufrutto. Se il coniuge superstite passa a nuove nozze, perde l'usufrutto della parte della successione che (al momento dell'apertura della successione stessa) non avrebbe potuto essere gravata di usufrutto a motivo della legittima dei discendenti. Per favorire al massimo il coniuge superstite, si potrebbe ricorrere alla **combinazione di una convenzione matrimoniale** (con la quale ad es. l'aumento viene assegnato integralmente al coniuge superstite) **con un contratto successorio o un testamento** (ad es. lasciando ai figli soltanto la legittima).

b) Contenuto di un contratto successorio

- Mediante un testamento, una convenzione matrimoniale o un contratto successorio si possono soddisfare nel migliore dei modi i desideri del disponente in merito alla successione. Questi strumenti consentono di influire sulla divisione dell'eredità e ad es., senza ledere le legittime, favorire alcuni eredi, determinate istituzioni o terzi. Fissando le regole per la successione si ottiene una certa sicurezza.
- Mediante disposizioni chiare si possono evitare liti fra il coniuge e i discendenti. Nel presente caso c'è anche una figlia di primo letto, il che potrebbe causare problemi. In questo caso l'azienda è già stata venduta, perciò a questo riguardo non vi sono problemi di successione.
- La moglie di Simon Bachmann è di parecchi anni più giovane di lui. È quindi più che consigliabile prendere opportune disposizioni per garantirle il futuro. Anche perché uno dei due figli è ancora minorenne. Si dovrebbero per esempio prendere disposizioni riguardo al diritto di abitazione e utilizzo dell'immobile privato, come pure per l'usufrutto del patrimonio.
- Viceversa, si dovrebbero prendere anche disposizioni per il caso che la moglie dovesse morire prima del marito.
- Inoltre, si dovrebbe stabilire come tenere eventualmente conto in altro modo della figlia di primo letto.

Compito 5

(10.5 punti)

a) Liquidazione del regime matrimoniale

| Liquidazione del regime matrimoniale | Totale | Beni propri marito | Acquisti marito | Beni propri moglie | Acquisti moglie |
|--|------------------|--------------------|-----------------|--------------------|-----------------|
| Renault Laguna | 20 000 | | 20 000 | | |
| Buick | 120 000 | 120 000 | | | |
| Immobile "Schmiedgasse 17" | 1 300 000 | 1 300 000 | | | |
| Ipoteca sull'immobile "Schmiedgasse 17" | -600 000 | -600 000 | | | |
| Compensazione ammortamento ipoteca con beni propri moglie | 0 | -200 000 | | 200 000 | |
| Quota valore aggiunto immob. "Schmiedgasse 17" su ipot. moglie | 0 | -16 670 | | 16 670 | |
| Collezione d'arte | 50 000 | | 25 000 | | 25 000 |
| Deposito titoli | 88 000 | | 44 000 | | 44 000 |
| Conti di risparmio e bancari | 126 000 | | 63 000 | | 63 000 |
| Conto bancario marito | 12 000 | | 12 000 | | |
| Deposito titoli marito | 37 670 | 37 670 | | | |
| Effetti personali marito | 7 000 | 7 000 | | | |
| Effetti personali moglie | 8 000 | | | 8 000 | |
| Gioielli e vestiti regalati alla moglie | 5 000 | | | 5 000 | |
| Assicurazione puro rischio caso morte a fav. moglie | 0 | | | | |
| Fatture in sospeso creditori della famiglia | -8 000 | | -4 000 | | -4 000 |
| Costi decesso (a carico della massa ereditaria) | 0 | | | | |
| Totale intermedio | 1 165 670 | 648 000 | 160 000 | 229 670 | 128 000 |
| Assegnazione 1/2 acquisti moglie | | | 64 000 | | -64 000 |
| Assegnazione 1/2 acquisti marito | | | -80 000 | | 80 000 |
| Totale | 1 165 670 | 648 000 | 144 000 | 229 670 | 144 000 |

Calcolo quota valore aggiunto immobile "Schmiedgasse 17" su ipoteca moglie:

Valore aggiunto = Valore commerciale CHF 1 300 000 / .J. Prezzo acquisto CHF 1 200 000 = Valore aggiunto 100 000

Val. aggiunto CHF 100 000 / Prezzo acq. 1.2 mln. * Quota moglie CHF 200 000 = Quota moglie CHF 16 670

Quota moglie beni matrimoniali:

| | |
|--|----------------|
| Beni propri | 229 670 |
| + Somma assicurazione caso morte | 200 000 |
| Totale beni propri | 429 670 |
| Quota acquisti | 144 000 |
| Totale quota moglie beni matrimoniali/patrimonio: | 573 670 |

Quota marito beni matrimoniali:

| | |
|--|----------------|
| Beni propri | 648 000 |
| Quota acquisti | 144 000 |
| Totale quota marito beni matrimoniali/patrimonio: | 792 000 |

Patrimonio da dividere:

| | |
|--|-----------------------|
| Quota marito beni matrimoniali/patrimonio | 792 000 |
| Patrimonio da dividere ante costi decesso | 792 000 |
| ./. Costi decesso | 12 000 |
| Totale patrimonio da dividere | <u>780 000</u> |

Avertenza per gli esperti:

Sostanza da dividere per controllo della legittima 880 000

Nel caso di una polizza caso morte a beneficio degli eredi legittimi o anche di terzi il diritto alla prestazione assicurata non viene incluso nella massa ereditaria (art. 78 LCA). Nel computo della porzione disponibile (artt. 476 e 529 CC nonché art. 77 ss. LCA) con determinati presupposti il valore di riscatto della prestazione assicurata può però essere soggetto all'azione di riduzione. In base al regime matrimoniale la moglie superstite avrebbe diritto alla metà (CHF 100 000). Per il controllo della legittima bisogna perciò includere l'altra metà (CHF 100 000) nel calcolo della massa ereditaria da dividere.

Compito 5**b) Calcolo delle quote di eredità**

| Erede: | Quota | Quota ereditaria CHF |
|--|-------|-----------------------|
| Moglie Isabella Bachmann-Morandini | 1/2 | 390 000 |
| Figlia di primo letto, Caroline Steiger-Bachmann | 1/6 | 130 000 |
| Nipote Jan del figlio premorto di secondo letto, Marcello Bachmann | 1/6 | 130 000 |
| Figlio di secondo letto, Valentino Bachmann | 1/6 | <u>130 000</u> |
| Totale successione Simon Bachmann-Morandini | | <u>780 000</u> |

Compito 6**(2.5 punti)****Sottrazione d'imposta**

Dato che evidentemente non si tratta di un importo modesto, il fiduciario consiglia un'autodenuncia, che per gli eredi non comporta conseguenze penali, conformemente all'art. 153a LIFD e all'art. 53a LAID A questo proposito va notato quanto segue:

- La sottrazione d'imposta non deve essere nota ad alcuna autorità fiscale
- Gli eredi devono aiutare senza riserve l'autorità fiscale a determinare gli elementi della sostanza e del reddito sottratti, ossia la sottrazione d'imposta deve essere comunicata non appena scoperta
- Gli eredi devono adoperarsi seriamente per pagare l'imposta dovuta.
- La moglie superstite deve poter dimostrare di non avere saputo nulla dell'esistenza dei valori non dichiarati, altrimenti eventualmente non può usufruire della riduzione a tre anni del recupero d'imposta.

L'imposta viene riscossa sui tre periodi fiscali che precedono l'anno del decesso, unitamente agli interessi di mora.

Inoltre, va notato che la procedura semplificata di recupero d'imposta concerne esclusivamente l'imposta sul reddito e sulla sostanza. Per gli altri tipi di imposta (ad es. IVA o imposta preventiva) e i contributi AVS non sono previste facilitazioni.

Compito 7**(4 punti)****a) Rapporto di servizio**

Mandato propriamente detto, art. 394 ss. CO

b) Risoluzione del rapporto di mandato

In base all'art. 404 cpv. 1 CO il mandato può essere revocato o disdetto da entrambe le parti senza che debbano sussistere particolari motivi. Secondo il Tribunale federale (DTF 115 II 464 con rimandi) questa norma è imperativa, perché il mandato si fonda su un rapporto di particolare fiducia. Perciò in base alla giurisprudenza non è nemmeno possibile aggirare la possibilità di revocarlo in qualsiasi momento imponendo una pena convenzionale ai sensi dell'art. 160 CO (DTF 104 II 108; DTF 110 II 380).

Se il mandante revoca il mandato, il mandatario ha diritto al pagamento del lavoro svolto. L'art. 404 cpv. 2 CO sancisce l'obbligo di risarcimento in caso di revoca o disdetta in tempo inopportuno. Si ha sempre una disdetta in tempo inopportuno quando viene data senza grave motivo in un momento poco propizio, causando alla controparte svantaggi particolari (DTF 110 II 380). In base all'art. 404 cpv. 2 CO il mandatario può però esigere soltanto di essere rimesso nella situazione come se il contratto non fosse mai stato stipulato ("interesse negativo"). Questo non esclude però che si possa chiedere anche il risarcimento del mancato profitto, se il mandatario riesce a provare che a causa del mandato ha dovuto rifiutare un altro, che in tal modo è andato irrimediabilmente perso.

c) Esigenze formali

No. Un mandato può essere conferito ovvero stipulato senza osservare nessuna forma particolare. Spesso è però consigliabile, con i mandati importanti, redigere il contratto per iscritto, indicando l'estensione del mandato e l'onorario, in modo da creare una situazione chiara per entrambe le parti. Nei rapporti di rappresentanza, ad es. per questioni fiscali, normalmente occorre una procura scritta per poter agire di fronte alle autorità a nome del mandante.

d) Organizzazioni di categoria

No, non vi è nessun obbligo di affiliarsi a un'organizzazione professionale di fiduciari.

