

Esame professionale di Fiduciario 2008

Proposta di soluzione

Consulenza e gestione aziendale Proposta di soluzione, Materia 600, Tema 1	Pagina 2 – 13
Consulenza e gestione aziendale Proposta di soluzione, Materia 600, Tema 2	Pagina 14 – 22
Revisione Proposta di soluzione, Materia 603, Tema 3	Pagina 23 – 29
Contabilità e management finanziario Proposta di soluzione, Materia 601, Tema 4	Pagina 30 – 43
Fiscalità Proposta di soluzione, Materia 602, Tema 5	Pagina 44 - 56

Esame professionale di Fiduciario

Proposta di soluzione

Materia 600

Consulenza e gestione aziendale

Tema 1

Compito 1**(3 punti)****Assicurazioni sociali obbligatorie:**

- Cassa di compensazione / Assicurazione contro la disoccupazione / AI
- Assegni familiari
- Assicurazione contro gli infortuni per i collaboratori
- Previdenza professionale per i collaboratori

Assicurazioni sociali non obbligatorie:

- Assicurazione perdita di guadagno in caso di malattia
Non obbligatoria, il proseguimento del pagamento del salario può avvenire secondo il CO
Secondo art. 3 LAMAL obbligatoria per le persone domiciliate in Svizzera (cassa malati)
- Assicurazione contro gli infortuni per il proprietario
- Previdenza professionale per il proprietario

Compito 2**(4.5 punti)****Annunci / Iscrizioni ufficiali obbligatorie**

- Cassa di compensazione
- Assicurazione contro gli infortuni per il personale
- Registro di commercio
- Amministrazione federale delle contribuzioni, Divisione IVA
- eventualmente, Amministrazione fiscale

Informazione per gli esperti: l'autorizzazione per il controllo degli impianti di combustione è regolata diversamente in ogni Cantone e pertanto non viene valutata.

Possibili contratti da stipulare

- Contratto di compravendita della ditta individuale Franz Schön
- Contratti di lavoro
- Assicurazione cose, responsabilità civile
- Assicurazione cose, assicurazione contro i rischi aziendali
- Assicurazione incendio, danni acqua, furto e rottura vetri
- Assicurazione infortuni per l'imprenditore
- Assicurazione perdita di guadagno in caso di malattia
- Contratto con la cassa pensione per la previdenza professionale
- Contratto di compravendita del veicolo
- Assicurazione veicoli
- Contratto di leasing per la fotocopiatrice
- Contratti con la banca (ad esempio apertura di conto)
- Contratti di manutenzione
- Contratto d'affitto
- Allacciamento telefonico
- Internet
- Iscrizione all'associazione professionale

Devono essere valutate anche altre risposte giuste.

Compito 3**(2 punti)**

L'utile aziendale e il salario proprio corrispondono al reddito del signor Schwarz. Su questa base egli deve calcolare la propria previdenza professionale, corrispondente a quella di un rapporto di lavoro dipendente (dal 1° al 3° pilastro). Per i lavoratori indipendenti i contributi AVS corrispondono al 9.5% dell'utile aziendale e del salario proprio. Per la previdenza professionale, egli può affiliarsi alla cassa pensione (2° pilastro) oppure organizzare la totalità della propria previdenza professionale con dei versamenti massimi al 3° pilastro. Inoltre il signor Schwarz non è più assicurato alla cassa disoccupazione. Egli deve anche decidere se desidera stipulare volontariamente l'assicurazione contro gli infortuni professionali e non professionali, l'assicurazione perdita di guadagno in caso di malattia.

Compito 4**(4 punti)****a)****Conteggio notifica salari annui alla Cassa di compensazione per il 2009**

Collaboratore	Salario AVS	Salario AD
HP. Immerglücklich; 6'200 x 13	80'600.00	80'600.00
Kurt Fröhlich, 5'200 x 13	67'600.00	67'600.00
Toni Lebemann, 3'000 x 13	39'000.00	39'000.00
Moglie 1'500 x 13	19'500.00	19'500.00
Totale	206'700.00	206'700.00

b)**Conteggio annuale Cassa di compensazione 2009**

	Base	%	Importo
Contributi AVS	206'700.00	10.1%	20'876.70
Salari determinanti per gli AF	206'700.00	1.7%	3'513.90
Contributi AD	206'700.00	2.0%	4'134.00
Spese amministrative sui contributi AVS	20'876.70	3.0%	626.30
Totale contributi annui		CHF	29'150.90

Compito 5**(10 punti)****Impresa di spazzacamino Schwarz****Conto economico preventivo 2009**

ANNO	2009
	12 mesi
CONTTO ECONOMICO	CHF
Ricavi da prestazioni di servizi (secondo il calcolo)	490'706
Salari lordi (secondo il calcolo)	206'700
AVS/AD (secondo il calcolo)	8.053% 16'646
Contributi personali all'AVS sull'utile aziendale	9.5% 12'862
Assicurazione infortuni professionali e non prof. (secondo il calcolo)	2.25% 4'651
Assicurazione perdita di guadagno in caso di malattia	1.05% 2'170
LPP	9'740
Altri costi del personale e di formazione continua (secondo il calcolo)	11'550
<i>Totale Costi del personale</i>	<i>264'319</i>
UTILE LORDO II	226'387
Affitti	14'400
Costi per i veicoli, incluse assicurazioni	16'800
Manutenzioni, riparazioni e smaltimento rifiuti (secondo il calcolo)	7'000
Assicurazioni, diritti, quote associative	2'500
Costi amministrativi	18'000
Spese fiduciarie (stima)	6'000
Pubblicità	4'800
CASH-FLOW OPERATIVO	156'887
Oneri finanziari	2'500
Ammortamenti (secondo il calcolo)	20'900
RISULTATO AZIENDALE (utile)	133'487

Calcoli:Ricavi da prestazioni di servizi:

Signor Schwarz: 200 giorni all'80% a 800	CHF	128'000
Collaboratore: HP. Immerglücklich; 200 giorni a 800	CHF	160'000
Collaboratore: Kurt Fröhlich, 200 giorni a 800	CHF	160'000
Collaboratore: Toni Lebemann, 100 giorni a 800	CHF	<u>80'000</u>
Totale ricavi, IVA inclusa	CHF	528'000
./. IVA (528'000/107.6*7.6)	CHF	<u>37'294</u>
<i>Ricavi senza IVA</i>	<i>CHF</i>	<i><u><u>490'706</u></u></i>

Salari lordi:

Collaboratore: HP. Immerglücklich; 6'200 x 13	CHF	80'600
Collaboratore: Kurt Fröhlich, 5'200 x 13	CHF	67'600
Collaboratore: Toni Lebemann, 3'000 x 13	CHF	39'000
Collaboratore: moglie 1'500 x 13	CHF	<u>19'500</u>
<i>Totale dei salari lordi</i>	<i>CHF</i>	<i><u><u>206'700</u></u></i>

Contributi AVS/AD:

Contributi AVS	5.050%	
Contributi AD	1.000%	
Contributi AF	1.700%	
Spese amministrative	<u>0.303%</u>	(3% del 10.1%)
<i>Totale contributi</i>	<i><u><u>8.053%</u></u></i>	

Assicurazione infortuni professionali e non professionali:

IP	1.10%
INP	<u>1.15%</u>
<i>Totale contributi</i>	<i><u><u>2.25%</u></u></i>

Altri costi del personale e di formazione continua:

Spese 2.5 collaboratori x CHF 1'800	CHF	4'500
Formazione continua 3 x CHF 750	CHF	2'250
Pulizia abiti	CHF	<u>4'800</u>
<i>Totale altri costi del personale e di formazione continua</i>	<i>CHF</i>	<i><u><u>11'550</u></u></i>

Manutenzioni, riparazioni e smaltimento rifiuti:

Manutenzioni e riparazioni	CHF	6'000
Smaltimento rifiuti	CHF	<u>1'000</u>
<i>Totale manutenzioni, riparazioni e smaltimento rifiuti</i>	<i>CHF</i>	<i><u><u>7'000</u></u></i>

Ammortamenti:

EDP, macchine per l'ufficio CHF 15'000 * 40%	CHF	6'000
Attrezzi e macchinari CHF 10'000 * 45%	CHF	4'500
Veicoli CHF 15'000 + CHF 12'000 * 20%	CHF	5'400
Goodwill CHF 25'000 * 20%	CHF	<u>5'000</u>
<i>Totale ammortamenti</i>	<i>CHF</i>	<i><u><u>20'900</u></u></i>

Compito 6

(7 punti)

