

Organi responsabili per
l'esame professionale di Fiduciario

**Proposta di soluzione
per l'oggetto di materia 2010
Esame professionale di Fiduciario**

Indice del contenuto

Materia 600	Consulenza e gestione aziendale Proposta di soluzione Tema 1	Pagine	3 – 13
Materia 600	Consulenza e gestione aziendale Proposta di soluzione Tema 2	Pagine	14 – 34
Materia 603	Revisione Proposta di soluzione Tema 3	Pagine	35 – 50
Materia 601	Contabilità e management finanziario Proposta di soluzione Tema 4	Pagine	51 – 66
Materia 602	Fiscalità Proposta di soluzione Tema 5	Pagine	67 – 83

**Materia 600 Consulenza e
gestione aziendale**

**Proposta di soluzione
Tema 1**

Compito 1: Radler & Stromer - Biciclette elettriche**Situazione**

Peter Radler e Hans Stromer hanno un'idea per la creazione di un'impresa. Vogliono gestire un'azienda di commercializzazione di biciclette elettriche, nuove e d'occasione, ubicata in una posizione strategica. Essi si immaginano che la loro azienda non si occupi solo della vendita di biciclette elettriche, ma anche del loro noleggio. Desiderano inoltre dare la possibilità di caricare, presso i locali della loro azienda, gli accumulatori di altri fornitori. Oltre a ciò il signor Radler ed il signor Stromer vogliono anche allestire nel negozio un bike-point per i servizi e le riparazioni.

I locali dell'azienda occupano una superficie totale di circa 250 m². Il budget redatto dai due imprenditori innovatori include la sistemazione dei locali affittati per la vendita ed il noleggio delle biciclette, il finanziamento della sostanza circolante e i costi fissi correnti (costo dei locali, costi del personale, assicurazioni ed altri costi d'esercizio).

Per gli investimenti preventivati e per l'attività aziendale corrente sono necessari mezzi finanziari per circa MCHF 350 - MCHF 400.

Per la liberazione del capitale azionario, hanno a disposizione mezzi privati per un totale di MCHF 200. Gli ulteriori mezzi necessari saranno finanziati con capitale di terzi mediante un prestito a tasso fisso concesso da un istituto finanziario.

Un cliente le ha raccomandato di fornire un aiuto ai signori Radler e Stromer per la fondazione dell'impresa, il suo finanziamento e la creazione della struttura aziendale.

Domanda 1.1**(4.5 punti)**

Il primo colloquio tra i signori Radler e Stromer ed il consulente bancario ha già avuto luogo. Due banche sono molto favorevoli al progetto, ma desiderano un business plan completo e dettagliato, con una richiesta di finanziamento.

Radler e Stromer le hanno chiesto di fornire loro una breve spiegazione sulla struttura ed il contenuto di un business plan. Indichi almeno sei temi principali e due sottoelementi per ciascun tema principale, che devono essere contenuti all'interno di un business plan. Utilizzi l'apposita tabella contenuta nel foglio di soluzione.

MANAGEMENT SUMMARY (non obbligatorio)**1. AZIENDA**

1.1. Storia

1.2. Situazione attuale

1.3. Ulteriori informazioni**2. PRODOTTI / SERVIZI**

2.1. Prestazione di mercato

2.2. Ciclo di vita dei prodotti

2.3. Protezione dei prodotti

2.4. Acquirenti / Intermediari

3. MERCATO

3.1. Quadro generale del mercato

3.2. Posizionamento nel mercato

3.3. Valutazione del mercato

4. CONCORRENZA

4.1. Concorrenti principali

4.2. Concorrenti potenziali

4.3. Prodotti della concorrenza

4.4. Strategie della concorrenza

5. MARKETING

5.1. Segmentazione del mercato

5.2. Strategia d'introduzione al mercato

5.3. Politica di prezzo

5.4. Vendita / Distribuzione

5.5. Pubblicità / PR

5.6. Ubicazione

5.7. Obiettivo di cifra d'affari

6. UBICAZIONE / LOGISTICA

6.1. Domicilio

6.2. Logistica / Amministrazione

7. PRODUZIONE / ACQUISIZIONE

7.1. Mezzi di produzione

7.2. Tecnologia

7.3. Capacità / Difficoltà

7.4. Fornitori importanti

7.5. Mercato delle materie prime

Domanda 1.2**(2 punti)**

Come descritto nella circostanza in esame, Radler e Stromer desiderano finanziare la creazione della loro azienda mediante i propri mezzi privati, rispettivamente liberando il capitale azionario e attraverso un credito bancario. Quali altre ulteriori possibilità di finanziamento propone affinché i due partner possano disporre del capitale necessario per l'esercizio dell'attività? Indichi quattro ulteriori possibilità di finanziamento.

- **Finanziamento con capitale di terzi, rispettivamente prestito da terzi (senza istituto finanziario)**
- **Finanziamento proprio mediante terzi (capitale azionario / capitale di partecipazione)**
- **Donazioni da persone vicine**
- **Anticipo di eredità**
- **Anticipo a tasso fisso**
- **Credito lombard**

Compito 1.3**(2 punti)**

Radler e Stromer, dopo diversi colloqui, hanno ottenuto il finanziamento della loro impresa attraverso un intermediario finanziario. L'istituto finanziario desidera ricevere il rapporto dell'organo di revisione al fine di controllare, ogni anno, l'andamento degli affari. Poiché i due soci lavorano nell'impresa, decidono di costituire una società a garanzia limitata (Sagl). Quale fiduciario lei è incaricato di effettuare l'iscrizione al registro di commercio. Quali documenti sono necessari per l'iscrizione di una Sagl al registro di commercio? Indichi dettagliatamente tutti i documenti necessari.

- **Domanda d'iscrizione incluse le firma autenticate¹**
- **Documento pubblico sull'atto costitutivo**
- **Statuti**
- **Decisione sulla presidenza della direzione dell'azienda (secondo la situazione iniziale: 2 gerenti)**
- **Dichiarazione d'accettazione del gerente (in caso di elezione)**
- **Dichiarazione d'accettazione dell'organo di revisione**
- **Conferma del versamento del capitale**
- **Dichiarazione Lex Friedrich**
- **Dichiarazione Stampa**

Domanda 1.4**(2.5 punti)**

- a) Dopo l'entrata in vigore il 01.01.2010 della nuova legge sull'IVA (nLIVA) e della relativa ordinanza, i due soci non sono sicuri che l'impresa sia assoggettata anche secondo le disposizioni nLIVA e che quindi debba essere iscritta come contribuente.

Spieghi dettagliatamente ai signori Radler e Stromer a partire da quale cifra d'affari l'impresa è obbligata ad iscriversi al registro dei contribuenti IVA secondo la **nuova legge sull'IVA**.

nLIVA: esenzione dall'obbligo fino ad una cifra d'affari imponibile in Svizzera di CHF 100'000; la cifra d'affari è calcolata in base alle prestazioni convenute, senza IVA.

¹ Se la domanda d'iscrizione viene firmata contemporaneamente all'atto di costituzione, le firma autenticate non sono più necessarie; eccezione: diritti di firma supplementari

- b) Assuma che la nuova azienda non raggiunga la cifra d'affari necessaria secondo la nuova legge sull'IVA. Spieghi dettagliatamente come l'azienda potrebbe comunque essere assoggetta all'IVA.

Di principio l'azienda è liberata dall'obbligo d'assoggettamento all'IVA fino ad una cifra d'affari di CHF 100'000; tuttavia l'azienda può rinunciare alla liberazione dall'obbligo d'assoggettamento a partire da una cifra d'affari imponibile di CHF 1. La rinuncia alla liberazione dall'obbligo d'assoggettamento si applica per almeno un periodo fiscale. È possibile anche l'assoggettamento volontario, nel caso in cui non sia ancora realizzata alcuna cifra d'affari.

- c) Le biciclette elettriche d'occasione sono, di regola, acquistate da privati. I signori Radler e Stromer desiderano sapere da lei come deve essere trattato il commercio di biciclette elettriche d'occasione secondo la nLIVA. Spieghi dettagliatamente il trattamento dell'acquisto e della vendita secondo la nLIVA.

Secondo l'art. 28 cpv. 3 nLIVA, un'azienda assoggettata (contribuente) può dedurre un'imposta precedente fittizia dall'importo che ha versato se ha acquistato senza IVA un bene mobile usato e accertabile. Questi beni devono essere destinati alla rivendita. Le biciclette d'occasione possono essere destinate ad un altro scopo solo provvisoriamente (< 6 mesi), ad esempio tempo di attesa o corse di prova. Al momento della vendita, l'importo totale della vendita è assoggettato come cifra d'affari.

Compito 2: Conto dei flussi di mezzi**Situazione**

Lo scopo sociale di Outdoor & Experience AG è il commercio e la distribuzione di apparecchiature sportive e di abbigliamento outdoor, soprattutto per le corse d'orientamento. Il signor Kupfer, responsabile della contabilità, le rivolge alcune richieste. Il consiglio d'amministrazione ha chiesto al signor Kupfer di presentare lo sviluppo della liquidità di Outdoor & Experience AG, allo scopo di poter avere un'idea della provenienza e dell'utilizzo dei mezzi liquidi.

Poiché il signor Kupfer non ha ancora mai redatto un conto dei flussi, egli non dispone delle conoscenze necessarie e pertanto le chiede di aiutarlo ad effettuare la prima elaborazione del conto dei flussi.

Prima di iniziare a preparare il conto dei flussi, lei deve definire con il signor Kupfer il tipo di fondo che dovrà essere applicato per la preparazione del conto dei flussi.

Domanda 2.1**(2 punti)**

Indichi quattro diversi tipi di fondi che possono essere utilizzati per la preparazione del conto dei flussi. Descriva inoltre la composizione, rispettivamente il contenuto, di ciascun tipo di fondo.

Fondi di denaro: cassa, posta, banca

Fondi di mezzi liquidi: denaro + altri mezzi convertibili in denaro a breve termine

Fondo netto di mezzi liquidi: mezzi liquidi ./ Impegni finanziari a breve termine, ad esempio CC bancario passivo

Fondo della sostanza circolante netta monetaria: Mezzi liquidi + Debitori ./ Impegni a breve termine inclusi i creditori

Fondo della sostanza circolante netta: Mezzi liquidi + Debitori + Scorte ./ Capitale di terzi a breve termine

Fondo della situazione finanziaria netta: Mezzi liquidi + Crediti finanziari a breve termine (senza debitori) + Crediti finanziari a lungo termine ad esempio prestiti ./ Impegni finanziari a breve e a lungo termine, ad esempio ipoteche ed obbligazioni

Domanda 2.2**(11 punti)**

Per la preparazione del conto dei flussi, il signor Kupfer le fornisce le seguenti informazioni:

Gli ammortamenti secondo l'allegato 3 sono da effettuare sul valore contabile. Per la posizione di bilancio "Immobili, incluso terreno" si deve considerare un tasso d'ammortamento del 2 %.

Ulteriori informazioni:

Macchine d'ufficio/IT	Vendita di una macchina d'ufficio al valore contabile di CHF 10'000
Mobili d'ufficio	Nessuna vendita
Apparecchi di controllo	Nessuna vendita
Veicoli	Nessuna vendita
Dividendi	5 % del capitale azionario al 30.06.2009
Assegnazione alle riserve	5'000

Con l'aiuto della tabella per la soluzione (pagine 6 e 7 del foglio di soluzione) e considerando gli allegati 1 e 2, prepari il corrispondente conto dei flussi per l'anno 2009/2010. Il suo conto dei flussi si basa sul fondo "mezzi liquidi". Il cash flow da attività operativa è calcolato secondo il metodo indiretto. Tutte le posizioni devono figurare separatamente.

Tutti i calcoli devono essere presentati sul foglio di soluzione. A tale proposito utilizzi le pagine 7 + 8 dei fogli di soluzione. Saranno valutati solo i calcoli presentati in modo comprensibile.

	<u>Variazione</u>	<u>Totale provenienza</u>	<u>Totale utilizzo</u>
<i>Cash flow da attività operativa</i>			
Utile netto	59'000		
Ammortamenti	119'200		
Cash flow operativo	178'200		
Crediti per F + P	19'000		
Correzione valore crediti per F + P	- 1'900		
Altri crediti	- 50'000		
Scorte / Lavori in corso	5'000		
Debiti per F + P	20'000		
Altri debiti	10'500		
Cash flow da attività operativa	180'800	180'800	
<i>Cash Flow da attività d'investimento</i>			
Macchine d'ufficio / IT	10'000		
Mobili d'ufficio	- 25'000		
Apparecchi di controllo	- 50'000		
Veicoli	- 45'000		
Immobili	- 100'000		
Cash Flow da attività d'investimento	- 210'000		210'000

	<u>Variazione</u>	<u>Totale provenienza</u>	<u>Totale utilizzo</u>
Cash Flow da attività di finanziamento			
Capitale azionario	100'000		
Ipotecche	- 47'500		
Anticipo fisso	30'000		
Prestiti da persone vicine / azionisti	35'000		
Dividendi	- 12'500		
Cash Flow da attività di finanziamento	105'000	105'000	
Variazione del fondo di mezzi liquidi			
Saldo iniziale al 1.7.	180'000		
Saldo finale al 30.6.	255'800		
Aumento totale del fondo di mezzi liquidi	75'800		75'800
Totale		285'800	285'800
Differenza			0

Calcoli:

Macchine d'ufficio	SI	55'000	SF	27'000 = 60%
di cui prima degli ammortamenti		45'000		
di cui disinvestimento		10'000		
Mobili d'ufficio	SI	15'000	SF	30'000 = 75%
di cui prima degli ammortamenti		40'000		
di cui investimento (40'000 – 15'000)		25'000		
Apparecchi di controllo	SI	13'000	SF	37'800 = 60%
di cui prima degli ammortamenti		63'000		
di cui investimento		50'000		
Veicoli	SI	45'000	SF	54'000 = 60%
di cui prima degli ammortamenti		90'000		
di cui investimento		45'000		
Immobili	SI	1'400'000	EB	1'470'000 = 98%
di cui prima degli ammortamenti		1'500'000		
di cui investimento		100'000		

Compito 3: Amministrazione del personaleSituazione

Il signor Fritz Stamm è già pensionato da due anni ma ha continuato a lavorare normalmente, per tutto l'anno, presso il suo precedente datore di lavoro sulla base di un salario orario. Il signor Stamm si rivolge a lei sottoponendole il conteggio di salario redatto dal suo datore di lavoro, poiché è dell'opinione che vi siano alcune lacune. Indipendentemente dal conteggio del suo datore di lavoro, il signor Stamm desidera che lei gli rediga il conteggio di salario corretto. Lei dispone delle seguenti informazioni:

Ore lavorate nel mese di novembre 2009	140 ore
Tariffa oraria	CHF 35.25
Avere vacanze all'anno	5 settimane
Età (rinvio dall'AVS per 3 anni)	67
Tasso premio IPG per malattia (100 %)	2.30 %
Tasso premio infortuni non professionali (100 %)	0.95 %
Tasso premio infortuni professionali (100 %)	1.10 %
Premio LPP (100 %)	CHF 946 al mese

Informazioni complementari:

- Per il 2009 sono stati calcolati 260 giorni di lavoro effettivi.
- Le festività non devono essere considerate.
- Le deduzioni delle assicurazioni sociali devono essere trattate secondo le rispettive disposizioni di legge.
- La deduzione LPP, secondo il regolamento della cassa pensione, deve essere effettuata in modo paritetico.
- La quota parte della 13ma mensilità e l'indennità vacanze devono essere versati mensilmente.
- Il signor Fritz Stamm ha ricevuto un anticipo del salario di CHF 2'000 a metà novembre.

Domanda 3.1**(4 punti)**

Prepari, per il suo cliente Fritz Stamm, il conteggio di salario giusto per il mese di novembre 2009. Tutti i calcoli devono essere arrotondati a 5 centesimi.

	<u>Numero</u>	<u>Tasso</u>	<u>Base</u>	<u>Importo</u>
<u>Salario</u>				
Salario orario	140.0	35.25		4'935.00
Quota parte 13ma mensilità		8.33 %	4'935.00	411.10
Quota parte vacanze (5 sett.)		10.64 %	4'935.00	525.10
Totale del salario				5'871.20

Deduzioni

Esame professionale di Fiduciario 2010		Proposta di soluzione	
AVS, AI, IPG	5.05 %	4'471.20	- 225.80
IPG malattia	1.15 %	5'871.20	- 67.50
Infortuni non professionali	0.95 %	5'871.20	- 55.80
Previdenza professionale			- 473.00
Totale delle deduzioni			<u>- 822.10</u>
Totale intermedio			<u>5'049.10</u>
Anticipo			<u>- 2'000.00</u>
Totale versamento netto			<u><u>3'049.10</u></u>

Osservazioni:

- Base per AVS, AI, IPG ridotta di CHF 1'400 (deduzione come pensionato)
- Nessuna deduzione AD poiché pensionato
- Quota parte vacanze $(25 / (260 - 25) * 100 = 10.64 \%)$
- Quota parte 13ma mensilità $(1 / 12 * 100 = 8.33 \%)$

Domanda 3.2

(0.5 punti)

Secondo la LPP, vi è la possibilità di continuare a restare assicurati anche dopo il pensionamento? Spieghi dettagliatamente la situazione al signor Fritz Stamm e gli indichi il corrispondente articolo di legge.

Fritz Stamm può continuare a restare assicurato alla previdenza professionale fino al raggiungimento dei 70 anni. Secondo OLP, art. 16 cpv. 1 e LPP art. 13 cpv. 1. Deve essere stabilito nel regolamento della LPP.

Domanda 3.3

(0.5 punti)

Le persone possono, anche dopo il pensionamento ordinario, ricevere il pilastro 3a oppure le persone pensionate possono continuare anche ad effettuare versamenti al pilastro 3a? Spieghi dettagliatamente il ricevimento ed il versamento al pilastro 3a **dopo il pensionamento**.

Il 01.01.2008 il consiglio federale ha adattato l'ordinanza sulla deduzione dei contributi nell'ambito del pilastro 3a. Quindi le persone che continuano ad esercitare un'attività lavorativa anche dopo l'età del pensionamento ordinario, possono rimandare il ricevimento dell'aver del pilastro 3a al massimo fino a cinque anni dopo l'età del pensionamento ordinario. Contemporaneamente durante questo periodo possono continuare a versare i contributi al pilastro 3a e a dedurli fiscalmente. Se continuano ad essere versati contributi ad un istituto di previdenza professionale, può essere dedotto l'importo massimo ammesso per il lavoratori dipendenti. Se non vengono più versati contributi alla cassa pensione, le persone pensionate possono versare nel pilastro 3a al massimo il 20% del loro reddito annuo.

Domanda 3.4**(1 punto)**

A quanto ammonta il versamento massimo al pilastro 3a per un lavoratore dipendente, che è affiliato ad un istituto di previdenza professionale (situazione al 01.01.2010) e come è calcolato questo importo? Esegua il suo calcolo e ne presenti una descrizione precisa.

Il contributo massimo (situazione al 01.01.2009) è di CHF 6'566.