L'appartenenza a un'organizzazione professionale comporta però notevoli vantaggi per i clienti:

- Attestato di qualità. Il cliente può contare in qualsiasi momento su conoscenze professionali aggiornate. I membri affiliati e i responsabili dei loro mandati si impegnano a seguire una formazione continua, il che viene anche controllato dalle associazioni di categoria che, se necessario, prendono opportuni provvedimenti.
- Vengono accettate esclusivamente le società fiduciarie che soddisfano le severe condizioni di ammissione quanto a formazione, pratica professionale e reputazione ineccepibile.
- Le società fiduciarie devono attenersi a regole deontologiche chiaramente definite, il che viene pure controllato dalle associazioni di categoria.
- Trasparenza per i clienti, grazie a servizi concreti e direttive vincolanti per i fiduciari

Come detto più sopra, il fiduciario affiliato a un'organizzazione di categoria deve attenersi alle regole deontologiche.

Per informazione degli esperti:

Gli obiettivi delle regole deontologiche sono:

- Tutelare e migliorare la reputazione della categoria professionale
- Applicare principi uniformi per l'esercizio della professione
- Curare il rapporto di fiducia fra clienti, autorità e terzi
- Sviluppare la lealtà fra i membri

Regole deontologiche:

- **Buona condotta:** esercizio coscienzioso e ineccepibile della professione, rispetto della legge e del principio di buona fede, rinuncia a qualsiasi attività che potrebbe danneggiare la reputazione della categoria o compromettere il rapporto di fiducia (quindi ad es. rifiutare determinati mandati, se necessario), le informazioni dei clienti non possono essere utilizzate, se ciò può far nascere dei conflitti di interesse
- **Indipendenza:** evitare relazioni e attività che possono compromettere la libertà di decisione e l'oggettività
- **Segreto professionale:** non è consentito comunicare ad altri constatazioni né informazioni o segreti confidati
- **Responsabilità:** l'attività viene svolta sotto la propria piena responsabilità. Si risponde della colpa propria e di quella dei collaboratori.
- **Obbligo di rendicontazione:** si deve rendere conto al mandante di tutte le operazioni di cui è stato incaricato il fiduciario. I fatti che comportano svantaggi per i clienti devono essere comunicati immediatamente. I conteggi vanno stilati entro un termine adeguato. Terminato il mandato tutti i documenti vanno consegnati agli aventi diritto.

- **Onorario:** il fiduciario fissa la tariffa del proprio onorario (sulla base della difficoltà del mandato e tenendo conto del tempo impiegato). Su richiesta del mandante gli va presentata gratuitamente una parcella dettagliata dell'onorario.
- **Rapporti fra i membri dell'associazione:** comportamento leale nei confronti dei colleghi dell'associazione di categoria, l'attività deve essere esercitata secondo i principi della concorrenza libera e leale. Informare il collega dell'associazione di categoria, se si constata che si assume un suo mandato.
- **Obblighi degli intermediari finanziari:** affiliazione a un organismo di autodisciplina o assoggettamento diretto all'Autorità di controllo per la lotta contro il riciclaggio di denaro. Osservare gli obblighi di diligenza, l'obbligo di comunicazione e il blocco dei beni ai sensi della LRD.

**Materia 600 Consulenza e
gestione aziendale**

**Proposta di soluzione
Tema 2**

Compito n. 1**(6 punti)****Confronto delle forme legali**

| Criteri | Ditta individuale | Sagl |
|--|--|---|
| Costituzione | Forma libera, generalmente da CHF 100 000 iscrizione RC con effetto dichiarativo | Atto pubblico, atti di costituzione, iscrizione RC con effetto costitutivo |
| Costi di costituzione e altri costi particolari | Nessun particolare costo di costituzione, eventualmente iscrizione RC, varia di caso in caso | Iscrizione RC, costi notaio, costi stesura documenti costitutivi (fiduciario, notaio) circa CHF 1 000 - 3 000 |
| Carattere dell'azienda, direzione e organi, scopo di impiego | Piccole imprese, come commerciante individuale, il titolare è gerente | Piccole e medie imprese, secondo la legge almeno due, di fatto possibile con una persona fisica o una società commerciale |
| Unione fra soci e società | Destino personale = destino della ditta e viceversa | I proprietari sono i gerenti (rappresentanza secondo lo statuto), destino soci = destino azienda, organi, assemblea dei soci, gestione, ev. ufficio di revisione |
| Rapporti di responsabilità | Personale, illimitata, con la sostanza privata | Solo sostanza della società. Se prevista nello statuto: responsabilità sussidiaria personale per l'obbligo di versamenti supplementari |
| Personalità giuridica | Nessuna | Persona giuridica |
| Ditta (ragione sociale) | Cognome come elemento essenziale | Libera, sempre con l'aggiunta Sagl (CO 944, 950) |
| Trasferibilità dell'azienda | Procedura complessa per il trasferimento | Cessione scritta delle quote sociali (CO 785), se nello statuto non è stabilito diversamente, cessione mediante approvazione dell'assemblea dei soci (CO 786, 808b cpv. 1 n. 4) |
| Revisione | Nessuna revisione | Revisione limitata con proposta di opting-out |

| Criteria | Ditta individuale | Sagl |
|-------------------------------|---|--|
| Capitale proprio | Capitale proprio prima della chiusura, event. conti privati + riserve latenti | Capitale sociale, riserve, riporto utile + riserve latenti |
| Capitale sociale | Nessuno fisso, variabile | Capitale sociale almeno CHF 20 000 (versato al 100%), senza limite massimo |
| Finanziatore capitale proprio | Titolare, partecipazioni tacite | Uno o più soci |
| Rimunerazione | Intero utile (interessi calcolatori + utile + salario proprio) | Utile dopo deduzione dei salari dei soci, nessuna deduzione per gli interessi del capitale proprio, dopo assegnazione alle riserve sono possibili dividendi |
| Diritti di cogestione | Titolare = Gerente = Responsabile | Socio = Gerente, possibile direttore indipendente |
| Tassazione | Come persona fisica, il titolare viene tassato per tutto il reddito e tutta la sostanza privati e aziendali Contributi personali AVS | Soggetto fiscale autonomo, imposta sugli utili e il capitale, doppia imposizione economica con la ripartizione di dividendi Contributi AVS dat. lavoro/lavor. |
| Processi decisionali | Rapidi, brevi, flessibili, gestione semplice, spesso one-man-show | Più lenta della ditta individuale, spesso processi decisionali complicati, ma possibilità di maggiore know-how (grazie a più dirigenti), decisivi tecnica e tipo di gestione |
| Contabilità | Contabilità obbligatoria, però solo con iscrizione RC: obbligo (CO 957, ORC 52 ss.) | Sì CO 801 con 662 ss. |
| Esecuzione | Esecuzione in via di pignoramento | Esecuzione in via di fallimento |
| Basi legali | Nessuna norma separata nel CO | CO 772 - 827 |

Compito n. 2 (conto economico previsionale)**(12 punti)****Pizzeria "La Fortuna"****Conto economico previsionale 2011**

| | | 1.1.2011 – 31.12.2011 |
|--|--------|-----------------------|
| CONTO ECONOMICO | | CHF |
| Entrate ristorante (52 sett. x 6 gg. x CHF 3 000) | | 936 000 |
| Costi dei materiali (936 000 (entrate) x 40%) | | 374 400 |
| UTILE LORDO I | | 561 600 |
| Salari lordi (come calcolati) | | 185 900 |
| AVS/AD (come calcolati) | 8.256% | 15 348 |
| Contributi AVS personali sull'utile netto | 9.7% | 13 477 |
| Assicurazione infortuni professionali e non | 2.35% | 4 369 |
| Assicurazione indennità giornaliera per malattia | 1.0% | 1 859 |
| Previdenza professionale (come calcolata) | | 6 248 |
| Altri costi del personale, incl. formazione continua | | 3 300 |
| TOTALE COSTI DEL PERSONALE | | 230 501 |
| UTILE LORDO II | | 331 099 |
| Affitto | | 85 200 |
| Costi veicoli, incl. assicurazione | | 18 000 |
| Manutenzione, riparazioni | | 10 000 |
| Assicurazioni, tasse, tributi | | 5 800 |
| Costi amministrativi | | 18 000 |
| Elettricità, gas, acqua | | 21 600 |
| Costi fiduciario e consulenza | | 10 000 |
| Pubblicità | | 9 360 |
| CASH FLOW OPERATIVO | | 153 139 |
| Oneri finanziari | | 1 000 |
| Ammortamenti | | 13 200 |
| UTILE NETTO | | 138 939 |

Calcoli supplementari:Salari lordi:Catarina Metzger: $4\,100 \times 13 = 53\,300$ Salvatore Lang: $5\,000 \times 13 = 65\,000$ Jonny Frizzi: $4\,300 \times 13 = 55\,900$ Laura da Silva: $900 \times 13 = 11\,700$ **TOTALE 185 900**AVS/AD:

Contributo AVS: 5.15%

Contributo AD: 1.10%

Contributo CAF: 1.80%

Costi ammin.: 0.206% (2% di 10.3%)

Totale contributi 8.256%Assicurazione infortuni professionali e non:

LAINF 2.35%

INP 0.00% (100% a carico del lavoratore)

Totale contributi 2.35%Previdenza professionale:Catarina Metzger: $4\,100 \times 13 = 53\,300$./ 24 360 = $28\,940 \times 7\% = 2\,025.80 / 2 = 1\,012.90$ Salvatore Lang: $5\,000 \times 13 = 65\,000$./ 24 360 = $40\,640 \times 18\% = 7\,315.20 / 2 = 3\,657.60$ Jonny Frizzi: $4\,300 \times 13 = 55\,900$./ 24 360 = $31\,540 \times 10\% = 3\,154 / 2 = 1\,577.00$ Laura da Silva: $900 \times 13 = 11\,700$./ 24 360

Contributi LPP complessivi: CHF 12 495 / 2 = Quota lavoratori: 6 248.00

Affitto:

12 mesi X 7 100 = 85 200

Costi veicoli e assicurazione:

Costi carburante: 8 000

Assicurazione: 6 000

Manutenzione: 4 000

Totale costi: 18 000

Manutenzione e riparazioni:

Come da compito, senza calcolo: CHF 10 000

Assicurazioni, tasse, tributi:

Come da compito, senza calcolo: CHF 5 800

Costi amministrativi:

Come da compito, senza calcolo: CHF 18 000

Costi fiduciario e consulenza:

Come da compito, senza calcolo: CHF 10'000

Elettricità, gas, acqua:

12 mesi X 1 800 = 21 600

Pubblicità:

1% della cifra d'affari (936 000) = 9 360

Oneri finanziari:

Come da compito, senza calcolo: CHF 1 000

Ammortamenti:

| | | | |
|----------------------------------|--------------|---|---------------|
| Costi costituzione: | 4 000 / 5 | = | 800 |
| Laptop: | 3 000 x 40% | = | 1 200 |
| Stampante: | 1 000 x 40% | = | 400 |
| Veicolo Alfa Romeo | 16 000 x 40% | = | 6 400 |
| Veicolo Ulysse | 11 000 x 40% | = | 4 400 |
| Totale costi ammortamenti | | | 13 200 |

Compito n. 3 (IVA)**(2 punti)**

- Possibilità di passaggio al metodo effettivo dopo un periodo fiscale (anno civile)
- Il rendiconto ha periodicità semestrale (LIVA 35 cpv. 1 lett. b)
- Calcolo dell'imposta: cifra d'affari IVA inclusa con aliquota saldo (LIVA 37 cpv. 2)
- Per il metodo delle aliquote saldo il limite massimo della cifra d'affari è CHF 5 020 000 con imposta netta massima di CHF 109 000 (art. 37 cpv. 1 LIVA)
- Il consumo proprio ai sensi dell'art. 31 LIVA (art. 92 OIVA) è considerato con l'applicazione delle aliquote saldo.
- Inoltre vanno rispettate le disposizioni degli opuscoli speciali
- Determinazione forfetaria dell'imposta precedente (non occorrono giustificativi)
- Nel caso di investimenti a breve termine (nell'arco di un periodo fiscale) non vi è un'effettiva deduzione dell'imposta precedente

Nel soppesare pro e contro dell'aliquota saldo bisogna valutare l'ammontare della cifra d'affari e dei costi con diritto a deduzione dell'imposta precedente. L'applicazione dell'aliquota saldo può essere più o meno vantaggiosa rispetto al metodo effettivo.

Compito n. 4 (conteggio AVS provvisorio)**(6 punti)**

a) Rinaldo Metzger consegna al fiduciario, perché la controlli, la dichiarazione provvisoria AVS/AD per il 2012 (ipotesi: i presupposti legali del 2012 sono identici a quelli del 2011). Nel foglio delle soluzioni correggere gli errori e indicare, perché si sono dovute fare le correzioni. Inoltre bisogna indicare i totali della massa salariale complessiva AVS e AD.

| Dichiarazione provvisoria AVS 2012 | | | |
|---|----------------|-----------------------------|----------------------------|
| | Salario AVS | Salario AVS dopo correzione | Salario AD dopo correzione |
| Rinaldo Metzger | 150 000 | 0 | 0 |
| Daniele Gsavi (33 anni, innovativo, come direttore) | 130 000 | 130 000 | 126 000 |
| Catarina Metzger | 60 000 | 60 000 | 60 000 |
| Salvatore Lang | 70 000 | 70 000 | 70 000 |
| Jonny Frizzi | 58 000 | 58 000 | 58 000 |
| Laura da Silva | 42 900 | 42 900 | 42 900 |
| Marina da Silva (apprendista, 16 anni e 8 mesi) | 9 000 | 0 | 0 |
| Hofer Seraina (donna pulizie, 66 anni, 1 ora alla settimana) | 6 500 | 0 | 0 |
| Totale AVS/AD | 526 400 | 360 900 | 356 900 |

Appunti relativi alle correzioni:

| |
|--|
| Rinaldo Metzger: Nessun contributo AVS né AD, perché, essendo il titolare della ditta individuale, viene considerato persona con attività indipendente. |
| Daniel Gsavi: il salario massimo assicurabile per l'AD è CHF 126 000 |
| Marina da Silva: nessuna trattenuta per AVS e AD, non avendo ancora compiuto 17 anni. |
| Seraina Hofer (donna delle pulizie): impiegata solo per 1 ora alla settimana, salario CHF 6 500 all'anno ./ deduzione per pensionati. ((Hier stimmt etwas nicht. Bei 52 x 1 h/Jahr: $6\,500/52 = 125$ CHF/h. Ist das nicht etwas zu hoch als Stundenlohn für eine Putzfrau? Ist es eine plausible Annahme 1h/Woche für ein Restaurant dieser Grösse? A.d.Ü.)) Quindi nessuna trattenuta per AVS né per AD. |

| | | |
|---|----|----|
| b) Fa parte del salario determinante AVS | Sì | NO |
| - Premi per lavoro straordinario | X | |
| - Gratifiche | X | |
| - Indennità ferie e giorni festivi | X | |
| - Regali per fidanzamento e nozze | | X |
| - Assegni e indennità familiari (per figli, nozze, parto) | | X |
| - Salario pagato durante maternità | X | |
| - Contributi datore lavoro alla cassa comp. assegni familiari | | X |
| - Indennità giornaliera assic. militare | X | |

Compito n. 5 (indici)**(4 punti)**

| Indici | Calcolo | Soluzione |
|------------------------------------|--|----------------|
| Quick Ratio (grado di liquidità 2) | $(81\ 100+25\ 600+19\ 600)/((11\ 100+34\ 000)*100$ | 280.05% |
| Rendimento della cifra d'affari | $67\ 400 * 100 / 805\ 900$ $67\ 400 * 100 / 803\ 100$ | 8.36% 8.39% |
| Margine di utile lordo | $100 / 803\ 100 * 535\ 000$ | 66.62% |
| Grado di finanziamento di terzi | $71\ 400 * 100 / 126\ 300$ | 56.53% |

**Materia 601 Contabilità finanziaria/
Finanziamento**

**Proposta di soluzione
Tema 3**

| | |
|--|-----------------|
| Contabilità finanziaria | 35 punti |
| A. Domande di teoria | 10 punti |
| Compito 1: Organizzazione della contabilità | 2 punti |

Compiti

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

| N. | Domanda | Sua risposta |
|--------------------|--|--|
| 1 $\frac{1}{2}$ | Chi è responsabile dell'organizzazione della contabilità nella nuova impresa secondo il Codice delle obbligazioni? Indichi l'articolo del CO. | Il consiglio d'amministrazione (art. 716a, cpv. 1, cifra 3 CO) |
| 2 $\frac{1}{2}$ | Indichi quattro obiettivi fondamentali perseguiti nella costituzione del reparto contabilità. | Rispetto dei requisiti di legge Garanzia della tenuta completa di tutte le fattispecie contabili Trasmissione di informazioni alla direzione conformemente alle esigenze Rispetto del principio economico. Ridurre al minimo le spese Utilizzare in modo ragionevole le risorse disponibili Predisporre le basi decisionali Elaborare i dati di calcolo Garantire il flusso informativo interno |
| 3 $\frac{1}{2}$ | Indichi quattro tematiche che dovrebbero essere disciplinate all'interno di un regolamento organizzativo per una società anonima. | Costituzione del consiglio d'amministrazione Commissioni (comitati) Modalità di riunione Presenza di decisioni Diritti del consiglio d'amministrazione Doveri del consiglio d'amministrazione Compiti e competenze Autorizzazione di firma Regolamentazione della rappresentanza nei confronti dell'esterno |
| 4 $\frac{1}{2}$ | L'assemblea generale può eleggere un procuratore? Indichi l'articolo del CO. | No. Il procuratore viene nominato dal consiglio d'amministrazione. (art. 721 CO) |

Informazione

Il Codice delle obbligazioni deriva i principi della contabilità da CO 959 e 662a/2.

Compiti

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

| N. | Circostanza | Nessuna violazione | Viola questo principio della contabilità: |
|--------|--|-------------------------------------|---|
| 1 ½ | L'acquisto di un nuovo veicolo viene registrato come: Costi per i veicoli / Banca | <input type="checkbox"/> | Correttezza dei periodi (principio di causalità) Continuità |
| 2 ½ | Nonostante alcuni crediti dubbi non viene formato nessun delcredere. | <input type="checkbox"/> | Prudenza Correttezza dei periodi (principio di causalità); eventualmente essenzialità |
| 3 ½ | Presso una ditta individuale i costi e i ricavi per interessi vengono registrati sul conto Risultato da operazioni su interessi. | <input checked="" type="checkbox"/> | |
| 4 ½ | Definiamo ogni anno singolarmente l'ammontare degli ammortamenti sull'arredamento. | <input type="checkbox"/> | Continuità |
| 5 ½ | Per migliorare la nostra situazione economica abbiamo registrato come Debitore già alla fine dell'anno alcuni mandati in ingresso soltanto nel mese di gennaio dell'anno successivo. | <input type="checkbox"/> | Correttezza, completezza Prudenza, correttezza, veridicità |
| 6 ½ | L'interesse di un prestito attivo non viene limitato. | <input type="checkbox"/> | Correttezza, completezza Correttezza dei periodi (principio di causalità) |
| 7 ½ | Eseguiamo un inventario delle merci solo una volta all'anno, il 20 dicembre. | <input checked="" type="checkbox"/> | |
| 8 ½ | Presso una società immobiliare invece di un conto costi e ricavi da immobili viene tenuto soltanto il conto «Risultato da operazioni su immobili». | <input type="checkbox"/> | Chiarezza, divieto di compensazione |

Compito 3: Problemi particolari di contabilità finanziaria**4 punti****Compiti**

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

| N. | Domanda | Sua risposta |
|--------|--|---|
| 1 1 | Qual è la differenza tra un' incorporazione e una combinazione ? | ai sensi dell'art. 3 LFus: [per analogia] Incorporazione = fusione tramite assunzione di una società Combinazione = fusione tramite formazione di una nuova società |
| 2 1 | Che cosa si intende per quasi-fusione ? | Si parla di quasi-fusione quando un'impresa acquisisce la totalità o la netta maggioranza dei diritti di partecipazione di un'altra società, la quale in questo modo diventa un'affiliata controllata della prima. |
| 3 1 | In relazione a un risanamento che cos'è un accordo di standstill ? | Con un accordo di standstill i creditori (banche, fornitori) si impegnano temporaneamente a non esercitare pressione (disdetta del credito, domanda di esecuzione e prosecuzione). In compenso, la parte debitrice s'impegna a tenere una determinata condotta (politica di informazione, assenza di azioni che arrechino svantaggio ai creditori). |
| 4 1 | Qual è la differenza tra solvibilità e affidabilità creditizia ? | Solvibilità = situazione economica nella quale si è in grado di ammortizzare un credito. Affidabilità creditizia = immagine finanziaria (reputazione, esperienze pregresse) di un debitore |