Impresa di spazzacamino Schwarz

PIANO DELLA LIQUIDITÀ	Gennaio	Febbraio
	CHF	CHF
Ricavi con effetto sulla cassa (secondo il calcolo)	-	22'000
Salari netti (secondo il calcolo)	13'837	13'837
AVS/AD (secondo il calcolo) 14.103%	-	2'242
Assicur. infortuni professionali e NP su salari annui di CHF 206'700 3.4%	7'028	-
Assicuz. ind. perdita guad. per malattia salari annui CHF 206'700 / 2 2.1%	-	2'170
LPP	4'688	-
Altri costi del personale e di formazione continua (secondo il calcolo)	375	775
Totale costi del personale	25'928	19'024
Costi d'esercizio:		
Affitti	1'200	1'200
Costi per i veicoli (CHF 500 * 7.6%), incluse assicurazioni	6'538	538
Manutenzioni, riparazioni e smaltimento rifiuti (secondo il calcolo)	538	538
Assicurazioni, diritti, quote associative	2'500	-
Costi amministrativi (secondo il calcolo)	3538	1'352
Pubblicità	430	430
Oneri finanziari	-	-
Totale costi d'esercizio	14'744	4'058
Liquidità necessaria per la gestione operativa	40'672	1'082

AMBITO DEGLI INVESTIMENTI	Gennaio	Febbraio
	CHF	CHF
Acquisto installazioni EDP, macchine per l'ufficio	15'000	-
Acquisto inventario degli attrezzi e dei macchinari	10'000	-
Acquisto dei 2 veicoli d'occasione	15'000	-
Acquisto un veicolo supplementare	12'000	-
Acquisto clientela	25'000	-
Fabbisogno di capitale per gli investimenti	77'000	-

FABBISOGNO TOTALE OPERATIVO E INVESTIMENTI	117'672	1'082
---	----------------	--------------

FABBISOGNO TOTALE GENNAIO + FEBBRAIO

118'754

Calcoli:Ricavi con effetto sulla cassa:

	Gennaio	Febbraio
Signor Schwarz: 200 giorni all'80% a 800	10'667	10'667
Collaboratore: HP. Immerglücklich; 200 giorni a 800	13'333	13'333
Collaboratore: Kurt Fröhlich, 200 giorni a 800	13'333	13'333
Collaboratore: Toni Lebemann, 100 giorni a 800	6'667	6'667
Fatturazione	-44'000	-44'000
<i>Pagamento dopo 45 giorni</i>		22'000

Salari netti con effetto sulla cassa:

	Gennaio	Febbraio
Salari lordi		
Collaboratore: HP. Immerglücklich; CHF 6'200	6'200	6'200
Collaboratore: Kurt Fröhlich, CHF 5'200	5'200	5'200
Collaboratore: Toni Lebemann, 3'000	3'000	3'000
Collaboratore: moglie 1'500	1'500	1'500
./. deduzioni (AVS/AD 6.05%, INP 1.15%, IPGMal 1.05%) 8.25%	-1'312	-1'312
./. deduzioni LPP (contributo annuo 9'011 / 12)	-751	-751
Effetto dei salari netti sulla cassa	13'837	13'837

Contributi AVS/AD:

Contributi AVS	10.100%	
Contributi AD	2.000%	
Contributi AF	1.700%	
Spese amministrative	<u>0.303%</u>	(3% sul 10.1%)
<i>Totale dei contributi</i>	<u>14.103%</u>	

	Gennaio	Febbraio
Effetto sulla cassa dei contributi AVS/AD		
Salario lordo: CHF 15'900 * 14.103%		2'242

Altri costi del personale e di formazione continua:

	Gennaio	Febbraio
Spese 2.5 coll. x CHF 150	375	375
Lavaggio (febbraio)		400
Altri costi del personale con effetto sulla cassa	375	775

Manutenzioni, riparazioni e smaltimento rifiuti:

	Gennaio	Febbraio
Manutenzione e riparazioni CHF 500 * 7.6%	538	538
Smaltimento rifiuti	0	0
Manutenzioni, riparazioni e smaltimento rifiuti con effetto sulla cassa	538	538

Costi amministrativi:

	Gennaio	Febbraio
Materiale per ufficio CHF 6'000/12 * 7.6%	538	538
Porto CHF 6'000/12	500	500
Quota associativa	2'500	0
Telefono CHF 3'500/12 * 7.6%	0	314
Costi amministrativi con effetto sulla cassa	3'538	1'352

Compito 7**(2 punti)**

Finanziamento con mezzi propri:

- Risparmi
- Ritiro del libero passaggio sulla cassa pensione
- Ritiro del terzo pilastro 3a (ottimizzazione fiscale)

Finanziamento con capitale di terzi:

- Prestito da familiari
- Prestito da terzi, ad esempio da collaboratori da lunga data
- Prestito da banche, conto corrente
- Prestito dal venditore
- Leasing dei veicoli
- Aumento dell'ipoteca
- Messa in pegno dell'assicurazione sulla vita

Compito 8**(4.5 punti)****a) Dati di base sui collaboratori**

Cognome e nome
Titolo / funzione
Indirizzo / NAP / Luogo
Numero AVS
Telefono / cellulare
Data di nascita
Stato civile
Eventuale data del matrimonio
Data d'entrata
Obbligo d'imposta alla fonte
Numero di figli con diritto AF
Conto postale o bancario

b) Campi relativi ai dati del salario dei collaboratori:

Salario lordo (salario mensile o orario)
13ma mensilità
Gratifica
Assegni figli
Ulteriori assegni
Deduzione LPP
Spese forfetarie
Spese effettive
Tempo di lavoro settimanale (INP)
Saldo vacanze

Non devono essere considerati:

- Durata del rapporto di lavoro poiché può essere calcolato automaticamente dal sistema.
- Deduzione INP e IPGMal, poiché calcolata in % (dato di base dell'azienda).

Compito 9**(1.5 punti)**

- a) Contributi all'assicurazione contro la disoccupazione (AD) e limite del salario assicurato ad IP
Dal 1° gennaio 2008 l'importo massimo del salario assicurato per l'assicurazione contro la disoccupazione (AD) di 106'800 franchi è stato portato a 126'000 franchi. Sulla parte di salario eccedente 126'000 franchi non vengono riscossi i contributi AD.

Salari di poco conto

Sui salari soggetti che non superano, per datore di lavoro, l'importo di 2'200 franchi per anno civile, vengono riscossi i contributi solo su richiesta dell'assicurato.

Questa franchigia non si applica alle persone occupare in case private, che devono pagare i contributi in ogni caso.

- b) Introduzione del nuovo numero AVS

Le notifiche elettroniche sono da alcuni anni già in vigore presso alcune casse di compensazione.

Compito 10

(4 punti)

Conteggio di salario al 30 giugno 2009

Genere di salario	Numero	Aliquota	Totale CHF
Salario mensile			6'200.00
13ma mensilità pro rata			3'100.00
Rimborso spese forfetario			150.00
Salario lordo			9'450.00
Contributi AVS	4'940.00 CHF	5.05%	-249.45
Contributi AD	4'940.00 CHF	1.00%	-49.40
Contributi INP	1'670.00 CHF	1.15%	-19.20
Contributi LPP			-342.00
Contributi IPGMal	4'940.00 CHF	1.05%	-51.85
Salario netto			8'738.10

L'indennità per infortunio di CHF 4'360 non è soggetta ad AVS/AD/INP e IPGMal.

L'indennità militare di CHF 3'270 è soggetta ad AVS/AD e IPGMal, ma non a INP.

Compito 11

(2.5 punti)

Soci (art. 772 CO)

E' possibile costituire una Sagl con una o più persone fisiche e/o giuridiche.

Capitale sociale (art. 773 CO)

Minimo CHF 20'000, Non c'è più un limite massimo.

Liberazione totale (art. 772 e 774 CO)

Non è più possibile la liberazione parziale.

Valore nominale minimo (art. 774 CO)

Nuovo CHF 100, precedente CHF 1'000.

Obbligo di fedeltà (art. 803 CO)

Vi è un obbligo di fedeltà e di divieto di concorrenza.

Trasferimento di quote (art. 785 CO)

La forma scritta è sufficiente.

Organo di revisione (art. 818 CO)

Per l'organo di revisione sono applicabili le prescrizioni del diritto sulle società anonime.

Esame professionale di Fiduciario

Proposta di soluzione

Materia 600

Consulenza e gestione aziendale

Tema 2

Parte A**Ristrutturazioni****Compito 1****(1 punto)**

- *Fusione di aziende*
- *Scissione di aziende*
- *Trasformazione di aziende*
- *Trasferimento di patrimonio*

Compito 2**(1 punto)**

Secondo l'art. 61 cpv. 1 let. b LIFD è necessario che:

- prosegua l'obbligo d'assoggettamento in Svizzera.
- gli elementi commerciali devono essere ripresi al loro ultimo valore determinante per l'imposta sugli utili.
- a condizione che questo trasferimento abbia per oggetto uno o più rami d'attività dell'impresa e l'esercizio di questi rami d'attività possa continuare senza cambiamenti.
- le persone giuridiche che sussistono dopo la scissione devono continuare senza cambiamenti l'esercizio o il proseguimento del ramo d'attività.