Calcoli:

3 volte la rendita AVS semplice per anno = CHF 82'080
(3 x 27'360 = 82'080)

di cui 8 % di versamento massimo al pilastro 3a CHF 6'566

**Materia 600 Consulenza e
gestione aziendale**

**Proposta di soluzione
Tema 2**

Parte 1: Andrea Fankhauser - direzione lavori

Andrea Fankhauser è un rinomato architetto e direttore dei lavori. Esattamente 12 anni fa ha ripreso lo studio d'architettura del padre (sotto forma di ditta individuale). Attualmente lo studio occupa 9 persone. Oltre a ciò, 2 anni fa Andrea Fankhauser ha ricevuto in donazione dal padre diversi immobili, che appartengono tutti alla sostanza aziendale. Si tratta principalmente di immobili d'abitazione. Poiché Andrea Fankhauser non è contento dell'attuale amministratore immobiliare, desidera assegnare a lei questo mandato di amministrazione. A tale proposito si pongono diverse domande:

Compito 1.1**(3.5 punti)**

Lei si prende carico, per Andrea Fankhauser, sia dell'amministrazione commerciale che dell'amministrazione tecnica.

- a) Spieghi brevemente cosa si intende con i termini "amministrazione commerciale" e "amministrazione tecnica".

L'amministrazione commerciale comprende la redazione e la stipulazione di contratti di locazione, come pure di contratti di manutenzione (portineria, giardino, servizi, ecc.), la fissazione e gli adeguamenti delle pigioni, il loro incasso e la redazione della contabilità degli immobili, del riscaldamento e dei costi di gestione.

L'amministrazione tecnica include la pianificazione, l'organizzazione e la sorveglianza della manutenzione come pure la locazione dell'immobile.

- b) Indichi cinque compiti che riguardano l'amministrazione commerciale e cinque compiti relativi all'amministrazione tecnica.

Compiti dell'amministrazione commerciale:

- **Calcolo e fissazione delle pigioni**
- **Preparazione e stipulazione dei contratti d'affitto**
- **Regolamentazione delle garanzie (deposito)**
- **Adeguamento degli affitti**
- **Incassi e richiami**
- **Consulenza ai proprietari nell'ambito giuridico**
- **Rappresentanza dei proprietari davanti all'ufficio di conciliazione**
- **Verifica, adattamento, stipulazione, rinnovo e disdetta dei contratti assicurativi e di servizio**
- **Altre risposte possibili**

Compiti dell'amministrazione tecnica:

- **Locazione**
- **Consegna dell'appartamento**
- **Analisi delle condizioni dell'immobile; pianificazione della manutenzione e budget**
- **Sorveglianza di manutenzioni e riparazioni**
- **Rimessa in buono stato**
- **Sistemazione in caso di danni**
- **Garantire la gestione dell'immobile**
- **Sorveglianza dei lavori di portineria e di servizio**
- **Altre risposte possibili**

Compito 1.2**(1 punto)**

In media gli immobili hanno un rendimento lordo del 5.8 % ed un rendimento netto del 5.2 %. Cosa significano questi due rendimenti?

a) Rendimento lordo

Il rendimento lordo indica il rapporto tra i ricavi netti per affitti (senza spese accessorie) ed il valore o il prezzo d'acquisto di un immobile.

Calcolo: Totale dei ricavi netti da affitto x 100 / costo di acquisizione o valore d'acquisto

La regola generale indica che il rendimento lordo deve essere circa il 2 % più alto del tasso d'interesse delle ipoteche di primo rango.

b) Rendimento netto

Il rendimento netto indica il rapporto tra l'eccedenza dei ricavi da pigioni (utile annuo) e il capitale proprio investito nell'immobile.

Calcolo: eccedenza ricavi da pigioni (utile annuo) x 100 / capitale proprio investito

Compito 1.3**(2 punti)**

Il servizio di portineria viene svolto da un'unica persona per diversi immobili. Il portinaio riceve un salario mensile lordo di CHF 1'200. Per questo pagamento di salario fino ad ora non sono mai state calcolate le assicurazioni sociali ed il portinaio non ha mai dichiarato il suo salario nella dichiarazione fiscale. Lei consiglia al signor Fankhauser di dichiarare assolutamente questo salario.

a) Quali sono i criteri da adempiere per poter adottare la procedura semplificata in relazione all'AVS?

Per poter applicare la procedura semplificata per i salari dei propri collaboratori, i datori di lavoro devono soddisfare le seguenti condizioni generali:

- **Il salario lordo individuale non supera CHF 20'520 l'anno**
- **Il totale dei salari annui dell'azienda non supera CHF 54'720**
- **Il salario di tutto il personale deve essere trattato con la procedura semplificata**
- **Negli ultimi anni il datore di lavoro ha adempiuto agli obblighi di dichiarazione e di pagamento in modo conforme alla legge.**

b) Quali deduzioni devono essere applicate nel conteggio di salario mensile per il portinaio, assumendo che possa essere utilizzata la procedura semplificata in relazione all'AVS? Indichi tutte le deduzioni obbligatorie e possibili secondo la legge, includendo la relativa aliquota percentuale.

Salario lordo

./. 5.05 % AVS, AI, IPG

./. 1.00 % AD

./. ??? % INP

./. 5 % Imposta alla fonte

Salario netto

Compito 1.4**(1.5 punti)**

È possibile fatturare ai locatari, parzialmente o integralmente, i costi di seguito indicati?

Posizione nel conteggio riscaldamento e spese accessorie	Sì	NO
a) Premio dell'assicurazione dell'immobile contro gli incendi, danni naturali e danni delle acque		X
b) Attrezzi per la portineria		X
c) Contributi alle assicurazioni sociali sul salario lordo del portinaio	X	
d) Servizio periodico dell'ascensore per gli appartamenti al pianoterra	X	
e) Onorario d'amministrazione, inclusa IVA	X	
f) Tassa d'allacciamento alla TV via cavo		X

Nella tabella si deve rispondere con "sì" **oppure** "no". Se vengono contrassegnate entrambe le caselle, la risposta sarà considerata sbagliata.

Compito 1.5**(6 punti)**

Andrea Fankhauser ha in previsione di vendere un immobile situato in un altro Cantone. Si tratta di un immobile di 4 appartamenti, situato sulla parcella n. 2685, che è stato costruito 15 anni fa dal padre di Andrea Fankhauser per un costo totale di CHF 1'320'000. I costi relativi alla manutenzione dell'immobile sono di CHF 110'000. La ditta individuale Andrea Fankhauser ha ammortizzato l'immobile linearmente, al tasso dell'1 % annuo su CHF 1'320'000. Tutti i locatari desiderano acquistare l'appartamento che occupano attualmente. Il prezzo di vendita è, in totale, di CHF 1'650'000.

- a) Come deve procedere, dal profilo giuridico, il signor Fankhauser affinché ciascun locatario possa acquistare il proprio appartamento, quindi affinché ciascun locatario possieda una parte dell'immobile? Indichi al signor Fankhauser il corrispondente articolo di legge, che spiega questa circostanza dal profilo giuridico.

Costituzione di una proprietà per piani secondo l'art. 712 lett. a e succ. CC

La casa di 4 appartamenti si trova in un Cantone in cui, per l'imposta sugli utili immobiliari, si applica il sistema monistico.

- b) Calcoli **tutte** le tasse e le imposte da considerare in un sistema monistico, assumendo che non sia dovuta nessuna tassa per il cambiamento di proprietà. Ulteriori informazioni: l'imposta sugli utili immobiliari è del 20 %, l'imposta cantonale e comunale sul reddito è del 15 %. Il signor Fankhauser è considerato come "persona sola". Non devono essere prese in considerazione altre spese per la vendita dell'immobile. Presenti il calcolo in modo chiaro e condivisibile.

Dati di base:

Prezzo di vendita:	CHF	1'650'000
Costi di costruzione: prezzo d'acquisto	CHF	1'320'000
Ammortamenti: CHF 1'320'000 x 1 % x 15 anni	CHF	198'000

Nel sistema monistico dell'imposta sugli utili immobiliari, gli ammortamenti recuperati sono soggetti all'imposta sui redditi, rispettivamente all'imposta sugli utili. L'utile dalla vendita immobiliare è sottoposto all'imposta sugli utili immobiliari. Oltre a ciò, nel caso in esame, l'intero utile dalla vendita dell'immobile è sottoposto all'AVS e all'imposta federale diretta.

Calcoli:

AVS: ammortamenti recuperati + utile da vendita dell'immobile x tariffa AVS (attività indipendente) = CHF 198'000 + CHF 330'000 x 9.5 / 109.5. (109.5 poiché l'AVS è deducibile) CHF 45'808.20

Imposta sull'utile: ammortamenti recuperati meno AVS x aliquota in % dell'imposta sul reddito (CHF 198'000 – CHF 45'808.20) x 15 % CHF 22'828.75

Imposta sugli utili immobiliari: Prezzo di vendita ./ Costi d'acquisto x aliquota in % dell'imposta sugli utili immobiliari = CHF 1'650'000 ./ CHF 1'320'000 = CHF 330'000 x 20 % CHF 66'000.00

Imposta federale diretta: ammortamenti recuperati + utile dalla vendita dell'immobile ./ AVS x tariffa art. 36 LIFD = CHF 198'000 + CHF 330'000 – CHF 45'808.20 = CHF 482'191.80 * Tariffa per CHF 152'700 = CHF 9'019.75 per ogni ulteriori CHF 100 = (482'100 - 152'700 / 100) 3'294 x CHF 13.20 più = CHF 43'480.80
Totale CHF 52'500.55

Compito 1.6**(3.5 punti)**

Lei dispone del diritto di firma individuale su tutti i conti bancari degli immobili che gestisce come amministratore. A tale proposito le viene chiesto se, come fiduciario immobiliare, lei deve aderire ad un organismo di autodisciplina ai sensi dell'art. 24 LRD.

- a) Quali sono i tre obiettivi principali della LRD?
- **Lotta contro il riciclaggio di denaro ai sensi dell'art. 305^{bis} CP**
 - **Lotta contro il finanziamento del terrorismo ai sensi dell'art. 206^{quinquies} cpv. 1 CP**
 - **Garantire la vigilanza richiesta in materia di operazioni finanziarie**

Descriva brevemente i due organismi seguenti:

- b) Organismo di autodisciplina ai sensi dell'art. 24 LRD.

La legge federale relativa alla lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo nel settore finanziario (LRD) prevede un organismo di autodisciplina come alternativa ad una sorveglianza, da parte dello Stato, degli intermediari finanziari che operano nel settore non bancario e stabilisce le condizioni quadro a tale proposito. L'organismo di autodisciplina (OAD) è un'unione di diritto privato di intermediari finanziari del settore non bancario, che vigila affinché gli intermediari finanziari ad esso affiliati rispettino i loro obblighi secondo la LRD. Un OAD deve essere riconosciuto dall'autorità di controllo per la lotta contro il riciclaggio di denaro e sottostà alla sua vigilanza. Si tratta quindi di un'autoregolamentazione controllata.

- c) Autorità federale di sorveglianza dei mercati finanziari (FINMA).

Sorveglianza degli intermediari finanziari sul mercato finanziario.

Spiegazione: in Svizzera la sorveglianza dei mercati finanziari è assicurata da diverse autorità: la Commissione Federale delle Banche (CFB) è considerata un organo unico di sorveglianza. Essa esercita la sorveglianza sugli istituti finanziari, sui prodotti e sui mercati e sorveglia principalmente le banche, i commercianti di valori mobiliari, i fondi d'investimento e la borsa, come pure l'osservanza della legge federale relativa alla lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo nel settore finanziario (LRD) presso gli intermediari finanziari ad essa sottoposti. Oltre a ciò la CFB sorveglia anche il rispetto di singole regole del mercato dei capitali (ad esempio in relazione alle OPA). L'ufficio federale delle assicurazioni private (UFAP) sorveglia le attività delle compagnie assicurative private nell'ambito dei prodotti dell'assicurazione sulla vita e contro la malattia. Essa sorveglia anche il rispetto della LRD da parte delle assicurazioni ed effettua una sorveglianza complementare a quella effettuata da parte dell'Ufficio federale delle assicurazioni sociali (UFAS) in merito ai contratti collettivi tra assicuratori sulla vita e fondazioni collettive nell'ambito della previdenza professionale. La Banca Nazionale Svizzera (BNS) si occupa della protezione del sistema, in particolare del funzionamento del traffico dei pagamenti. In ciò CFB e BNS collaborano strettamente: mentre la CFB garantisce una sorveglianza preventiva dei mercati finanziari, la BNS analizza gli sviluppi nel settore finanziario, sorvegliando con continuità il sistema e, attraverso una politica monetaria orientata alla stabilità, ponendo le basi ad un sistema finanziario efficiente. Gli organi di controllo per la LRD si occupano degli intermediari finanziari del settore non bancario.

Le seguenti attività sono, di principio, sottoposte alla LRD? Nella tabella si deve rispondere con "sì" oppure "no".

Sottoposto all'organismo di sorveglianza	Sì	NO
d) Sì		X
e) Esecuzione di pagamenti di salari per conto di terzi (mandato sui salari) senza contabilità dei salari	X	
f) Gestione della successione su mandato degli eredi	X	
g) Attività d'incasso per i clienti		X

Parte 2: Ditta individuale: Macelleria Hofstetter

La Macelleria Hofstetter fa parte dei clienti della sua fiduciaria da molti anni. Oltre alla contabilità, lei esegue anche la consulenza per la chiusura annuale e la consulenza fiscale per la ditta individuale Hofstetter. Nella base dati dei clienti, vi sono anche le seguenti informazioni sulla storia dell'azienda:

La macelleria è stata fondata nel 1940 da Johann e Emma Hofstetter. Mediante l'acquisto e la trasformazione di un vecchio immobile sono stati realizzati una cucina per la fabbricazione di insaccati, una sala di preparazione ed un piccolo magazzino. Il bancone di vendita era composto da una lastra di marmo con una protezione in vetro, sulla quale si trovavano una bilancia e una affettatrice manuale. Tre volte per settimana la macelleria si riforniva di carne con una carretta trainata a mano. Nella cucina per la fabbricazione di insaccati erano installate due caldaie a carbone. Il tritacarne era azionato da un motore elettrico con una trasmissione e la cella frigorifera era raffreddata mediante una macchina di raffreddamento a base di ammoniacca, con una caldaia a mattonelle di carbone.

Sin dall'inizio l'azienda è andata bene. Con il motto "non si ottiene nulla per nulla" si lavorava dal mattino alle 6 fino alla sera alle 22. Grazie al buon andamento degli affari sono stati fatti anche molti investimenti. La cucina per la fabbricazione di insaccati ed il magazzino sono stati rinnovati più volte.

Nel 1972 Willi Hofstetter, figlio di Johann Hofstetter, ha ripreso la gestione dell'attività paterna. L'offerta e la gamma di prodotti sono state ulteriormente ampliate e pertanto è aumentata anche la soddisfazione della clientela.

Dopo l'improvvisa morte di Willi Hofstetter nel 1995, suo figlio Michael ha deciso di proseguire, insieme alla moglie Erika, la tradizione di famiglia e ha ripreso la macelleria. Oggi Michael e Erika Hofstetter gestiscono una macelleria molto moderna. Viene venduta solo carne estremamente selezionata e controllata. I sei collaboratori formano un team affiatato e i bratwürst della famiglia Hofstetter sono rinominati anche al di fuori del cantone. Quest'anno la famiglia festeggia il giubileo dei 70 anni di attività della Macelleria Hofstetter.

Michael e Erika Hofstetter sono pieni di entusiasmo e desiderano costruire, accanto alla macelleria, un piccolo macello da utilizzare prevalentemente per la propria produzione. La bozza del contratto d'acquisto del terreno è stata redatta (prezzo CHF 120'000). Inoltre un architetto ha realizzato un preventivo dei costi per la costruzione del macello. I costi di costruzione ammontano a CHF 1'000'000 (durata di utilizzo: 40 anni). Sono inoltre previsti ulteriori costi di CHF 180'000 per mobili e macchinari (durata di utilizzo: 6 anni). I mezzi propri di Michael e Erika Hofstetter sono di CHF 400'000. La costruzione dovrebbe iniziare il più presto possibile. Il suo compito consiste nell'aiutare i suoi clienti in merito al finanziamento del progetto. Lei spiega chiaramente ai suoi clienti che, prima di iniziare una trattativa con la banca, devono essere effettuati diversi lavori di preparazione.

Compito 2.1**(17 punti)**

Per la negoziazione del credito la banca necessita di un conto economico preventivo. Rediga tale documento per gli anni dal 2011 al 2014, considerando i dati seguenti:

L'IVA non deve essere considerata. Tutte le cifre riportate nel preventivo devono essere arrotondate al centinaio di franchi.

Cifra d'affari: Durante il primo anno si prevede di macellare 20 maiali ogni settimana e 1 vitello ogni due settimane. Nel secondo anno saranno macellati 21 maiali per settimana, nel terzo anno 22 maiali per settimana e nel quarto anno 23 maiali per settimana. Il numero di vitelli macellati resta invariato come al primo anno.

Secondo le tariffe ufficiali relative ai "Lavori di macellazione e taglio per i commercianti diretti" si possono calcolare ricavi per CHF 3 al chilo, peso morto, per i maiali e CHF 4 al chilo, peso morto, per i vitelli. Il peso morto medio di un maiale è di 84 chilogrammi e quello di un vitello è di 110 chilogrammi.

Nel calcolo deve basarsi su 52 settimane l'anno.

Costo delle merci: Il costo delle merci, relativo tra l'altro all'abbattimento, all'analisi delle carni e all'imballaggio, ammonta al 7.5 % della cifra d'affari.

Salari lordi: Si prevede di impiegare un macellaio trentenne con un impiego al 100 % ed un macellaio di 58 anni con un impiego al 60 %. Il salario lordo mensile per un impiego al 100 % è, per ciascun collaboratore, di CHF 5'000. La tredicesima mensilità viene sempre pagata a dicembre. Non sono previsti adeguamenti dei salari.

Oneri sociali: Sono a carico dei collaboratori tutte le possibili deduzioni di oneri sociali previste dalla legge. Il regolamento della cassa pensione è stato redatto secondo le disposizioni della LPP. L'azienda paga i seguenti premi assicurativi:

Indennità perdita di guadagno per malattia: 1.4 %

Assicurazione infortuni professionali: 1.8 %

Assicurazione infortuni non professionali: 1.0 %

Cassa pensione (LPP): mediamente il 20 % del salario coordinato

- Altri costi d'esercizio: Manutenzioni, riparazioni e sostituzione della sostanza fissa mobiliare sono preventivati pari al 2.5 % della cifra d'affari.
- Manutenzioni, riparazioni e sostituzione per il macello ammontano all'1 % dei costi di costruzione.
- I costi dei veicoli e i costi per le assicurazioni / tasse sono ciascuno di CHF 5'000 l'anno.
- Secondo la statistica del settore si deve calcolare il 6 % della cifra d'affari per energia, riscaldamento, acqua e pulizia.
- Per il primo anno il budget per la pubblicità è di CHF 25'000. Nel 2° anno è di CHF 10'000. In seguito i costi per la pubblicità dovranno restare stabili a CHF 4'000 l'anno.
- Gli interessi sul capitale di terzi vengono calcolati al 4 %. Sono previsti ammortamenti annui per CHF 50'000, pagabili sempre al 31.12.
- Imposte: L'onere fiscale ammonta al 20 % dell'eventuale utile annuo dopo le imposte.
- Ulteriori costi, che non sono stati elencati, devono essere stimati e presentati con l'indicazione "Stima".