B. Registrazioni

5 punti

Compito 4: Ammortamenti indiretti

5 punti

Situazione iniziale:

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

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

Registrazione:

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

delle registrazioni 01.07

Prezzo d'acquisto del nuovo veicolo 68

Prezzo di permuta del furgone per le consegne di 8 anni 18

Compiti:

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

| Data | Testo della registrazione | Dare | Avere | Importo |
|-------|---------------------------------|--------------------------|--------------------------|---------|
| 30.06 | Ammort. ord.: 20%/6 mesi | Ammortamento | Rettifica valore veicoli | 6 |
| 01.07 | Trasferimento rettifica valore | Rettifica valore veicoli | Veicoli | 54 |
| 01.07 | Vendita veicolo precedente | Creditore | Veicoli | 18 |
| 01.07 | Cancellazione contabile veicolo | Veicolo | Ricavi straordinari | 12 |
| 01.07 | Acquisto nuovo veicolo | Veicolo | Creditore | 68 |
| 10.07 | Pagamento | Creditore | Banca | 49 |
| 10.07 | Sconto 2% su 50 | Creditore | Veicolo | 1 |
| | | | | |
| | | | | |

| Conto | Ecceденza in dare | Ecceденza in avere |
|--------------------------|-------------------|--------------------|
| Veicoli | 1 337 | |
| Rettifica valore veicoli | | 444 |
| Ricavi straordinari | | 12 |

C. Analisi conto dei flussi di capitale

5 punti

Informazione

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

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

Compito 5: Conto dei flussi di mezzi**5 punti**

Risponda alle seguenti domande:

| N. | Domanda | Sua risposta | | | | | | |
|---|--|--|-----------|---------|--------------------------|------|---|----------------|
| 1 1 | Nel 2009 nella cessione di investimenti sono stati registrati utili oppure perdite contabili? | Sono state registrate perdite contabili . | | | | | | |
| 2 1 | A quanto ammonta nel 2010 l'afflusso di liquidità (pagamenti) dai clienti? | <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 80%;">Fatturato</td> <td style="text-align: right;">3 987.5</td> </tr> <tr> <td>meno aumento dei crediti</td> <td style="text-align: right;">-6.8</td> </tr> <tr> <td>Afflusso di liquidità da pagamenti dei clienti</td> <td style="text-align: right;">3 980.7</td> </tr> </table> | Fatturato | 3 987.5 | meno aumento dei crediti | -6.8 | Afflusso di liquidità da pagamenti dei clienti | 3 980.7 |
| Fatturato | 3 987.5 | | | | | | | |
| meno aumento dei crediti | -6.8 | | | | | | | |
| Afflusso di liquidità da pagamenti dei clienti | 3 980.7 | | | | | | | |
| 3 1 | <p>A carico degli accantonamenti è stato pagato nel 2009 un importo di 5.2. Nel 2009 per quali importi sono stati sciolti o formati accantonamenti con effetti sul risultato?</p> <p>Giustifici la sua risposta.</p> | <p>Nel 2009 sono stati sciolti accantonamenti per un importo di 12.6 con effetti sul risultato.</p> <p>Motivazione:</p> <p>Il pagamento è stato registrato con Accantonamenti / Liquidità 5.2 (senza effetti sul risultato) Lo scioglimento è stato registrato con Accantonamenti / Spese 12.6 quindi l'utile è stato aumentato senza tuttavia aver generato un afflusso di liquidità.</p> <p>Di conseguenza dall'utile d'esercizio riportato bisogna detrarre lo scioglimento degli accantonamenti e i pagamenti a carico degli accantonamenti.</p> | | | | | | |

| | | | | | | | | | | |
|--|---|--|---------------------|----------|------------------------------|------|--|-----------------|--|---------------|
| 4 1 | Calcoli i pagamenti ai fornitori del materiale per il 2010. Tra i creditori risultano esclusivamente le fatture dei fornitori dei materiali. | <table> <tr> <td>Costi del materiale</td> <td>-987.0</td> </tr> <tr> <td>più diminuzione delle scorte</td> <td>14.6</td> </tr> <tr> <td>meno diminuzione dei creditori</td> <td>-5.7</td> </tr> <tr> <td>Uscita di liquidità dai pagamenti dei fornitori</td> <td>-978.1</td> </tr> </table> | Costi del materiale | -987.0 | più diminuzione delle scorte | 14.6 | meno diminuzione dei creditori | -5.7 | Uscita di liquidità dai pagamenti dei fornitori | -978.1 |
| Costi del materiale | -987.0 | | | | | | | | | |
| più diminuzione delle scorte | 14.6 | | | | | | | | | |
| meno diminuzione dei creditori | -5.7 | | | | | | | | | |
| Uscita di liquidità dai pagamenti dei fornitori | -978.1 | | | | | | | | | |
| 5 1 | <p>I transitori attivi consistono esclusivamente in acconti di salari per il mese di gennaio dell'anno successivo.</p> <p>Su che importo si sono attestati i pagamenti per il personale nell'anno 2010?</p> | <table> <tr> <td>Costi del personale</td> <td>-1 587.9</td> </tr> <tr> <td>più diminuzione TA</td> <td>1.6</td> </tr> <tr> <td>Uscita di liquidità da pagamenti dei salari</td> <td>-1 586.3</td> </tr> </table> | Costi del personale | -1 587.9 | più diminuzione TA | 1.6 | Uscita di liquidità da pagamenti dei salari | -1 586.3 | | |
| Costi del personale | -1 587.9 | | | | | | | | | |
| più diminuzione TA | 1.6 | | | | | | | | | |
| Uscita di liquidità da pagamenti dei salari | -1 586.3 | | | | | | | | | |

D. Leasing**15 punti**

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

Compito 6:**5 punti**

Il fornitore A ha presentato l'offerta seguente:

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

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

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

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

| Tempo | Rate del leasing | | Prezzo d'acquisto | | Valore attuale | Ammortamento | Quota di interessi | Rata del leasing |
|-------|----------------------------|----------------|-------------------|----------------|----------------|--------------|--------------------|------------------|
| | Fattore di attualizzazione | Valore attuale | Fattore di sconto | Valore attuale | | | | |
| 0 | 2.577097 | 78 886.35 | 0.793832 | 11 113.65 | 90 000.00 | | | |
| 1 | 1.783265 | 54 586.70 | 0.857339 | 12 002.75 | 66 589.45 | 23 410.55 | 7 200.00 | 30 610.55 |
| 2 | 0.925926 | 28 343.10 | 0.925926 | 12 962.95 | 41 306.05 | 25 283.40 | 5 327.15 | 30 610.55 |
| 3 | 0.000000 | 0.00 | 1.000000 | 14 000.00 | 14 000.00 | 27 306.05 | 3 304.50 | 30 610.55 |

Procedimento corretto per il valore attuale della rata del leasing

1 P

Procedimento corretto per il valore attuale del prezzo d'acquisto

1 P

Procedimento corretto per l'ammortamento

1 P

Procedimento corretto per la quota di interessi

1 P

Calcolo completamente corretto per 3 anni

1P

Compito 7:

10 punti

Il fornitore B ha presentato l'offerta seguente:

| | |
|--|---------------|
| Inizio del leasing | 01.01 |
| Durata del leasing | 5 anni |
| Commissione di stipula | CHF 5 000.00 |
| Rata del leasing annuale (posticipata, con scadenza a fine anno) | CHF 23 480.65 |
| Opzione d'acquisto al termine della durata del leasing | CHF 15 000.00 |

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

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

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

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

Compito 7.1:**1.5 punti**

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

| Dare | Avere | Importo |
|--------------------|-----------------------|-----------|
| Ammortamenti | Macchinari in leasing | 17 574.75 |
| Interessi passivi | Liquidità | 7 908.60 |
| Vincoli di leasing | Liquidità | 15 572.05 |
| | | |

Compito 7.2:**1 punto**

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

Cambia l'importo degli interessi e dell'ammortamento (l'ammortamento rimane)

Compito 7.3: 2 punti

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

| Dare | Avere | Importo |
|--------------------|-----------------------|-----------|
| Vincoli di leasing | Macchinari in leasing | 15 000.00 |
| Macchinari | Liquidità | 15 000.00 |
| Macchinari | Macchinari in leasing | 2 574.65 |
| | | |

Compito 7.4:**1 punto**

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

| Dare | Avere | Importo |
|----------------------------|-----------------------|-----------|
| Vincoli di leasing | Macchinari in leasing | 15 000.00 |
| Ammortamento straordinario | Macchinari in leasing | 2 574.65 |
| | | |
| | | |

Compito 7.5:**2 punti**

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

| | | | |
|----------------|---|--|---|
| Stipula | <input type="checkbox"/> nessun effetto | <input checked="" type="checkbox"/> augmenta l'imposta precedente | <input type="checkbox"/> aumenta l'IVA |
| | | <input type="checkbox"/> diminuisce l'imposta precedente | <input type="checkbox"/> diminuisce l'IVA |

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

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

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

Compito 7.6:**1 punto**

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

| Dare | Avere | Importo |
|--------------|------------------------|----------------|
| Liquidità | Rendimento del leasing | 23 480.65 |
| Ammortamento | Macchinari in leasing | 15 572.05 |
| | | |
| | | |

Compito 7.7:**1.5 punti**

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

| Dare | Avere | Importo |
|-----------|-------------------------|-----------|
| Liquidità | Credito a lungo termine | 15 000.00 |
| | | |
| | | |
| | | |

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

Finanziamento**10 punti****Informazione**

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

Durata di utilizzo: 5 anni

Interesse calcolatorio: 4% all'anno

Valore di liquidazione nell'anno 5: zero

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

Gli altri dati sono:

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

Compito 8: Net Present Value**3 punti**

Calcoli il Net Present Value (valore attuale netto dei cash flow liberi)
(arrotondato al CHF intero)

| Anno | Cash flow | F. sc. / 4% | Valore attuale netto |
|----------|------------------|-------------|----------------------|
| 0 | -210 000 | 0 | -210 000 |
| 1 | 35 000 | 0.961538 | 33 654 |
| 2 | 45 000 | 0.924556 | 41 605 |
| 3 | 60'-40' = 20 000 | 0.888996 | 17 780 |
| 4 | 80 000 | 0.854804 | 68 384 |
| 5 | 80 000 | 0.821927 | 65 754 |
| Σ | | NPV | 17 177 |

Compito 9: Payback**1 punto**

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

CF all'inizio del 4° anno: $180\,000 - 210\,000 = 30\,000$; $30' / 80' = 0.375 = 4.375$ anni; **4.38 anni**

Compito 10: Internal Rate of Return**6 punti**

Determini il tasso di rendimento interno (Internal Rate of Return)

Totale di tutti i cash flow scontati: $300' - 40' = 260' / 5 \text{ anni} = 52\ 000$

Investimento (210 000) / 52 000 = 4.03

Consultare la tabella (riga 5 anni): 8% = 3.9927 6% = 4.212364

Effettuare un calcolo comparativo:

| | CF | 5 anni/6% | | | 5 anni/8% | |
|---|-------|-----------|-----------|--|-----------|------------|
| 0 | | | | | | |
| 1 | 35000 | 0.943396 | 33018.86 | | 0.925926 | 32407.41 |
| 2 | 45000 | 0.889996 | 40049.82 | | 0.857339 | 38580.255 |
| 3 | 20000 | 0.839619 | 16792.38 | | 0.793832 | 15876.64 |
| 4 | 80000 | 0.792094 | 63367.52 | | 0.735030 | 58802.4 |
| 5 | 80000 | 0.747258 | 59780.64 | | 0.680583 | 54446.64 |
| | | | 213009.22 | | | 200113.345 |

Interpolare i dati

| | | | |
|----|----------------|------------|-----------|
| 6% | | 213009.22 | 213009.22 |
| | | | 210000 |
| 8% | | 200113.345 | |
| | | 12895.875 | 3009.22 |
| | | 12895.875 | 2% |
| | | 3009.22 | 0.467% |
| | =6% + 0.467% = | | 6.467% |

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

6.46%

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

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

**tra il 6 e l'8%
più vicino al 6%**

Allegato

Fattori di attualizzazione

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

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

Valore attuale di una rendita

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

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

Materia 602 Fiscalità

Proposta di soluzione Tema 4

Compito 1 (7.5 punti)

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

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

1.1

Da quale data la SA deve iscriversi obbligatoriamente al registro IVA se prende in considerazione le cifre sopra riportate per formulare le sue considerazioni? Motivi l'obbligo IVA facendo riferimento alla legge e ai fatturati rilevanti.

Soluzione:

Conformemente all'art. 10 cpv. 2 lett. a LIVA è previsto un limite di fatturato pari a CHF 100 000.--, e

L'assoggettamento decorre dall'anno successivo, conformemente all'art. 11 cpv. 1 OIVA. Hanno rilevanza le consulenze prestate in Svizzera e le vendite (comprese le esportazioni), cosicché il limite di fatturato viene raggiunto nel 2010, rendendo attivo l'assoggettamento a far data dal 1° gennaio 2011.

1.2

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

Soluzione:

L'assoggettamento sussiste per l'anno 2011

Con operazioni imponibili per CHF 130 000.--

Con il metodo dell'aliquota saldo va compresa l'IVA, quindi $130\,000 \times 4.4 = 5\,720$

1.3

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

Soluzione:

Conformemente all'art. 45 cpv. 2 lett. b LIVA l'imposta sull'acquisto è dovuta anche dai soggetti non assoggettati per importi superiori a 10 000.-- e conformemente all'art. 45 cpv. 2 lett. a LIVA il soggetto assoggettato è tenuto a registrare ogni imposta sull'acquisto; di conseguenza, per l'anno 2010 si calcola un importo di CHF 1 420.--, per l'anno 2011 di CHF 80.--, per un totale di 1 600.-- di imposta sull'acquisto dovuta, per un totale quindi di CHF 7 777.50.

Compito 2 (7.5 punti)

Determini nei casi seguenti:

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

Nota: i fornitori delle prestazioni sono soggetti assoggettati all'IVA in Svizzera. Giustifichi brevemente le sue risposte con una deduzione legale esatta per ogni cifra e ogni punto da valutare.

2.1

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

Soluzione

- *Prestazione di servizi (art. 3 lett. e LIVA)*
- *Luogo della prestazione di servizi è Samnaun (art. 8 cpv. 1 LIVA).*
- *Poiché il luogo della prestazione di servizi si trova sul territorio svizzero (Samnaun forma parte del territorio svizzero per le prestazioni di servizi, conformemente all'art. 4 cpv. 1 LIVA), la prestazione è assoggettata all'imposta sul valore aggiunto svizzera ai sensi dell'art. 18 cpv. 1 LIVA.*

2.2

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

Soluzione

- *Prestazione di servizi (art. 3 lett. e LIVA)*
- *Trattandosi di prestazioni di servizi di ristorazione, il luogo della prestazione dei servizi è la sede del ristorante (principio della sede di attività), ossia Lörrach/Germania/estero (art. 8 cpv. 2 lett. d LIVA).*
- *La prestazione di servizi si considera svolta all'estero e quindi non è assoggettata all'imposta sul valore aggiunto svizzera.*

2.3

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

Soluzione

- *Fornitura (art. 3 lett. d cifra 1 LIVA)*
- *Luogo della fornitura è Dublino, dove si trova la merce all'inizio della fornitura (art. 7 cpv. 1 lett. b LIVA), quindi all'estero.*
- *La fornitura si considera svolta all'estero e quindi non è assoggettata all'imposta sul valore aggiunto svizzera ai sensi dell'art. 18 cpv. 1 LIVA.*

2.4

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

Soluzione

- *Prestazione di servizi (art. 3 lett. e LIVA)*
- *Luogo della prestazione di servizi è Vienna, dove si trova l'edificio (luogo in cui si trova il fondo conformemente all'art. 8 cpv. 2 lett. f LIVA), quindi all'estero.*
- *La prestazione di servizi si considera svolta all'estero e non è assoggettata all'imposta sul valore aggiunto svizzera.*

2.5

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

Soluzione

- *Fornitura di un bene (art. 3 lett. d cifra 1 LIVA)*
- *Luogo della fornitura è Zurigo-Kloten/territorio nazionale, dove viene consegnato il dipinto (art. 7 cpv. 1 lett. a LIVA).*
- *La fornitura è assoggettata all'imposta sul valore aggiunto svizzera. In virtù dell'art. 23 cpv. 2 cifra 3 LIVA è possibile l'esenzione dall'imposta per questo tipo di fornitura.*

Compito 3 (7 punti)

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

Vero Falso

| | | | |
|------|---|---|---|
| 3.01 | La Confederazione può riscuotere un'imposta diretta con un'aliquota massima dell'11,5% sul reddito delle persone fisiche e con un'aliquota massima dell'8,5% sul reddito netto delle persone giuridiche. | X | |
| 3.02 | La Confederazione emana principi per armonizzare le imposte dirette federali, cantonali e comunali. Rientrano in questa fattispecie le imposte sul reddito, sulla sostanza, sull'utile e sul capitale dei Cantoni, ma non le imposte sulle successioni e le donazioni. | X | |
| 3.03 | Per quanto compatibile con il tipo di imposta, nel regime fiscale vanno osservati i principi della generalità e dell'uniformità dell'imposizione, come pure il principio dell'imposizione secondo la capacità economica. | X | |
| 3.04 | L'armonizzazione si estende all'assoggettamento, all'oggetto e al periodo di calcolo delle imposte, alla procedura e alle disposizioni penali, come pure alle tariffe e aliquote fiscali e agli importi esenti da imposta. | | X |
| 3.05 | La Confederazione e i Cantoni possono riscuotere imposte speciali di consumo su tabacco greggio e manufatto, bevande distillate, birra, automobili e loro parti costitutive, petrolio, altri oli minerali, gas naturale e i prodotti ottenuti dalla loro lavorazione nonché i carburanti. | | X |
| 3.06 | Ciò che la legislazione federale sottomette all'imposta sul valore aggiunto, alla tassa di bollo e all'imposta preventiva, o che dichiara esente da queste imposte, può essere gravato da imposte dello stesso genere da parte dei Cantoni in periodi di gravi deficit. | | X |
| 3.07 | La riscossione di un'imposta si basa su cinque requisiti che devono essere disciplinati nella Costituzione o in una legge formale; essi sono la sovranità fiscale, il soggetto dell'imposta, l'oggetto dell'imposta, l'assoggettamento e l'aliquota dell'imposta. | | X |
| 3.08 | In relazione all'imposta alla fonte il lavoratore straniero sprovvisto di permesso di domicilio con domicilio in Svizzera è soggetto dell'imposta. Il datore di lavoro è sostituto d'imposta del lavoratore e deve quindi adempiere a tutti gli obblighi derivanti dal rapporto fiscale. | X | |
| 3.09 | Il trasferimento di diritti e obblighi procedurali e dell'assoggettamento fiscale al successore è denominato successione fiscale. | X | |
| 3.10 | Il periodo di tempo per il quale risulta dovuta l'imposta sull'utile è denominato periodo fiscale e dura un anno civile. Il periodo di calcolo corrisponde al periodo di tempo determinante per il calcolo dell'utile imponibile. | | X |
| 3.11 | I Cantoni riscuotono tra le altre le seguenti imposte: un'imposta sul reddito e un'imposta sulla sostanza delle persone fisiche, un'imposta sull'utile e un'imposta sul capitale delle persone giuridiche, un'imposta alla fonte sul reddito di determinate persone fisiche e giuridiche. | X | |
| 3.12 | Nelle imposte periodiche sul reddito e la sostanza così come sull'utile e sul capitale l'aliquota dell'imposta legata al valore è formata solitamente da due parti: il coefficiente d'imposta stabilito dalla legge e l'aliquota d'imposta determinata periodicamente. | | X |
| 3.13 | È assoggettata all'imposta sulla sostanza l'intera sostanza netta, quindi anche oggetti d'arte, suppellettili domestiche e denaro contante. | | X |
| 3.14 | Le società di capitali e le società cooperative sono imposte secondo la medesima tariffa. I Cantoni possono computare l'imposta sull'utile nell'imposta sul capitale. | X | |

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

Compito 4 (10 punti)

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

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

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

Natura esterna

Provenienza dei fondi

Motivo alla base dell'acquisto

Funzione economico-tecnica

Trattamento contabile

Trattamento fiscale

Utilizzo dei ricavi

Volontà e illustrazione della fattispecie del soggetto assoggettato

4.3 Situazione iniziale

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

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

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

Giustifichi brevemente la sua risposta ed esegua in modo ricostruibile i calcoli necessari. Vanno considerate soltanto le disposizioni della LIFD.