Indicazioni per gli esperti:

In seguito alla cessione, alla ristrutturazione o alla scissione di un'azienda, di un ramo d'attività o di altri diritti di partecipazione, il termine di sospensione è stato volutamente omissis. Il comportamento degli azionisti, secondo la volontà del legislatore, non avrà nessun effetto sull'imposta sull'utile.

Compito 3

(4 punti)

Bilancio d'apertura di Rahmenprogramm AG

<u>Descrizione del conto</u>	<u>Importo</u>	<u>Importo</u>	<u>Descrizione del conto</u>
Sostanza circolante			Capitale di terzi
<i>Mezzi liquidi</i>	10'500	12'000	<i>Debiti per forniture e prestazioni</i>
<i>Crediti da forniture e prestazioni</i>	30'000	3'000	<i>Altri debiti</i>
<i>Rettifica del valore Crediti F+P</i>	- 3'000	142'500	<i>Prestito K & A AG</i>
<i>Scorte</i>	60'000		
Totale sostanza circolante	97'500	157'500	Totale capitale di terzi
Sostanza fissa			Capitale proprio
<i>Mobili, macchine d'ufficio, EDP</i>	60'000	100'000	<i>Capitale azionario</i>
<i>Installazioni di magazzino</i>	35'000		
<i>Veicoli</i>	65'000		
Totale sostanza fissa	160'000	100'000	
	257'500	257'500	

Bilancio d'apertura di Kunst & Auktionen AG

<u>Descrizione del conto</u>	<u>Importo</u>	<u>Importo</u>	<u>Descrizione del conto</u>
Sostanza circolante			Capitale di terzi
<i>Mezzi liquidi</i>	2'500	1'500	<i>Altri debiti</i>
<i>Crediti da forniture e prestazioni</i>	95'000	9'375	<i>Conto corrente azionista</i>
<i>Rettifica del valore Crediti F+P</i>	- 9'500	750'000	<i>Ipoteca</i>
Totale sostanza circolante	88'000	760'875	Totale capitale di terzi
Sostanza fissa			Capitale proprio
<i>Prestito Rahmenprogramm AG</i>	142'500	100'000	<i>Capitale azionario</i>
<i>Mobili, macchine d'ufficio, EDP</i>	3'500	40'000	<i>Riserve</i>
<i>Veicoli</i>	10'000	513'125	<i>Utile riportato</i>
<i>Immobilie aziendali</i>	1'170'000		
Totale sostanza fissa	1'326'000	653'125	Totale capitale proprio
	1'414'000	1'414'000	

Parte B**IVA****Compito 4****(3.5 punti)**

a) Imposta a più fasi. L'IVA viene riscossa in tutte le fasi della produzione, del commercio e della prestazione di servizi.

b) Aliquota IVAEsempio

Aliquota normale	7.60 %	Fornitura di beni in Svizzera
Aliquota ridotta	2.40 %	Alimentari, libri
Aliquota speciale	3.60 %	Alloggio
Esenzione da imposta	0.00 %	Export
Esclusione dall'imposta	0.00%	Cure ospedaliere / scuole riconosciute

c) E' assoggettato ad IVA chiunque svolge un'attività indipendente, commerciale o un'altra attività professionale, anche senza fini di lucro, a condizione che le sue forniture, prestazioni di servizi e il suo consumo proprio in Svizzera superino in totale l'importo di CHF 75'000 annui.

Coloro che hanno in Svizzera la sede del proprio domicilio, la sede sociale o una stabile organizzazione e che, in un anno civile, ricevono prestazioni fiscalmente imponibili da aziende con sede all'estero per più di CHF 10'000.

Coloro che optano per l'assoggettamento all'IVA, cioè che si assoggettano volontariamente all'imposta.

E' assoggettato ad IVA colui che importa beni, cioè che ha l'obbligo di pagamento della dogana.

Compito 5**(2 punti)**

a)

- Ordinazione telefonica o elettronica del questionario d'iscrizione come contribuente IVA presso l'AFC, Divisione principale dell'imposta sul valore aggiunto, allo scopo di registrarsi come contribuente IVA.
- Compilazione del questionario allo scopo di chiarire l'obbligo di assoggettamento all'IVA.
- Inoltro del questionario all'AFC, Divisione principale dell'imposta sul valore aggiunto, allegando l'eventuale iscrizione al Registro di commercio, il business plan o altri documenti che presentino l'evoluzione della cifra d'affari.

b)

- Richiesta di allestire i rendiconti in funzione delle controprestazioni ricevute.
- Dichiarazione d'adesione al metodo con l'aliquota saldo.
- Opzione per l'imposizione delle operazioni escluse dall'imposta.
- Opzione per l'assoggettamento volontario.

- Formulario n. 764: modulo per la notifica giusta l'articolo 47 capoverso 3 LIVA (trasferimento con procedura di notifica).
- Estratto del registro di commercio, business plan o altri documenti.

Compito 6**(2.5 punti)**

Cifra d'affari	Cifra d'affari determinante CHF	Cifra d'affari non determinante CHF
Vendita di software standard in Svizzera	60'000	0
Vendita di software standard all'estero	25'000	0
Vendita di hardware in Svizzera	10'000	0
Vendita di hardware all'estero	5'000	0
Prestazioni per formazione degli utenti	<u>0</u>	<u>25'000</u>
Totale	<u>100'000</u>	<u>25'000</u>

Calcolo:

7.6% IVA su 70'000	CHF 5'320
Deduzione imposta precedente di	<u>CHF 1'200</u>
Saldo IVA	CHF 4'120

Conformemente al punto 1.4 (ultimo paragrafo) dell'estratto dall'opuscolo speciale n. 02 "Assoggettamento all'IVA", la ditta individuale "Van-de-Meer IT" deve raggiungere la cifra d'affari totale di CHF 100'000. Dopo la deduzione dell'imposta precedente viene superato l'onere di pagamento di CHF 4'000. Di conseguenza, il signor Van-de-Meer deve iscrivere la sua ditta individuale come contribuente IVA.

Compito 7**(1 punto)**

- a) Rendiconto secondo le controprestazioni convenute
Rendiconto secondo le controprestazioni ricevute
- b) Metodo effettivo, trimestrale
Metodo dell'aliquota saldo

Parte C: Diritto matrimoniale e diritto successorio

Compito 8

(10 punti)

Denominazione	Beni propri del marito		Acquisti del marito		Beni propri della moglie		Acquisti della moglie	
	+	-	+	-	+	-	+	-
<i>Collezione di orologi</i>	60'000							
<i>Portafoglio titoli</i>	180'000							
<i>Casa familiare di Heidi</i>					750'000			
<i>Debito ipotecario</i>						210'000		
<i>Risarcimento nominale art. 206 CC</i>	60'000					60'000		
<i>Partecipazione al plusvalore marito 1)</i>	15'000					15'000		
<i>LPP – Capitale risparmio vecchiaia</i>	280'000							
<i>Splitting LPP 50 % a favore moglie 2)</i>		102'500			102'500			
<i>Conto di libero passaggio di Heidi</i>					33'000		10'000	
<i>Avere in banca del marito</i>			80'000					
<i>Automobile del marito</i>			25'000					
<i>Scooter della moglie</i>							5'000	
<i>Gioielli personali della moglie</i>					8'000			
<i>Suppellettili (metà)</i>			40'000				40'000	
<i>Conto postale della moglie</i>							35'000	
<i>Totale intermedio</i>	595'000	102'500	145'000	0	893'500	285'000	90'000	0
Totale intermedio netto	492'500		145'000		608'500		90'000	
<i>Proposta di divisione</i>			45'000	72'500			72'500	45'000
Totale degli acquisti			117'500				117'500	
Riepilogo:								
<i>Beni propri</i>	492'500				608'500			
<i>+ acquisti netti</i>	117'500				117'500			
Totale sostanza del regime matrimoniale	610'000				726'000			

Calcoli al punto 1):

Calcolo del plusvalore:

Valore casa familiare prima della ristrutturazione	CHF	480'000	
Partecipazione moglie (aumento dell'ipoteca)	CHF	60'000	
Partecipazione marito (come beni propri del marito)	CHF	<u>60'000</u>	
Valore della casa dopo la ristrutturazione	CHF	600'000	100 %
Partecipazione della moglie	CHF	540'000	90 %
Partecipazione del marito	CHF	60'000	10 %
Valore commerciale al momento della liquidazione del regime matrimoniale	CHF	750'000	100 %
Diritto del marito 10 %	CHF	75'000	
Credito nominale (contributo alla ristrutturazione)	CHF	<u>- 60'000</u>	
<u>Totale partecipazione al plusvalore</u>	CHF	<u>15'000</u>	