Nel conto economico preventivo devono imperativamente essere presentati i seguenti totali intermedi.

- Cifra d'affari netta
- Utile lordo I
- Utile lordo II
- Risultato d'esercizio I (EBITDA = utile prima degli interessi, imposte ed ammortamenti)
- Risultato d'esercizio prima delle imposte (EBT)
- Risultato aziendale

Rediga tutti i calcoli sul relativo foglio di soluzione; trasferisca i totali nella tabella contenuta nei fogli di soluzione. Saranno valutati solo i calcoli comprensibili ed esposti in modo chiaro.

Calcoli:

Conto:	Anno	Calcolo:	Importo:
Cifra d'affari	2011	20 maiali x 52 settimane x 84 chili x 3 CHF al chilo 1 vitello x 26 settimane x 110 chili x 4 CHF al chilo	262'080.00 <u>11'440.00</u> 273'520.00
	2012	21 maiali x 52 settimane x 84 chili x 3 CHF al chilo 1 vitello x 26 settimane x 110 chili x 4 CHF al chilo	275'184.00 <u>11'440.00</u> 286'624.00
	2013	22 maiali x 52 settimane x 84 chili x 3 CHF al chilo 1 vitello x 26 settimane x 110 chili x 4 CHF al chilo	288'288.00 <u>11'440.00</u> 299'728.00
	2014	23 maiali x 52 settimane x 84 chili x 3 CHF al chilo 1 vitello x 26 settimane x 110 chili x 4 CHF al chilo	301'392.00 <u>11'440.00</u> 312'832.00
	Costo delle merci	2011	Cifra d'affari preventivata 273'530.00 x 7.5 %
	2012	Cifra d'affari preventivata 286'624.00 x 7.5 %	21'496.80
	2013	Cifra d'affari preventivata 299'728.00 x 7.5 %	22'479.60
	2014	Cifra d'affari preventivata 312'832.00 x 7.5 %	23'462.40
Costi del personale	2011	Collaboratore 1 = 5'000.- x 100 % x 13 Collaboratore 2 = 5'000.- x 60 % x 13 Totale intermedio - salario lordo (SL)	65'000.00 <u>39'000.00</u> 104'000.00
		Quota del datore di lavoro delle assicurazioni sociali: AVS, AI, IPG, AD, AF circa 8 % del SL 104'000.00 IPG malattia 0.7% del SL 104'000.00 IP (infortuni professionali) 1.8 % del SL 104'000.00 LPP 10 % del SL coordinato 104'000.00 ./ 2 x deduzioni di coordinamento di 23'940.- Totale intermedio delle assicurazioni sociali	8'320.00 728.00 1'872.00 <u>5'612.00</u> 16'532.00
	2012 – 2014	Poiché non si prevede nessun adeguamento dei salari, i costi del personale restano invariati.	120'532.00
Altri costi d'esercizio:			
Manut. SF mobiliare	2011	Cifra d'affari preventivata 273'530.00 x 2.5 %	6'838.25
	2012	Cifra d'affari preventivata 286'624.00 x 2.5 %	7'165.60
	2013	Cifra d'affari preventivata 299'728.00 x 2.5%	7'493.20
	2014	Cifra d'affari preventivata 312'832.00 x 2.5 %	7'820.80

Manut. SF immobiliare	2011 - 2014	Costi di costruzione CHF 1'000'000.- x 1.0 %	10'000.00
Costi dei veicoli	2011 - 2014	Secondo situazione iniziale: CHF 5'000.00 l'anno	5'000.00
Assicurazioni / tasse	2011 - 2014	Secondo situazione iniziale: CHF 5'000.00 l'anno	5'000.00
Energia, riscaldamento, acqua & pulizia	2011	Cifra d'affari preventivata 273'530.00 x 6.0 %	16'411.80
	2012	Cifra d'affari preventivata 286'624.00 x 6.0 %	17'197.44
	2013	Cifra d'affari preventivata 299'728.00 x 6.0 %	17'983.68
	2014	Cifra d'affari preventivata 312'832.00 x 6.0 %	18'769.92
Costi amministrativi	2011 - 2014	Stima: Materiale per ufficio, stampante, telefono, porti & letteratura professionale	2'000.00
		Costi per la consulenza fiduciaria Totale dei costi amministrativi (fascia di accettazione: CHF 8'000 – CHF ????)	<u>6'000.00</u> 8'000.00
Pubblicità	2011	Secondo situazione iniziale	25'000.00
	2012	Secondo situazione iniziale	10'000.00
	2013	Secondo situazione iniziale	4'000.00
	2014	Secondo situazione iniziale	4'000.00
Interessi sul capitale di terzi	2011	4 % su CHF 900'000.00 (prezzo del terreno CHF 120'000.00 + costi di costruzione CHF 1'000'000.00 + mobili e macchinari CHF 180'000.00 ./ capital proprio CHF 400'000.00)	36'000.00
	2012	4 % su CHF 850'000.00 (capitale di terzi ./ ammortamenti di CHF 50'000.00)	34'000.00
	2013	4 % su CHF 800'000.00 (capitale di terzi ./ ammortamenti di CHF 50'000.00)	32'000.00
	2014	4 % su CHF 750'000.00 (capitale di terzi ./ ammortamenti di CHF 50'000.00)	30'000.00
Ammortamenti:	2011	Ipotesi: ammortamento lineare sulla durata di utilizzo Mobili e macchinari; CHF 180'000.- / 6 anni Immobile; CHF 1'000'000.- / 40 anni (senza terreno)	30'000.00 <u>25'000.00</u>
		Totale ammortamenti	55'000.00
Costi per	2011	Nessuna imposta poiché perdita.	0.00

imposte		Eventualmente imposta sul capitale.	
	2012	Nessuna imposta poiché perdita. Eventualmente imposta sul capitale	0.00
	2013	Nessuna imposta poiché l'utile è compensabile con le perdite degli esercizi precedenti.	0.00
	2014	Nessuna imposta poiché l'utile è compensabile con le perdite degli esercizi precedenti.	0.00

Compito 2.1**Conto economico preventivo**

Descrizione	2011 – CHF	2012 – CHF	2013 – CHF	2014 – CHF
Cifra d'affari netta maiali	262'100	275'200	288'300	301'400
Cifra d'affari netta vitelli	11'400	11'400	11'400	11'400
Totale cifra d'aff. netta	273'500	286'600	299'700	312'800
Costo delle merci	-20'500	-21'500	-22'500	-23'500
Utile lordo I	253'000	265'100	277'200	289'300
Salari lordi	-104'000	-104'000	-104'000	-104'000
Oneri sociali	-16'500	-16'500	-16'500	-16'500
Utile lordo II	132'500	144'600	156'700	168'800

Compito 2.1

Conto economico preventivo - continuazione

Descrizione	2011 – CHF	2012 – CHF	2013 – CHF	2014 – CHF
Manutenzione SF mob.	-6'800	-7'200	-7'500	-7'800
Manutenzione immobili	-10'000	-10'000	-10'000	-10'000
Costi dei veicoli	-5'000	-5'000	-5'000	-5'000
Assicurazione / tasse	-5'000	-5'000	-5'000	-5'000
Energia, riscaldamento, acqua, pulizia	-16'400	-17'200	-18'000	-18'800
Costi amministrativi	-8'000	-8'000	-8'000	-8'000
Pubblicità	-25'000	-10'000	-4'000	-4'000
Risultato d'esercizio I (EBITDA)	56'300	82'200	99'200	110'200
Interesse su cap. di terzi	-36'000	-34'000	-32'000	-30'000
Ammortamenti	-55'000	-55'000	-55'000	-55'000
Risultato d'esercizio prima delle imposte (EBT)	-34'700	-6'800	12'200	25'200
Costi per imposte	-0	-0	-0	-0
Risultato aziendale	-34'700	-6'800	12'200	25'200

Compito 2.2**(2 punti)**

Michael e Erika Hofstetter desiderano separare la gestione della macelleria da quella del macello. La scelta della forma giuridica per la società che gestirà il macello è già stata ampiamente discussa con i suoi clienti. Indichi quattro vantaggi a favore di una ditta individuale e quattro vantaggi a favore di una società anonima.

Vantaggi società anonima:

- **Limitazione della responsabilità**
- **Nell'ambito delle assicurazioni sociali**
 - **Affiliazione alla cassa pensione**
 - **Diritto agli assegni per i figli**
- **Nell'ambito della pianificazione fiscale**
 - **Assicurazione quadri presso la cassa pensione**
 - **Possibile evitare la progressione dell'imposta mediante pianificazione fiscale**
 - **Esenzione di un eventuale utile in capitale in caso di vendita delle azioni**
- **Anonimato dei proprietari**
- **Protezione dell'azienda in tutta la Svizzera**
- **Al momento della successione sono mantenuti i diritti di firma, ecc.**
- **Possibilità di partecipazione più semplice**
- **Facilità al momento della successione**
- **Altre risposte possibili**

Vantaggi ditta individuale:

- **Spese di costituzione ridotte**
- **Nessun capitale minimo**
- **Organizzazione semplice**
- **Non necessita del consiglio d'amministrazione**
- **Nell'ambito delle assicurazioni sociali (solo per il proprietario)**
 - **Premi inferiori per AVS, AI, IPG**
 - **Nessun premio AD**
 - **Nessun premio obbligatorio per la cassa pensione**
- **Nell'ambito della pianificazione fiscale**
 - **Nessuna doppia imposizione economica**
 - **Libera scelta del pilastro 3a / cassa pensione**
- **Altre risposte possibili**

Compito 2.3**(1.5 punti)**

Un paio di giorni fa, un consulente in assicurazioni ha sottoposto ai signori Hofstetter diverse proposte di polizze assicurative per il macello e per l'attività aziendale svolta nel macello. Spieghi brevemente cosa coprono esattamente le seguenti polizze assicurative.

a) Assicurazione macchine

L'assicurazione macchine copre, oltre alle prestazioni dell'assicurazione casco, anche i danni cagionati da errori di utilizzo, difetti di costruzione, difetti del materiale o di fabbricazione, danni derivanti da cortocircuito, sbalzi o eccessi di tensione come pure cagionati da installazioni di sicurezza difettose. L'assicurazione casco macchine copre i danni da rischi quali collisione, urto, rovesciamento o caduta, crollo, vento e tempesta.

a) Assicurazione contro l'interruzione d'esercizio

Questa assicurazione copre le conseguenze finanziarie derivanti da un'interruzione dell'attività aziendale. Di regola si tratta di danni provati da incendio o altre cause elementari che provocano un'interruzione dell'attività o un fermo macchine. L'indennità è un importo fissato in anticipo nel contratto, che copre in generale almeno i costi fissi correnti e anche l'utile non realizzato a causa dell'interruzione dell'esercizio. Per contro, di regola, non possono essere assicurati scioperi e altri motivi che provocano volontariamente un'interruzione dell'attività aziendale.

b) Assicurazione epidemie

L'assicurazione epidemie protegge dalle conseguenze finanziarie dei danni derivanti da malattie infettive. Solitamente copre: chiusura dell'azienda da parte delle autorità ufficiali, eliminazione parziale o totale di merci ordinata dalle autorità ufficiali, divieto di far lavorare i collaboratori nei locali, costi supplementari come ad esempio disinfezione dei locali aziendali.

Compito 2.4**(2.5 punti)**

La signora Hofstetter ha ancora alcune domande in merito alle assicurazioni sociali.

a) Quali assicurazioni sociali coprono il salario in caso di inabilità al lavoro, senza colpa, da parte del personale con un rapporto di lavoro esistente?

**Assicurazione infortuni (LAINF) in caso di infortunio (IP e INP)
Assicurazione perdita di guadagno in caso di malattia (IPGMal)
Assicurazione perdita di guadagno (IPG) in caso di maternità
Assicurazione perdita di guadagno (IPG) in caso di servizio militare**

b) Spieghi, con una o due frasi, cosa significa l'espressione "periodo di attesa: 30 giorni" in una polizza assicurativa.

Con periodo di attesa di 30 giorni si intende il termine durante il quale, pur esistendo un'assicurazione, non si ha diritto a ricevere nessuna prestazione da parte dell'assicurazione.

- c) La collaboratrice della vendita signora Anja Knecht, nata nel 1986 e con un salario mensile lordo di CHF 1'950, deve essere notificata alla cassa pensione? Giustifichi la sua risposta.

Sì, poiché sono adempiuti da parte della signora Knecht i 3 criteri seguenti:

- 1. Salario sottoposto all'AVS.**
- 2. Salario minimo annuo superiore alla soglia minima per la cassa pensione di CHF 20'520.**
- 3. La signora Knecht è nata nel 1986 e quindi al 01.01.2010 ha compiuto 18 anni. Quindi deve essere assicurata contro invalidità e morte.**

Parte 3: Informatica

Alexandra Schneider è la proprietaria della ditta individuale "Marketing Service A. Schneider". Gli uffici della società di marketing si trovano in una bellissima casa d'epoca, nel centro storico della città. Gli uffici sono ripartiti su due piani. In totale vi sono 12 posti di lavoro fissi. Vi sono inoltre 4 laptop, messi a disposizione per lavori esterni. I laptop vengono utilizzati anche in ufficio. Alexandra Schneider lavora spesso da casa e accede ai dati che sono memorizzati in modo centralizzato presso l'azienda.

Alexandra Schneider sa che, nell'ambito della sua formazione come fiduciario, lei ha acquisito anche delle conoscenze in informatica. Ella desidera aggiornare la propria infrastruttura informatica.

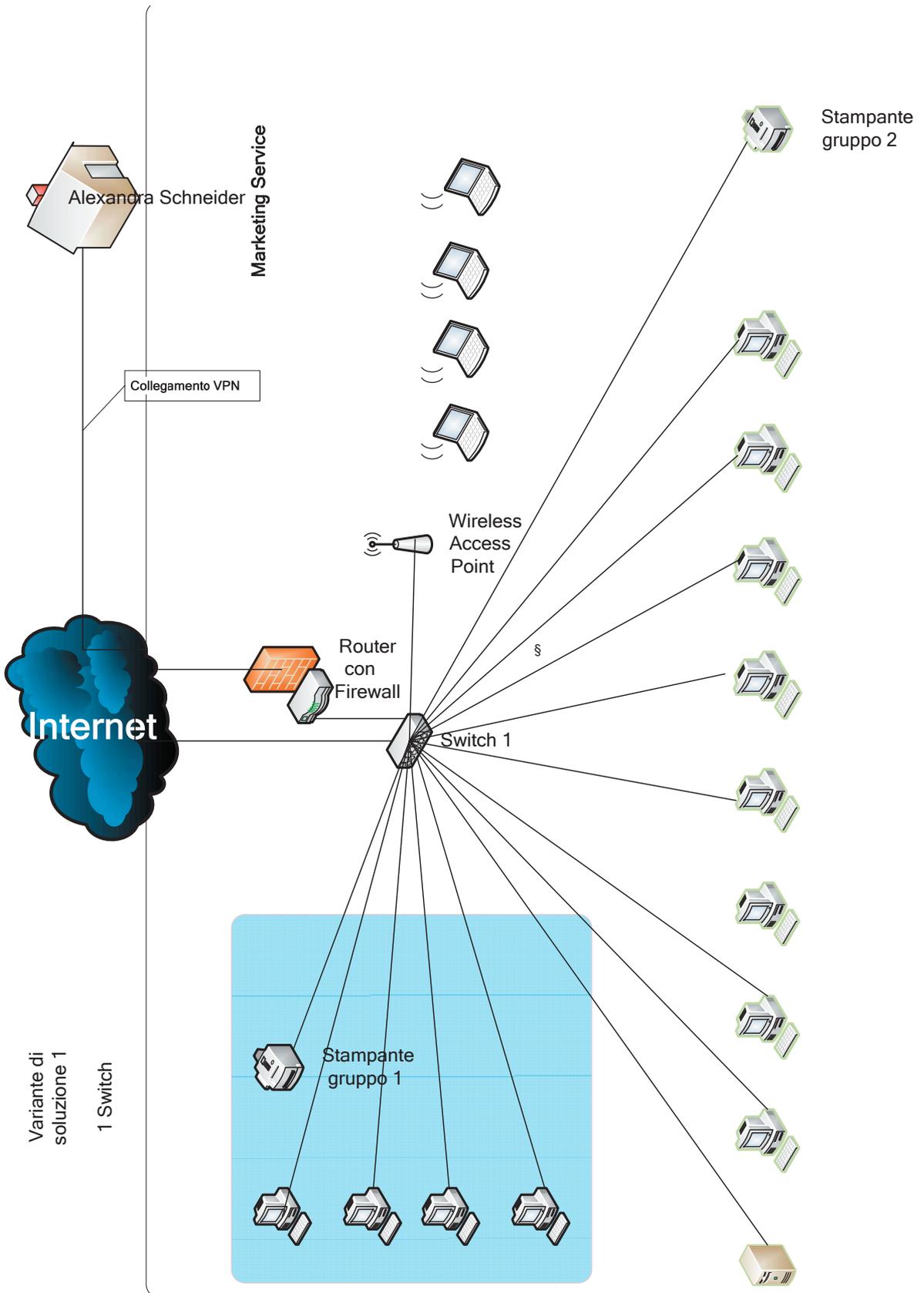
Compito 3.1**(1.5 punti)**

Completate l'allegato schema della rete, considerando la sicurezza e la protezione dei dati.