- **Sostanza commerciale**
- **Metodo della prevalenza o sulla base degli effettivi rapporti di utilizzo**
- **Calcolo: CHF 30 000 (negozio): 47 000 (totale) * 100 = 63.83%**
- **Articolo 18 cpv. 2 LIFD (utilizzo prevalente)**

4.3.2 Cambia qualcosa per l'anno 2010? Giustifichi brevemente la sua risposta ed esegua in modo ricostruibile i calcoli necessari. Vanno considerate soltanto le disposizioni della LIFD.

- **Trasferimento o prelievo privato dalla sostanza commerciale in quella privata**
- **Metodo della prevalenza o sulla base degli effettivi rapporti di utilizzo**
- **Calcolo: CHF 35 000: 50 000 * 100 = 70% utilizzo privato**
- **l'importo imponibile è pari alla differenza tra il valore commerciale e il valore determinante ai fini dell'imposta sul reddito; quindi CHF 400 000**
- **Articolo 18 cpv. 2 LIFD (utilizzo prevalente)**

4.3.3 Si viene a modificare qualcosa se il cambiamento d'utilizzo avviene soltanto nel 2011? Giustifichi brevemente la sua risposta ed esegua in modo ricostruibile i calcoli necessari. Vanno considerate soltanto le disposizioni della LIFD.

Conformemente all'art. 18a cpv. 1 LIFD (centro di costi 26 anno 2009), su richiesta è imposta immediatamente soltanto la differenza fra il valore determinante ai fini dell'imposta sul reddito (1 600 000) e il valore dell'investimento (1 700 000) dell'immobile; ossia gli ammortamenti recuperati, pari a CHF 100 000. L'utile da incremento di valore, pari a 300 000, è imponibile solo alla cessione. (Riforma II dell'imposizione delle imprese, dall 1.1.2011)

Compito 5 (7 punti)

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

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

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

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

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

- imposta preventiva 35% di $(25\ 000 + 50\ 000) = 26\ 250$
- i pagamenti sono dovuti a 30 giorni dalla scadenza dei redditi di capitale, quindi il 30.06.2011
- art. 16 cpv. 1 lett. c LIP (in linea con l'art. 12 cpv. 1 LIP)

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

- Hanno diritto al rimborso la Steinmann Holding SA e Alfred Steinmann (cittadino svizzero)
- Steinmann Holding SA: domanda di rimborso separata all'AFC
- Alfred Steinmann: domanda tramite dichiarazione fiscale privata (elenco dei titoli) alla competente autorità cantonale di riscossione delle imposte

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

- notifica o procedura di notifica conformemente all'art. 20 LIP

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

- la procedura di notifica può essere effettuata soltanto per l'azionista Steinmann Holding SA
- art. 26a cpv. 1 e cpv. 3 OIPrev
- società di capitali, società cooperativa, investimento collettivo di capitale oppure ente pubblico
- partecipazione pari o superiore al 20%
- il destinatario della prestazione deve avere diritto al rimborso

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

- la procedura di notifica può essere effettuata per gli azionisti Steinmann Holding SA e A. Steinmann
- art. 24 cpv. 1 lett. b e cpv. 2 OIPrev
- i destinatari della prestazione devono avere diritto al rimborso (cittadini svizzeri), max. 20 persone

5.6 Presuma che la Steinmann Transport SA desidera versare all'AFC il minor importo possibile per l'imposta preventiva. A quanto ammonta in questo caso l'importo minimo dovuto per l'imposta preventiva?

Dividendo in contanti: 35% di 50% (quote di Alfred e Beat Steinmann) di 25 000 = 4 375
Aumento gratuito del capitale: 35% di 20% (quota di Beat Steinmann) di 50 000 = 3 400

Importo minimo dovuto: 7 875

Nota: se l'imposta non fosse trasferita (al punto 5.1 è indicato che viene trasferita) ciò produrrebbe un onere fiscale maggiore o un trasferimento da parte della SA, situazione non desiderata in base alla descrizione del caso.

Compito 6 (11 punti)**Compito 6.1**

La Blumentopf SA ha registrato per la prima volta una perdita nell'esercizio annuale 2000. Dopo alcuni anni positivi la crisi economica ha comportato elevate perdite a partire dal 2008, cosicché nel 2010 la società ha dovuto essere risanata come indicato qui di seguito a causa di un bilancio deficitario:

- Rinuncia al prestito dell'azionista di 300 kCHF. Il prestito era stato concesso nel 2006 in vista dell'espansione. In quel periodo era disponibile anche un'offerta di finanziamento della banca locale, rifiutata però per motivi di costo.
- Rinuncia del maggior fornitore ai crediti aperti, per un importo di 30 kCHF.
- Riduzione del capitale (senza indennità) con conseguente riammontamento a pagamento di 300 kCHF.

Panoramica degli utili d'esercizio dopo le imposte (in kCHF), prima del risanamento:

| | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 |
|------------------|-------|------|------|------|------|------|------|------|-------|-------|------|
| Risultati | -350' | 50' | 70' | 12' | 17' | 20' | 32' | 25' | -182' | -173' | -61' |

- 6.1 Calcoli il riporto della perdita per l'imposta federale diretta. A quanto corrisponde il risultato **imponibile** per l'anno 2010, o a quanto ammontano i riporti delle perdite fiscali alla fine del 2010 che possono essere imputati insieme agli utili futuri? Riporti i calcoli e le motivazioni, indicando altresì gli articoli di legge.

Gli utili degli anni 2001-2007 (totale 226 kCHF) possono essere imputati per intero insieme ai riporti delle perdite dell'anno 2000 (350 kCHF) (7 anni). Art. 67 cpv. 1 LIFD.

La rinuncia al prestito viene considerata utile di risanamento reale (con effetti sull'imposta sull'utile). Nel quadro di un risanamento è possibile imputare in compensazione per un bilancio deficitario anche le perdite sorte in esercizi annuali anteriori che non è ancora stato possibile imputare insieme agli utili. Art. 67 cpv. 2 LIFD. Nel caso in esame i rimanenti riporti delle perdite dall'anno 2000 (124 kCHF) vengono quindi imputati insieme alla rinuncia al prestito (300 kCHF). La differenza residua (176 kCHF) può essere imputata insieme al riporto delle perdite 2008.

La rinuncia al credito di 30 kCHF viene considerata utile di risanamento reale (con effetti sull'imposta sull'utile) e imputata insieme ai riporti delle perdite 2008 (6 kCHF) e 2009 (24 kCHF).

La riduzione del capitale è un utile di risanamento non reale e quindi non produce effetti sull'imposta sull'utile (nessuna imputazione con i riporti delle perdite). Art. 60 lett. a LIFD.

Il risultato imponibile 2010 è quindi pari a 269 kCHF (-61' + 300' + 30'); valutare correttamente anche le soluzioni 0 kCHF e -210 kCHF. I riporti delle perdite ammontano in totale a 210 kCHF (350' ./ 226' ./ 124' + 182' ./ 176 + 173' ./ 30' + 61').

Compito 6.2

La Success SA è entrata in Borsa il 24 giugno 2004. A causa di un problema di annacquamento con gli attuali possessori di quote i nuovi titolari di partecipazioni hanno sottoscritto le azioni emesse (400 kCHF) sopra la pari, portando alla formazione di un aggio d'emissione di 800 kCHF.

Bilancio iniziale prima dell'ingresso in Borsa (importi in CHF):

| Attivi | | Passivi | |
|-------------------|------------------|--------------------|------------------|
| Attivi circolanti | 4 000 000 | Capitale di terzi | 2 000 000 |
| Immobilizzi | 1 000 000 | Capitale azionario | 1 000 000 |
| | | Riserve generali | 2 000 000 |
| Totale | 5 000 000 | Totale | 5 000 000 |

Bilancio successivo all'ingresso in Borsa (importi in CHF):

| Attivi | | Passivi | |
|-------------------|------------------|--------------------|------------------|
| Attivi circolanti | 5 200 000 | Capitale di terzi | 2 000 000 |
| Immobilizzi | 1 000 000 | Capitale azionario | 1 400 000 |
| | | Riserve generali | 2 000 000 |
| | | Aggio | 800 000 |
| Totale | 6 200 000 | Totale | 6 200 000 |

6.2.1

Karl Müller detiene il 12% del capitale azionario della Success SA nella sostanza privata. Se la Success SA fosse stata liquidata nel 2010, come verrebbe calcolata l'imposta a carico di Karl Müller per il dividendo di liquidazione pari a 504 kCHF (12% di 4 200 kCHF) (solo imposta federale diretta)?

Fino al 31.12.2010 vale il principio del valore nominale: è imponibile ogni prestazione in denaro che non rappresenta un rimborso del capitale nominale. Nel caso in esame sarebbero assoggettate all'imposta sul reddito le riserve generali come pure l'aggio per un importo di 336 kCHF (12% di 2 800 kCHF).

Dato che Karl Müller supera la quota di partecipazione del 10%, costituirebbe oggetto di imposizione soltanto il 60% di 336 kCHF, quindi 201.6 kCHF (art. 20 cpv. 1^{bis} LIFD).