Calcoli al punto 2):

Capitale di vecchiaia al momento del divorzio	CHF	280'000
Capitale di vecchiaia al momento del matrimonio	CHF	<u>75'000</u>
Totale aumento durante il matrimonio	CHF	205'000
<u>di cui quota del 50 % alla moglie</u>	CHF	<u>102'500</u>

Parte D**Assicurazioni sociali****Compito 9****(2.5 punti)**

- a) Prerequisiti per l'indennità di maternità al momento del parto (NON devono essere rispettati cumulativamente):
- Salariata o posto di lavoro disdetto/in servizio oppure
 - Svolge un'attività indipendente; oppure
 - Collabora nell'azienda del marito, nell'azienda di famiglia o del partner in concubinato e percepisce un salario in contanti; oppure
 - E' in disoccupazione e percepisce già un'indennità giornaliera dall'assicurazione contro la disoccupazione o adempie le condizioni per ricevere un'indennità giornaliera AD; oppure
 - E' inabile al lavoro in seguito a malattia, infortunio o invalidità e, per questo motivo, percepisce l'indennità giornaliera da un'assicurazione sociale o da un'assicurazione privata; oppure
 - Esercita un'attività con un rapporto di lavoro regolare ma non sussiste l'obbligo di proseguimento del pagamento del salario o della prestazione di indennità giornaliera, poiché è esaurito il diritto.
 - Durante i 9 mesi immediatamente prima della nascita del figlio è stata assicurata obbligatoriamente ai sensi della legge AVS. In caso di nascita prematura, questo termine si riduce.
 - Durante questi 9 mesi ha esercitato un'attività lavorativa per almeno 5 mesi.
- b) Inizio: il giorno del parto
- c) Durata: 14 settimane, rispettivamente 98 giorni
- d) Sì, l'indennità di maternità non si basa sul proseguimento del pagamento del salario precedente ma su un rapporto di lavoro in vigore. L'indennità di maternità viene interamente versata sulla base della media degli ultimi salari, rispettivamente l'80 %. Non vi è nessuna riduzione dell'indennità di maternità.
- e) Al massimo CHF 172 per giorno
- f) - AVS / AI / IPG
- Assicurazione contro la disoccupazione
- Assicurazione per la perdita di guadagno in caso di malattia
(non obbligo di contribuzione: assicurazione infortuni)

Compito 10**(2.5 punti)**

Salario mensile prima del parto	CHF	5'280.00
+ 13ma mensilità	CHF	<u>440.00</u>
Salario mensile medio	CHF	5'720.00
di cui 80 %	CHF	4'576.00
per 30 giorni di lavoro = Indennità giornaliera	CHF	152.55
Indennità giornaliera totale (98 giorni x CHF 152.55)	CHF	14'949.90

Giustificazione:

L'indennità giornaliera più elevata dell'assicurazione perdita di guadagno in caso di malattia non ha alcun effetto sull'importo dell'indennità di maternità, poiché questa indennità giornaliera non è pagata da:

- L'assicurazione disoccupazione
- L'assicurazione invalidità
- L'assicurazione contro gli infortuni
- L'assicurazione militare oppure non si basa sulla
- Indennità per servizio civile o militare.

Esame professionale di Fiduciario

Proposta di soluzione

Materia 603

Revisione

Tema 3

Proposta di soluzione

N.	Risposta attesa	Punti
	Parte I: Audit AG (11 punti)	
1	Definizione del tipo di revisione da effettuare (6,5 punti)	
1.1	Revisione limitata CO 727 cpv. 1 cifra 2 Bilancio: 840 MCHF: no Cifra d'affari: 956 MCHF: no Numero di collaboratori – nessuna informazione	0.25 0.25 0.25 0.25
	Altro tipo di revisione ammesso: revisione ordinaria Indicazione dell'art. 727 cpv. 2 e 3	0.25 0.25
1.2	Numero di collaboratori: 100: sì Cifra d'affari: tra 11.8 e 12.9: no Bilancio: 3 milioni (scorte) + nuovo immobile: 7 milioni + altri attivi: minimo 10 milioni: sì Revisione ordinaria CO 727 cpv. 1 cifra 2	0.25 0.25 0.25 0.25 0.25
1.3	Numero di collaboratori: 20: no Cifra d'affari: 40 milioni: sì Bilancio: 1,5 milioni: no Revisione limitata Indicazione CO art. 906 cpv. 1 Indicazione art. 727 cpv. 1 cifra 2 CO	0.25 0.25 0.25 0.25 0.25 0.25
1.4	Numero di collaboratori: 8: no Cifra d'affari: 1 milione: no Bilancio: nessuna informazione	0.25 0.25
	Revisione limitata 818 cpv. 1 CO 727 cpv. 1 cifra 2 CO Possibilità di revisione ordinaria Indicazione art. 727 cpv. 2 e 3 Possibilità di rinuncia alla revisione, Opting out 727a cpv. 2 CO	0.25 0.25 0.25 0.25 0.25 0.25 0.25

2	Formulazione della conferma del mandato	0.75 per ogni indicazione seguente, massimo 4,5 punti
-	Accettazione di un nuovo mandato.	
-	Indicazione della società che concede il mandato.	
-	Obiettivo della prestazione da fornire.	
-	Constatazione della responsabilità della direzione dell'azienda.	
-	Ambito della revisione limitata e riferimento alle norme in merito alla revisione limitata.	
-	Necessità di accesso senza limitazioni a registrazioni, a documenti, altre informazioni necessarie per la revisione limitata.	
-	Constatazione che la revisione limitata fornisce una sicurezza inferiore alla revisione ordinaria, per la rilevazione di anomalie nei conti annuali e che non ha luogo nessuna verifica che possa scoprire atti delittuosi.	
-	Constatazione che la verifica dei processi aziendali e del sistema di controllo interno non sono parte integrante di questa revisione.	
-	Constatazione che il revisore, per la sua attività, parte dal fatto che la correttezza delle informazioni e dei documenti ricevuti, fino a quando non vi siano elementi che provino il contrario. (principio della buona fede)	
-	Constatazione che non si tratta di una revisione ordinaria e che quindi non viene emesso nessun giudizio di auditing.	

Parte II: operazioni di controllo (29 punti)		
1	Fernreisen AG	
	Esempi giusti secondo le norme. Ulteriori esempi possono essere accettati dagli esperti.	0.75 punti, massimo 1,5 punti per ogni rubrica
	Domanda supplementare: elenco delle domande e protocollo delle risposte delle persone interrogate.	0,5 punti
2	Electronic-Komponenten AG	
	Verifiche analitiche	1
	Calcolo di durata media di permanenza delle scorte: (il calcolo è possibile poiché la produzione, secondo l'enunciato d'esame, è ripartita uniformemente nell'arco dell'anno). La produzione al prezzo di fabbricazione è data da: Cifra d'affari 4.735.573 x 0.7 = costo del venduto 3'314'901 , meno aumento del magazzino di prodotti finiti 257'436 = produzione annua 3'572'337 . Calcolo della durata media di permanenza (in mesi) $\frac{690'523 \times 12}{3'572'337} = 2,31 \text{ mesi}$ Anche il calcolo in giorni deve essere considerato giusto.	1 0.5 1 1
	Valutazione dell'accantonamento: 690'523 x 23.1% = 159'510 oppure tra il 20% e il 30% 690'523 x 20% = 138'104 690'523 x 30% = 207'156 contro un valore contabile di soli 84'000.	1
	Registrazione contabile supplementare: Dare: Variazione scorte di prodotti finiti Avere: Accantonamento per scorte obsolete Importo: tra 54'000 e 123'000	0.5 0.5 0.5