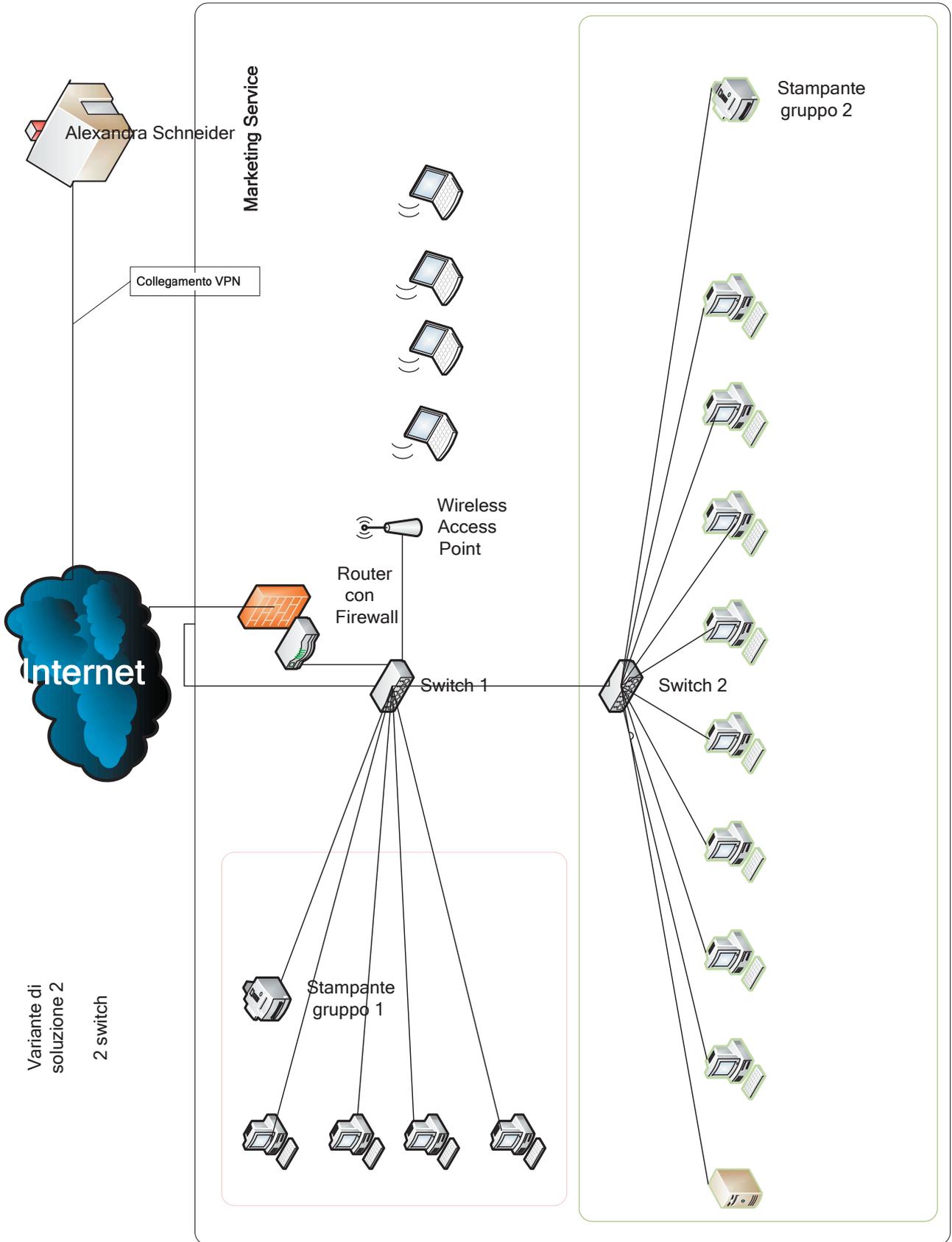
- a) Disegni nello schema le componenti ed i collegamenti mancanti nella rete. Assegna alle componenti il loro nome.
- b) Nel caso in cui nella rete locale debbano essere presi in considerazione ulteriori provvedimenti per la sicurezza dei dati, completate lo schema con una breve spiegazione.
- c) Per i lavori esterni sono messi a disposizione dei laptop. Quale tecnologia rende possibile un accesso sicuro alla rete aziendale? Completate lo schema inserendo anche questa tecnologia.

Compito 3.1 a- c → Variante di soluzione 1

(1.5 punti)



Compito 3.1 a- c → Variante di soluzione 2



Compito 3.2**(1.5 punti)****"Incendio nel centro città"**

Diversi incendi hanno causato danni nei centri storici. Alexandra Schneider si preoccupa di questo pericolo. Naturalmente i salvataggi dei dati sono messi al sicuro anche in una cassaforte all'esterno dell'azienda.

Indichi tre provvedimenti tecnici per la sicurezza dei dati che devono sicuramente essere applicati.

Provvedimenti tecnici per la sicurezza dei dati:

- **Installazione di un UPS**
- **Installazione di un impianto antincendio**
- **Parafulmine**

Compito 3.3**(1.5 punti)**

Per ciascuna delle seguenti affermazioni, valuti se è vera (V) **oppure** falsa (F). Risponda alle domande sul foglio di soluzione. Risposte contrassegnate sia con vero che con falso non saranno valutate.

	V	F	Affermazione
1.	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	In una rete locale i dati vengono trasmessi con una velocità massima di 10 Mbit/s.
2.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Un PC Desktop ad alte prestazioni ha una memoria principale di almeno 8 GByte.
3.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Le informazioni relative all'assistenza sociale fanno parte dei dati degni di particolare protezione.
4.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Per motivi di sicurezza lo sviluppo di programmi, i test e la produzione devono essere separati, dal profilo organizzativo.
5.	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Un programma antivirus fornisce una protezione sufficiente contro gli attacchi di hacker ad una rete di computer.
6.	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	Se le autorità pubblicano su internet delle fotografie di persone ricercate e le cancellano dopo la conclusione della ricerca di tali persone, queste fotografie non potranno essere più trovate, in nessun modo, sul World Wide Web.

Materia 603 Revisione

**Proposta di soluzione
Tema 3**

Compito 1.1**(6 punti)**

Il 10.03.2009 il marito di sua sorella ha costituito Event AG. Ad inizio 2010 suo cognato le chiede di revisionare la sua contabilità e di preparare le registrazioni di chiusura.

- a) Nel caso in cui lei accettasse il mandato come organo di revisione, ciò comporterebbe la violazione del requisito di indipendenza? (giustificazione)

Sì, anche il cognato è considerato come persona vicina / prossima (secondo le direttive sull'indipendenza della Camera fiduciaria, punto V/B/3) e quindi il requisito di indipendenza non è adempiuto. A tale proposito non importa se viene effettuata una revisione ordinaria o limitata. (1 punto per "sì", 1 punto per persona vicina)

- b) Spieghi se, al momento dell'iscrizione dell'organo di revisione, il registro di commercio ne esamina l'adempimento del requisito di indipendenza.

Di principio il registro di commercio non deve effettuare verifiche sull'indipendenza dell'organo di revisione, bensì deve intervenire solo nei casi di sospetto fondato. (0.5 punti)

Se è a conoscenza di una violazione del requisito di indipendenza, il registro di commercio deve rifiutare l'iscrizione oppure richiedere un cambiamento. (0.5 punti)

- c) Dal profilo legale, quali sarebbero le conseguenze per lei, come revisore, se fosse violato il requisito di indipendenza? (indichi il relativo articolo di legge)

Chi infrange il principio dell'indipendenza secondo l'art. 11 LSR e secondo l'art. 728 CO, è punito con una multa fino a CHF 100'000 (art. 39 cpv. 1 lett. a LSR). In caso di violazione ripetuta dell'obbligo o di infrazione grave, può essere revocata l'abilitazione (art. 17 cpv. 2 LSR). (1 punto per la multa e violazione dell'indipendenza, 0,5 punto per ogni articolo di legge, 1 punto per revoca dell'abilitazione)

Compito 1.2**(15 punti)**

Suo cognato le consegna i documenti di Event AG. I dati della chiusura del primo anno di esercizio al 31.12.2009 e del budget si presentano nel modo seguente:

	<u>Primo anno d'esercizio</u>	<u>Budget 2010</u>
Totale di bilancio	CHF 400'000	CHF 1'200'000
Cifra d'affari	CHF 2'000'000	CHF 2'500'000
Posti a tempo pieno	5	8
Utile	CHF 0	CHF 0

Si assuma l'ipotesi che non vi sia violazione dell'indipendenza.

- a) In assenza di riserve o di indicazioni particolari, come formulerebbe il suo rapporto di revisione? (breve indicazione della formulazione, in stile telegrafico)

Testo normale della revisione limitata (1 punto) (secondo NCR, esempio 9) con: ... per l'esercizio annuale completo dal 10.03 al 31.12 (1 punto) ... Un collaboratore della nostra società ha partecipato alla tenuta della contabilità durante l'esercizio annuale in revisione (1 punto). Non ha quindi partecipato alla revisione limitata ...

- b) Lei ha rilevato che, nei conti annuali, la partecipazione a Food & Co è stata iscritta a bilancio al valore di CHF 200'000, corrispondente all'addebito bancario. Tuttavia, secondo una valutazione, il valore oggettivo della partecipazione è di CHF 95'000. In effetti, la correzione di valore della partecipazione avrebbe dovuto essere effettuata un mese dopo il suo acquisto. Formuli brevemente l'affermazione da introdurre nel rapporto di revisione.

Secondo NCR, esempio 2

Dal nostro controllo è emerso che la partecipazione è sopravvalutata di circa CHF 105'000; di conseguenza il risultato d'esercizio ed il capitale proprio presentano un valore troppo favorevole.

Nella nostra revisione – ad eccezione della riserva presentata nel paragrafo precedente – non abbiamo rilevato elementi in base ai quali si debba concludere che il risultato annuale e la proposta d'impiego dell'utile non siano conformi alla legge e allo statuto.

Esempio 4 secondo NCR non deve essere considerato giusto. Non vengono assegnati punti in caso di ripetizione della risposta a).

(1 punto per la riserva, 2 punti per l'opinione positiva sulla revisione)

- c) Durante la pausa per il pranzo, suo cognato le rivela che la produzione di Food & Co è stata ridotta durante l'autunno/inverno, a causa della crisi economica e che quindi hanno dovuto essere smaltite le scorte di merci deperibili. Come formula, in breve, la sua opinione nel rapporto di revisione sapendo che suo cognato si rifiuta di consegnarle i conti annuali di Food & Co e che pertanto lei non è in grado di valutare la partecipazione?

Secondo NCR, esempio 6

Per la valutazione vale quanto segue: l'impresa espone una partecipazione per un importo di CHF 200'000. Non abbiamo potuto effettuare il controllo della valutazione della partecipazione poiché, nonostante la nostra richiesta, non ci è stato messo a disposizione nessun documento appropriato a tale scopo.

A causa dell'incidenza della riserva presentata al paragrafo precedente, non siamo in grado di esprimere un'opinione in merito alla revisione di questo valore.

Non vengono assegnati punti in caso di ripetizione della risposta a).

(1 punto per la riserva, 2 punti per l'impossibilità di esprimere un'opinione)

- d) La correzione del valore della partecipazione genera ora delle incertezze in relazione al proseguimento dell'attività dell'azienda. Questa circostanza deve quindi essere presentata nell'allegato. Come formulerebbe, in breve, la sua opinione di revisione se in base ai conti annuali messi finalmente a sua disposizione, rilevasse che il valore della partecipazione a Food & Co deve essere completamente azzerato?

Secondo NCR, esempio 8

Senza emettere una riserva alla nostra opinione di revisione, attiriamo l'attenzione sull'indicazione contenuta nell'allegato ai conti annuali e relativa alla partecipazione a Food & Co, secondo la quale esiste un'importante incertezza in relazione con la capacità di Event AG di proseguire la propria attività. Se il proseguimento dell'attività si rivelasse impossibile, i conti annuali dovrebbero essere redatti in base ai valori di liquidazione.

Esistono circostanze fondate per ritenere che la società sia in condizioni di eccedenza di debiti ai sensi dell'art. 725 CO.

Secondo NCR, esempio 8

Non vengono assegnati punti in caso di ripetizione della risposta a).

(1 punto per l'opinione, 2 punti per il riferimento all'art. 725)

- e) Come formulerebbe, in breve, l'opinione di revisione al punto d), se si rinunciaste a pubblicare tale circostanza nell'allegato?

Secondo NCR, esempio 8 e spiegazione 14

Dalla nostra revisione è emerso che la partecipazione a Food & Co ha subito una perdita. Il proseguimento dell'attività dipenderà dai risultati futuri di questa partecipazione. Nell'allegato ai conti annuali non è stata data nessuna comunicazione sulla sostanziale incertezza relativa al proseguimento dell'attività dell'azienda.

A causa dell'incidenza della circostanza presentata al paragrafo precedente, i conti annuali non sono conformi alla legge e allo statuto.

Non vengono assegnati punti in caso di ripetizione della risposta a).

(1 punto per la formulazione della riserva, 2 punti per l'opinione negativa)

Compito 2.1

(5 punti)

Da un mese il suo team di revisione dispone di un nuovo collaboratore (assistente alla revisione, senza esperienza). Costui le chiede di spiegargli come deve documentare i suoi lavori. Elenchi 10 punti che dovrebbero essere contenuti nei documenti di lavoro e spieghi perché vi devono figurare.

- **Data:** attesta il momento in cui è stato effettuato il controllo; rappresenta un elemento del sistema di controllo di qualità della società di revisione
- **Visto del revisore:** attesta l'applicazione del principio dei "quattro occhi"; rappresenta un elemento del sistema di controllo di qualità della società di revisione
- **Visto del reviewer:** attesta l'applicazione del principio dei "quattro occhi"; rappresenta un elemento del sistema di controllo di qualità della società di revisione
- **Esercizio annuale:** per la definizione del quadro temporale
- **Cliente:** per la classificazione
- **Rubrica di riferimento:** per una documentazione strutturata
- **Singole posizioni della rubrica:** per una documentazione strutturata
- **Controlli effettuati:** per la ricostruibilità
- **Controlli effettuati durante la revisione, operazioni di controllo analitico e, se del caso, verifiche dettagliate:** per la ricostruibilità
- **Conclusioni in base ai controlli:** per la valutazione in vista del rapporto finale

(per ogni voce dell'elenco 0.25, per ogni risposta plausibile 0.25)

Compito 2.2

(4 punti)

Il nuovo collaboratore ha letto che, secondo il Codice delle obbligazioni, la società di revisione è sottoposta a sorveglianza.

- a) Gli spieghi i motivi per cui sono avvenuti questi cambiamenti nel diritto delle revisioni.

La revisione del Codice delle obbligazioni e della legge federale sull'abilitazione e la sorveglianza dei revisori è stata resa necessaria dagli sviluppi internazionali, in particolare con riferimento all'applicazione del "Sarbanes-Oxley Act" negli Stati Uniti e agli sviluppi simili avvenuti nell'Unione europea. Inoltre gli scandali sui bilanci e i fallimenti di aziende in Svizzera e all'estero hanno evidenziato il bisogno di credibilità della revisione.

(1 punto per spiegazione plausibile)

- b) Quali criteri devono essere adempiuti affinché il nuovo collaboratore, possessore di un titolo di studio quale attestato federale di fiduciario, possa ricevere l'abilitazione come revisore? (elenco ed articolo di legge)

- **persona incensurata**

- **un anno di pratica professionale (principalmente nell'ambito della contabilità e della revisione, sotto la sorveglianza di un revisore abilitato o di qualifica paragonabile) LSR art. 5**

(1 punto per risposto, 0.5 punti per articolo)

- c) Quali criteri devono essere adempiuti da un'impresa di revisione per poter essere abilitata da parte dell'autorità di sorveglianza? Ne elenchi cinque.

- **La maggioranza dei membri del suo organo superiore di direzione o di amministrazione e del suo organo di gestione dispone dell'abilitazione corrispondente.**

- **Almeno un quinto delle persone che partecipano alla fornitura di servizi di revisione dispone dell'abilitazione corrispondente.**

- **È garantito che tutte le persone che dirigono servizi di revisione dispongano dell'abilitazione corrispondente.**

- **La struttura dirigenziale garantisce che i singoli mandati siano sufficientemente sorvegliati.**

- **I presupposti per l'accettazione come *impresa di revisione sottoposta alla sorveglianza statale* sono definiti agli art. 6, 9 e succ. LSR. (0.5 punti)**

(0.25 per ogni punto dell'elenco → al massimo 1.5 punti)

Compito 3**(8 punti)**

Tra i mandati di cui lei si occupa vi è anche la Fondazione Grüntanne, che promuove il rimboschimento dell'abete bianco in Svizzera. A questo scopo la fondazione gestisce un terreno sul quale ha piantato degli abeti bianchi che successivamente verranno trapiantati nei boschi di montagna. Il terreno occupato dalla coltivazione di abeti è stato acquistato per CHF 100'000 da un agricoltore, otto anni fa al momento della costituzione della fondazione. A causa della monocoltura che vi è applicata, il terreno potrà essere coltivato solamente per 20 anni. Successivamente la fondazione dovrà trovare un'altra soluzione. Per questo motivo, al momento della costituzione della fondazione, è stato costituito un accantonamento di CHF 3'000 che ogni anno viene aumentato di CHF 1'000.

La fondazione si finanzia sia attraverso piccole donazioni, da parte di privati, che mediante sussidi dei comuni interessati. Essa impiega due guardie forestali e una responsabile dell'amministrazione. I progetti sono stati suddivisi nelle fasi di ricognizione, rimboschimento e cura dei boschi esistenti; queste tre fasi sono a loro volta suddivise in sottoprogetti parziali. Per ogni progetto parziale viene emessa una fattura ai comuni interessati.

La chiusura annuale è stata redatta secondo Swiss GAAP FER 21.

- a) Qual è la differenza essenziale tra la valutazione secondo il CO e la valutazione secondo Swiss GAAP FER?

Secondo Swiss GAAP FER i conti annuali devono dare un'immagine fedele ed oggettiva del patrimonio, della situazione finanziaria e dei risultati (True and Fair View).

(0,5 punti per immagine fedele ed oggettiva, 0,5 punti per True and Fair View)

- b) Indichi quattro motivi per cui un'azienda gestisce la propria contabilità secondo Swiss GAAP FER.

- **Soddisfare le esigenze degli investitori**
- **Richiesta degli azionisti**
- **Maggior trasparenza**
- **Migliora la confrontabilità nel settore**

(per ogni punto elencato 0.5 punti, al massimo 2 punti)

- c) Per i titoli compresi nella sostanza circolante, spieghi la differenza tra una valutazione contabile effettuata secondo Swiss GAAP FER ed una valutazione effettuata secondo il CO.

CO: per i titoli quotati, valutazione al corso medio dell'ultimo mese prima della data del bilancio. Per i titoli non quotati: al massimo al loro prezzo d'acquisto, dedotte le necessarie correzioni di valore (667 CO).

Swiss GAAP FER: al valore attuale. Se questo non fosse noto, al massimo al prezzo d'acquisto, dedotte le necessarie correzioni di valore (FER 2, cifra 7).
(1 punto)

Nella posizione "Mezzi liquidi e titoli" sono contenuti titoli per CHF 6'000. Questo valore contabile è inferiore di $\frac{1}{4}$ al valore attuale.

I crediti sono stati diminuiti del massimo del credere fiscalmente ammesso. In questi crediti figura unicamente un sussidio del Comune di Stans. Il comune di Stans gestisce un progetto al quale partecipa anche la fondazione. Il progetto prevede un ampliamento del 10% della superficie boschiva del comune, il 95 % del quale deve essere rimboschito entro il 31.12 dell'anno corrente. Il restante 5 % del rimboschimento verrà effettuato nell'estate 2010.

Per l'ampliamento della superficie boschiva, l'assemblea comunale ha votato la disponibilità di un credito per 1 milione di franchi. Per acquistare la superficie agricola necessaria, il comune ha potuto approfittare dei contatti della fondazione Grüntanne, che dispone di oltre 200 buoni di partecipazione dell'associazione agricola di Stans. I buoni di partecipazione sono stati acquistati affinché la fondazione stessa abbia, in futuro, la possibilità di acquistare terreni agricoli al prezzo fisso di CHF 8'000.