6.2.2

Stessa situazione, ma la liquidazione viene effettuata nell'anno 2011. Come verrebbe calcolata l'imposta a carico di Karl Müller per il dividendo di liquidazione pari a 504 kCHF (solo imposta federale diretta)?

Dal 01.01.2011 vale il nuovo principio dell'apporto di capitale: tutto ciò che è stato investito dall'azionista diretto nella società non è assoggettato in principio né all'imposta sul reddito né all'imposta preventiva in fase di distribuzione. Nel caso in esame sono assoggettate all'imposta sul reddito le riserve generali per un importo di 240 kCHF (12% di 2 000 kCHF).

Dato che Karl Müller supera la quota di partecipazione del 10%, costituirebbe oggetto di imposizione soltanto il 60% di 240 kCHF, quindi 144 kCHF (art. 20 cpv. 1^{bis} LIFD).

Compito 6.3

Dal punto di vista fiscale quali sono i requisiti (almeno cinque) necessari per applicare il principio dell'apporto di capitale?

Vengono classificati come riserve per apporti di capitale esclusivamente quegli apporti che

- *vengono effettuati **direttamente** dai titolari di partecipazioni*
- *vengono riportati esplicitamente (senza apporti occulti)*
- *vengono registrati su un conto separato*
- *non vengono iscritti con i riporti delle perdite secondo la contabilità commerciale*
- *vengono notificati all'AFC entro le scadenze previste (modulo 170)*
- *sono avvenuti successivamente al 01.01.1997*

Materia 603 Revisione

**Proposta di soluzione
Tema 5**

Compito 1 (23P)

Lei è l'organo di revisione della Page + Co Sagl, fondata un anno fa. L'impresa si trova ancora nella sua fase di costituzione. Della contabilità dell'impresa si occupa il signor Ritter, che ha completato una formazione commerciale di base e non possiede ancora molta esperienza nell'ambito della contabilità. **La Page + Co. Sagl è sottoposta alla revisione limitata.**

Essendo giunto il momento della redazione del conto annuale, il signor Ritter si rivolge a lei per avere risposta ad alcune domande tecniche.

Compito 1.1 (4 punti)

Il signor Ritter ha preparato un piano dei conti molto ampio, che ora vorrebbe sintetizzare il più possibile per redigere il conto annuale.

- a) Predisponga per il signor Ritter un modello di conto economico conforme alle prescrizioni legali.

Ricavi / Spese d'esercizio, in particolare

- *Ricavi da forniture e servizi*
- *Spese per materie prime e merci*
- *Costi del personale*
- *Ammortamenti*

Ricavi / Spese non legati all'esercizio, in particolare

- *Ricavi finanziari*
- *Oneri finanziari*

Ricavi / Spese di natura straordinaria, in particolare

- *Utili da alienazione di immobilizzi*

Utile o perdita d'esercizio

(La sequenza non è rilevante. Per ogni posizione corretta 0.25, per un totale quindi di 2.75 punti)

- b) Indichi, a prescindere dalla situazione iniziale, i tre contenuti dell'allegato che non sono specificati negli articoli 663b o 663b^{bis} del Codice delle obbligazioni.

- *CO Art. 662a, cpv. 3: In casi fondati, sono ammissibili deroghe ai principi della continuità dell'esercizio, della continuità nell'articolazione e nella valutazione, e del divieto della compensazione. Esse vanno illustrate nell'allegato. (0.5 punti)*
- *CO Art. 663c, cpv. 1: Le società con azioni quotate in borsa sono tenute, in quanto li conoscano o li dovrebbero conoscere, ad indicare, nell'allegato del bilancio, gli azionisti importanti e le loro partecipazioni. (0.5 punti)*
- *CO Art. 663g, cpv. 2: Nell'allegato del conto di gruppo la società menziona le regole di consolidamento e le regole di valutazione. Ove se ne scosti, deve indicarlo nell'allegato e fornire in altro modo i dati necessari per conoscere lo stato del patrimonio e i risultati d'esercizio del gruppo. (0.25 punti)*

(Totale 1.25 punti)

Compito 1.2 (2 punti)

Completezza e correttezza, come pure qualità, continuità e confrontabilità sono i requisiti stabiliti per un conto annuale. Indichi i due principi generali della regolarità secondo i quali viene predisposto il conto annuale e ne descriva gli obiettivi.

Cfr. Handbuch der Wirtschaftsprüfung volume 1, parte 1, capitoli 2 + 3

- *Principi della tenuta regolare dei conti (contabilità = registrazione ed elaborazione)*
- *Principi della presentazione regolare dei conti (CO 662a) (contenuto del conto annuale)*

(Per ogni principio 0.5 e per ogni rispettiva descrizione 0.5, per un totale quindi di 2 punti)

Compito 1.3 (11 punti)

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

Presupposizione che l'impresa verrà portata avanti per un periodo di tempo indeterminato (Neues Handbuch der Wirtschaftsprüfung, volume 1, parte II, capitolo 6.2.2.4). Articoli CO 662a e 725, cpv. 2 (per la descrizione 1 punto e per ogni articolo 0.5, per un totale quindi di 2 punti)

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

Indicazione nell'allegato: Alla luce della situazione attuale il proseguimento delle attività della Page + Co. Sagl si trova a rischio. In base ai provvedimenti di ristrutturazione introdotti e presupponendo la realizzazione degli stessi, il consiglio d'amministrazione è ottimista in merito alla capacità di proseguimento delle attività della Page + Co. Sagl. Per questo motivo i valori dell'impresa e i debiti sono stati iscritti a bilancio come valori basati sulla continuità dell'esercizio. Il consiglio d'amministrazione è fermamente convinto che la Page + Co. Sagl sia in grado di portare avanti le sue attività e onorare i suoi debiti.

Qualora l'attuazione del programma di risanamento non dovesse però giungere a compimento, la prosecuzione delle attività della Page + Co. Sagl sarà impossibile. (Per la formulazione 1 punto, indicazione nell'allegato 1 punto, per un totale quindi di 2 punti)

- c) Come sarebbe formulato il rapporto di revisione se sussistessero dei dubbi che tuttavia sono sostenibili e indicati? Indichi soltanto le differenze rispetto alla formulazione standard del rapporto di revisione.

SER Allegato G, esempio 8 (opinione di revisione illimitata 2 punti, con un'aggiunta 1 punto, per un totale quindi di 3 punti)

- d) Come sarebbe formulato il rapporto di revisione se sussistessero dei dubbi che tuttavia sono sostenibili ma non indicati? Indichi soltanto le differenze rispetto alla formulazione standard del rapporto di revisione.

SER Allegato G, esempio 4 (opinione di revisione negativa 2 punti)

- e) Come sarebbe formulato il rapporto di revisione se sussistessero dubbi palesi e questi non fossero indicati, benché lei abbia fatto notare tale situazione al consiglio d'amministrazione? Indichi soltanto le differenze rispetto alla formulazione standard del rapporto di revisione.

SER Allegato G, esempio 6 (opinione di revisione non possibile 2 punti)

Compito 1.4 (6 punti)

Contrassegna con una crocetta le affermazioni corrette (le caselle contrassegnate scorrettamente saranno valutate negativamente).

- Secondo la legge non sono ammissibili deroghe alla continuità nell'articolazione.
- L'articolazione corretta del conto annuale è utile per finalità di verifica.
- Valgono come base di valutazione del conto annuale il valore storico, i valori giornalieri, i valori realizzabili o i valori attuali.
- Le raccomandazioni e gli standard sono utili per avere una migliore confrontabilità tra le imprese.
- Per motivi di continuità nell'articolazione e confrontabilità un conto annuale può contenere anche affermazioni non corrette.
- La valutazione secondo il diritto societario svizzero si basa sul principio del valore minimo.

Le affermazioni 2, 3 e 4 sono corrette

(Per ogni affermazione contrassegnata correttamente 1 punto, per ogni differenza rispetto alla proposta di soluzione -1 punto. Totale 6 punti, comunque non meno di 0.)

Compito 2 (17P)

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

Compito 2.1 (7 punti)

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

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

La revisione interna non può essere un componente fisso delle procedure di lavoro aziendali. Tale organo assume una posizione non legata ai processi e verifica l'efficacia dei controlli interni (Handbuch der Wirtschaftsprüfung volume 2, parte 2, capitolo 2.7.2, struttura organizzativa "controllo e verifica"). (1 punto)

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

Il revisore può utilizzare alcuni aspetti nella definizione dei suoi controlli. Il revisore rimane tuttavia l'unico responsabile del giudizio di revisione emanato (NAS 610, cifra 4). I doppioni tra l'organo di revisione interno e il revisore esterno sono da evitare. (0.5 punti ciascuno per il vantaggio e lo svantaggio, per un totale di 1 punto)

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

Handbuch der Wirtschaftsprüfung volume 2, parte 2, capitolo 3.12.2

- *Appuntamenti per discutere della preparazione, realizzazione e conclusione della revisione*
 - *Coordinamento dei programmi e degli ambiti di revisione*
 - *Presa in visione degli appunti di lavoro*
 - *Presa in visione del rapporto del revisore*
- (0.5 punti ciascuno, per un totale di 2 punti)*

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

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

| | Sorveglianza | Verifica |
|-----------------------|---|--|
| Momento del controllo | <i>Periodicamente a discrezione o secondo le istruzioni</i> | <i>Posticipatamente o parallelamente al lavoro</i> |
| Competenza | <i>Diritto di impartire istruzioni nei confronti dell'organizzazione controllante</i> | <i>Né vincoli né autorizzazioni a impartire istruzioni</i> |
| Esempio | <i>Consiglio d'amministrazione non gerente, Audit Committee, FINMA, Commissione delle offerte pubbliche di acquisto, Commissione dei cartelli, Comitato dei creditori</i> | <i>Organo di revisione, Revisione interna</i> |

(0.5 punti ciascuno, per un totale di 3 punti)

Compito 2.2 (6 punti)

La Steinmann SA è sottoposta a revisione limitata e detiene una partecipazione essenziale con sede in Ucraina. Il conto annuale dell'impresa ucraina viene verificato da un revisore in loco. Lei ha l'incarico di verificare la partecipazione.