3	Laden AG	
	Esempi di controlli di revisione analitici:	
	<p>Calcolo degli indici sulla cifra d'affari - esempi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Cifra d'affari per collaboratore ($13'487'459 / 36.5 = 369'519$) - Cifra d'affari al m² ($13'487'459 / 13'200 = 1'021$) - Margine lordo ($13'487'459 - 10'059'127 = 3'428'332$, $3'428'332 / 13'487'459 = 25,41 \%$) <p>Confronto con gli indici degli anni precedenti e con altre aziende dello stesso settore</p>	Per ogni esempio spiegato con cifre: 1 punto
	<p>Acquisti - esempi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Margine lordo ($13'487'459 - 10'059'127 = 3'428'332$, $3'428'332 / 13'487'459 = 25,41 \%$) <p>+ Confronto con gli indici degli anni precedenti e con altre aziende dello stesso settore</p>	Per ogni esempio spiegato con cifre: 1 punto
	<p>Costi del personale - esempi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Costo per collaboratore ($3'147'963 / 36.5 = 86'245$) - Costo del personale in % della cifra d'affari - ($3'147'963 / 13'487'459 = 23.33\%$) <p>+ Confronto con gli indici degli anni precedenti e con altre aziende dello stesso settore</p>	Per ogni esempio spiegato con cifre: 1 punto
	Possibile utilizzo dei risultati per il proseguimento dell'auditing – si tratta di esempi:	
	<p>Cifra d'affari:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Richieste: domande in merito all'evoluzione della cifra d'affari come pure relative agli indici sulla cifra d'affari per collaboratore, per m², oppure sul margine lordo sulla cifra d'affari. Principi di contabilizzazione e principi di delimitazione. - Controlli di dettaglio: verifica dettagliata delle fatture, controllo incrociato con bollettini di consegna, uscite dal magazzino, libro cassa o carte di credito, in caso d'incertezza o di risultati non plausibili da parte della verifica analitica o delle richieste. 	0.5 punto per ogni esempio, massimo 1 punto
	<p>Acquisti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Richieste: domande relative ai margini, alle delimitazioni, alla sicurezza della contabilizzazione completa degli acquisti - Controlli di dettaglio: in caso d'incertezza o di risultati non plausibili da parte della verifica analitica → controllo incrociato con le entrate e le uscite di magazzino. Controllo della valorizzazione dell'inventario permanente. 	0.5 punto per ogni esempio, massimo 1 punto
	<p>Costi del personale:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Richieste: domande sull'evoluzione dei costi del personale - Controlli di dettaglio: riconciliazione tra i conteggi delle assicurazioni sociali e la contabilità. 	0.5 punto per ogni esempio, massimo 1 punto

4	Ruch AG	
	La verifica ha come obiettivo principale quello di controllare la completezza della rubrica.	Fino a 1.5 punti in funzione della pertinenza della risposta
	Calcolo dell'importo degli acquisti: $3'434'712 + \text{variazione contabile delle scorte } 213'520 =$ 3'648'232	1
	Calcolo del saldo atteso per il conto Impegni verso terzi per forniture e prestazioni: $3'648'232 / 360 \times 35 =$ 354'689.	1
	Confronto con il valore a bilancio: il valore contabile di 423'712 è maggiore del valore atteso di 354'689.	1
	Questa constatazione riduce il rischio di incompletezza della rubrica.	1,5
	Il risultato del controllo analitico serve alla preparazione delle: - richieste: domande sui metodi di contabilizzazione che permettono di garantire la completezza dei rilevamenti. - controlli di dettaglio: le constatazioni effettuate alla domanda d) consentono di ridurre l'estensione del controllo di dettaglio.	Per ogni esempio giusto: 1 I controlli di dettaglio dovrebbero essere limitati, al massimo 2

Parte III: Rapporto (10 punti)		
1	Situazione 1	
	Opinione del revisore negativa in relazione alla proposta di distribuzione dell'utile. (le norme non contengono esempi particolari in merito alla proposta di ripartizione dell'utile, adattamento dell'esempio 3)	
	- Riserva	2
	- Affermazione di conclusione del revisore	2
2	Situazione 2	
	Impossibilità di emettere un'opinione (esempio 5 delle norme)	
	- Riserva	1,5
	- Affermazione di conclusione del revisore	1,5
3	Situazione 3	
	Opinione con riserva (esempio 2 delle norme)	
	- Riserva	1,5
	- Affermazione di conclusione del revisore	1,5

Parte IV: Indipendenza del revisore (10punti)		
1	J AG :	
	No (art. 34)	0,5
	Sì (art. 35)	0,5
	No (art. 31, 39)	0,5
	Sì (art. 35)	0,5
	No (art. 37)	0,5
	No (art. 31)	0,5
	No (art. 34)	0,5
	No (art. 36)	0,5
2	1: c (parente prossimo, art. 13, V Legami personali e familiari, punto B)	0,75
	2: a (IV Relazioni d'affari, punto C)	0,75
	3: c (V Legami personali e familiari, punto B, membri della sfera familiare diretta sono membri del consiglio d'amministrazione, art. 25, indipendenza finanziaria)	0,5
	4: b (VIII Tenuta della contabilità, non è garantita la separazione delle funzioni, punto C cifra 4)	0,5
	5: b (VII Rapporti di lavoro, punto B)	0,75
	6: a (VIII Tenuta della contabilità e altri mandati, art. 31)	0,75
	7: a (IV Relazioni d'affari, punto B)	0,75
	8: b (IV Relazioni d'affari, punto C, sponsoring ammesso)	0,5
	9: a (X Concetto di onorari, Art. 45)	0,75

Esame professionale di Fiduciario

Proposta di soluzione

Materia 601

Contabilità e management finanziario

Tema 4

Parte 1 **Costituzione di una società (10 punti) ⇨ Foglio di soluzione 1**
Compito 1:**3 punti**

N.	Domanda	Ditta individuale	Sagl	P
1.	A partire da quale cifra d'affari la società è obbligata ad iscriversi al Registro di commercio?	Art. 36 ORC: a partire da un introito lordo annuo di CHF 100'000.	La Sagl esiste solo con la sua iscrizione al Registro di commercio.	cad. ¼ ½
2.	Quante persone sono necessarie per la costituzione di questo tipo di società?	La ditta individuale può essere costituita anche da una sola persona.	Per la costituzione della società è necessaria una sola persona.	cad. ¼ ½
3.	Il nome Bajante deve figurare nella ragione sociale?	Si; CO 945: Il cognome (con o senza il nome) è obbligatorio.	No; solo la menzione Sagl è prescritta obbligatoriamente.	cad. ¼ ½
4.	Vi sono delle disposizioni relative all'importo del capitale ed alla sua liberazione?	Per la ditta individuale non vi sono disposizioni relative al capitale minimo.	CO 773: CHF 20'000 interamente liberato.	cad. ¼ ½
5.	Come può il signor Bajante far partecipare alla società un buon collaboratore?	Nella ditta individuale non è prevista una partecipazione. Nel caso si deve esaminare la costituzione di una società in nome collettivo.	Con l'emissione di altre quote sociali.	cad. ¼ ½
6.	A partire da quale cifra d'affari il signor Bajante deve richiedere l'iscrizione al registro dei contribuenti IVA?	In caso di realizzazione di una cifra d'affari annua, in Svizzera, superiore a CHF 75'000 (incluso il consumo proprio).	In caso di realizzazione di una cifra d'affari annua, in Svizzera, superiore a CHF 75'000 (incluso il consumo proprio).	cad. ¼ ½

⇒ Foglio di soluzione 2

Compito 2:

1 punto

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

1	Devono essere valutabili, attivabili, trasferibili e disponibili immediatamente
2	Devono essere utilizzabili e avere un'utilità per l'azienda

Compito 3:

2 punti

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

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

⇒ Foglio di soluzione 3

Compito 4:**2 punti**

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

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

Conto dare	Conto avere	Importo
Conferimento Jose Bajante	Capitale sociale Jose Bajante	15'000
Conferimento Maria Bajante	Capitale sociale Maria Bajante	5'000
Veicolo	Conferimento Jose Bajante	6'000
Attrezzi / Mobilio	Conferimento Jose Bajante	3'000
Scorte	Conferimento Jose Bajante	1'000
Banca	Conferimento Jose Bajante	5'000
Banca	Conferimento Maria Bajante	5'000

Bilancio d'apertura della Bajante Riscaldamenti Sagl.

Attivi		Passivi	
Banca	10'000	Capitale sociale Jose Bajante	15'000
Scorte	1'000	Capitale sociale Maria Bajante	5'000
Veicolo	6'000		
Attrezzi / Mobilio	3'000		
Totale attivi	20'000	Totale passivi	20'000

⇒ Foglio di soluzione 4

Compito 5:**2 punti****5.1**

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

I due devono versare l'importo della liberazione del capitale sociale su un conto bloccato (conto di versamento di capitale) presso una Banca.
Il versamento diretto su un conto dell'azienda (conto corrente, conto deposito) contravviene le disposizioni sulla liberazione del capitale.

5.2

Cos'è una dichiarazione Stampa?

Senso della risposta

Le persone obbligate alla notifica devono dichiarare all'Ufficio del registro di commercio che (art. 628 cpv. 1 e 2 oppure 778 cpv. 1 e 2 oppure 833 cifra 2 e 3 oppure 596 cpv. 3 CO), al momento della costituzione, dell'aumento del capitale o della liberazione ulteriore non sono stati assunti altri beni (vgl. BGE 83 II 284 ff.) o che non è prevista l'assunzione di simili beni subito dopo, che non esistono altre compensazioni di crediti e che non sono stati patuiti vantaggi speciali ai sensi dell'art. 628 cpv. 3 CO (art. 78 cpv. 1 let. g, art. 80 cpv. 1 let. d, art. 81 cpv. 1 e art. 83 cpv. 1 let. e ORC).