Nel credito è stato previsto un budget di CHF 25'000 per l'acquisto di abeti bianchi. Grazie alla stretta collaborazione tra il comune di Stans e la fondazione Grüntann, è stato concordato un prezzo speciale. Il comune di Stans ha così potuto acquistare gli abeti bianchi con un ribasso di CHF 0.50 al pezzo rispetto al valore di mercato. Il budget è stato calcolato nel modo seguente:

10'000 abeti bianchi a CHF 3.--	CHF	30'000
- ribasso	- CHF	<u>5'000</u>
Totale	CHF	25'000

La fondazione Grüntanne può coltivare gli abeti bianchi al costo di CHF 1.50 al pezzo. Il volume della fornitura al comune di Stans è stato così grande che il progetto ha rappresentato l'80 % della scorta di abeti della fondazione.

Nelle immobilizzazioni materiali vi sono dei mobili il cui valore effettivo è di CHF 6'000 e che sono stati acquistati nell'anno di costituzione della fondazione per CHF 8'000. L'ammortamento è calcolato in modo lineare, su 20 anni.

- d) I conti annuali sono stati redatti in base alla valutazione prevista dal Codice delle obbligazioni. Calcoli il risultato annuale secondo Swiss GAAP FER e le riserve occulte in base al conto annuale contenuto nell'allegato 1. Arrotondi gli importi a CHF 100.

Posizione	CO	FER	Riserve occulte
Mezzi liquidi	CHF 10'000	CHF 10'000	CHF 0
Titoli	CHF 6'000	CHF 8'000 ¹⁾	CHF 2'000
Crediti	CHF 6'000	CHF 6'300 ²⁾	CHF 300
Scorte	CHF 1'000	CHF 3'600 ³⁾	CHF 2'600
Ratei e risconti attivi	CHF 3'000	CHF 3'000 ⁴⁾	CHF 0
Immobilizzazioni materiali	CHF 4'000	CHF 4'800 ⁵⁾	CHF 800
Immobilizzazioni finanziarie	CHF 2'000	CHF 2'000 ⁶⁾	CHF 0
Sostanza fissa a destinazione vincolata	CHF 1	CHF 60'000 ⁷⁾	CHF 59'999
Impegni finanziari	CHF 9'000	CHF 9'000 ⁸⁾	CHF 0
Altri impegni	CHF 1'000	CHF 1'000 ⁹⁾	CHF 0
Ratei e risconti passivi	CHF 4'000	CHF 4'000 ¹⁰⁾	CHF 0
Accantonamenti	CHF 10'000	CHF 3'200 ¹¹⁾	CHF 6'800
Capitale della fondazione	CHF 8'001	CHF 8'001 ¹²⁾	CHF 0
Totale			CHF 72'499

- 1) Valore contabile CHF 6'000 3/4
 Valore attuale CHF 8'000 4/4
- 2) Valore contabile CHF 6'000 95 %
 Valore attuale CHF 6'300 100 % (arrotondato a 100)

- 3) Valore di mercato netto CHF 3
 Valore d'acquisto CHF 1.50
 L'intero progetto include 10'000 abeti bianchi
 di cui il 95 % è già stato fornito = 9'500 abeti bianchi
 Questa fornitura ammontava all'80 % della scorta totale, per cui a fine anno vi è ancora in giacenza il 20 % della scorta totale = 2'375 abeti bianchi
 *CHF 1.50 = CHF 3'562.50 arrotondato = CHF 3'600

- 1) Nessuna integrazione alla chiusura secondo il CO, quindi ripresa del valore.
- 2) Valore di acquisto CHF 8'000 /20*12 = CHF 4'800

- 3) La posizione contiene i 200 buoni di partecipazione all'associazione agricola di Stans che, sia secondo il CO che secondo Swiss Gaap FER, devono essere portati a bilancio al loro valore d'acquisto.
- 4) Prezzo di acquisto del terreno $\text{CHF } 100'000 / 20 \times 12 = \text{CHF } 60'000$
- 5) Valutazione come nella chiusura secondo il CO, quindi nessuna modifica del valore.
- 6) Valutazione come nella chiusura secondo il CO, quindi nessuna modifica del valore.
- 7) Valutazione come nella chiusura secondo il CO, quindi nessuna modifica del valore.
- 8) Non CHF 10'000 ($\text{CHF } 3'000 + 7 \times \text{CHF } 1'000$), poiché il terreno sarà acquistato al prezzo fisso concordato di $\text{CHF } 8'000 / 20 \times 8 = \text{CHF } 3'200$
- 9) Valutazione come nella chiusura secondo il CO, quindi nessuna modifica del valore.

(0.25 punti per ogni importo giusto delle riserve occulte, 0.75 punti per il risultato giusto, quindi in totale 4 punti)

Compito 4.1**(4 punti)**

Uno dei suoi clienti desidera trasformare la propria falegnameria (ditta individuale) in una SA (Segheria AG).

Falegnameria - ditta individuale

	CHF		CHF
Mezzi liquidi	10'000	Debiti per F+P	30'000
Crediti	25'000	Ratei e risconti passivi	20'000
Scorte	50'000		
Ratei e risconti attivi	5'000	Ipoteca	80'000
Macchinari	10'000	Conto privato	70'000
Immobile	100'000		

Per l'immobile si dispone dei seguenti valori:

Valore di stima ufficiale:	CHF	60'000
Valore d'acquisto:	CHF	40'000
Prezzo di vendita attualmente possibile:	CHF	120'000
Valore dell'assicurazione contro gli incendi:	CHF	200'000

I crediti sono stati contabilizzati al loro valore nominale, senza correzione di valore, poiché si ritiene che non vi sarà alcuna perdita di valore sui crediti. Le scorte sono valutate al prezzo d'acquisto. Nei ratei e risconti attivi così come nei ratei e risconti passivi non sono contenute riserve occulte.

a) Quali documenti devono essere preparati per la costituzione della SA? Indichi sei punti.

- Budget dei costi di fondazione
- Iscrizione al registro di commercio
- Stabilire il capitale azionario, la sua ripartizione, liberazione (versamento)
- Definire gli organi: consiglio d'amministrazione, organo di revisione, diritti di firma
- Redigere l'atto di fondazione, statuti, ecc.
- Sottoporre gli atti di fondazione al controllo preliminare del notaio e del registro di commercio, eventualmente adeguarli
- Richiedere la dichiarazione di accettazione dell'organo di revisione
- Organizzare l'assemblea di costituzione
- Redigere il rapporto di costituzione
- Verificare il rapporto di costituzione

(0.25 punti per ogni punto elencato, al massimo 1.5 punti)

b) Spieghi al suo cliente come può liberare il futuro capitale azionario sulla base dei valori contabili della ditta individuale esistente.

Vi è un capitale azionario non liberato di CHF 30'000. 0 punti se il candidato suggerisce un apporto in contanti di CHF 30'000. (1 punto)

c) Perché viene redatto un rapporto di costituzione?

Impedire l'apporto di sostanza patrimoniale fittizia o senza valore, mediante sopravvalutazione. (0.5 punti)

d) Quali elementi sono contenuti nel rapporto di costituzione? Ne indichi quattro.

- Tipo di apporto in natura;
- Stato dell'apporto in natura;
- Adeguatezza della valutazione;
- Esistenza di debiti e realizzazione delle condizioni necessarie alla compensazione;
- Motivi e adeguatezza di vantaggi particolari a favore dei fondatori o di altre persone.

(0.25 per ogni elemento, al massimo 1 punto)

Compito 4.2**(4 punti)**

Per partecipare ad un concorso per l'assegnazione di un mandato, l'azionista della Segheria AG deve costruire dei modelli. Secondo quanto affermato dal cliente, questi modelli hanno un valore totale di CHF 30'000. Poiché la costruzione di questi modelli rappresenta una parte importante del suo lavoro, l'azionista desidera iscrivere questi modelli negli attivi come Immobilizzazioni immateriali. D'altra parte egli costruisce anche modelli per decorare l'ambientazione di impianti di locomotive giocattolo (valore al 31.12. CHF 10'000). (4 punti)

- a) Spieghi al suo cliente la nozione di Immobilizzazione immateriale e gli indichi quattro esempi.
- **Utilizzo chiaramente associabile ed accertabile, valori patrimoniali non monetari e non fisici (HWP, pagina 207)**
 - **Concessioni, brevetti, particolari processi di produzione, ricette, licenze, diritti d'autore, marchi, campioni, modelli, diritti d'edizione, quote di contingenti, contingenti, goodwill, costi di ricerca e sviluppo legati ad un prodotto, know-how, software IT**

(0.5 punti per la spiegazione e 0.25 punti ciascuno per gli esempi)

- b) Sulla base del Compito 4.1, prepari sul foglio di soluzione il bilancio di Segheria AG al 31.12.2009.

Per i calcoli consideri che i mezzi liquidi sono di CHF 40'000, gli immobili CHF 150'000, i debiti per F+P CHF 50'000, il capitale azionario CHF 100'000 ed il resto è utile. I costi per la costituzione dell'impresa sono stati di CHF 10'000, che sono stati iscritti negli attivi.

Segheria AG			
	CHF		CHF
Mezzi liquidi	40'000	Debiti per F+P	50'000
Crediti	25'000	Ratei e risconti passivi	20'000
Scorte	60'000	Ipoteca	80'000
Ratei e risconti attivi	5'000	Capitale azionario	100'000
Macchinari	10'000	Utile	8'000
Immobile	150'000		
Immobilizzazioni immateriali	30'000		
Costi di costituzione	10'000		

Se le immobilizzazioni immateriali sono destinate alla vendita nell'ambito dell'attività commerciale ordinaria, esse devono essere trattate come scorte.

(1 punto per le scorte, 1 punto per i costi di costituzione, 0.5 punti per le immobilizzazioni immateriali)

Compito 4.3

(4 punti)

Alcuni anni dopo la costituzione di Segheria AG, il fondatore vende tutte le sue azioni a Falegnameria AG. Falegnameria AG è una holding che possiede partecipazioni in aziende del settore attive a livello regionale. Il bilancio ed il conto economico di Falegnameria AG dopo l'acquisto si presentano come segue:

Bilancio di Falegnameria AG

	CHF		CHF
Sostanza circolante	138'000	Capitale di terzi a breve termine	
Mezzi liquidi	58'000	Impegni verso le banche	50'000
Titoli	15'000	Impegni verso terzi	65'000
Ratei e risconti attivi	5'000	Impegni verso società del gruppo	85'000
Crediti verso terzi	10'000	Ratei e risconti passivi	4'000
Crediti verso società del gruppo	20'000		
		Capitale di terzi a lungo termine	
Sostanza fissa	350'000	Capitale proprio	
Prestiti a terzi	40'000	Capitale azionario	200'000
Prestiti a società del gruppo	140'000	Riserva legale	18'000
Partecipazioni	200'000	Riserva libera	10'000
		Utile riportato	24'000
		Utile d'esercizio	32'000
Totale	488'000	Totale	488'000

Conto economico Falegnameria AG

	CHF		CHF
Costi		Ricavi	
Oneri finanziari	3'000	Ricavi da partecipazioni	37'000
Costi amministrativi	15'000	Ricavi finanziari	5'000
		Altri ricavi	9'000
Utile prima delle imposte			
Imposte	1'000		
Utile d'esercizio	32'000		

- a) Presenti la ripartizione dell'utile. Viene distribuito un dividendo del 15 % e viene effettuata un'assegnazione alle riserve libere di CHF 20'000.

Utile riportato	CHF 24'000
+ Utile d'esercizio	CHF 32'000
= Utile di bilancio	CHF 56'000
- Assegnazione alla riserva generale	CHF 1'600
- Dividendo base	CHF 10'000
- Superdividendo	CHF 20'000
- Assegnazione alle riserve libere	CHF 20'000
Nuovo utile riportato	CHF 4'400

(1 punto per assenza della seconda assegnazione alla riserva, 0.5 punti per assegnazione alla riserva legale, 0.5 punti per dividendo base e per il superdividendo)

- b) Falegnameria AG versa un dividendo in contanti di CHF 80'000. Quale commento deve contenere in questo caso il rapporto di revisione?

Commento sulla presenza di un livello di liquidità troppo basso. Esempio 4 nel NCR.

(1 punto per insufficiente liquidità, 1 punto per il relativo commento nel rapporto di revisione)

Compito 4.4

(4 punti)

Due anni dopo, Segheria AG adempie le condizioni per la revisione ordinaria.

- a) Quali sono i requisiti minimi posti ad un SCI? Ne indichi due.

- **Esistenza di una documentazione scritta**
- **Il SCI è applicato nei processi quotidiani dell'impresa**
- **Il SCI è conosciuto dai collaboratori**

(per ogni requisito plausibile 0.25 punti, al massimo 0.5)

- b) Cosa significa "Walk-through Test"? Spieghi questa espressione e ne indichi un esempio.

Sono procedure di verifica che permettono di tracciare le operazioni dall'inizio alla fine, compresa anche la documentazione dell'esecuzione dei relativi controlli chiave.

(0.25 per la spiegazione, 0.25 per esempio)

- c) Definisca sul foglio di soluzione tre ambiti di rischio ed i corrispondenti controlli da effettuare.

Controlli chiave

Rischio	Controllo
Le merci non corrispondono ai bollettini di consegna / alle fatture.	Controllo delle merci; confronto tra i bollettini di consegna e le fatture
Errori nelle forniture o forniture mancanti	Controllo delle merci all'entrata in magazzino
Scorte troppo elevate	Volume di ordinazioni corrispondente ai bisogni
Qualità insufficiente della merce	Scelta del fornitore; controllo delle merci
Ribassi non considerati	Pagamenti entro i termini

(0.5 per rischio, 0.5 per controllo)

Compito 5

(6 punti)

Dopo un 2009 difficile, a causa della crisi, un cliente le sottopone i conti della chiusura annuale al 31.12.2009. Il bilancio sintetico si presenta come segue:

	31.12.2009 CHF	31.12.2009 CHF	
Mezzi liquidi	48'746	3'228'347	Capitale di terzi
Crediti	2'365'723	300'000	Capitale azionario
Scorte	940'000	150'000	Riserva legale
Altra sostanza circolante	159'668	28'243	Utile riportato
Sostanza fissa	58'000	-134'453	Perdita 2009
Totale	3'572'137	3'572'137	

Poiché la società non può distribuire nessun dividendo per l'esercizio annuale 2009, il consiglio d'amministrazione prevede di effettuare una riduzione del capitale azionario di CHF 100'000.

- a) Come revisore qualificato e come organo di revisione, descriva il processo di riduzione del capitale azionario; elenchi le diverse tappe necessarie per effettuare tale operazione.
- **Redigere un rapporto di revisione speciale che attesti che gli impegni verso i creditori sono completamente coperti nonostante la riduzione del capitale. (0.5 punti)**
 - **Decisione dell'assemblea generale sulla diminuzione del capitale. (0.5 punti)**
 - **Presenza di un notaio e di un revisore all'assemblea generale, decisione di diminuzione autenticata da un notaio. (0.5 punti)**
 - **Modifica degli statuti (0.5 punti)**
 - **Pubblicazione sul FUSC per tre volte della decisione di diminuzione con appello ai creditori (0.5 punti)**
 - **Allo scadere dei termini (2 mesi dopo la terza pubblicazione) atto notarile che indichi che sono adempiute tutte le disposizioni sulla riduzione di capitale. (0.25 punti)**
 - **Iscrizione al registro di commercio della riduzione di capitale (0.25 punti)**

- b) Assumendo che per effettuare questa riduzione di capitale sia necessario redigere un rapporto di revisione, secondo quali standard dovrà essere realizzato?

Norme svizzere di auditing (NSA) (1 punto)

- c) Può preparare lei questo rapporto di revisione? Giustifichi la sua risposta.

No (0.5 punti), un simile rapporto di revisione può essere redatto solo da un esperto revisore abilitato. (0.5 punti)

- d) Indichi le registrazioni contabili da effettuare, considerando i valori esposti al 31.12.2009.

- **Capitale azionario a Dividendi da versare (oppure debiti verso azionisti)
CHF 100'000**

Ulteriori possibilità:

- **Capitale azionario a Mezzi liquidi CHF 40'000**

- **Capitale azionario a Dividendi da versare (oppure debiti verso azionisti)
CHF 60'000**

(1 punto)

**Materia 601 Contabilità e
management finanziario**

**Proposta di soluzione
Tema 4**

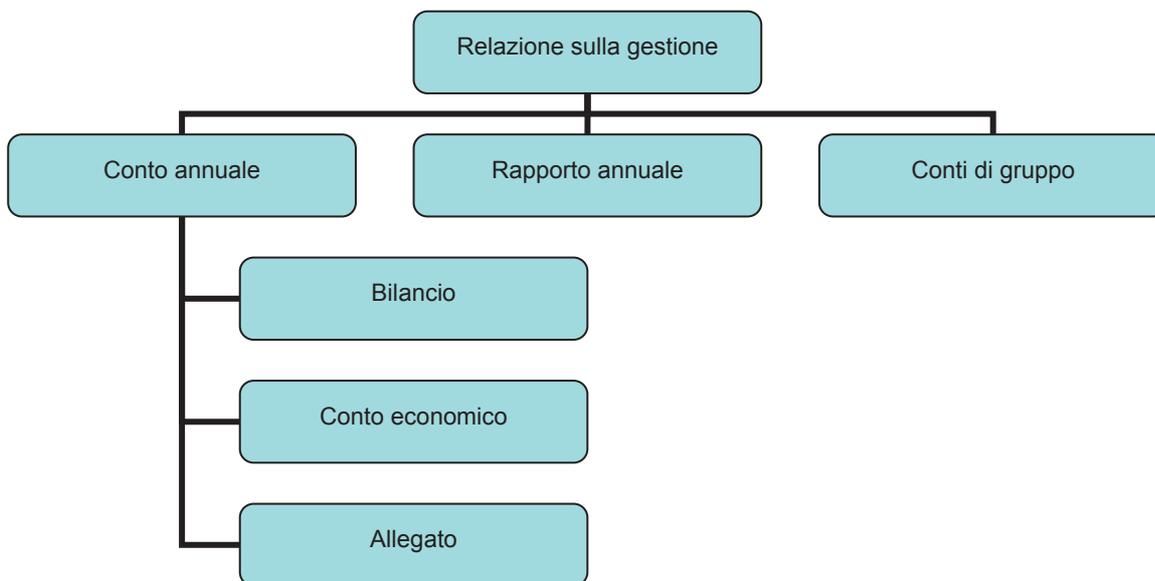
A. Organizzazione della contabilità

(6 punti)

Compito 1:

6 punti

- a) Secondo il diritto societario (art. 662 CO), da cosa è composta la **relazione sulla gestione**? Completate correttamente il seguente schema. (1 punto: 0.5 per ogni casella)



- b) Indichi quattro criteri che rendono obbligatoria la presentazione dei **conti di gruppo**.

[secondo il senso]
663e CO

² La società è liberata dall'obbligo di allestire il conto di gruppo qualora, per due esercizi consecutivi, insieme con le società ad essa affiliate, non oltrepassi due dei valori seguenti:

1. Bilancio complessivo di 10 milioni di franchi;
2. Cifra d'affari di 20 milioni di franchi;
3. Media annua di 200 posti a tempo pieno.