- a) Quali sono le sue considerazioni riguardo alla pianificazione? Ne indichi due.

(NAS 600)

- *valutazione degli effetti sul proprio conto annuale*
- *valutazione della competenza professionale dell'altro esperto contabile*
- *istruzione dell'altro revisore*

(0.5 punti per ogni considerazione, per un totale di 1 punto)

- b) Quali controlli effettua nell'ambito della revisione in relazione alla collaborazione con il revisore ucraino? Ne indichi due.

(NAS 600)

- *Riassunto scritto dei controlli effettuati dall'altro revisore (possibilmente sotto forma di questionario o lista di controllo)*
- *Verifica critica degli appunti di lavoro dell'altro revisore*
- *Presenza in visione del rapporto di revisione dell'altro esperto contabile*
- *Conto annuale dell'impresa ucraina*

(0.5 punti ciascuno, per un totale di 1 punto)

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

- *Giudizio di revisione limitato (NAS 600, senza esempi nel SER)*
- *Giudizio di revisione non possibile (SER esempio 6)*

(2 punti ciascuno, per un totale di 4 punti)

Compito 2.3 (4 punti)

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

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

- *Introduzione ed elaborazione del sistema di controllo interno*
- *Interpretazione di contratti e norme di diritto*
- *Problematiche di natura attuariale*
- *Questioni di natura informatica*

(1 punto ciascuno, per un totale di 2 punti)

- b) Nel quadro della revisione del conto annuale la partecipazione ucraina deve essere valutata anche dal punto di vista dell'organo di revisione. Nella sua impresa di revisione lavora uno specialista per le valutazioni delle aziende. Un collaboratore dell'impresa di revisione può lavorare per lei in qualità di esperto? Spieghi perché.

Sì, in qualità di revisore è lei a rimanere responsabile del giudizio di revisione (NAS 620, cifra 7A). Lei deve ottenere una sicurezza adeguata in merito al conto annuale e rimane pertanto indipendente. ("Sì" 1 punto, motivazione 1 punto, totale 2 punti)

Compito 3 (8P)**Compito 3.1 (4 punti)**

In autunno nella sua impresa di revisione non c'è mai molto lavoro da svolgere. Per questo motivo le viene già chiesto di preparare la pianificazione della revisione per la Falkenberg SA, sottoposta alla revisione limitata.

- a) Oltre alla definizione dell'essenzialità la pianificazione della revisione comprende altre attività. Ne indichi tre.

- *Coordinamento delle scadenze*
 - *Predisposizione della ripartizione del tempo*
 - *Definizione delle posizioni con domande, controlli analitici e/o adeguati controlli di dettaglio*
 - *Definizione dei rischi inerenti*
- (0.5 punti ciascuno, per un totale di 1.5 punti)

- b) Nella sua pianificazione della revisione ha stabilito un'essenzialità di kCHF 10. Secondo quali tre criteri viene stabilita l'essenzialità?

Handbuch der Wirtschaftsprüfung volume 2, parte 2, capitolo 2.10.2

- *Definizione dell'essenzialità complessiva*
 - *Limiti dell'essenzialità per i singoli saldi dei conti*
 - *Margine d'errore tollerabile*
- (0.5 punti ciascuno, per un totale di 1.5 punti)

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

*Serve a definire tipologia e ampiezza delle attività di revisione nella fase di esecuzione della verifica. Il revisore stabilisce l'ampiezza di un controllo in base alla valutazione dei rischi e alla definizione dei limiti dell'essenzialità a seconda della sicurezza auspicata per il controllo.
Handbuch der Wirtschaftsprüfung volume 2, parte 2, capitolo 2.10.1
(0.5 punti ciascuno, per un totale di 1 punto)*

Compito 3.2 (4 punti)

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

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

Handbuch der Wirtschaftsprüfung volume 2, parte 2, capitolo 3.3: La verifica funzionale riguarda il SCI (Sistema di Controllo Interno). Viene come prima cosa analizzato il SCI, così da rendere possibile un giudizio sul SCI in termini di organizzazione, attuazione ed esercizio. Successivamente vengono effettuati dei controlli per poter verificare l'efficacia del SCI. (2 punti)

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

Handbuch der Wirtschaftsprüfung volume 2, parte 2, capitolo 3.4: Formano oggetto della verifica delle affermazioni controlli analitici, controlli di dettaglio e domande. Le verifiche delle affermazioni vengono stabilite in base ai rischi. (2 punti)

Compito 4 (12P)**Compito 4.1 (5 punti)**

In seguito alle assemblee generali tenutesi nel mese di maggio 2011 due società consorelle, *Esempio 1* ed *Esempio 2*, hanno scelto la sua impresa come organo di revisione per l'esercizio annuale 2011. Le due società sono sottoposte alla revisione limitata. Il direttore ha alcune domande riguardo al futuro delle due società e vorrebbe quindi incontrare l'organo di revisione. Il suo responsabile del mandato la prega di realizzare questo incontro presso la sede del direttore.

Per *Esempio 1* il direttore le fornisce il conto sotto riportato, verificato e approvato dall'ultima assemblea generale. La informa inoltre che A e B detengono ciascuno il 50 per cento delle azioni, che A risiede all'estero e non prevede di ritornare in Svizzera e che non si è in possesso di alcun dato riguardo alla sua solvibilità.

| ESEMPIO 1 | 31.12.2010 CHF | 31.12.2010 CHF | |
|-------------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| Liquidità | 12 722 | 467 471 | Capitale di terzi |
| Crediti | 98 724 | 32 343 | Conto corrente azionista B |
| Conto corrente azionista A | 128 234 | | |
| Scorte | 102 345 | 100 000 | Capitale azionario |
| Altri attivi circolanti | 32 234 | 20 000 | Riserva generale |
| Immobilizzi | 258 000 | 12 345 | Utile a bilancio |
| Totale attivi | 632 259 | 632 259 | |

Il direttore le comunica che l'organo di revisione precedente ha redatto un rapporto qualificato ma che non ricorda bene quale problema fosse stato identificato in quella sede.

- a) Indichi che tipo di problema ha individuato l'organo di revisione precedente. (1 punto)

Divieto di rimborso del capitale. Gli azionisti non sono autorizzati a chiedere la restituzione dell'importo versato.

- b) Indichi l'articolo di legge da cui si evince questo problema. (0.5 punti)

Art. 680 cpv. 2 CO

- c) Facendo ricorso alle cifre spieghi al direttore il motivo del problema identificato dall'organo di revisione precedente. (1 punto)

*Conto corrente A di CHF 128 234 > capitale azionario di CHF 100 000
Cfr. Handbuch der Wirtschaftsprüfung volume 1, parte VI 7.1*

- d) Comunichi al direttore quale rischio in termini d'imposta si pone per l'impresa *Esempio 1*. Indichi l'importo del rischio in franchi. (1.5 punti)

Rischio legato all'imposta preventiva, perché potrebbe essere che questo debito fiscale non si possa traslare sull'azionista. In virtù della responsabilità solidale degli organi societari questo rischio può gravare sull'impresa (artt. 14 e 15 LIP). (1 punto)

Importo di rischio pari a CHF 69 049 (65% di CHF 197 283 = CHF 128 234). (0.5 punti)

- e) Lei non è in possesso del rapporto dell'organo di revisione. Ricostruisca quindi per il direttore il probabile contenuto della parte del rapporto dedicata a questo problema. (1 punto)

Il credito nei confronti dell'azionista A, pari a CHF 128 234 al 31 dicembre 2010, potrebbe rappresentare una violazione dell'art. 680 cpv. 2 CO (divieto di rimborso del capitale).

Compito 4.2 (7 punti)

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

| ESEMPIO 2 | 31.12.2010 CHF | 31.12.2010 CHF | |
|-------------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| Liquidità | 18 753 | 221 811 | Capitale di terzi |
| Crediti | 384 427 | 68 212 | Conto corrente azionista B |
| Conto corrente azionista A | 59 652 | | |
| Scorte | 35 000 | 100 000 | Capitale azionario |
| Altri attivi circolanti | 12 723 | 20 000 | Riserva generale |
| Immobilizzi | 112 000 | 212 432 | Utile a bilancio |
| Totale attivi | 622 455 | 522 455 | |

Per risolvere il problema legato al conto corrente dell'azionista A, il direttore vorrebbe distribuire un dividendo pari a CHF 120 000 entro la fine di settembre 2011.

- a) Gli indichi se questo è possibile e giustifichi la sua risposta. (1 punto)

Sì, è possibile. (0.5 punti)

Non si tratta di una distribuzione di dividendi legata alla contabilità corrente, bensì della distribuzione di un dividendo tratto dall'utile a bilancio successivo all'assemblea generale. (0.5 punti)

- b) Presupponendo che sia possibile effettuare una distribuzione dei dividendi entro la fine di settembre 2011, come dovrebbe comportarsi il direttore con un provvedimento del genere? (3 punti)

Organizzazione di un'assemblea generale straordinaria per adottare una decisione sui dividendi. (1 punto)

Redazione di una conferma dell'organo di revisione riguardo alla distribuzione dei dividendi. (1 punto)

Redazione del formulario 102 per il pagamento dell'imposta preventiva. (1 punto)

- c) Gli comunichi cosa bisogna registrare in contabilità, laddove fosse possibile procedere con questo provvedimento. (3 punti)

| | | CHF | |
|---------------------------------|-----------------------------------|----------------|--------------------|
| <i>Utile a bilancio</i> | <i>Dividendo da distribuire</i> | <i>120 000</i> | |
| <i>Utile a bilancio</i> | <i>Riserva generale</i> | <i>11 400</i> | <i>(1 punto)</i> |
| <i>Dividendo da distribuire</i> | <i>Imposta preventiva dovuta</i> | <i>42 000</i> | <i>(1 punto)</i> |
| <i>Dividendo da distribuire</i> | <i>Conto corrente azionista A</i> | <i>39 000</i> | <i>(0.5 punti)</i> |
| <i>Dividendo da distribuire</i> | <i>Conto corrente azionista B</i> | <i>39 000</i> | <i>(0.5 punti)</i> |

0.5 punti per l'importo e 0.5 per la registrazione

Totale punti 60 per 120 min.