Parte 2

Leasing (7 punti)

⇒ Foglio di soluzione 5

Compito 6:

6 punti

a) Operazioni che non hanno effetto sul bilancio

1.5 punti

N.	Conto dare	Conto avere	Importo
1	Cauzione	Cassa	1'000
	Costi per leasing	Cassa	812
2	Costi per leasing	Banca	812
3	Nessuna registrazione		-
4	Costi per leasing	Banca	812
	Veicoli	Cauzione	1'000

b) operazioni assimilabili ad un acquisto

4.5 punti

1. Analisi dell'annualità di leasing.

2 punti

Scadenza	Rata annua (annualità) di leasing	Quota d'ammortamento	Quota d'interessi	Valore delle rate di leasing residue
05.01.04				33'000
31.12.04	12 x 812 = 9'744	7'434	2'310	25'566
31.12.05	12 x 812 = 9'744	7'954	1'790	17'612
31.12.06	12 x 812 = 9'744	8'511	1'233	9'101
31.12.07	12 x 812 = 9'744	9'107	637	6 → 0
Totale	38'976	33'006	5'970	

Tollerare dei leggeri scarti (arrotondamenti)!

Debito all'inizio del periodo x tasso d'interesse = quota interessi $33'000 \times 7\% = 2'310$ Annualità (= rata di leasing) – quota d'interessi = quota d'ammortamento $9'744 - 2'310 = 7'434$

Debito all'inizio del periodo – quota d'ammortamento = debito alla fine del periodo

⇒ Foglio di soluzione 6

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

N.	Conto dare	Conto avere	Importo
1	Cauzione	Cassa	1'000
	Veicolo in leasing	Impegni per leasing	33'000
	Impegni per leasing	Banca	620
	Costi per interessi	Banca	192
2	Impegni per leasing	Banca	663
	Costi per interessi	Banca	149
3	Ammortamenti	Veicolo in leasing	6'600
4	Impegni per leasing	Banca	759
	Costi per interessi	Banca	53
	Veicoli	Cauzione	1'000

Punto 1: Tenere conto degli errori di conseguenza

Ammortamento annuo: da 1.: $7'434 / 12 = 620$, resto (192) interessi

Punto 2:

Ammortamento annuo: da 1.: $7'954 / 12 = 663$, resto (149) interessi

Punto 4:

Ammortamento annuo: da 1.: $9'107 / 12 = 759$, resto (53) interessi

Compito 7:

1 punto

Indicazione nell'allegato al 31 dicembre 2004:

Rata mensile del leasing = 812.00 (inclusi interessi)
sono ancora scoperte (48 – 12 =) 36 rate
Totale delle rate di leasing dovute: 36 x 812 = CHF 29'232

Parte 3**Risanamento (8 punti)**

↪ Foglio di soluzione 7

Compito 8:

2 punti

Indichi due ambiti problematici di Plomero AG e li descriva.

Ambito problematico 1

Il conto corrente del signor Plomero con un saldo di 96 rappresenta una violazione dell'art. 680 cpv. 2 CO (restituzione di versamenti agli azionisti).

Ambito problematico 2

La perdita riportata supera la metà del capitale proprio. Questo comporta un bilancio deficitario, con conseguenze legali.
Art. 725 cpv. 1 CO

Compito 9:

1 punto

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

Nel caso di risanamento di bilancio vengono registrate solo operazioni contabili che non hanno nessuna conseguenza sul nuovo afflusso di mezzi liquidi. In questo caso si potrebbero utilizzare le riserve a copertura della perdita riportata. Non sarebbero, comunque, sufficienti.
Nel caso di risanamento finanziario viene portata nuova liquidità all'impresa.

⇒ Foglio di soluzione 8

Compito 10:**2 punti**

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

In caso di riduzione del capitale, gli azionisti rinunciano ad una parte del loro capitale azionario. Nel caso in cui il capitale azionario scenda al di sotto di CHF 100'000, è necessario effettuare, contemporaneamente, anche un aumento di capitale che riporti nuovamente il capitale azionario a CHF 100'000 previsti dalla legge.

Registrazioni:

Capitale azionario a Perdita riportata	50'000
Liquidità a Capitale azionario	50'000

Compito 11:**1 punto**

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

Riserve a Perdita riportata
Scioglimento di riserve occulte: Veicoli a Ricavi straordinari

Compito 12:**1 punto**

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

Aumento di capitale
Mezzi liquidi a Capitale azionario

Compito 13:**1 punto**

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

Con il factoring i crediti vengono venduti ad un intermediario di factoring. Pertanto si riceve subito la liquidità, ma si perde una parte del margine a causa delle provvigioni di factoring. Si distingue tra factoring reale (tutti i crediti vengono ceduti definitivamente) e factoring improprio (i cattivi rischi verrebbero comunque riaddebitati). E' anche possibile il factoring "aperto" (il cliente sa che il credito viene venduto) e il factoring "nascosto".

Parte 4

Strumenti finanziari (5 punti)

⇒ Foglio di soluzione 9

Compito 14:**5 punti**

Completate il testo inserendo il termine corretto.

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

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

Scriva, nella sua soluzione, la lettera corrispondente al termine corretto. [$\frac{1}{2}$ pt. cad. x 10 = 5 P]

Attraverso una ___**F**___ l'acquirente acquista un diritto di scelta unilaterale che può esercitare o acquistando il sottostante con una ___**E**___, o vendendo il sottostante con una ___**I**___. Il venditore di questo strumento finanziario è chiamato ___**G**___.

Contrariamente ad una classica operazione a termine, chiamata ___**B**___, un'operazione ___**A**___ consiste nello scambio di crediti di pagamento e di obblighi di pagamento.

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

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

1. Evitare o minimizzare i rischi di perdite: ___**M**___
2. Realizzare profitti a breve termine mediante variazioni del prezzo di mercato: ___**D**___
3. e anche come ___**L**___.

⇒ Foglio di soluzione 11

Compito 16:**1 punto**

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

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

[per ogni cifra in grassetto ½ punto]

Goodwill	48'000.00
Veicolo	82'000.00
Macchine d'ufficio / Macchinari per lo stoccaggio	25'000.00
Scorta di merci	10'000.00
Investimento totale	165'000.00
Fattore d'attualizzazione 5 anni all'8 %	3.9927
Cash flow medio	41'325.42

⇒ Foglio di soluzione 12

Compito 17:**5 punti**

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

[per ogni cifra in grassetto ½ punto,
per ogni cifra in grassetto e in corsivo 1 punto]

Prezzo d'acquisto massimo

Cifra d'affari lorda			420'000.00
Tassa di franchising	5%		21'000.00
Cifra d'affari netta			399'000.00
Utile lordo	40%		159'600.00
Salario proprio		80'000.00	
Oneri sociali 20 %		16'000.00	
Affitto		6'000.00	
Carburante		7'600.00	
Manutenzione		1'600.00	
Servizi		0.00	
Premi assicurativi		3'500.00	
		114'700.00	-114'700.00
Cash flow 1° anno			44'900.00

	8%			cumulato
Investimento	1	-165'000.00	-165'000.00	-165'000.00
Cash flow anno 1	0.926	44'900.00	41'577.40	-123'422.60
Cash flow anno 2	0.857	42'900.00	36'765.30	-86'657.30
Cash flow anno 3	0.794	44'900.00	35'650.60	-51'006.70
Cash flow anno 4	0.735	42'900.00	31'531.50	-19'475.20
Cash flow anno 5	0.681	44'900.00	30'576.90	11'101.70
Valore residuo	0.681	20'000.00	13'620.00	24'721.70

Prezzo d'acquisto massimo**189'721.70**

Parte 6

Finanziamento (5 punti)

⇒ Foglio di soluzione 13

Compito 18:

5 punti

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

[per ogni cifra in grassetto 1 punto]

	Variante 1		Variante 2	
Prezzo d'acquisto		180'000.00		180'000.00
Capitale di terzi	60%	108'000.00	40%	72'000.00
Capitale proprio	40%	72'000.00	60%	108'000.00
EBIT		15'000.00		15'000.00
ROI		8.33%		8.33%
Interessi capitale di terzi	6%	6'480.00	6%	4'320.00
Utile dopo le imposte		8'520.00		10'680.00
Redditività del CP (ROE)		11.83%		9.89%

Commento: (a senso) [1]

A causa dell'effetto leva (leverage), il rendimento del capitale proprio è più alto nel caso di finanziamento con capitale di terzi nella misura del 60 %. Il motivo è dato dal fatto che il rendimento totale del capitale investito (ROI) è dell'8,33 %, quindi maggiore del tasso d'interesse pagato sul capitale di terzi che è del 6 %.