³ Il conto di gruppo deve essere tuttavia allestito qualora:

1. titoli di partecipazione della società siano quotati in borsa;
2. la società sia debitrice di un prestito obbligazionario;
3. azionisti che rappresentano insieme almeno il 10 per cento del capitale azionario, lo richiedano;
4. sia necessario per valutare il più esattamente possibile lo stato del patrimonio e i risultati d'esercizio della società.

(0.25 punti per ogni criterio)

➔ Foglio di soluzione2

c) Cosa si intende con **contabilità ausiliaria**? Ne indichi quattro esempi.**[secondo il senso]**

Contabilità dei salari:	Conteggio compreso le assicurazioni sociali
Contabilità dei debitori:	Richiami
Contabilità dei creditori:	Poter gestire i pagamenti
Gestione della tesoreria:	Effettuare transazioni di liquidità, analisi
Contabilità delle immobilizzazioni:	Rilevare acquisti e vendite, rivalutazioni
Contabilità di magazzino:	Rilevare i movimenti di magazzino, calcolo dei costi

*(0.25 punti per ogni contabilità accessoria)*d) Indichi i tre valori che causano l'obbligo di una **revisione ordinaria**.**[secondo il senso]****727 CO**

- ² Società che oltrepassano, per due esercizi consecutivi, due dei seguenti valori:
- a. Somma di bilancio di 10 milioni di franchi,
 - b. Cifra d'affari di 20 milioni di franchi,
 - c. 50 posti di lavoro a tempo pieno in media annua;

(Valori 1 e 2: 0.25 punti ciascuno)

- ³ *Si procede a una revisione ordinaria anche quando azionisti rappresentanti insieme almeno il 10 per cento del capitale azionario lo chiedono.*

(Valore 3: 0.5 punti)

e) Quali due condizioni devono essere adempiute per poter effettuare un **opting-out**?

[secondo il senso]

² Con il consenso di tutti gli azionisti (0.5 punti) la società può rinunciare alla revisione limitata allorquando il suo effettivo non superi dieci collaboratori a tempo pieno in media annua (0.5 punti).

f) Dove si trovano le altre informazioni relative all'**obbligo di tenere e conservare i libri di commercio** secondo l'art. 957 CO?

[secondo il senso]

Ordinanza del 24.04.2002 sulla tenuta e la conservazione dei libri di commercio
(Ordinanza sui libri di commercio; OIc)
(1 punto)

➔ Foglio di soluzione4

B. Prescrizioni relative alla presentazione dei conti / Valutazione**(6 punti)****Compito 2:****2 punti**

Risponda alle domande elencate nella tabella relative alla differenza tra la presentazione dei conti secondo **Swiss GAAP FER** e secondo **IFRS**.

Critério	Swiss GAAP FER	IFRS
<p>Domanda 1:</p> <p>Su chi si focalizzano le due norme di presentazione dei conti? A quali gruppi di persone si assegna maggiore importanza in modo specifico?</p>	<p>Creditori</p> <p>Protezione dei creditori, non è concessa la creazione di riserve occulte; principio della prudenza <i>(0.25 punti)</i></p>	<p>Azionisti</p> <p>True and fair view; fair presentation <i>(0.25 punti)</i></p>
<p>Domanda 2:</p> <p>Chi deve applicare queste norme per la presentazione dei conti?</p>	<p>[secondo il senso]</p> <p>Esclusivamente in Svizzera; imprese di media dimensione, che non sono integrate all'interno di un gruppo; imprese che tengono i conti di chiusura individuali. <i>(0.25 punti)</i></p>	<p>[secondo il senso]</p> <p>tranne negli USA, Giappone e Canada (▷ US-GAAP),</p> <p>Tutte le società quotate in borsa su decisione della direzione aziendale o su richiesta degli azionisti. <i>(0.25 punti)</i></p>

Compito 3:

4 punti

A quali valori HAPPYVAX AG può iscrivere a bilancio le posizioni di seguito indicate, secondo il **Co-dice delle obbligazioni**.

Inizio dell'attività aziendale: 01.01.2009
Prima chiusura annuale: 31.12.2009

N.	Descrizione della situazione	Valutazione ammessa secondo la legge
1	<p>HappyVax AG ha acquistato da un fornitore in Germania un macchinario per € 80'000, che ha ricevuto il 15.12.2009 e che è stato pagato il 30.03.2010. Secondo l'amministrazione federale delle contribuzioni, il corso di chiusura al 31.12.2009 dell'euro è di CHF 1.48315.</p> <p>Per assicurare il debito, l'azienda ha effettuato un acquisto a termine di Euro al corso di 1.495, valore a fine marzo. A quanto ammonta il valore di bilancio?</p>	<p><input type="checkbox"/> al massimo <input checked="" type="checkbox"/> al minimo</p> <p>80'000 x 1.495 = CHF 119'600 (1 punto)</p>
2	<p>HappyVax AG ha acquistato, a metà anno, 100 azioni nominative di un fornitore quotato in borsa; il valore nominale di un'azione è di CHF 50, il prezzo d'acquisto è stato di CHF 72 per azione. Il corso medio del mese di dicembre, prima della chiusura annuale, è di CHF 54. Il 31.12.2009 le azioni vengono scambiate a CHF 56.</p> <p>A quale valore deve essere valutato l'intero pacchetto azionario?</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> al massimo <input type="checkbox"/> al minimo</p> <p>CO 667 cpv. 1 (corso medio del mese precedente la chiusura) 100 x CHF 54 = 5'400 CHF</p> <p>Prassi: ultimo corso di scambio 100 x CHF 56 = 5'600 CHF (1 punto)</p>
3	<p>Alla fine dell'anno HappyVax AG ha ancora in magazzino 1'750 pezzi di un prodotto. Una scatola contenente 25 pezzi era stata acquistata al prezzo di CHF 38.50, esclusa IVA. Lo stesso fornitore offre, alla fine dell'anno, lo stesso prodotto per CHF 39.50, esclusa IVA.</p> <p>Alcune ricerche hanno consentito di stabilire che il prezzo di mercato di ciascuna scatola è di CHF 40, inclusa IVA del 7.6 %. A quanto ammonta il valore di bilancio di queste scorte di magazzino?</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> al massimo <input type="checkbox"/> al minimo</p> <p>CO 666 (principio del valore inferiore) 1'750 / 25 = 70 scatole</p> <p>70 x (CHF 40 = 107,6 %; 100 % = 37.17) = 2'601.90 (1 punto)</p>
4	<p>I costi per la costituzione e gli studi di mercato sono di CHF 25'000. Questi sono stati iscritti negli attivi secondo l'art. 664 CO. A quanto ammonta il valore di bilancio di questi attivi?</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> al massimo <input type="checkbox"/> al minimo</p> <p>CHF 20'000</p> <p>[Ammortamento su 5 anni] (1 punto)</p>

C. Prestito obbligazionario**(8 punti)****Informazioni**

Conti da utilizzare:

Mezzi liquidi	Disaggio obbligazionario	Oneri finanziari straordinari
Obbligazionisti	Aggio obbligazionario	Ricavi finanziari straordinari
Prestito obbligazionario	Oneri finanziari	Accantonamenti

Condizioni di emissione	Proposta 1	Proposta 2
Importo del prestito obbligazionario	6 milioni	6 milioni
Tasso d'interesse	3.75 %	4.25 %
Durata	8 anni	8 anni
Prezzo d'emissione	98 %	103 %
Prezzo di rimborso	100 %	100 %

Compito 4:**8 punti**

Le seguenti operazioni devono essere contabilizzate:

1. Emissione del prestito per l'importo totale.
Registrazione l'aggio, rispettivamente il disaggio risultante dall'operazione.
2. RegISTRAZIONI ANNUALI per
 - Pagamento degli interessi
 - Registrazione di correzione annuale del disaggio, rispettivamente dell'aggio.
3. Rimborso del prestito alla scadenza.

a) Quali sono le tre registrazioni nel caso della proposta 1?

Testo	Conto dare	Conto avere	Importo
Emissione / Sottoscrizione	Obbligazionisti	Prestito obbligazionario	6'000'000
Pagamento / Liberazione	Mezzi liquidi	Obbligazionisti	5'880'000
Registrazione del disaggio	Disaggio obbligazionario	Obbligazionisti	120'000
Pagamento degli interessi annuali	Oneri finanziari	Mezzi liquidi	225'000
Quota parte disaggio 120'000 / 8	Oneri finanziari	Disaggio obbligazionario	15'000
Rimborso	Prestito obbligazionario	Mezzi liquidi	6'000'000

(3 punti: 0.5 punti per registrazione)

➔ Foglio di soluzione7

b) Quali sono le tre registrazioni nel caso della proposta 2?

Testo	Conto dare	Conto avere	Importo
Emissione / Sottoscrizione	Obbligazionisti	Prestito obbligazionario	6'000'000
Rilevamento dell'aggio	Obbligazionisti	Aggio obbligazionario	180'000
Pagamento / Liberazione	Mezzi liquidi	Obbligazionisti	6'180'000
Pagamento degli interessi annuali	Oneri finanziari	Mezzi liquidi	255'000
Quota parte 180'000 / 8	Aggio obbligazionario	Oneri finanziari	22'500
Rimborso	Prestito obbligazionario	Mezzi liquidi	6'000'000

(3 punti: 0.5 punti per registrazione)

c) A quanto ammonta l'onere finanziario annuo di ciascuna proposta?

Proposta 1	$225'000 + 15'000 = 240'000$
Proposta 2	$255'000 - 22'500 = 202'500$

(0.5 punti per ogni proposta)

d) Qual è il rendimento atteso di ciascuna proposta se si assume l'ipotesi che l'investitore prevede di conservare le obbligazioni fino alla loro scadenza?

Proposta 1	$\text{Rendimento} = \frac{\text{Interesse annuo} + \frac{\text{Prezzo di rimborso} - \text{prezzo di emissione}}{\text{Durata}}}{\text{Prezzo di emissione}}$ $\frac{3,75 + \frac{100-99}{8}}{99} = 4,0916\%$
Proposta 2	$\frac{4,25 + \frac{100-103}{8}}{103} = 3,7621\%$

(0.5 punti per ogni proposta di rendimento)

D. Factoring

(15 punti)

Compito 5:

5 punti

Contabilizzi le fattispecie da 1 a 10 relative a HAPPYVAX AG. L'imposta sul valore aggiunto non deve essere considerata.

N.	Dare	Avere	Importo
1	Crediti per F+P	Ricavi	1410
2	Debitore Factoring	Crediti per F+P	1410
3	Banca	CC Factoring	1128
4	CC Factoring	Debitore Factoring	1509
5	Sconti e ribassi ai clienti	Debitore Factoring	15
6	Sconti e ribassi ai clienti	Debitore Factoring	19
7	CC Factoring	Debitore Factoring	32
8	Costi per il factoring	CC Factoring	42
9	Costi per interessi	CC Factoring	72
10	Banca	CC Factoring	167

(0.5 punti per registrazione)

Compito 6:**5 punti**

a) Cosa rappresenta il saldo iniziale di CHF 1'280 nel conto Debitore Factoring?

Il saldo iniziale rappresenta il totale dei crediti ceduti.*(0.5 punti)*

b) Calcoli il saldo finale del conto Debitore Factoring.

1115*(1.5 punti)*

	<u>Dare</u>	<u>Avere</u>
Saldo iniziale	1280	
Crediti ceduti	1410	
Fatture pagate dai clienti al factoring		1509
Deduzione di sconti		15
Ribasso		19
Procedura esecutiva senza successo		32
Saldo finale		1115

➔ Foglio di soluzione10

- c) Il saldo iniziale del conto CC Factoring è di CHF 1'024.
Calcoli il saldo finale del conto CC Factoring.

892*(2 punti)*

	<u>Dare</u>	<u>Avere</u>
Saldo iniziale		1024
Anticipo		1128
Entrate di pagamenti di clienti	1509	
Procedura esecutiva senza successo	32	
Costi per il factoring		42
Interessi		72
Versamento del saldo		167
Saldo finale	892	

- d) Nel nostro caso, cosa rappresenta il saldo di chiusura del conto CC Factoring?

I debitori anticipati alla società di factoring.

Gli acconti pagati dalla società di factoring sui debitori ceduti.

[finanziamento con capitale esterno]

(1 punto)

➔ Foglio di soluzione11

Compito 7:

2.5 punti

Cosa cambia nel caso di **factoring senza finanziamento** (non autentico)?

Contrassegni con una crocetta la risposta giusta e, in caso di cambiamenti, indichi la nuova registrazione.

N.	Dare	Avere	Importo
1	<input type="checkbox"/> Segunte cambiamento:		<input checked="" type="checkbox"/> Nessun cambiamento
2	<input type="checkbox"/> Segunte cambiamento:		<input checked="" type="checkbox"/> Nessun cambiamento
3	<input type="checkbox"/> Segunte cambiamento:		<input checked="" type="checkbox"/> Nessun cambiamento
4	<input type="checkbox"/> Segunte cambiamento:		<input checked="" type="checkbox"/> Nessun cambiamento
5	<input type="checkbox"/> Segunte cambiamento:		<input checked="" type="checkbox"/> Nessun cambiamento
6	<input type="checkbox"/> Segunte cambiamento:		<input checked="" type="checkbox"/> Nessun cambiamento
7	<input checked="" type="checkbox"/> Segunte cambiamento:		<input type="checkbox"/> Nessun cambiamento
	Crediti F+P	Debitore Factoring	32
	Perdita su debitori	Crediti F+P	32
8	<input type="checkbox"/> Segunte cambiamento:		<input checked="" type="checkbox"/> Nessun cambiamento
9	<input type="checkbox"/> Segunte cambiamento:		<input checked="" type="checkbox"/> Nessun cambiamento
10	<input type="checkbox"/> Segunte cambiamento:		<input checked="" type="checkbox"/> Nessun cambiamento

(2.5 punti: 0.25 per ciascun n.)

Compito 8:

2.5 punti

HAPPYVAX AG contabilizza l'IVA secondo il **metodo al netto** e redige il rendiconto secondo le **controprestazioni convenute**. Per ogni fattispecie indichi se in caso di **factoring convenzionale** (autentico) viene modificata l'imposta sulla cifra d'affari, rispettivamente l'imposta precedente (aumenta o diminuisce).

N.	Contrassegni la risposta con una crocetta. Se non fosse contrassegnato nulla la risposta sarà considerata sbagliata.	
	Riguarda	Modifica
1	<input type="checkbox"/> L'IVA non viene modificata. <input checked="" type="checkbox"/> L'imposta sulla cifra d'affari viene modificata: → <input type="checkbox"/> L'imposta precedente viene modificata: →	<input type="checkbox"/> diminuisce <input checked="" type="checkbox"/> aumenta <input type="checkbox"/> diminuisce <input type="checkbox"/> aumenta
2	<input checked="" type="checkbox"/> L'IVA non viene modificata. <input type="checkbox"/> L'imposta sulla cifra d'affari viene modificata: → <input type="checkbox"/> L'imposta precedente viene modificata: →	<input type="checkbox"/> diminuisce <input type="checkbox"/> aumenta <input type="checkbox"/> diminuisce <input type="checkbox"/> aumenta
3	<input checked="" type="checkbox"/> L'IVA non viene modificata. <input type="checkbox"/> L'imposta sulla cifra d'affari viene modificata: → <input type="checkbox"/> L'imposta precedente viene modificata: →	<input type="checkbox"/> diminuisce <input type="checkbox"/> aumenta <input type="checkbox"/> diminuisce <input type="checkbox"/> aumenta
4	<input checked="" type="checkbox"/> L'IVA non viene modificata. <input type="checkbox"/> L'imposta sulla cifra d'affari viene modificata: → <input type="checkbox"/> L'imposta precedente viene modificata: →	<input type="checkbox"/> diminuisce <input type="checkbox"/> aumenta <input type="checkbox"/> diminuisce <input type="checkbox"/> aumenta
5	<input type="checkbox"/> L'IVA non viene modificata. <input checked="" type="checkbox"/> L'imposta sulla cifra d'affari viene modificata: → <input type="checkbox"/> L'imposta precedente viene modificata: →	<input checked="" type="checkbox"/> diminuisce <input type="checkbox"/> aumenta <input type="checkbox"/> diminuisce <input type="checkbox"/> aumenta
6	<input type="checkbox"/> L'IVA non viene modificata. <input checked="" type="checkbox"/> L'imposta sulla cifra d'affari viene modificata: → <input type="checkbox"/> L'imposta precedente viene modificata: →	<input checked="" type="checkbox"/> diminuisce <input type="checkbox"/> aumenta <input type="checkbox"/> diminuisce <input type="checkbox"/> aumenta
7	<input checked="" type="checkbox"/> L'IVA non viene modificata. <input type="checkbox"/> L'imposta sulla cifra d'affari viene modificata: → <input type="checkbox"/> L'imposta precedente viene modificata: →	<input type="checkbox"/> diminuisce <input type="checkbox"/> aumenta <input type="checkbox"/> diminuisce <input type="checkbox"/> aumenta
8	<input checked="" type="checkbox"/> L'IVA non viene modificata. <input type="checkbox"/> L'imposta sulla cifra d'affari viene modificata: → <input type="checkbox"/> L'imposta precedente viene modificata: →	<input type="checkbox"/> diminuisce <input type="checkbox"/> aumenta <input type="checkbox"/> diminuisce <input type="checkbox"/> aumenta
9	<input checked="" type="checkbox"/> L'IVA non viene modificata. <input type="checkbox"/> L'imposta sulla cifra d'affari viene modificata: → <input type="checkbox"/> L'imposta precedente viene modificata: →	<input type="checkbox"/> diminuisce <input type="checkbox"/> aumenta <input type="checkbox"/> diminuisce <input type="checkbox"/> aumenta
10	<input checked="" type="checkbox"/> L'IVA non viene modificata. <input type="checkbox"/> L'imposta sulla cifra d'affari viene modificata: → <input type="checkbox"/> L'imposta precedente viene modificata: →	<input type="checkbox"/> diminuisce <input type="checkbox"/> aumenta <input type="checkbox"/> diminuisce <input type="checkbox"/> aumenta

(2.5 punti: 0.25 per ogni n.)