Esame professionale di Fiduciario

Proposta di soluzione

Materia 602

Fiscalità

Tema 5

Compito 1

(7 1/2 punti)

1.1

(2 1/2 punti)

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

Soluzione:

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

1.2

(2 punti)

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

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

1.3

(2 punti)

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

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

Per risposta: ½ punto.

1.4

(1 punto)

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

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

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

Principi di soluzione:

La legge, come base fondamentale dell'imposizione, secondo il principio di separazione dei poteri deve contenere tutte le regole del diritto che consentono di determinare l'estensione dell'assoggettamento: il soggetto fiscale, l'oggetto fiscale, la base imponibile, i principi di calcolo, il tasso d'imposta. Il Canton Argovia deve ancorare questi principi d'imposizione nella legge. Il principio della legalità non è rispettato. [1/2 punto]

Oltre a ciò si deve chiarire se è ammissibile la competenza del Cantone di prelevare questa imposta. Competenza per il prelievo dell'imposta, basi legali, conformità della restrizione: la competenza di prelevare imposte sul consumo di bevande distillate appartiene esclusivamente alla Confederazione secondo l'art. 131 e l'art. 134 della Costituzione federale. Il Canton Argovia non è pertanto autorizzato a prelevare un'imposta di questo tipo (imposta dissuasiva). [1/2 punto]

Compito 2**(10 punti)**

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

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

Domande:**2.1**

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

- *Trasferimento economico [1 punto]*

2.2

Quali due presupposti devono essere rispettati a tale scopo? **(1 punto)**

- *Trasferimento giuridicamente valido della maggioranza delle azioni, rispettivamente della facoltà di disporre economicamente [1/2 punto]*
- *Qualificazione della società di capitali come società immobiliare [1/2 punto]*

2.3

Calcoli il ricavo per gli immobili (è richiesta la dimostrazione aritmetica) e l'utile da sostanza immobiliare imponibile per ciascun immobile al momento della vendita delle azioni a Life Insurance AG, se gli azionisti decidono di accettare l'offerta di Life Insurance AG.

Il bilancio al 31.12.2007, il conto economico 2007 ed ulteriori informazioni sugli immobili sono contenuti nell'allegato. **(6 1/2 punti)**

Calcolo del ricavo

Calcolo del prezzo di vendita totale:

10'000 azioni x CHF 3'055 = 30'550'000 CHF [1/2 punto]

Prezzo di vendita delle azioni: 30'550'000 CHF

+ Capitale di terzi: 49'525'000 CHF [1/2 punto]

./. Valori non immobiliari: 75'000 CHF [1/2 punto]

Ricavi per gli immobili 80'000'000 CHF [1/2 punto]

[in caso di valutazione corretta mediante la somma del valore commerciale degli immobili: 1 punto]

Ripartizione dei ricavi sugli immobili in base al valore commerciale

Hotel Eden, Berna: CHF 46.0 milioni (valore commerciale) oppure 57.5% [1/2 punto]
 Residenza anziani, Zurigo: CHF 34.0 milioni (valore commerciale) oppure 42.5% [1/2 punto]

Determinazione dei costi d'investimento

Hotel Eden, Berna: CHF 44.5 milioni (Costi d'acquisto + rinnovamento con aumento del
 valore) [1 punto]
 Residenza anziani, Zurigo: CHF 33.0 milioni. (Costi di costruzione) [1/2 punto]

Calcolo dell'utile

Hotel Eden, Berna:
 Ricavi: CHF 46.0 milioni
 ./ Costi d'investimento: CHF 44.5 milioni

Utile immobiliare imponibile CHF 1.5 milioni [1 punto]

Residenza anziani, Zurigo:
 Ricavi: CHF 34.0 milioni
 ./ Costi d'investimento: CHF 33.0 milioni

Utile immobiliare imponibile CHF 1.0 milioni [1 punto]

2.4

Nel caso di un'ulteriore cessione della società immobiliare, quali sono i prezzi d'acquisto applicabili per gli immobili? **(1 punto)**

I ricavi per gli immobili costituiscono il nuovo prezzo d'acquisto:

Hotel Eden, Berna: CHF 46.0 milioni [1/2 punto]
 Residenza anziani, Zurigo: CHF 34.0 milioni [1/2 punto]

2.5

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

- *Imposta di registro sui trasferimenti immobiliari*

Compito 3**(10 punti)**

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

Walter Grüninger è azionista unico di RUNDUM HOLZ AG, che gestisce un'azienda di falegnameria.

L'esercizio 2007 è stato eccellente e il signor Grüninger chiede la sua consulenza, come fiduciario, per la sua chiusura annuale.

3.1

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

- **Sproporzione tra prestazione e controprestazione (1/2 punto)**
- **Prestazione concessa al proprietario di una quota o ad una persona a lui vicina (1/2 punto)**
- **Riconoscibile per gli organi / manifesta (1/2 punto)**

3.2

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

- **Imposta preventiva riscossa secondo l'art. 4 cpv. 1 let. b LIP e art. 20 cpv. 1 OIP (1 punto)**

3.3

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

- **Sì, deve essere registrata la quota privata; Registrazione: Conto corrente azionista / Quota privata costi veicolo (considerare giuste anche indicazioni con conti simili) CHF 3'840 (= 40'000 * 0.8% * 12) (1 punto)**

3.4

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

- **Il tasso d'interesse minimo per anticipi a possessori di quote ammonta, secondo la circolare dell'AFC "Tassi d'interesse 2007 per il calcolo delle prestazioni valutabili in denaro" al 2.75 % (in allegato). Al signor Grüninger deve essere imputata la differenza di CHF 1'800 con la registrazione Conto corrente azionista / Ricavi per interessi. (1 punto)**

3.5

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

3.5.1

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

- **Valore di mercato [1/2 punto]**

3.5.2

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

- **CHF 50'000 * 8.5% = 4'250 [1/2 punto]**

3.5.3

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

- **Il signor Grüninger; applicazione della teoria del triangolo [1 punto]**

3.5.4

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

- **Sì, il debitore dell'imposta è RUNDUM HOLZ AG e il beneficiario della prestazione è il signor Grüninger (1 punto)**
- **Determinazione del beneficiario della prestazione: Applicazione della teoria del triangolo secondo le istruzioni 2001 "Promemoria relativo alla determinazione del beneficiario della prestazione dal profilo dell'imposta preventiva"(nell'allegato; cifra 2 let. a: prestazioni a favore di una persona fisica vicina) (1/2 punto)**

3.5.5

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

- **Sì, tentativo di sottrazione (1/2 punto)**

3.5.6

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

- **Sì, frode fiscale (1/2 punto)**

Compito 4**(7 1/2 punti)****4.1.**

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

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

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

(6 1/2 punti)

Testo	Imponibile	Calcolo	Reddito determinante per il calcolo dell'aliquota
Salario netto II marito	130'000	: 8 x 12	195'000
Indennità per ore supplementari del marito	5'500	-	5'500
Salario netto II moglie	55'000	: 8 x 12	82'500
Attività accessoria del marito	10'000	-	10'000
Interessi su obbligazioni	3'000	-	3'000
Spese di viaggio del marito	-1'200	: 8 x 12	-1'800
Altre spese professionali marito	-2'533	: 8 x 12	-3'800
Spese per la formazione continua della moglie	-945	-	-945
Deduzione forfetaria per attività accessoria occasionale	-2'000	-	-2'000
Interessi debitori su piccolo credito	-5'200	: 8 x 12	-7'800
Terzo pilastro 3a marito	-6'365	-	-6'365
Deduzione per doppia attività	-5'066	: 8 x 12	-7'600
Reddito imponibile / Reddito determinante per l'aliquota (prima delle altre deduzioni)	180'191	-	265'690

4.2.

I coniugi Muller si rivolgono a lei – dopo aver letto alcuni articoli sul giornale – per sapere se possono regolare le loro imposte in modo "forfettario". Quale forma d'imposizione intendono e qual è la sua risposta? **(1 punto)**

Principi di soluzione:*Art. 14 LIFD Imposizione secondo il dispendio*

Le persone fisiche che, per la prima volta o dopo un'assenza di almeno dieci anni, acquisiscono domicilio o dimora fiscale in Svizzera senza esercitarvi attività lucrativa, hanno il diritto di pagare, invece dell'imposta sul reddito, un'imposta calcolata sul dispendio fino alla scadenza del periodo fiscale in corso.