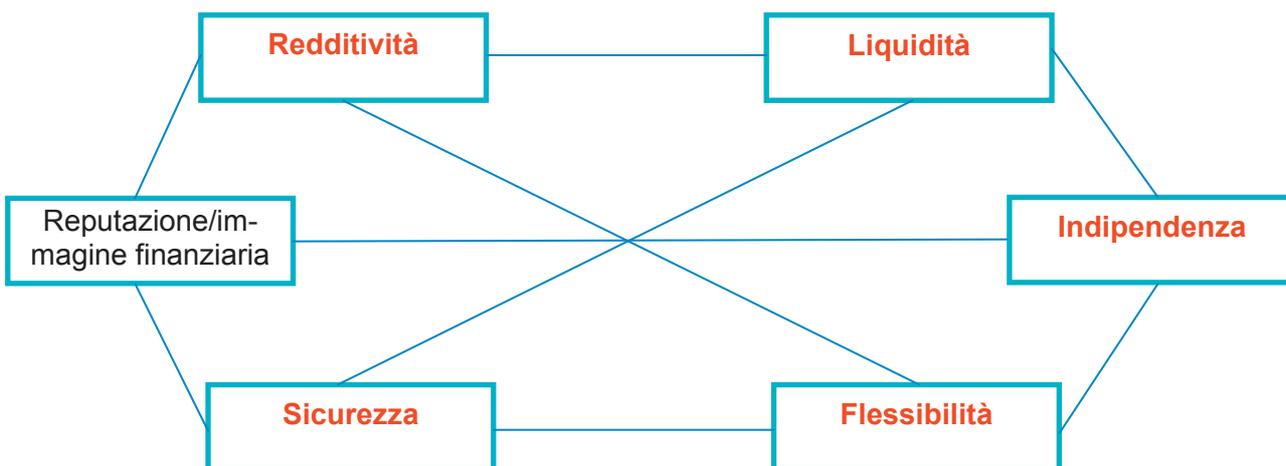
E. Principi di finanziamento

(7 punti)

Compito 9:

7 punti

- a) Completate le cinque posizioni ancora mancanti nell'esagono che descrive le problematiche di un finanziamento.



(2.5 punti: 0.25 per ogni posizione)

- b) Descriva la problematica “**Immagine finanziaria**” con riferimento ad un'impresa quotata in borsa. La sua risposta deve contenere almeno 50 parole.

[secondo il senso]

Per le aziende che sono quotate in borsa e che devono raccogliere dei capitali, è importante prendersi cura di una buona immagine finanziaria.

Le attese degli analisti devono essere soddisfatte.

L'applicazione delle norme internazionali per la tenuta dei conti migliora l'immagine finanziaria. Il margine di manovra dell'impresa viene limitato dalle disposizioni contenute in queste norme. Ad esempio non è concessa la creazione di riserve occulte.

L'immagine finanziaria è parte integrante delle public relation.

Una buona immagine finanziaria migliora il rating.

(1.5 punti)

c) Per ogni affermazione, contrassegni se è vera o falsa.

N.	Affermazione	vera	falsa
1	Il diritto di sottoscrizione è un provvedimento efficace per proteggere gli azionisti attuali da un annacquamento della loro partecipazione in caso di aumento di capitale.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2	In Svizzera un'azione può avere un valore nominale inferiore a CHF 100.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3	I prestiti convertibili sono più rischiosi dei normali prestiti obbligazionari e pertanto vengono emessi ad un tasso d'interesse superiore a quello dei normali prestiti obbligazionari.	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
4	Nel prestito ad opzione, l'obbligazione viene annullata al momento dell'esercizio dell'opzione.	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
5	L'azionista ha un solo obbligo finanziario: deve liberare il capitale che ha sottoscritto.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6	Al posto del termine 'dividendo di base' può essere usato anche il termine 'superdividendo'.	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
7	Le obbligazioni di cassa delle banche possono essere scambiate in borsa poiché sono fungibili.	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
8	Le informazioni sul corso delle obbligazioni sono espresse in percentuale del valore nominale.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9	Se un azionista non libera totalmente le sue azioni parzialmente liberate, allora la società può procedere alla dichiarazione di decadimento.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10	Le azioni nominative possono essere liberate parzialmente.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11	Un aumento di capitale mediante emissione di azioni gratuite non rispetta la condizione di aumento di capitale qualificato.	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
12	Nella costituzione di una società con apporto in natura è indispensabile una verifica da parte di un revisore qualificato.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

(3 punti: 0.5 per affermazione)

F. Calcolo d'investimento

(3 punti)

Compito 10:

3 punti

a) Quale durata di utilizzo e quale tasso di interesse ha calcolato il fornitore?

Dalle tabelle nell'allegato:

4,967640 corrisponde a **8 anni**
 e **12 %**
 (1 punto)

b) A quanto ammonta il valore attuale dell'investimento se viene utilizzato il tasso d'interesse determinato alla domanda a)? Se non fosse riuscito a risolvere la domanda a) utilizzi una durata di vita di 6 anni ed un tasso d'interesse dell'8%.

Variante: 8 anni / 12 %

	Flusso di denaro	Fattore	Valore attuale	
Investimento	700'000	1	700'000	
Eliminazione	50'000	0.403883	20'194	720'194

Variante: 6 anni / 8 %

	Flusso di denaro	Fattore	Valore attuale	
Investimento	700'000	1	700'000	
Eliminazione	50'000	0.630170	31'509	731'509

(1 punto)

c) Con quale cash flow annuo costante si consegue un Net Present Value (NPV o VAN - valore attuale netto) di zero franchi?

Fattore di attualizzazione: 4,967640

Variante: 8 anni / 12 %

$$720'194 / 4,967640 = 144'977.09$$

Variante: 6 anni / 8 %

$$731'509 / 4,967640 = 147'254.83$$

(1 punto)

Materia 602 Fiscalità

**Proposta di soluzione
Tema 5**

Compito 1**(10 punti)**

1.1 Quali sono i domicili fiscali possibili in materia di diritto fiscale intercantonale?

- 1) **Domicilio fiscale principale** (0.25 punti)
- 2) **Domicilio fiscale accessorio** (0.25 punti)

1.2 Quali metodi vi sono per evitare la doppia imposizione intercantonale?

- 1) **Credito d'imposta** (0.25 punti)
- 2) **Metodo dell'esenzione (con o senza progressione dell'aliquota)** (0.25 punti)

1.3 Quali sono i criteri che possono portare ad una doppia imposizione inammissibile a livello intercantonale?

- 1) **Stesso soggetto fiscale, rispettivamente stessa persona;**
- 2) **Stesso oggetto imponibile (stessa sostanza);**
- 3) **Stesso periodo di computo;**
- 4) **L'imposizione deriva da sovranità fiscali diverse e/o da cantoni diversi;**
- 5) **Viene assoggettato alla stessa imposta o ad un'imposta analoga.**

(Per ogni criterio corretto 0.25 punti / per indicazione di tutti i cinque criteri al massimo 1 punto / punteggio massimo assegnato se vengono indicati quattro criteri)

1.4 Situazione iniziale:

Moreno Zellweger e sua moglie Fabienne, che non svolge un'attività lavorativa, sono domiciliati al 31.12.2009 in un appartamento in affitto a San Gallo. A Coira (canton GR) possiedono un appartamento di vacanza (non affittato a terzi). Inoltre il 01.09.2009 la famiglia Zellweger ha acquistato un altro immobile a Winterthur (canton ZH) per CHF 900'000. Anche l'immobile a Winterthur viene utilizzato esclusivamente per scopi privati (non viene locato a terzi).

Moreno Zellweger deve inoltre pagare gli alimenti alla ex moglie del suo primo matrimonio.

I fattori imponibili della famiglia Zellweger per il 2009 sono i seguenti:

Redditi:

Reddito da titoli	CHF	4'000
Salario netto II	CHF	130'000
Pilastro 3a	CHF	-6'500
Alimenti versati alla ex-moglie	CHF	-24'000
Valore locativo dell'immobile di Coira	CHF	15'000
Valore locativo dell'immobile di Winterthur (dal 01.09.2009)	CHF	10'000
Manutenzione dell'immobile di Coira	CHF	-3'000
Manutenzione dell'immobile di Winterthur (dal 01.09.2009)	CHF	-4'000
Interessi debitori sull'ipoteca di Coira	CHF	-7'000
Interessi debitori sull'ipoteca di Winterthur (dal 01.09.2009)	CHF	-5'000

Sostanza al 31.12.2009:

Titoli	CHF	500'000
Immobile di Coira: valore di stima cantonale	CHF	350'000
Immobile di Winterthur: valore di stima cantonale	CHF	600'000
Ipoteca sull'immobile di Coira	CHF	-300'000
Ipoteca sull'immobile di Winterthur	CHF	-500'000

Valori di riparto per il 2009:

- Canton San Gallo	80%
- Canton Zurigo	90%
- Canton Grigioni	115%

1.4.1 In quali cantoni la famiglia Moreno è assoggettata all'imposta cantonale per il 2009 (inclusa indicazione della disposizione di legge della LAID)?

Canton SG: assoggettamento fiscale per appartenenza personale (domicilio) (0.5 punti); art. 3 cpv. 1 LAID (0.5 punti)

Cantoni GR e ZH: assoggettamento fiscale per appartenenza economica (immobile) (0.5 punti / nel caso di indicazione di un solo cantone 0.25 punti); art. 4 cpv. 1 LAID (0.5 punti)

1.4.2 Determini, nell'ambito della ripartizione fiscale intercantonale, la sostanza imponibile al 31.12.2009 ed il reddito imponibile 2009 dal punto di vista del cantone di domicilio, quindi del canton San Gallo. Se non indicato diversamente, le deduzioni sociali non devono essere considerate. Utilizzi la tabella prevista sui fogli di soluzione.

(Ripartizione dei punti: vedere schema punti interno)

Sostanza al 31.12.2009

	Totale	Canton SG	Canton GR	Canton ZH
Titoli	500'000	500'000		
Immobili: Coira Winterthur	350'000 600'000		350'000	600'000
Correzione valore di riparto	-7'500		402'500 (115%)	540'000 (90%)
Ponderazione / Correzione a favore del canton SG in seguito all'acquisto dell'immobile 540'000 / 360 x 240 (8 mesi)		360'000		-360'000
Totale degli attivi in %	1'442'500 100%	860'000 59.62%	402'500 27.90%	180'000 12.48%
./. passivi; attivi non localizzabili	-800'000	-476'960	-223'200	-99'840
Differenza valore di riparto - rif. SG	235'625		100'625	135'000
Ponderazione / Correzione valore di riparto		90'000		-90'000
Sostanza imponibile (canton SG)	878'125	473'040		

Redditi 2009

	Totale	Canton SG	Canton GR	Canton ZH
Reddito da titoli	4'000	4'000		
Reddito da immobili	25'000		15'000	10'000
./. Manutenzione immobili	-7'000		-3'000	-4'000
Ricavi lordi dalla sostanza	22'000	4'000	12'000	6'000
./. 1 ^a ripartizione degli interessi passivi, secondo la situazione degli attivi	-12'000 100%	-7'154 59.62%	-3'348 27.90%	-1'498 12.48%
Ricavi netti dalla sostanza	10'000	-3'154	8'652	4'502
./. 2 ^a ripartizione degli interessi passivi, secondo la situazione degli attivi nei cantoni con un reddito dalla sostanza positivo (582'500 = 100%)		3'154	-2'179 69.10%	-975 30.90%
Salario netto II	130'000	130'000		
./. Pilastro 3a	-6'500	-6'500		
Reddito netto in %	133'500 100%	123'500 92.50%	6'473 4.85%	3'527 2.65%
Pagamento degli alimenti (deduzione generale)	-24'000	-22'200	-1'164	-636
Reddito imponibile (canton SG)	109'500	101'300		

Compito 2**(9 punti)**

Maxi AG le ha conferito l'incarico di predisporre, in modo corretto dal profilo fiscale, la chiusura dei conti annuali al 30.06.2010 (considerare unicamente l'imposta federale diretta, quindi tralasciare sia l'imposta cantonale che le specificità cantonali). Partendo dall'utile (prima delle imposte) di CHF 150'000, realizzato secondo la chiusura provvisoria, calcoli innanzitutto l'utile definitivo (prima delle imposte) apportando le necessarie correzioni dell'utile in base alle informazioni contenute ai punti da 1 a 5 di seguito elencati. In seguito calcoli l'accantonamento per imposte relativo all'imposta federale diretta e determini anche l'utile imponibile (dopo le imposte). Utilizzi lo schema di soluzione dato e presenti brevemente le giustificazioni (vedere cifra 5) ed i calcoli.

2.1 Delcredere

Il delcredere dell'anno precedente era di CHF 70'000 e non è ancora stato adeguato. Per il rischio generale di perdita sui clienti, il cui saldo debitori era di CHF 400'000 (di cui CHF 100'000 svizzeri e CHF 300'000 esteri), l'autorità fiscale competente ammette, per i crediti da clienti, i forfait seguenti: 5 % sui crediti da clienti svizzeri e 10 % sui crediti da clienti esteri. Inoltre, si è a conoscenza del fatto che un debitore estero (credito scoperto di CHF 50'000) è in fallimento.

2.2 Scorte di merci

I costi d'acquisto delle merci ammontano a CHF 450'000. Nel bilancio provvisorio le scorte di merci (dopo la deduzione, fiscalmente ammessa, di un terzo) sono state valutate a CHF 320'000.

2.3 Impianti informatici EED

Il valore per l'imposta sull'utile degli impianti EED ammontava al 30.06.2009 a CHF 350'000 (valore contabile: CHF 350'000). Ad inizio luglio 2009 è stato acquistato un server aggiuntivo al prezzo di CHF 50'000. Nell'esercizio annuale 2009/2010 sono stati ammortizzati CHF 190'000. Secondo le disposizioni dell'AFC, è ammesso un ammortamento degressivo del 40 % sul valore contabile.

2.4 Rinuncia a crediti

Luftikus Sagl è un cliente di Maxi AG. A causa della cattiva situazione economica, Luftikus Sagl ha subito ingenti perdite che l'hanno portata ad una situazione di eccedenza di debiti e quindi alla necessità di porre in atto misure di risanamento. Per salvare il loro cliente, la banca ed i creditori terzi di Luftikus Sagl hanno rinunciato ad una parte dei loro crediti. Maxi AG - come creditore di Luftikus Sagl - conformemente al piano di risanamento al 30.06.2010 rinuncia ad un suo credito di CHF 50'000 verso Luftikus Sagl; questa rinuncia deve ancora essere considerata nella chiusura.

2.5 Altri costi d'esercizio

Negli "Altri costi operativi" del conto economico provvisorio sono stati contabilizzati, tra l'altro, il prezzo d'acquisto di CHF 5'300 per un quadro dell'artista Erni (ipotesi: nessun deprezzamento) destinato alla sala conferenze, una multa fiscale di CHF 400 ed una multa della polizia cantonale di Turgovia di CHF 2'800 per eccesso di velocità (conducente = azionista).

Quali di questi costi sono ammessi come oneri giustificati dall'uso commerciale e devono essere considerati per la determinazione dell'utile imponibile? Giustifichi la sua risposta indicando, quando possibile, il corrispondente articolo della LIFD. Esegua anche la relativa correzione dell'utile.

	CHF	CHF
Utile (prima delle imposte) secondo la chiusura provvisoria		150'000
2.1 Delcredere		
Debitori	400'000	
Correzione individuale (cliente in fallimento, credito perso)	- 50'000	

Debitori dopo la correzione individuale	350'000	
Riduzione a forfait		
5 % su CHF 100'000	- 5'000	
10 % su CHF 250'000 (CHF 300'000 – CHF 50'000)	- 25'000	

Netto	320'000	
Delcredere ottimale dal profilo fiscale (= CHF -50'000 – CHF 5'000 – CHF 25'000)	- 80'000	
Delcredere anno precedente secondo descrizione	- 70'000	

Aumento del delcredere (1 punto)	- 10'000	- 10'000
	=====	
2.2 Scorte di merci		
Scorte di merci al valore d'acquisto	450'000	
1/3 rettifica di valore (adeguamento ammesso)	- 150'000	

Valore contabile fiscalmente ottimale al 30.06.2010	300'000	
Valore contabile (provvisorio) secondo la descrizione	320'000	

Aumento della correzione di 1/3 del valore delle scorte (riserva sulle scorte di 1/3) (1 punto)	- 20'000	-20'000
	=====	

Risultato intermedio, utile (riporto alla pagina successiva)		120'000

Risultato intermedio, utile (riporto dalla pagina precedente)		120'000
2.3 Impianti informatici EED		
Valore contabile (= valore imposta sull'utile) al 30.06.2009	350'000	
Nuovo acquisto 2009/2010	50'000	

Valore contabile prima degli ammortamenti al 30.06.2010	400'000	
Ammortamento fiscalmente ammesso (40 % del valore contabile)	- 160'000	
Ammortamento contabilizzato secondo la descrizione	- 190'000	

Riduzione dell'ammortamento (eccesso di ammortamento)	30'000	+ 30'000
<i>(1 punto)</i>	=====	
2.4 Rinuncia a crediti		
Rinuncia a crediti (1 punto)		- 50'000
2.5 Altri costi d'esercizio		
Prezzo di acquisto di un quadro dell'artista Hans Erni per la sala conferenze		
Aumento dell'utile netto imponibile secondo (0.5 punti)		+ 5'300
art. 58 cpv. 1 lett. b primo lemma LIFD (0.5 punti)		
Multa fiscale		
Aumento dell'utile netto imponibile secondo (0.5 punti)		+ 400
art. 59 cpv. 1 lett. a LIFD (0.5 punti)		
Multa della polizia cantonale di Turgovia (conducente = azionista)		
Aumento dell'utile netto imponibile secondo (0.5 punti)		+ 2'800
art. 58 cpv. 1 lett. b quinto (ultimo) lemma LIFD		
oppure anche art. 59 cpv. 1 lett. a LIFD (0.5 punti)		

Utile definitivo prima delle imposte (0.5 punti)		108'500
2.6 Accantonamento per l'imposta federale diretta		
Utile prima delle imposte (= 108.5 %)	108'500	
./. Accantonamento per imposte (8.5 %)	- 8'500	

Utile dopo le imposte (100 %)	100'000	
Creazione dell'accantonamento per imposte (1 punto)		- 8'500

Utile imponibile (dopo le imposte) (0.5 punti)		100'000
		=====

Compito 3

(9 punti)

Didier Büsch ha fondato 26 anni fa la società di consulenza Büsch. Per poter strutturare al meglio la sua successione, la ditta individuale deve essere trasformata in una società anonima. Il bilancio di ripresa al 31.12.2009 si presenta nel modo seguente (tutti i valori sono in CHF):

Attivi		Passivi	
Sostanza circolante *	4'000'000	Capitale di terzi	500'000
Immobilizzazioni	1'000'000	Capitale proprio	4'500'000
Totale	5'000'000	Totale	5'000'000

* *Riserve occulte non tassate: 1'000'000*

Il bilancio di apertura di Didier Büsch AG si presenta nel modo seguente:

Attivi		Passivi	
Sostanza circolante *	4'000'000	Capitale di terzi	500'000
Immobilizzazioni	1'000'000	Prestito da azionista	3'000'000
		Capitale azionario **	1'500'000
Totale	5'000'000	Totale	5'000'000

* *Riserve occulte non tassate: 1'000'000*

** *Capitale proprio fiscale trasferito*

Il valore commerciale di Didier Büsch AG è di CHF 3'000'000. Didier Büsch è azionista unico della società Didier Büsch AG.

- 3.1 Tre anni dopo la costituzione di Didier Büsch AG il signor Büsch vende l'80 % delle azioni al prezzo di CHF 2'400'000 a Carla Jonka (terzo estraneo, persona fisica). Come si determina, dal profilo fiscale, il ricavo dalla vendita? Quale parte è sottoposta all'imposta sul reddito presso il signor Didier Büsch?