½ punto per imposizione secondo il dispendio con art. 14 LIFD

e

½ punto per: nessuna applicazione dell'art. 14 LIFD, poiché pur essendo rispettata la durata minima di assenza di dieci anni, l'attività lucrativa è già iniziata e quindi l'imposizione secondo il dispendio per il periodo fiscale corrente 2007 è esclusa.

Compito 5**(15 punti)**

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

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

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

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

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

Entrate**5.1****(1 punto)**

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

Si tratta di una fornitura all'estero ai sensi dell'articolo 13 lettera a LIVA. Sull'entrata non è dovuta nessuna imposta.

5.2**(1 1/2 punti)**

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

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

CHF 325 interessi correnti

CHF 30 spese esecutive

Gli interessi di mora che il destinatario della prestazione deve versare al fornitore della prestazione a causa di pagamento tardivo, effettuato dopo il termine di pagamento stabilito contrattualmente, così come le spese esecutive, non fanno parte della controprestazione in virtù dell'articolo 104 CO. Su questi importi non è dovuta alcuna imposta, cifra 255 delle istruzioni.

L'imposta sui lavori di lattoneria ammonta a CHF 918.20.

5.3**(1 punto)**

Ricavi dalla vendita di tre "Buoni regalo" del valore di CHF 100 cadauno.

Per i buoni – indipendentemente dal tipo di rendiconto – la controprestazione deve essere assoggettata ad imposta al momento in cui viene fatto valere l'uso del buono, cifra 396 delle istruzioni. Su questi ricavi non è dovuta alcuna imposta.

5.4**(1 punto)**

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

Si tratta di una prestazione esclusa dall'imposta in virtù dell'articolo 18 cifra 11 lettera b LIVA. Su questa entrata non è dovuta alcuna imposta. L'imposta precedente in relazione ai costi sostenuti per questa prestazione non può essere portata in deduzione.

5.5**(1 1/2 punti)**

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

Si tratta di una cessione vincolata di credito ad una terza parte. Si ha questo tipo di cessione quando l'istituto di finanziamento paga anticipatamente al prestatore una controprestazione di cessione e, in seguito, non rende conto di ogni singolo pagamento del cliente. In caso di questo tipo di cessione, la controprestazione comprende l'importo totale che il cliente deve versare al cessionario in base agli accordi contrattuali, vedere cifra 267 e succ. delle istruzioni.

Ammontare dell'imposta: 7.6 % di CHF 2'000 (107.6 %) = CHF 141.30

5.6**(1 punto)**

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

Secondo l'articolo 14 capoverso 3 lettera b LIVA, le prestazioni nel settore pubblicitario sono fornite nel luogo in cui il destinatario ha la sede della sua attività economica o ha uno stabilimento d'impresa. Il destinatario della prestazione ha il proprio domicilio, rispettivamente la propria sede aziendale, all'estero. Di conseguenza, su questa entrata non è dovuta alcuna imposta.

5.7**(1 punto)**

Onorari per attività nel consiglio d'amministrazione al momento dell'acquisto di EKAP AG per CHF 15'000.

Le attività di membro di consiglio d'amministrazione, di consiglio di fondazione e di altre persone che esercitano funzioni analoghe sono considerate come attività da lavoro dipendente. Di conseguenza, su questa entrata non è dovuta alcuna imposta.

5.8**(1 punto)**

Ricavi dalla locazione di appartamenti, locali commerciali e posteggi in Bahnhofstrasse a Basilea
Ricavi da locazione di appartamenti e di locali commerciali: CHF 20'000
Locazione di parcheggi a locatari di appartamenti e di locali commerciali: CHF 3'000
Locazione di parcheggi a pendolari che lavorano a Basilea: CHF 1'000.

Secondo l'articolo 18 cifra 21 lettera c LIVA è esclusa dall'imposta la messa a disposizione di terzi, a fini d'uso, di immobili e di parti d'immobili. E' tuttavia imponibile la locazione di parti che non sono d'uso comune, per lo stazionamento di veicoli, salvo che si tratti di una prestazione accessoria ad una locazione d'immobile esclusa da imposta.

L'imposta deve quindi essere versata solo sulle entrate per la locazione di parcheggi a pendolari con luogo di lavoro a Basilea.

Imposta dovuta: 7.6 % di CHF 1'000 (107.6 %) = CHF 70.70

Uscite

5.9

(1 1/2 punti)

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

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

Si considera controprestazione tutto ciò che il destinatario, o un terzo in sua vece, dà alla controparte in cambio della fornitura o della prestazione di servizi. In caso di permuta di beni e di operazioni analoghe, il valore di ciascuna fornitura di beni o prestazione di servizi è considerato controprestazione per l'altra fornitura o prestazione di servizi (articolo 33 LIVA). Se una prestazione è effettuata in pagamento di un debito, l'importo del debito estinto è considerata come controprestazione.

Calcolo dell'imposta precedente, rispettivamente dell'imposta dovuta su questa operazione:

Acquisto Toyota d'occasione, imposizione del margine	CHF 28'000
Deduzione imposta precedente	CHF 0
Ripresa Nissan Patrol	CHF 3'000
Imposta sulla cifra d'affari dovuta: 7.6 % (107.6 %)	CHF 211.90
Compensazione con lavori d'imbiancatura	CHF 5'000
Imposta sulla cifra d'affari dovuta: 7.6 % (107.6 %)	CHF 353.20

5.10

(1 1/2 punti)

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

Secondo l'articolo 10 LIVA, il destinatario deve assoggettare all'imposta l'ottenimento di una prestazione di servizi se egli è contribuente ai sensi dell'articolo 24 LIVA e se si tratta di una prestazione di servizi secondo l'articolo 14 capoverso 3 LIVA, che un'impresa non contribuente sul territorio svizzero e con sede all'estero fornisce sul territorio svizzero. Secondo l'articolo 24 LIVA è assoggettato ad imposta chi, nel corso di un anno civile, acquista prestazioni di servizio da aziende con sede all'estero per più di CHF 10'000. Anche per coloro che sono già contribuenti IVA vale il limite di CHF 10'000 per anno civile, tuttavia devono dichiarare tutti gli acquisti. Ciò che è stato dichiarato al momento dell'ottenimento della prestazione di servizi da un'azienda con sede all'estero può essere portato in deduzione come imposta precedente nell'ambito delle operazioni imponibili (articolo 38 capoverso 1 lettera b LIVA).

In questo caso concreto, l'imposta dovuta sull'acquisto della prestazione di servizi è:

7.6 % su CHF 2'500 (100 %) = CHF 190.00.

Deduzione dell'imposta precedente ammessa per lo stesso importo.

5.11**(1 punto)**

Pagamento al

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

Secondo l'articolo 38 capoverso 5 LIVA, il 50 % degli ammontari d'imposta concernenti spese di vitto e bevande è escluso dalla deduzione dell'imposta precedente.

Deduzione d'imposta precedente ammessa: 7.6 % di CHF 5'500 (107.6 %) = CHF 388.45.

di cui il 50 % = CHF 194.20

5.12**(1 punto)**

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

Secondo l'articolo 38 capoverso 6 LIVA, il contribuente può dedurre a titolo di imposta precedente il 2,4 per cento dell'importo fatturato se ha acquistato presso agricoltori, selvicoltori, orticoltori, commercianti di bestiame e centri collettori di latte non assoggettati all'imposta. La deduzione del 2.4 % è calcolata sull'importo fatturato (del 100 %). Vedere anche cifra 819 e successive delle istruzioni.

Quindi la deduzione dell'imposta precedente è: 2.4 % di (100 %) CHF 2'500 = CHF 60.00.

5.13**(1 punto)**

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

Le sponsorizzazioni e i doni servono di regola al sostegno di istituzioni (ad esempio associazioni, federazioni) o di persone per le loro attività o manifestazioni nel settore dello sport, della cultura, dell'utilità pubblica, ecc. e possono manifestarsi sotto forma di denaro o di prestazioni in natura. Per il trattamento fiscale delle sponsorizzazioni e dei doni è determinante se il destinatario effettua per il sostegno una prestazione in contropartita. Vi è una sponsorizzazione ai sensi dell'IVA se viene effettuata una controprestazione in contropartita. Vedere cifra 412 e successive delle istruzioni.

Nel caso concreto Herbert Bucher sostiene il club "Gelterkinden UHC" sotto forma di prestazioni in natura. "Gelterkinden UHC" fornisce, inoltre, una controprestazione, vale a dire il ringraziamento sul giornale del club (prestazione pubblicitaria). Secondo la cifra 422 delle istruzioni Herbert Bucher deve pagare l'imposta su CHF 6'500 (107.6 %) = CHF 459.10.

Registrazioni:

Spese pubblicitarie / Ricavi su lavori CHF 6'500

Ricavi su lavori / Creditore IVA CHF 459.10