Riserve occulte trasferite, non tassate:	CHF	1'000'000 (0.5 punti)
Quota di partecipazione venduta, in percentuale:		80 % (0.5 punti)
Reddito imponibile proveniente da attività lavorativa indipendente:	CHF	800'000 (0.5 punti)
Riepilogo del ricavo dalla vendita:		
Reddito imponibile proveniente da attività indipendente:	CHF	800'000
Ricavo dalla vendita del capitale azionario (0.5 punti), 80 % di 1.5 milioni:	CHF	1'200'000 (0.5 punti)
Utile da capitale privato esente da imposte (0.5 punti):	CHF	400'000 (0.5 punti)

- 3.2 Quali sono le conseguenze fiscali in relazione con la tassa di emissione? A quanto ammonta la tassa di emissione (incluso il calcolo)?

La tassa di emissione per la creazione di diritti di partecipazione nell'ambito di una trasformazione di una ditta individuale in una società di capitale ammonta all'1 % del valore nominale dedotta la franchigia esente (0.5 punti).

A causa della violazione del periodo di sospensione, il plusvalore totale (quindi non solo sulle riserve occulte!) (1 punto; se indicato solo sulle riserve occulte assegnare 0.5 punti) va imposto (ved. circolare AFC N. 5/2004, Ristrutturazioni, cifra 3.2.6; art. 6 cpv. 1 lett. h LTB) proporzionalmente a posteriori (0.5 punti)

2'400'000 (prezzo di vendita) ./. 1'000'000 (franchigia) = 1'400'000 x 1 % = 14'000 CHF di tassa d'emissione (1 punto)

- 3.3 Quali conseguenze fiscali vi sono in relazione all'IVA (non sono richiesti i calcoli)?

Al momento del trasferimento deve essere utilizzata la procedura di notifica secondo l'art. 47 cpv. 3 a LIVA, rispettivamente art. 38 nLIVA. Nessuna conseguenza fiscale derivante dalla violazione del periodo di sospensione. (0.5 punti)

- 3.4 Oltre alle conseguenze fiscali, si formano ulteriori obblighi di contribuzione per Didier Büsch a causa della vendita? Se sì, quali (non sono richiesti calcoli)?

Sul reddito imponibile da attività indipendente sono dovuti i contributi sociali (AVS, ecc.). (0.5 punti)

- 3.5 Invece che a Carla Jonka, Didier Büsch vende l'80 % delle azioni alla propria figlia, al prezzo di favore di CHF 1'200'000. Quali sono le conseguenze fiscali per Didier Büsch o per sua figlia (si assuma che non vi sia alcuna imposta di donazione, poiché si tratta di una donazione in linea diretta)? (è richiesta la giustificazione)

Cosa deve considerare la figlia? Giustifichi brevemente la sua risposta

- **Nessuna conseguenza fiscale (0.5 punti)**
- **La vendita al prezzo della quota parte di capitale proprio trasferito (rispettivamente della quota parte al valore nominale) non rappresenta una violazione del periodo di sospensione. (0.5 punti)**
- **Il termine di sospensione per la vendita è trasferito alla figlia. (0.5 punti)**

Compito 4

(7 punti)

4.1 Contrassegni con una crocetta se ciascuna delle seguenti affermazioni è vera o falsa. Indichi inoltre l'articolo di legge (LIFD) con capoverso, sul quale basa la sua decisione. (5 punti)

		vero	falso	Articolo LIFD	Capoverso
4.1.1	Nella procedura di ricorso, la commissione di ricorso ha le medesime attribuzioni dell'autorità di tassazione nella procedura di tassazione.	X		142	4
4.1.2	Se l'ultimo giorno del termine di reclamo è un sabato o una domenica, il termine scade il giorno lavorativo precedente (quindi il venerdì della settimana precedente).		X	133	1
4.1.3	Dopo la morte del contribuente, l'inventario ufficiale deve essere allestito solo su esplicita richiesta degli eredi.		X	154	1
4.1.4	Se il contribuente non ha domicilio fiscale in Svizzera, l'amministrazione cantonale dell'imposta federale diretta può esigere la costituzione di garanzie in ogni momento, anche prima che l'imposta sia accertata definitivamente.	X		169	1
4.1.5	I termini stabiliti nella legge possono essere prolungati se vi sono motivi gravi e se la domanda di proroga è presentata prima della scadenza del termine.		X	119	1 (o 2)

4.2 Indichi il termine professionale corretto: (2 punti)

4.2.1 Correzione di una decisione, passata in giudicato, a favore del contribuente

Revisione

4.2.2 Dipartimento che esercita la sorveglianza della Confederazione sulla riscossione delle imposte

Dipartimento federale delle finanze (DFF)

4.2.3 Assistenza reciproca tra autorità fiscali o altre autorità nell'adempimento dei loro compiti (informazioni, accesso agli atti, ecc.)

Assistenza amministrativa

4.2.4 Limite temporale del diritto di *ricevimento* di un credito fiscale passato in giudicato

Prescrizione del diritto di riscossione

Compito 5**(5 punti)**

- 5.1 Un'azienda esistente da diversi anni, che sino ad ora non adempiva le condizioni di assoggettamento, realizza la seguente cifra d'affari:

Esercizio commerciale	01.07.2009 – 30.06.2010
Cifra d'affari:	
da prestazioni imponibili	CHF 110'000
da prestazioni escluse dall'imposta	CHF 30'000
Cifra d'affari totale secondo il conto economico	CHF 140'000

A partire da quando questa azienda deve essere assoggettata all'IVA? Indichi la data esatta e dia una giustificazione.

La cifra d'affari determinante per l'individuazione dell'obbligo di assoggettamento è CHF 110'000 (0.5 punti). Iscrizione nel registro dei contribuenti IVA il 01.07.2010 (1 punto) (conclusione dell'esenzione dall'assoggettamento alla scadenza dell'esercizio commerciale (0.5 punti) nel quale è stata superata la cifra d'affari determinante per l'esenzione).

- 5.2 L'installatore di cucine A, proveniente dalla Germania (in Svizzera non è registrato ai sensi dell'IVA), vende una cucina in Svizzera al Ristorante B, che è contribuente IVA.

Questa prestazione è sottoposta all'imposta sugli acquisti? Giustifichi dettagliatamente la sua risposta.

Se l'installatore di cucine A fabbrica gli elementi della cucina in Germania e successivamente li porta con sé lui stesso in Svizzera (0.5 punti), per montarli presso il Ristorante B, allora questa importazione della cucina, incluso il trasporto fino al luogo di destinazione ed i costi per la prestazione di montaggio, è assoggettata all'imposta sulle importazioni (0.5 punti) alla frontiera. Non si tratta quindi di un caso di imposta sugli acquisti (0.5 punti).

Tuttavia se l'azienda che ha sede all'estero non fa passare alcun oggetto dalla frontiera (0.5 punti), il valore del lavoro per riparazioni non ricade nell'imposta sulle importazioni (0.5 punti). In questo caso l'imposta sugli acquisti (0.5 punti) è dovuta sul valore totale della fornitura (beni e lavoro).

Compito 6**(10 punti)**

Per la preparazione del rendiconto trimestrale per il **1° trimestre 2010** di Meier Bau AG sono note le seguenti informazioni (importi esclusi IVA):

Controprestazioni ricevute:	CHF 963'000
Imposta precedente su materiale / prestazioni di servizi:	CHF 45'120
Imposta precedente su costi d'esercizio / investimenti:	CHF 17'350

Le seguenti fattispecie devono ancora essere considerate. Valuti ciascuna fattispecie e spieghi brevemente come deve essere trattata dal profilo della legge sull'IVA nel primo trimestre 2010. Successivamente, rediga il rendiconto effettivo trimestrale sulla tabella allegata:

- 6.1 Vendita di una scavatrice (occasione) il 01.03.2010 per CHF 18'000 (pagamento in contanti). Acquisto nel 2007 per CHF 46'000 da un non contribuente IVA.

Sul prezzo di vendita della scavatrice d'occasione di CHF 18'000 è dovuta l'IVA del 7,6% (0.25 punti). L'ammontare dell'imposta è di CHF 1'368 (0.25 punti). Sull'acquisto non è stata fatta valere nessuna deduzione fittizia dell'imposta precedente secondo l'art. 28 cpv. 3 LIVA, poiché la scavatrice era utilizzata esclusivamente come mezzo d'esercizio.

- 6.2 La seguente nota spese deve ancora essere registrata:

Negoziò di alimentari Seehof
Bahnhofstrasse, 8000 Zurigo
N. IVA 100 100
18.02.2010

5 kg zucchero	CHF	12
10 salsicce	CHF	32
Totale IVA inclusa	CHF	44

Sulla nota spese di CHF 44 non può essere effettuata nessuna deduzione dell'imposta precedente (0.5 punti), poiché sullo scontrino non è stata esposta l'IVA (art. 26 cpv. 3 LIVA) (0.25 punti). Sul biglietto di un registratore di cassa deve essere indicata anche l'aliquota IVA.

- 6.3 Nel 1° trimestre 2010 deve ancora essere dichiarata la quota parte privata per un veicolo per l'anno civile 2009:

Prezzo d'acquisto al 05.05.2008	CHF 35'000
Manutenzione, servizio anno 2009	CHF 1'650
Chilometraggio privato anno 2009	3'700 km
Chilometraggio aziendale anno 2009	22'200 km
Quota privata contabilizzata nell'anno 2009	CHF 8'000

Se un veicolo aziendale è utilizzato in modo preponderante (più del 50 %) per scopi imponibili o esenti da imposta, secondo l'art. 30 cpv. 2 LIVA l'imposta precedente sull'acquisto e sulla manutenzione può essere dedotta totalmente. Per l'utilizzo privato l'imposta è dovuta una volta l'anno (consumo proprio nel caso di una ditta individuale). L'imposta dovuta (rispettivamente l'imposta sul consumo proprio) può essere calcolata con il metodo dell'effettivo (con il numero di chilometri percorsi) oppure a forfait (0,8 % del prezzo d'acquisto al mese, minimo CHF 150). Per l'utilizzo privato del veicolo aziendale, la seguente quota privata deve essere calcolata per l'anno 2009:

Importo contabilizzato (fornitura): CHF 8'000 (0.5 punti)

Se si tratta di una fornitura, l'importo contabilizzato per l'IVA deve tuttavia essere almeno pari al consumo proprio.

- 6.4 Il 15.01.2010 è stata fornita una consulenza pubblicitaria da parte dell'agenzia pubblicitaria estera S, che è stata pagata il 30.03.2010.

Le prestazioni di pubblicità dall'estero (prestazioni di servizio secondo l'art. 8 cpv. 1 LIVA) sono sottoposte all'imposta sugli acquisti (0.5 punti) e devono essere dichiarate nel rendiconto trimestrale alla cifra 380 (art. 45 LIVA). L'importo dell'IVA di CHF 1'140 può essere in seguito portato in deduzione come imposta precedente (cifra 405) (0.25 punti), a condizione che vi sia una fattura da parte del fornitore estero.

- 6.5 A gennaio 2010 è stato importato dalla Germania del materiale di costruzione per un totale di CHF 7'000. Meier Bau AG riceve i documenti doganali il 05.05.2010 per CHF 7'850. La fattura è stata pagata il 30.03.2010.

L'imposta sull'importazione può essere portata in deduzione solo nel 2° trimestre 2010 (0.5 punti), poiché Meier Bau AG dispone dei documenti d'importazione solo nel 2° trimestre (art. 28 LIVA).

- 6.6 L'azionista principale M. Meier senior rinuncia al suo prestito da azionisti di CHF 300'000, concesso a favore della società. Esiste un piano di risanamento. La società Meier Bau AG realizza in seguito degli utili.

La rinuncia al prestito di CHF 300'000 da parte dell'azionista principale M. Meier senior costituisce un apporto di fondi ai sensi dell'art. 18 cpv. 2 lett. e LIVA (0.25 punti). Una riduzione proporzionale dell'imposta precedente secondo l'art. 33 LIVA non può essere effettuata (0.25 punti). L'importo deve essere dichiarato nel rendiconto trimestrale alla cifra 910.

- 6.7 Meier Bau AG consegna il 10.01.2010 su mandato del cliente svizzero R, contribuente IVA, merci per CHF 4'440 al suo cliente K a Berlino. I documenti d'esportazione per CHF 4'440 sono disponibili. Il pagamento avviene il 10.02.2010.

Meier Bau AG esegue una prestazione di trasporto e di spedizione esente da imposta (0.25 punti) di CHF 4'440. Di principio si tratta di una fornitura imponibile sul territorio svizzero. Tuttavia ai sensi di una regola di eccezione, per questa prestazione può essere fatta valere l'esenzione. Meier Bau AG deve essere in possesso di una prova d'esportazione.

- 6.8 Meier Bau AG realizza nel 1° trimestre 2010 tre appartamenti in proprietà per piani di 2 1/2 locali ciascuno (stesso standard di costruzione). All'inizio dei lavori di costruzione erano già stati stipulati 2 contratti di vendita, documentati da atto pubblico. Sono noti i seguenti dati:

Prezzo di vendita per appartamento	CHF	400'000
(inclusa quota parte del terreno di	CHF	70'000)
Costi totali della costruzione 1)	CHF	1'170'000
di cui interessi passivi	CHF	20'000
Tasse, assicurazioni	CHF	52'000
Terreno edificabile	CHF	200'000

1) inclusa prestazione propria al prezzo di terzi di CHF 300'000, esclusa IVA

Tutti i costi d'investimento vengono pagati nel 1° trimestre 2010. I due acquirenti pagano il loro appartamento il 29.03.2010. La deduzione dell'imposta precedente di CHF 56'880 (inclusa l'imposta precedente sul materiale per le prestazioni proprie di CHF 11'432) deve ancora essere considerata. In caso di un eventuale consumo proprio nel settore edile, si deve considerare il 2 ½ % per le spese generali.

Per i due appartamenti venduti prima dell'inizio dei lavori di costruzione si tratta di una fornitura (0.25 punti).

7,6 % di (100 %) CHF 660'000 ((CHF 400'000 dedotto il terreno CHF 70'000) x 2) = CHF 50'160 (0.5 punti)

Sui costi di costruzione può essere fatta valere la deduzione dell'imposta precedente (0.25 punti).

Per l'appartamento non ancora venduto all'inizio della costruzione, non deve essere calcolata nessuna imposta sul consumo proprio immobiliare. Non è possibile dedurre l'imposta precedente per la quota proporzionale delle prestazioni di terzi, dei materiali e delle infrastrutture.

Deduzione dell'imposta precedente (rendiconto trimestrale, cifra 400):

Totale deduzione dell'imposta precedente 3

CHF 56'880.00

Imposta sul consumo proprio (rendiconto trimestrale, cifra 415):	
- 1/3 dedotto (lavori per conto proprio) (0.25 punti)	CHF 18'960.00
- dedotto il 33 % di CHF 3'810.70	CHF 1'257.50
(1/3 di imposta precedente sul materiale 2) CHF 11'432.--) (0.5 punti)	
Totale imposta sul consumo proprio (0.25 punti)	CHF 20'217.50

- 2) Per i beni fabbricati direttamente dal contribuente, all'imposta precedente sul materiale e, per i semilavorati, su eventuali lavori di terzi deve essere aggiunto un supplemento forfettario del 33 % per l'utilizzo dell'infrastruttura (art. 69 cpv. 3 LIVA).

- 6.9 Il 18.02.2010 un fornitore estero, su mandato di Meier Bau AG, ha consegnato del materiale direttamente al cliente X domiciliato a Berna. Sui documenti d'importazione il cliente X è indicato come importatore e destinatario. Il valore d'importazione è di CHF 3'600. I documenti d'importazione sono disponibili presso Meier Bau AG. Meier Bau AG ha presentato una dichiarazione d'adesione all'AFC.

Nel caso di operazioni d'importazione di principio è il cliente finale (cliente X) che ha diritto ad effettuare la deduzione dell'imposta precedente. Con la dichiarazione di adesione Meier Bau AG deposita presso l'AFC la domanda di importatore (rispettivamente obbligo di pagare il dazio) al fine di poter far valere la deduzione dell'imposta precedente. Dal momento in cui viene concessa l'autorizzazione speciale, solo Meier Bau AG può far valere la deduzione dell'imposta precedente per tutte le operazioni di importazione (operazioni di trasporto, rispettivamente di spedizione). Sui documenti d'importazione Meier Bau AG deve quindi essere indicata come società importatrice. Poiché il cliente K è indicato come importatore, i documenti d'importazione sono formalmente errati. Tuttavia, in base al libero apprezzamento delle prove, la deduzione dell'imposta precedente può essere effettuata. Se si ha un aumento delle importazioni di beni, deve essere esaminata l'applicazione della procedura accentrata di conteggio dell'amministrazione delle dogane. (0.25 punti)

- 6.10 Il 01.03.2010 Meier Bau AG vende al cliente austriaco K. Moser, 30 lastre speciali per EUR 12'000. Il cliente K. Moser ritira le placche direttamente presso il fabbricante A. Schmidt, a Bonn. Corso: 1.50.

Per la fornitura del 01.03.2010 si tratta di un'operazione a catena all'estero (0.25 punti), cioè di una cifra d'affari non assoggettata ad imposta. Meier Bau AG deve dichiarare questa cifra d'affari come prestazione all'estero, esente (cifra 200 e cifra 221). Come corso di conversione vale il corso medio o il corso del giorno dell'AFC. Viene considerato il corso di CHF 1.50 / EUR.

Rendiconto trimestrale del 1° trimestre 2010 di Meier Bau AG:*(Ripartizione dei punti: vedere schema punti interno)*

		CHF	CHF
Cifra 200	Cifra d'affari	963'000.00	
	Vendita scavatrice	18'000.00	
	Quota privata del veicolo (fornitura)	8'000.00	
	Operazioni di trasporto a catena (export)	4'440.00	
	Vendita PPP	660'000.00	
	Operazioni a catena (estero) (corso 1.50)	<u>18'000.00</u>	
		1'671'440.00	
Cifra 220	Deduzione esportazione di beni	- 4'440.00	
Cifra 221	Deduzione prestazioni fornite all'estero	- 18'000.00	
Cifra 299/300		1'649'000.00	125'324.00
Cifra 380	Imposta sull'acquisto	15'000.00	1'140.00
Cifra 399	Totale dell'imposta dovuta		126'464.00
Cifra 400	Imposta precedente su costi del materiale e prestazioni di servizi		- 45'120.00
Cifra 405 1)	Imposta precedente su investimenti e altri costi d'esercizio		- 75'643.60
Cifra 415	Correzioni dell'imposta precedente: doppia utilizzazione, consumo proprio		<u>20'217.50</u>
			100'546.10
Cifra 500	Importo da versare all'amministrazione federale delle contribuzioni		25'917.90
Cifra 910	Rinuncia del prestito dell'azionista	300'000.00	

1) Cifra 405: CHF 17'350.00; CHF 1'140.00; CHF 56'880.00; CHF 273.60